

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

# 无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年年度报告

## 重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人邵辉、行长陈红梅、主管会计工作负责人何建军及会计机构负责人（会计主管人员）尤赞声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

本行拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每10股派发现金红利2元（含税）。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

本公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施，有效管理和控制各类经营风险，具体详见本报告经营情况讨论分析之相关内容。

十一、其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

## 目录

第一节	释义.....	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	5
第三节	管理层讨论与分析.....	10
第四节	公司治理.....	32
第五节	环境与社会责任.....	63
第六节	重要事项.....	67
第七节	股份变动及股东情况.....	78
第八节	优先股相关情况.....	86
第九节	债券相关情况.....	87
第十节	财务报告.....	91
第十一节	商业银行信息披露内容.....	218

备查文件目录	载有法定代表人、行长、财务负责人、会计机构负责人签名并盖章的会计报表。
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告原稿。

## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/无锡农商行/ 无锡农村商业银行/无锡银行	指	可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司及其前身江苏锡州农村商业银行股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/银保监会/中国银监会/ 中国银保监会	指	原中国银行保险监督管理委员会，现为国家金融监督管理总局
上交所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
章程/公司章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

公司的中文名称	无锡农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	无锡农村商业银行或无锡银行（证券简称）
公司的外文名称	Wuxi Rural Commercial Bank Co., Ltd
公司的外文名称缩写	Wuxi Rural Commercial Bank或Wuxi Bank
公司的法定代表人	邵辉

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	王锋	李鋆华
联系地址	江苏省无锡市金融二街9号	江苏省无锡市金融二街9号
电话	0510-82830815	0510-82830815
传真	0510-82830815	0510-82830815
电子信箱	contact@wrcb.com.cn	contact@wrcb.com.cn

### 三、基本情况简介

公司注册地址	江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号
公司注册地址的历史变更情况	本行于2014年8月将注册地址由“江苏省无锡市解放北路1号”变更至“江苏省无锡市金融二街9号”，本行于2021年12月变更至目前所在地
公司办公地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司办公地址的邮政编码	214125
公司网址	http://www.wrcb.com.cn/
电子信箱	contact@wrcb.com.cn

### 四、信息披露及备置地点

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《上海证券报》《中国证券报》《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	http://www.sse.com.cn/
公司年度报告备置地点	本公司董事会办公室

### 五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	无锡银行	600908	-

### 六、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所 (境内)	名称	信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
	签字会计师姓名	张玉虎、罗玲
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	北京市西城区丰盛胡同28号太平洋保险大

		厦 A 座 8 层
	签字的保荐代表人姓名	孙泽夏、孙轩
	持续督导的期间	2021 年 12 月至非公开发行 A 股股票上市当年及其后 1 个完整会计年度, 因无锡转债转股尚未完成, 对转股事项进行持续督导

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
营业收入	4,537,523	4,480,307	1.28	4,349,269
营业利润	2,389,275	2,238,978	6.71	1,776,745
利润总额	2,387,295	2,240,180	6.57	1,774,153
归属于上市公司股东的净利润	2,200,488	2,001,129	9.96	1,580,041
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,023,903	1,912,424	5.83	1,563,482
经营活动产生的现金流量净额	6,087,934	1,681,089	262.14	7,221,939
	2023年末	2022年末	本期末比上年同期末增减(%)	2021年末
归属于上市公司股东的净资产	21,056,013	19,382,456	8.63	15,795,162
总资产	234,956,165	211,603,401	11.04	201,769,863

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2023年	2022年	本期比上年同期增减(%)	2021年
基本每股收益(元/股)	0.98	1.02	-3.92	0.81
稀释每股收益(元/股)	0.82	0.83	-1.20	0.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.89	0.97	-8.25	0.80
加权平均净资产收益率(%)	11.48	13.01	减少 1.53个百分点	11.41
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.51	12.40	减少 1.89个百分点	11.29

### (三) 补充财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末	本期比上年同期增减(%)	2021 年末
总负债	213,756,652	192,083,292	11.28	185,845,702
存款总额	194,128,117	172,683,763	12.42	156,783,803
贷款总额	143,037,532	128,609,194	11.22	117,810,314
贷款损失准备	5,873,709	5,733,902	2.44	5,250,955

备注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

#### (四) 资本充足率

单位：千元 币种：人民币

主要指标	2023 年末	2022 年末	本期比上年同期增减 (%)	2021 年末
资本净额	23,128,874	22,174,741	4.3	20,732,517
其中：核心一级资本	19,099,179	17,425,623	9.6	13,837,767
其他一级资本	2,004,345	2,004,345	-	2,004,270
二级资本	3,231,236	3,676,720	-12.12	6,091,170
扣减项	1,205,886	931,947	29.39	1,200,690
加权风险资产合计	160,510,868	150,359,091	6.75	144,515,435
资本充足率 (%)	14.41	14.75	减少 0.34 个百分点	14.35
一级资本充足率 (%)	12.52	12.30	增加 0.22 个百分点	10.13
核心一级资本充足率 (%)	11.27	10.97	增加 0.30 个百分点	8.74
杠杆率 (%)	7.79	7.79	-	6.36

#### (五) 补充财务指标

单位：%

主要指标	2023 年末	2022 年末	本期比上年同期增减 百分点	2021 年末
不良贷款率	0.79	0.81	减少 0.02 个百分点	0.93
拨备覆盖率	522.57	552.74	减少 30.17 个百分点	477.19
拨贷比	4.11	4.46	减少 0.35 个百分点	4.46
	2023 年末	2022 年末	本期比上年同期增减 百分点	2021 年末
平均总资产收益率 (%)	0.99	0.97	增加 0.02 个百分点	0.85
净利差 (%)	1.39	1.56	减少 0.17 个百分点	1.71
净息差 (%)	1.64	1.81	减少 0.17 个百分点	1.95

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

#### 八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

**(三) 境内外会计准则差异的说明**

□适用 √不适用

**九、2023 年分季度主要财务数据**

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,241,972	1,158,488	1,091,339	1,045,724
归属于上市公司股东的净利润	547,415	683,461	445,003	524,609
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	537,834	661,171	416,541	408,357
经营活动产生的现金流量净额	9,631,965	-6,282,811	4,324,719	-1,585,939

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

**十、非经常性损益项目和金额**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2023 年金额	2022 年金额	2021 年金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	138,507	-538	-609
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	97,809	119,727	25,910
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,183	-565	-3,002
减：所得税影响额	-58,440	-29,338	-5,201
少数股东权益影响额（税后）	-108	-581	-539
合计	176,585	88,705	16,559

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

□适用 √不适用

**十一、采用公允价值计量的项目**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	8,698,238	8,454,033	-244,205	381,254
衍生金融工具	47,289	37,356	-9,933	389
其中：衍生金融资	48,130	37,356	-10,774	-452



产				
衍生金融负债	-841	-	841	841
其他债权投资	14,118,264	19,862,324	5,744,060	444,019
其他权益工具投资	600	600	-	60
合计	22,864,391	28,354,313	5,489,922	825,722

## 十二、 其他

适用 不适用

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、经营情况讨论与分析

2023 年是全面贯彻党的二十大精神开局之年，是三年疫情防控转段后经济恢复发展的一年，也是无锡农商行上市七周年。全行上下在总行党委和董事会的坚强领导下，认真贯彻落实宏观调控政策和金融监管要求，坚持稳中求进主基调，坚定支农支小定位，主动创新求变、夯实发展根基，业务经营总体保持了稳中有进的良好态势。

（一）聚焦发展主题，经营提速提质增效，规模总量稳步增长。一年来，我们厚植业务优势，主动担当作为，始终将稳增长、促发展作为首要任务来抓。至年末，全行资产总额 2349.56 亿元，较年初增加 233.53 亿元，增幅 11.04%；各项存款余额 1941.28 亿元，较年初增加 214.44 亿元，增幅 12.42%；各项贷款余额 1430.38 亿元，较年初增加 144.29 亿元，增幅 11.22%。全行实现营业收入 45.38 亿元，同比增长 1.28%。实现归属于上市公司股东的净利润 22.00 亿元，增幅 9.96%。不良贷款比例 0.79%，较年初下降 0.02 个百分点，不良率继续控制在较低水平；贷款拨备覆盖率 522.57%。

（二）全力服务实体，坚持做小做散做优，发展根基持续夯实。一年来，我们坚守初心使命，认真干事创业，助力地方经济社会发展。在新三年发展规划中将支农支小、服务实体经济摆在核心位置。连续第二年下发以深耕普惠金融深化零售转型为主题的党委文件，并配套授信政策指引，明确普惠金融信贷投放比例。至年末，普惠贷款较年初增加 47.59 亿元，增幅 25.15%。全力支持民营小微发展，持续深化与各级政府、产业园区、商会协会的对接，累计覆盖企业超 3000 家。推进整企/整厂、商圈/专业市场走访工作，累计走访商圈/专业市场超 300 个。至年末，信贷客户数较年初增长 2.33 万户，增幅 25.39%。积极践行绿色金融，推进绿色金融债券募集资金使用，成功发行并投放绿色项目 16 个，绿色金融债券募集资金累计发放 4.9988 亿元。

（三）推动场景赋能，突出敢想敢为敢试，服务机制日益完善。一年来，我们持续深化转型创新，努力为客户提供有温度、有共情、有品质的金融服务。成立外联外拓服务小组，加强总行-部门-分支行三级联动。与 7 家市级单位签订战略合作协议，在信贷产品创新、监管账户开立、“三资”平台建设、银税互动等项目上持续深化合作成效，拓宽金融服务覆盖面。优化民生金融服务，结合节日消费、品牌联名、渠道优惠等方式，持续扩大信用卡、手机银行在民生消费领域的影响力。投产上线数字人民币收单功能，提升数字人民币应用服务能力。落地 85 个苏服办网点，推动政银合作、便民惠民迈向新台阶。不断提升三代社保卡换发体验，制发和激活耗时已缩短至五分钟，组织开展走进企业和社区系列换发活动超百场。

（四）筑牢风险底线，做实贷前贷中贷后，风控体系持续优化。一年来，我们坚持审慎合规，持续将严控风险的基调传导至每一个岗位、每一名员工、每一笔业务。强化信用风险风控。加强授信审批团队建设，组建零售业务专业化审批团队，提升授信审批质效。推进信用风险决策平台迭代升级，上线资金业务内评系统，提升数字化风控能力。推进全面风险管理，制定金融资产风

险分类管理办法，开展科技项目运营后评价，做好账户分类分级管理。以合规银行建设三年规划为主线，统筹做好合规文化培育、操作风险管理、洗钱风险管理等各项工作。强化安全生产、网络保障、舆情动态的风险排查和防控，落实消防安全标准化管理，以“零容忍”工作态度严防安全隐患。

（五）整合内部资源，实现精细精准精益，管理效能有效提升。一年来，我们向内挖掘潜力，激发管理动能，加快推进治理能力建设。聚焦降本增效，全流程梳理效益导向、全面预算、资产负债、客户价值和定价管理，推动财务精细化纵深发展。聚焦人才支撑，建立健全员工考评体系，全面启动内训师培养“星辰计划”。聚焦科技创新，制订信息科技三年战略规划，稳步推进新一代信贷系统建设，投产上线营销管理平台，实现各渠道用户裂变链路全流程跟踪。聚焦品牌建设，成功举办第二届职工运动会，进一步丰富了职工体育文化生活，持续开展金融知识普及活动，触及消费者近 8 万人次，有效提升了本行品牌形象。

## 二、报告期内公司所处行业情况

### （一）公司概况

无锡农村商业银行股份有限公司是根据《中国银行业监督管理委员会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复[2005]159号）文件批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立的，本公司成立时名称为江苏锡州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏锡州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328号），本公司名称由“江苏锡州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址：江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号；统一社会信用代码：91320200775435667T。近年来，无锡农村商业银行以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守服务实体经济发展本源，坚决贯彻新发展理念，坚持推动高质量发展，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至2023年12月31日，本公司共设有1家直属营业部，3家分行，52家支行，59家分理处。发起设立了江苏铜山锡州村镇银行和泰州姜堰锡州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行、徐州农村商业银行3家农村商业银行。

### （二）公司 2023 年度获奖情况

1. 荣获中国人民银行无锡市中心支行办公室颁发的“无锡市银行业金融机构‘典型案例我来讲’三等奖”；
2. 荣获无锡市金融学会颁发的“2022年度无锡市金融学会先进会员单位”；
3. 荣获无锡市人民政府颁发的“2022年无锡市服务业地方税收综合贡献十强企业”；
4. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2022年度数据治理工作优胜单位”；
5. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2022年度财务管理工作优胜单位”；
6. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2022年度基本养老保险业务工作先进单位”；

7. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“全省农商行‘个人银行账户清理’活动优胜单位”；
8. 荣获无锡市人民政府颁发的“2022 年无锡市服务地方发展优秀金融单位”；
9. 荣获无锡市人民政府颁发的“2022 年‘强富美高’新无锡现代化建设突出贡献集体”；
10. 荣获无锡市人民政府颁发的“2022 年度金融工作综合贡献先进单位”；
11. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“全省农商银行 2022 年度经营管理考评电子银行优胜奖”；
12. 荣获无锡市银行业协会颁发的“2023 年度无锡银行业普及金融知识万里行活动先进单位”；
13. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“全省农商行首届建模大赛三等奖”；
14. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“第二届‘鼎言’内训师大赛最佳实践奖”；
15. 荣获无锡市反假货币工作联席会议办公室颁发的“2023 年度打击整治假币违法犯罪工作先进集体”
16. 荣获中国企业联合会、中国企业家协会联合会颁发的“2023 中国服务业企业 500 强”；
17. 荣获江苏省企业联合会颁发的“2023 江苏服务业百强企业”；
18. 荣获无锡市金融学会颁发的“2023 第十九届青年论坛优秀组织单位”；
19. 荣获 2023 年江苏省银行保险智能创新实验室优秀课题成果“年度优秀成果”；
20. 荣获国家金融监督管理总局无锡监管分局颁发的“2023 年度无锡银行业保险业普惠金融服务先进单位”；
21. 荣获无锡市人民政府颁发的“2023 年度无锡市地方税收综合贡献百强企业”。

### 三、报告期内公司从事的业务情况

截至报告期末，本公司主要经营范围：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询和见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

### 四、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

1. 区域经济平稳运行有韧性。2023 年来，面对复杂多变的外部环境和经济恢复进程中的矛盾问题，无锡扭住关键、攻坚克难，经济回升向好的基础越来越稳固。无锡市深入实施“稳增长、强信心、护主体、增动能”行动，出台促进经济回升向好 22 条、民营经济 21 条、外贸 16 条等系列政策，坚持高频研判、高位协调、高效服务，突出稳工业、稳外贸、稳房地产，着力拓增量、抓变量、提质量。全年实现地区生产总值 15456.19 亿元，同比增长 6.0%，人均 GDP 保持全国大

中城市首位。分产业看，第一产业实现增加值 136.50 亿元，同比增长 2.4%；第二产业实现增加值 7376.85 亿元，同比增长 6.9%；第三产业实现增加值 7942.84 亿元，同比增长 5.3%。2023 年，全市规模以上工业增加值同比增长 7.8%。全市工业 33 个大类行业中，有 26 个行业增加值实现增长，增长面达 78.8%。2023 年，全市社会消费品零售总额 3567.55 亿元，同比增长 6.9%。2023 年，全市完成固定资产投资 4412.10 亿元，同比增长 8.3%。工业投资 1715.18 亿元，同比增长 9.6%。2023 年，全市新增境内外上市企业 14 家，累计达到 202 家，其中，A 股上市公司总数增至 122 家。截至 2023 年末，全市金融机构本外币存款余额 27237.18 亿元，同比增长 11.5%；全市金融机构本外币贷款余额 22581.68 亿元，同比增长 13.6%。2023 年，全市居民人均可支配收入 69016 元，同比增长 4.9%。除无锡本地市场外，本行在苏州、常州、南通设立了三个分行，在省内多地设立了分支机构，良好的经济基础为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

2. 战略定位清晰。坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央、国务院决策部署，紧紧围绕“两个一百年”奋斗目标的大背景，紧密结合经济金融监管政策要求，坚持稳中求进工作总基调，以供给侧结构性改革为主线，以提升服务实体经济质效为重点，以服务推进乡村振兴为目的，全面提升经营能力和管理水平。积极围绕长三角一体化等区域经济发展战略，着力深化普惠数字化转型，有效支持地方经济社会高质量发展，努力构建优质高效、充满活力、竞争力强的长三角一流农村商业银行。本行坚持“12345”战略。以高质量发展为核心目标，坚持大普惠、数字化双轮转型驱动，大普惠作为结构转型的关键，数字化作为业务管理的根基，实现结构优化和区域协调发展，重点建设三大工程，坚持发展四大业务板块，提升五大管理支撑能力，积极推动质的有效提升和量的合理增长，持续打造普惠、合规、精品、智慧、幸福的“五好银行”。

3. 客户结构稳定。作为无锡社保卡银行卡的主要合作金融机构，本行得到了无锡地方政府的大力支持，并借此构建了良好的客户基础。截至 2023 年末，本行存余市民卡（包括省社保卡）已经超 530 万张。市民卡业务帮助本行以较低的成本获取大量的零售客户，为本行实现稳定增长、应对利率市场化挑战夯实了基础。鉴于市民卡业务特殊的公共服务功能和本行十年来不懈的努力，积累了较好的品牌优势，受到了市民信任和认可，交叉营销金融产品服务的成本较低、难度较小，在多元化应用、生活场景下具有较大的挖掘潜力。在承担大量责任的同时，本行也获得了众多的社会资源，与众多国企、事业单位、上市企业建立了良好业务合作关系，为无锡市超过 50 家医院和学校、部分市政和惠民工程提供金融服务。

4. 资产质量扎实。本行坚守审慎稳健的合规经营理念，持续加快信贷管理模式转型，加大信贷资产质量监控力度，注重新增源头控制和存量不良化解“双线治理”，着力完善全方位、立体化、智能化的风险防控长效机制。逾欠息贷款比例逐步下降，不良贷款率、关注类贷款率和不良贷款生成率保持在较低水平，良好的资产质量为本行深化转型奠定了坚实的基础。

5. 本土市场深耕。本行属于地方法人，组织架构体系扁平，信息传递中间环节较少，业务审批链短，具备独立全面的决策权限及高速的市场响应能力。坚持扎根本土，网点遍布全市，深

耕地方细分市场，具有广泛的分销网络，拥有深厚的公司及零售客户基础，能及时满足客户金融服务需求。本行高度重视科技引领，着力打造敏态分布式运行平台，加快推进远程视频银行平台、信贷线上化、数据中台建设和各类系统及技术应用，有效节约经营和人力成本，提高劳动效率，为客户提供更为便捷和良好的服务体验。

6. 内部改革提速。近年来本行持续深化内部改革，高度注重执行能力建设，系统开展了定岗定编优化、用人能上能下、薪酬多劳多得、流程应简尽简、培训因时应势等多项工作，绩效考核与战略发展目标紧密结合，全体员工面向市场、面对竞争的意识 and 能力显著增强。

## 五、报告期内主要经营情况

2023 年度，本行营业总收入 45.38 亿元，增幅 1.28%，归属于上市公司股东的净利润 22.00 亿元，增幅 9.96%。截至 2023 年末，本行总资产 2349.56 亿元，增幅 11.04%，本行总贷款 1430.38 亿元，增幅 11.22%，总存款 1941.28 亿元，增幅 12.42%，归属于上市公司股东的所有者权益 210.56 亿元，增幅 8.63%，不良贷款率 0.79%，较年初减少 0.02 个百分点，拨备覆盖率为 522.57%。

### (一) 主营业务分析

#### 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	4,537,523	4,480,307	1.28
营业成本	2,148,248	2,241,329	-4.15
经营活动产生的现金流量净额	6,087,934	1,681,089	262.14
投资活动产生的现金流量净额	-7,131,257	1,400,199	-609.30
筹资活动产生的现金流量净额	118,716	-3,762,847	103.15

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

#### 1. 收入和成本分析

适用 不适用

报告期内，本行实现营业收入 45.38 亿元，营业支出 21.48 亿元，营业收入比上年增加 1.28%，营业支出比上年减少 4.15%。

#### (1). 主营业务分行业、分产品、分地区、分销售模式情况

单位:千元 币种:人民币

主营业务分行业情况		
分行业	营业收入	营业成本
金融业	4,537,523	2,148,248
主营业务分产品情况		
分产品	营业收入	营业成本

公司业务	2,202,969	995,687
个人业务	1,347,250	865,094
资金业务	748,517	287,372
其他业务	238,787	95
主营业务分地区情况		
分地区	营业收入	营业成本
无锡地区	4,128,051	1,825,922
江苏省内其他地区	409,472	322,326

## (2). 重大采购合同、重大销售合同的履行情况

□适用 √不适用

## (3). 报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

□适用 √不适用

## (4). 公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

□适用 √不适用

## 2. 费用

□适用 √不适用

## 3. 研发投入

## (1). 研发投入情况表

√适用 □不适用

单位：千元

本期费用化研发投入	14,860
本期资本化研发投入	0
研发投入合计	14,860
研发投入总额占营业收入比例 (%)	0.33
研发投入资本化的比重 (%)	0

## (2). 研发人员情况表

√适用 □不适用

公司研发人员的数量	124
研发人员数量占公司总人数的比例 (%)	7.2
研发人员学历结构	
学历结构类别	学历结构人数
博士研究生	0
硕士研究生	29
本科	95
专科	0
高中及以下	0
研发人员年龄结构	
年龄结构类别	年龄结构人数

30岁以下（不含30岁）	43
30-40岁（含30岁，不含40岁）	75
40-50岁（含40岁，不含50岁）	6
50-60岁（含50岁，不含60岁）	0
60岁及以上	0

## (3). 情况说明

适用 不适用

## (4). 研发人员构成发生重大变化的原因及对公司未来发展的影响

适用 不适用

## 4. 现金流

适用 不适用

## (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

## (三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

## 1. 资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)
资产：					
现金及存放中央银行款项	11,599,291	4.94	11,655,672	5.51	-0.48
存放同业款项	3,361,366	1.43	3,401,111	1.61	-1.17
拆出资金	1,424,714	0.61	1,350,894	0.64	5.46
衍生金融资产	37,356	0.02	48,130	0.02	-22.39
买入返售金融资产	2,701,153	1.15	1,599,954	0.76	68.83
发放贷款和垫款	137,355,693	58.46	123,067,884	58.16	11.61
金融投资					
交易性金融资产	8,454,033	3.60	8,698,238	4.11	-2.81
债权投资	45,229,640	19.25	43,012,931	20.33	5.15
其他债权投资	19,862,324	8.45	14,118,264	6.67	40.69
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00	0.00
长期股权投资	2,096,624	0.89	1,901,415	0.90	10.27
投资性房地产	2,315	0.00	2,603	0.00	-11.06



固定资产	794,788	0.34	843,664	0.40	-5.79
在建工程	95,214	0.04	36,006	0.02	164.44
使用权资产	83,065	0.04	64,832	0.03	28.12
无形资产	222,258	0.09	256,969	0.12	-13.51
递延所得税资产	1,557,301	0.66	1,437,547	0.67	8.33
其他资产	78,430	0.03	106,687	0.05	-26.49
资产总计	234,956,165	100.00	211,603,401	100.00	11.04
负债：					
向中央银行借款	6,768,243	3.16	6,470,467	3.37	4.60
同业及其他金融机构存放款项	424,810	0.20	450,611	0.23	-5.73
拆入资金	36,271	0.02	2,592,732	1.35	-98.60
衍生金融负债	0.00	0.00	841	0.00	-100.00
卖出回购金融资产款项	1,000,123	0.47	800,048	0.42	25.01
吸收存款	199,841,882	93.48	177,139,175	92.22	12.82
应付职工薪酬	163,102	0.08	143,370	0.07	13.76
应交税费	55,343	0.03	185,366	0.10	-70.14
预计负债	82,506	0.04	84,860	0.04	-2.77
应付债券	5,062,869	2.37	3,938,101	2.05	28.56
租赁负债	72,768	0.03	52,054	0.03	39.79
递延所得税负债	20,592	0.01	16,085	0.01	28.02
其他负债	228,143	0.11	209,582	0.11	8.86
负债合计	213,756,652	100.00	192,083,292	100.00	11.28

## 2. 境外资产情况

适用 不适用

## 3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	9,786,290	9,391,262
合计	9,786,290	9,391,262

本行质押的金融资产主要为向中央银行借款、卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

## 4. 其他说明

适用 不适用

## (四) 资产情况分析

## 1. 主要资产构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日		2022 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比 (%)	账面金额	占比 (%)
现金及存放中央银行款项	11,599,291	4.94	11,655,672	5.51
存放同业款项	3,361,366	1.43	3,401,111	1.61
拆出资金	1,424,714	0.61	1,350,894	0.64
衍生金融资产	37,356	0.02	48,130	0.02
买入返售金融资产	2,701,153	1.15	1,599,954	0.76
发放贷款和垫款	137,355,693	58.46	123,067,884	58.16
交易性金融资产	8,454,033	3.60	8,698,238	4.11
债权投资	45,229,640	19.25	43,012,931	20.33
其他债权投资	19,862,324	8.45	14,118,264	6.67
长期股权投资	2,096,624	0.89	1,901,415	0.90

## 2. 按产品类型划分的贷款结构

单位：千元 币种：人民币

类别	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
公司贷款	97,780,880	68.36	85,680,660	66.63
个人贷款	26,231,446	18.34	26,769,455	20.81
票据贴现	19,025,206	13.30	16,159,079	12.56
合计	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

## 3. 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	比例 (%)	2022 年末	比例 (%)
制造业	28,562,682	19.97	24,462,139	19.02
金融保险业	162,175	0.11	92,625	0.07
租赁和商务服务业	27,601,556	19.30	25,440,793	19.79
批发和零售业	16,832,448	11.77	15,467,372	12.03
建筑业	5,717,233	4.00	4,117,173	3.20
农、林、牧、渔业	4,886,936	3.42	4,243,270	3.30
房地产业	1,259,854	0.88	705,580	0.55
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,931,781	1.35	1,772,620	1.38
水利、环境和公共设施管理业	5,446,856	3.81	4,505,673	3.50
交通运输、仓储和邮政业	1,749,303	1.22	1,552,501	1.21

项目	2023 年末	比例 (%)	2022 年末	比例 (%)
卫生和社会工作	198,510	0.14	167,050	0.13
信息传输、软件和信息技术服务业	957,799	0.67	860,920	0.67
教育	387,956	0.27	463,305	0.36
住宿和餐饮业	424,153	0.30	294,917	0.23
其他	1,608,654	1.11	1,479,936	1.15
贸易融资	52,984	0.04	54,786	0.04
贴现	19,025,206	13.30	16,159,079	12.56
个人	26,231,446	18.34	26,769,455	20.81
贷款和垫款总额	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

#### 4. 贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
无锡地区	111,357,890	77.85	98,690,834	76.74
江苏省内其他地区	31,679,642	22.15	29,918,360	23.26
合计	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

#### 5. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	11,360,086	7.94	7,722,858	6.00
保证贷款	67,282,465	47.04	63,163,828	49.12
附担保物贷款	64,394,981	45.02	57,722,508	44.88
其中：抵押贷款	42,011,912	29.37	39,875,950	31.00
质押贷款	22,383,069	15.65	17,846,558	13.88
合计	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

#### 6. 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

贷款客户	2023 年末	占期末贷款总额的比重 (%)	占期末资本净额的比重 (%)
客户 A	499,600	0.35	2.16
客户 B	498,000	0.35	2.15
客户 C	494,000	0.35	2.14
客户 D	494,000	0.35	2.14
客户 E	493,000	0.34	2.13

客户 F	463,500	0.32	2.00
客户 G	400,260	0.28	1.73
客户 H	400,000	0.28	1.73
客户 I	399,500	0.28	1.73
客户 J	399,000	0.27	1.72
合计	4,540,860	3.17	19.63

## 7. 个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用卡透支	425,136	1.62	476,548	1.78
个人住房贷款	13,245,424	50.49	16,132,680	60.27
个人经营性贷款	6,447,231	24.58	5,406,143	20.20
个人消费性贷款	6,113,655	23.31	4,754,084	17.76
合计	26,231,446	100.00	26,769,455	100.00

## 8. 买入返售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	2,696,940	100.00	1,599,105	100.00
其中：政府债券	300,000	11.12	0.00	0.00
金融债券	699,940	25.95	802,080	50.16
其他债券	1,697,000	62.93	797,025	49.84
合计	2,696,940	100.00	1,599,105	100.00

## 9. 债券及其他投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
交易性金融资产	8,454,033	11.49	8,698,238	13.21
债权投资	45,229,640	61.50	43,012,931	65.34
其他债权投资	19,862,324	27.01	14,118,264	21.45
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00
合计	73,546,597	100.00	65,830,033	100.00

## 10. 联营企业情况

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	业务性质
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏省淮安市	江苏省淮安市清江浦区水渡口大道 20 号金融中心 B1 号楼	16.25	银行业
江苏东海农村商业银行股份有限公司	江苏省连云港市东海县	连云港市东海县牛山镇海陵东路 8 号	19.35	银行业
徐州农村商业银行股份有限公司	江苏省徐州市	徐州市铜山区北京南路 26 号	10.95	银行业

## (五) 负债情况分析

### 1. 主要负债构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面金额	占比 (%)	账面金额	占比 (%)
向中央银行借款	6,768,243	3.17	6,470,467	3.37
同业及其他金融机构存放款项	424,810	0.20	450,611	0.23
拆入资金	36,271	0.02	2,592,732	1.35
卖出回购金融资产款项	1,000,123	0.47	800,048	0.42
吸收存款	199,841,882	93.49	177,139,175	92.22
应付债券	5,062,869	2.37	3,938,101	2.05

### 2. 客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	49,583,748	25.54	47,753,317	27.65
其中：公司	31,507,305	16.23	29,527,911	17.10
个人	18,076,443	9.31	18,225,406	10.55
定期存款	133,088,885	68.56	117,821,231	68.23
其中：公司	39,802,658	20.50	43,656,772	25.28
个人	93,286,227	48.06	74,164,459	42.95
其他存款	11,455,484	5.90	7,109,215	4.12
合计	194,128,117	100.00	172,683,763	100.00

### 3. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
同业存放款项	54,262	12.81	38,590	8.63
其他金融机构存放款项	369,420	87.19	408,474	91.37

合计	423,682	100.00	447,064	100.00
----	---------	--------	---------	--------

## 4. 卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末		2022 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
债券	1,000,000	100.00	800,000	100.00
合计	1,000,000	100.00	800,000	100.00

## (六) 利润表分析

## 1. 利润表构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末	较上年同期增减 (%)
营业收入	4,537,523	4,480,307	1.28
其中：利息净收入	3,460,636	3,487,981	-0.78
非利息净收入	1,076,887	992,326	8.52
税金及附加	36,934	35,979	2.65
业务及管理费	1,460,240	1,387,602	5.23
信用减值损失	650,786	817,461	-20.39
其他业务成本	288	287	0.35
营业外收支净额	-1,980	1,202	-264.73
税前利润	2,387,295	2,240,180	6.57
所得税	179,490	228,192	-21.34
净利润	2,207,805	2,011,988	9.73
少数股东损益	7,317	10,859	-32.62
归属于母公司股东的净利润	2,200,488	2,001,129	9.96

## 2. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
<b>利息收入</b>		
发放贷款及垫款利息收入	5,903,947	5,747,526
—公司贷款和垫款利息收入	4,348,815	4,057,391
—个人贷款及垫款利息收入	1,333,199	1,412,631
—票据贴现利息收入	221,933	277,504
金融投资利息收入	1,906,696	1,848,660
存放同业利息收入	78,565	54,807
存放中央银行款项利息收入	167,664	168,299
拆出资金利息收入	39,019	9,806

项目	2023 年度	2022 年度
买入返售金融资产利息收入	71,182	55,535
转贴现利息收入	51,335	23,861
<b>小计</b>	<b>8,218,408</b>	<b>7,908,494</b>
<b>利息支出</b>		
吸收存款利息支出	4,284,117	3,842,373
同业存放利息支出	4,573	9,867
拆入资金利息支出	53,327	40,388
卖出回购资产利息支出	88,150	64,722
转贴现利息支出	193	4,023
应付债券利息支出	195,103	288,370
向央行借款利息支出	132,309	170,770
<b>小计</b>	<b>4,757,772</b>	<b>4,420,513</b>
<b>利息净收入</b>	<b>3,460,636</b>	<b>3,487,981</b>

### 3. 非利息净收入

#### (1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
<b>手续费及佣金收入</b>		
代理业务手续费收入	125,763	216,055
结算业务手续费收入	45,660	27,113
银行卡手续费收入	13,867	10,889
咨询顾问类业务手续费收入	14,036	15,296
其他业务手续费收入	15,364	19,301
<b>手续费收入合计</b>	<b>214,690</b>	<b>288,654</b>
<b>手续费及佣金支出</b>		
代理业务手续费支出	34,681	28,240
结算业务手续费支出	264	3
银行卡手续费支出	47,738	33,525
<b>手续费支出合计</b>	<b>82,683</b>	<b>61,768</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>132,007</b>	<b>226,886</b>

#### (2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
持有交易性金融资产取得的投资收益	360,891	330,636
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	22,269	-19,646

处置债权投资取得的投资收益	87,791	98,918
处置其他债权投资取得的投资收益	34,578	48,117
对联营及合营企业的投资收益	197,861	175,831
处置交易性金融负债取得的投资收益	110	-230
衍生金融工具投资收益	1,588	-1,078
合计	705,148	632,608

**(3) 公允价值变动损益**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
交易性金融资产	-1,907	-6,327
衍生金融工具	-1,199	387
合计	-3,106	-5,940

**(4) 税金及附加**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
城建税	13,252	13,222
教育费附加	9,596	9,573
房产税	11,262	11,392
土地使用税	390	405
印花税	2,434	1,387
合计	36,934	35,979

**(5) 业务及管理费**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
员工费用	813,652	763,455
办公费	382,676	360,357
折旧费用	163,996	161,800
无形资产摊销	35,158	33,594
长期待摊费用摊销	39,468	44,985
其他	25,290	23,411
合计	1,460,240	1,387,602

**(6) 信用减值损失**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
存放同业款项坏账准备	3,398	-
拆出资金减值准备	2,245	-
贷款损失准备	417,961	877,560
债权投资减值准备	155,530	-168,223



其他债权投资减值准备	72,874	74,701
担保和承诺预计负债	-2,354	32,300
其他资产减值准备	1,132	1,123
合计	650,786	817,461

## (7) 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
当期所得税费用	323,763	404,328
递延所得税费用	-144,273	-176,136
合计	179,490	228,192

## (七) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年末	2022 年末
经营活动产生的现金流量净额	6,087,934	1,681,089
投资活动产生的现金流量净额	-7,131,257	1,400,199
筹资活动产生的现金流量净额	118,716	-3,762,847

## (八) 股东权益变动分析

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	2,151,115	81	-	2,151,196
其他权益工具	2,596,322	-	107,053	2,489,269
资本公积	2,735,945	438	-	2,736,383
其他综合收益	74,997	140,322	31,496	183,823
盈余公积	6,674,830	-	-	6,674,830
一般风险准备	3,021,416	438,851	-	3,460,267
未分配利润	2,127,831	2,200,488	968,074	3,360,245
少数股东权益	137,653	5,847	-	143,500
合计	19,520,109	2,786,027	1,106,623	21,199,513

## (九) 行业经营性信息分析

□适用 √不适用

## (十) 投资状况分析

### 对外股权投资总体分析

适用 不适用

2009年7月，本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司；2011年12月，本行在泰州姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司。此外，本行还参股了江苏淮安农村商业银行股份有限公司、江苏东海农村商业银行股份有限公司、徐州农村商业银行股份有限公司及江苏省农村信用社联合社。

#### 1. 重大的股权投资

适用 不适用

#### 2. 重大的非股权投资

适用 不适用

#### 3. 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

#### 证券投资情况

适用 不适用

#### 证券投资情况的说明

适用 不适用

#### 私募基金投资情况

适用 不适用

衍生品投资情况

适用 不适用

#### 4. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用 不适用

##### (十一) 重大资产和股权出售

适用 不适用

##### (十二) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

###### 1. 江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司。注册资本为1亿元，截至报告日本行的持股比例为51%。截至2023年末，江苏铜山扬州村镇银行股份有限公司总资产为89,818万元，净资产为11,977万元。2023年实现利息净收入3,063万元，净利润为962万元。

###### 2. 泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司，注册资本为1.50亿元，截至报告日本行的持股比例为60%。截至2023年末，泰州姜堰扬州村镇银行股份有限公司总资产为79,568万元，净资产为17,309万元。2023年实现利息净收入2,033万元，净利润为532万元。

###### 3. 江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册资本为10.39亿元，本行的持股比例为16.25%。截至2023年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为652.18亿元，净资产为52.88亿元。2023年实现利息净收入10.86亿元，净利润5.80亿元。

###### 4. 江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为3.79亿元，本行的持股比例为19.35%。截至2023年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为268.31亿元，净资产为21.43亿元。2023年实现利息净收入5.88亿元，净利润为3.20亿元。

###### 5. 徐州农村商业银行股份有限公司

徐州农村商业银行股份有限公司是在原徐州铜山农村商业银行股份有限公司、徐州淮海农村商业银行股份有限公司、徐州彭城农村商业银行股份有限公司三家农村商业银行合并组建的基础上设立，注册资本为35.70亿元，本行的持股比例为10.95%。截至2023年末，徐州农商行资产总额978.70亿元，净资产55.53亿元。2023年，该行实现利息净收入9.02亿元，净利润3.80亿元。

##### (十三) 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

详见本报告第十节财务报告之十一在其他主体中的权益之相关内容。

## 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

根据统计数据显示，2023 年我国银行业运行平稳，盈利和规模增长保持稳健，主要风险指标处于合理区间，具体如下：

银行业资产规模稳步增长。2023 年末，我国银行业金融机构本外币资产总额 417.3 万亿元，同比增长 9.9%；全年人民币贷款新增 22.75 万亿元，同比多增 1.31 万亿元，负债总额 383.1 万亿元，同比增长 10.1%。银行业助力重点领域和薄弱环节发展，服务实体经济质效持续提升，信贷投放保持合理充裕。2023 年末，银行业金融机构用于小微企业的贷款（包括小微企业贷款、个体工商户贷款和小微企业主贷款）余额 70.9 万亿元，其中单户授信总额 1000 万元及以下的普惠型小微企业贷款余额 29.1 万亿元，同比增长 23.3%。保障性安居工程贷款余额 6.3 万亿元。

银行业主要风险指标处于合理区间。2023 年四季度末，商业银行（法人口径，下同）不良贷款余额 3.2 万亿元，较上年末增加 0.2 万亿元；商业银行不良贷款率 1.59%，较上年末下降 0.04 个百分点；拨备覆盖率为 205.14%，较上年末下降 0.71 个百分点；贷款拨备率为 3.27%，较上年末下降 0.09 个百分点。2023 年末，商业银行（不含外国银行分行）资本充足率为 15.06%，一级资本充足率为 12.12%，核心一级资本充足率为 10.54%，基本保持稳定。

银行业利润增幅有所放缓，整体维持平稳。2023 年全年，商业银行累计实现净利润 2.4 万亿元，同比增长 3.2%，增幅较去年同期收缩 2.2 个百分点。平均资本利润率为 8.93%，较上年度下降 0.40 个百分点。平均资产利润率为 0.7%，较上年度下降 0.06 个百分点。

房地产和地方政府化债等防范化解金融风险重点领域方面，压力客观存在，但政策筑底线决心坚定。2023 年以来，我国房地产市场处于曲折复苏状态，国家采取了一系列稳定房地产市场的措施，如认房不认贷、降低一套房和二套房的首付比例、降低房地产按揭贷款利率、降低存量房地产按揭贷款的利率等，这些措施有利于促进房地产市场的平稳健康发展，但政策发挥作用以及市场信心恢复仍然需要一定的时间。政府化债方面，2023 年中央金融工作会议提出，要建立防范化解地方债务风险长效机制，建立同高质量发展相适应的政府债务管理机制，优化中央和地方政府债务结构，银行业按照国家关于地方政府债务风险化解的相关政策和要求，积极配合做好相关工作。

整体而言，2023 年银行业运行平稳，盈利和规模增长保持稳健，主要风险指标处于合理区间。在政信、地产压力共振下，银行业绩略有压力。展望 2024 年，外部经营环境依然复杂严峻，但商业银行经营发展挑战与机遇并存。我国经济长期向好的基本面不会改变。产业基础、要素禀赋、创新能力等基本面不断优化，新型城镇化、绿色转型等方面将形成发展增量，为银行业保险业发展提供强大动力，行业发展机遇大于挑战。银行业有望持续保持稳健发展势头，机构和功能布局更为合理，金融资源配置将进一步优化。

## (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2024 年是我国成立 75 周年，是全面完成“十四五”规划目标任务的关键一年，也是本行抢抓机遇，迎难而上的重要之年。做好 2024 年工作，任务艰巨、责任重大，必须不怕困难、不畏艰险，勇于斗争、敢于胜利。董事会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的二十大精神 and 习近平总书记对江苏工作重要讲话重要指示精神，深入实施本行“12345”发展战略，坚持稳中求进、以进促稳、先立后破，完整准确全面贯彻新发展理念，更好统筹发展和安全，牢牢把握坚持高质量发展这一新时代的硬道理，深刻把握金融工作的政治性、人民性，全面推进普惠数字化转型，在转方式、调结构、提质量、增效益、防风险上积极进取，推动全面从严治党向纵深发展，努力实现质的有效提升和量的合理增长，不断开创高质量发展新局面。

## (三) 经营计划

√适用 □不适用

2024 年总资产预计较上年增长 250 亿元左右，净利润预计增幅在 5% 左右，同时各项监管指标确保达标。

特别提示：经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

## (四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

### 1. 信用风险

信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。本行主动管控信用风险，促进风险管理与业务增长的相互协调，深化内部评级的运用，加强对信贷业务的全流程管理。保持充足的风险拨备水平，计提充足的损失准备，严格把控不良贷款增长，稳步提升信贷资产质量水平，确保信用风险资产规模的增长与风险管理能力和资本水平相适应。

### 2. 市场风险

债券业务和外汇业务为本行市场风险主要来源。本行经营过程中承担的市场风险主要包括交易账簿利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持交易账簿债券投资面额与债券投资总额的占比稳定。同时，运用适当的风险评估方法或模型对衍生产品交易的市场风险进行评估，按市价原则管理市场风险（衍生产品的市值评估可以合理利用第三方独立估值报价），调整交易规模、类别及风险敞口水平。

### 3. 操作风险

操作风险为本行可能面对的主要风险之一。本行严控重大操作风险事件发生，加强和细化操作流程管理，完善操作风险管理架构，有效运用操作风险管理工具识别、评估、监测、控制和报告操作风险；按照法律法规及监管要求完善操作风险管理制度，有效防范因制度缺失、管理缺位

导致的操作风险；加强内控建设，持续提升员工职业能力和道德操守，加强对关键岗位、关键人员的管理，防范内外部欺诈，降低资金、资产损失与重大案件的发生。

#### 4. 流动性风险

流动性风险为本行可能面对的主要风险之一。本行确保充足的流动性资金，保持稳定的可用资金，有效监控流动性缺口，保持良好的流动性充足水平。根据市场条件的变化和业务需求的发展，对资产负债规模和结构进行优化调整，在确保流动性的前提下，追求盈利增长和价值成长。

#### 5. 集中度风险

集中度风险为本行可能面对的主要风险之一。本行持续强化集中度和限额管控，严格把控单一客户、集团的集中度风险水平，优化行业、地区信贷结构，在资产组合适度分散的基础上，确保单一维度集中度风险冲击不会对本行的持续经营造成重大影响。

### (五) 其他

适用 不适用

**七、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明**

适用 不适用

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司严格按照《公司法》《商业银行法》《银行保险机构公司治理准则》《商业银行监事会工作指引》《上市公司独立董事管理办法》等法律、法规的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展与三农金融服务委员会、风险及关联交易控制委员会、审计及消费者权益保护委员会、提名及薪酬委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、授信审查委员会、内控与风险管理委员会、财务管理委员会、集中采购管理委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层均制定了相应的议事规则与工作细则。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

□适用 √不适用

### 二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划

□适用 √不适用

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划

□适用 √不适用

### 三、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2023 年第一次临时股东大会	2023 年 2 月 24 日	2023-016	2023 年 2 月 25 日	1. 关于选举茹华杰为非执行董事的议案 2. 关于选举股东监事的议案 2.01 选举吴平为股东监事 2.02 选举钱小满为股东监事 2.03 选举陆相林为股东监事 3. 关于变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的议案
2022 年年度股东大会	2023 年 5 月 12 日	2023-029	2023 年 5 月 13 日	1. 2022 年度董事会工作报告 2. 2022 年度监事会工作报告 3. 2022 年度监事会对董事会



				及董事履职情况的评价报告 4. 2022 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告 5. 2022 年度监事会对监事履职情况的评价报告 6. 关于 2022 年年度报告及摘要的议案 7. 关于 2022 年度财务决算暨 2023 年度财务预算报告的议案 8. 关于 2022 年度利润分配方案的议案 9. 关于续聘会计师事务所的议案 10. 关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案 11. 关于 2022 年度关联交易管理情况的报告 12. 关于 2022 年度募集资金存放与实际使用情况报告的议案 13. 关于发行绿色金融债券的议案
2023 年第二次临时股东大会	2023 年 11 月 27 日	2023-054	2023 年 11 月 28 日	1. 关于选举执行董事的议案 2. 关于修订《公司章程》的议案 3. 关于修订《董事会议事规则》的议案 4. 关于修订《监事会议事规则》的议案 5. 关于修订《独立董事工作制度》的议案 6. 关于修订《股权管理办法》的议案

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

股东大会情况说明

适用 不适用

## 四、董事、监事和高级管理人员的情况

## (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
邵辉	董事长	男	53	2018年3月	2024年6月	570,000	570,000	0		173.60	否
陈红梅	董事、行长	女	47	2024年2月	2024年6月	284,640	284,640	0		151.14	否
史炜	董事	男	37	2021年6月	2024年6月	176,368	176,368	0		89.38	否
尤赟	董事	女	40	2021年6月	2024年6月	0	0	0		68.07	否
茹华杰	董事	男	50	2023年3月	2024年6月	0	0	0		0	是
周卫平	董事	男	56	2020年6月	2024年6月	0	0	0		0	是
殷新中	董事	男	66	2005年6月	2024年6月	3,900	3,900	0		7.50	是
孙志强	董事	男	46	2015年6月	2024年6月	4,000	4,000	0		7.50	是
万妮娅	董事	女	42	2021年6月	2024年6月	0	0	0		0	是
邵乐平	董事	男	61	2019年5月	2024年6月	24,500	24,500	0		7.50	是
刘一平	独立董事	男	65	2018年3月	2024年6月	0	0	0		12	否
孙健	独立董事	男	52	2018年3月	2024年6月	0	0	0		12	否
刘宁	独立董事	男	66	2021年7月	2024年6月	0	0	0		12	否
吴岚	独立董事	女	61	2021年7月	2024年6月	0	0	0		12	否
张磊	独立董事	女	52	2021年6月	2024年6月	0	0	0		12	否
陈步杨	监事长、职工监事	男	54	2021年6月	2024年6月	54,200	54,200	0		156.10	否
吴国荣	职工监事	男	47	2021年6月	2024年6月	82,451	82,451	0		72.22	否
费国栋	职工监事	男	46	2021年6月	2024年6月	105,821	105,821	0		97.61	否
吴平	监事	男	53	2023年2月	2024年6月	0	0	0		0	是
钱小满	监事	男	56	2023年2月	2024年6月	0	0	0		0	是

陆相林	监事	男	49	2023年2月	2024年6月	6,400	0	6,400	个人减持	0	是
包可为	外部监事	男	61	2018年2月	2024年6月	0	0	0		10	否
董晓林	外部监事	女	61	2021年6月	2024年6月	0	0	0		10	否
陈文婷	外部监事	女	40	2021年6月	2024年6月	0	0	0		10	否
王永忠	副行长	男	56	2011年3月	2024年6月	569,000	569,000	0		156.67	否
何建军	副行长	男	53	2019年8月	2024年6月	570,000	570,000	0		156.10	否
陈稔	副行长	男	47	2022年7月	2024年6月	0	0	0		137.58	否
曹燕青	副行长	男	51	2021年6月	2024年6月	350,000	350,000	0		155.33	否
胥焱冰	副行长	男	42	2021年7月	2024年6月	0	0	0		145.21	否
王锋	董事会秘书	男	54	2022年4月	2024年6月	275,000	275,000	0		100.99	否
叶敏敏 (离任)	首席信息官	男	52	2017年4月	2023年1月	475,000	465,000	10,000	个人减持	102.30	否
赵汉民 (离任)	监事	男	73	2008年11月	2023年2月	244,385	244,385	0		0.92	是
包明 (离任)	监事	男	51	2018年2月	2023年2月	0	0	0		0.92	是
陶畅 (离任)	董事、行长	男	55	2018年3月	2023年11月	560,000	560,000	0		168.07	否
合计	/	/	/	/	/	4,355,665	4,339,265	16,400	/	2044.71	/

姓名	主要工作经历
邵辉	邵辉先生，1971年6月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，工程师，高级经济师职称。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行党委委员、副行长，无锡农村商业银行副行长、行长、党委副书记。现任本行党委书记、董事长。
陈红梅	陈红梅女士，1977年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，法学学士学位，经济师职称。曾任江苏苏州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风

	险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职，无锡农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委副书记、董事、行长。
史炜	史炜先生，1987年7月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理会计师职称。曾任无锡农村商业银行安镇支行副行长，无锡农村商业银行金匮支行行长，无锡农村商业银行个人金融部副总经理（主持工作），无锡农村商业银行风险管理部副总经理（主持工作）、总经理。现任本行董事、营业部总经理。
尤赟	尤赟女士，1984年2月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，学士学位，会计师、经济师、高级审计师职称。曾任职于德勤华永会计师事务所苏州分所，曾任无锡农村商业银行财务管理部部门经理，无锡农村商业银行监审稽核部副总经理、总经理，无锡农村商业银行审计部总经理。现任本行董事、计划财务部总经理。
茹华杰	茹华杰先生，1974年8月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，博士学位。曾任深圳万德莱集团有限公司投资部项目经理，上海浦东发展银行股份有限公司苏州分行国际业务部/公司业务部客户经理，华泰证券有限责任公司投资银行业务总部项目经理，苏州元禾控股股份有限公司投资部总经理、副总裁，苏州景风正德企业管理有限公司执行合伙人，广西国开投资管理有限公司董事、运营总监，苏州工业园区元禾重元股权投资基金管理有限公司执行合伙人，无锡丰润投资有限公司总经理，苏州工业园区重元华山股权投资管理中心（普通合伙）执行事务合伙人。现任无锡新尚投资有限公司总经理、董事，无锡丰润投资有限公司董事长，无锡尚贤私募基金管理有限公司董事长、总经理，无锡太湖新城科技小额贷款有限公司董事，无锡太湖新城商业保理有限公司董事，无锡太湖新城融资租赁有限公司董事，无锡市新融企业管理发展集团有限公司董事，无锡市文化旅游发展集团有限公司董事，无锡市创新投资集团有限公司董事，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司董事，江苏博尚私募基金管理有限公司董事，苏州景风正德企业管理有限公司董事，苏州工业园区重元泰山股权投资管理中心（普通合伙）执行事务合伙人，苏州工业园区重元嵩山股权投资管理中心（普通合伙）执行事务合伙人，无锡数创芯谷科技发展有限公司执行董事，本行董事。
周卫平	周卫平先生，1968年7月出生，中国国籍，中共党员，硕士学位，会计师职称，1991年参加工作。曾任无锡市探矿机械总厂会计，无锡恒达证券公司财务部经理，无锡市信托投资公司上海邯郸路营业部副经理，无锡市信托投资公司开信证券营业部副经理、经理，国联证券有限责任公司县前东街营业部总经理、经纪业务部总经理，无锡国联期货经纪有限公司总经理，无锡市国联发展（集团）有限公司财务部经理兼无锡国联期货经纪有限公司董事长，尚德电力控股有限公司执行董事、总裁、CEO、CFO。现任国联信托股份有限公司董事长，江苏国信协联能源有限公司董事，江苏国信协联燃气热电有限公司董事，无锡民申房地产开发有限公司董事，国联证券股份有限公司非执行董事，本行董事。
殷新中	殷新中先生，1958年1月出生，中国国籍，高中学历。曾任江苏锡州农村商业银行董事。现任无锡市兴达尼龙有限公司董事长，无锡神伟化工有限公司执行董事兼总经理，塞拉尼斯兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。
孙志强	孙志强先生，1978年10月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，无锡市惠山区政协常委，无锡市青年商会副会长，本行董事。
万妮娅	万妮娅女士，1982年11月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，公司律师，高级经济师职称。曾任新华人寿保险股

	份有限公司总部法律部高级法务，中国长城资产管理公司总部法律事务部业务主管，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部副经理、资产管理部副经理，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部经理、资产管理部经理，无锡市建设发展投资有限公司法律合规部经理兼任无锡市太湖新城发展集团有限公司法务合规部部长，无锡市建设发展投资有限公司法务总监、法律合规部部长兼任无锡市太湖新城发展集团有限公司法务合规部部长，无锡市建设发展投资有限公司副总经理，无锡城建发展集团有限公司监事，无锡财诺置业有限公司监事，中信绿洲环境治理有限公司监事，江苏舜百环境科技有限公司监事，无锡财通融资租赁有限公司董事，无锡财信商业保理有限公司董事，无锡市建融实业有限公司监事，无锡建融果栗投资有限公司监事，无锡教育发展投资有限公司监事，无锡市安居投资发展有限公司监事会主席，无锡苏南国际机场集团有限公司监事。现任无锡城建发展集团有限公司党委委员、副总裁，无锡市建设发展投资有限公司董事，无锡市安居投资发展有限公司党委书记、董事长，无锡市建政城市停车管理有限公司董事长，本行董事。
邵乐平	邵乐平先生，1963年4月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡县铜管厂厂长，江苏相亘曜网络科技有限公司监事。现任无锡市联友锻造厂厂长，江苏联友锻造有限公司执行董事兼总经理，本行董事。
刘一平	刘一平先生，1959年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，江苏省会计教授协会理事等职。现任南京航空航天大学经济与管理学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，江苏三六五网络股份有限公司独立董事，成都爱乐达航空制造股份有限公司外部监事，南京航空航天大学教育发展基金会理事，本行独立董事。
孙健	孙健先生，1972年7月出生，美国国籍，博士研究生学历，美国芝加哥大学博士学位，教授。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约XE对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理，复旦大学经济学院教授。现任复旦大学数学科学学院教授，复旦大学金融研究院量化中心主任，明月镜片股份有限公司独立董事，本行独立董事。
刘宁	刘宁先生，1958年11月出生，中国国籍，民盟盟员，研究生学历，中国政法大学学士学位。曾任政协北京市海淀区第八届委员会委员、民盟北京市委委员、北京市工商联执委、常委、中国政法大学法律专家咨询委员会委员、中国政法大学客座教授、北京市人大常委会立法咨询专家。现任北京鑫诺律师事务所律师、高级合伙人，华润双鹤药业股份有限公司独立董事，中国社会科学院食品药品产业发展与监管研究中心研究员，中国法学会会员，本行独立董事。
吴岚	吴岚女士，1963年6月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，北京大学博士学位，教授。曾任原北京信息工程学院教师，北京大学概率统计系教师，北京大学数学科学学院概率统计系教师、金融数学系教师，英大泰和人寿保险股份有限公司独立董事，中国大地财产保险股份有限公司董事。现任北京大学数学科学学院金融数学系主任，中汇人寿保险股份有限公司独立董事，本行独立董事。
张磊	张磊女士，1972年5月出生，中国国籍，博士研究生学历，美国斯坦福大学博士学位，教授。曾任美国克莱蒙森大学(Clemson University)经济系助理教授，清华大学国家财政税收研究所资深研究员、助理所长，上海交通大学安泰经济与管理学院教授。现任浙江大学经济学院教授，本行独立董事。
陈步杨	陈步杨先生，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师职称。曾任职于中国农业银行张家港市支行，曾任中国农业发展银行张家港市支行办公室办事员、副主任，张家港农村商业银行办公室副主任、办公室副主任（享受正科长级待遇）、张家港农村商业银行副行长、党委委员、董事会秘书、董事，昆山农村商业银行董事，无锡农村商业银行党委委员、副行长。

	现任本行党委委员、纪委书记、监事长。
吴国荣	吴国荣先生，1977 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，会计员职称。曾任无锡市城郊农村信用合作社联社城中信用社副主任，江苏扬州农村商业银行城中支行副行长、广瑞支行副行长、锡山区支行副行长、东湖塘分理处副行长（主持工作），无锡农村商业银行东湖塘分理处副行长（主持工作）、东湖塘分理处行长、风险管理部总经理、合规管理部总经理、东绛支行行长，无锡农村商业银行营业部总经理。现任本行职工监事、锡山区支行行长。
费国栋	费国栋先生，1978 年 7 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，工程师职称。曾任江苏扬州农村商业银行科技信息部副总经理，无锡农村商业银行科技信息部副总经理、电子银行部总经理、零售银行部总经理、普惠金融部总经理、消费者权益保护部总经理、个人金融部总经理，无锡农村商业银行惠山区支行行长、人力资源部总经理。现任本行职工监事、党委工作部部长、董事会办公室主任。
吴平	吴平先生，1971 年 2 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历。曾任招商（蛇口）进出口贸易无锡公司财务科主办，大船（电子）有限公司无锡公司财务科主管，无锡惠山新城生命科技产业园副总、总支书记。现任无锡惠山科创产业集团有限公司财务部部长、监事，凯信远达医药（无锡）有限公司监事，茵络（无锡）医疗器械有限公司监事，无锡市惠山国有投资控股集团有限公司监事，无锡市惠山文旅集团有限公司监事，本行监事。
钱小满	钱小满先生，1968 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，硕士学位，记者职称。曾任无锡人民广播电台新闻台编辑部主任、新闻台副台长，无锡广播电视集团电视新闻中心编播部副主任、英语新闻部副主任、新闻部主任，无锡广播电视集团电视新闻频道副总监，无锡广播电视集团编辑出版中心主任，无锡广播电视集团广告公司总经理，无锡广播电视发展有限公司电视传媒分公司总经理，无锡广播电视发展有限公司副总经理。现任无锡影视文化交流中心主任（副处级）、无锡广播电视集团投资管理部主任、无锡客运集团有限公司董事、无锡视广商贸有限公司董事、无锡电广商贸有限公司董事、无锡市房地产开发集团有限公司董事，本行监事。
陆相林	陆相林先生，1975 年 4 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，助理会计师。曾任无锡换热设备厂会计、锡山市工程机械厂财务科科长、锡山区查桥镇工业总公司资产办副主任、锡山区查桥镇经济贸易服务中心资产管理科科长、无锡市锡山区安镇镇规划建设委员会财务审计部主任、安镇街道财政所副所长、安镇街道资产办主任、无锡锡东新城投资控股有限公司监事。现任无锡锡东新城城市发展集团有限公司董事长，无锡锡东新城建设发展有限公司董事长兼总经理，无锡恒裕资产经营有限公司执行董事，无锡锡东新城创业投资有限公司执行董事，无锡恒基长盛融资租赁有限公司监事，无锡恒辉城市发展有限公司执行董事，无锡润安建设开发有限公司执行董事，无锡润新新能源科技有限公司执行董事，江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司监事，无锡恒业长盛产业投资发展有限公司监事，无锡润越置业有限公司执行董事，无锡润芯科技产业发展有限公司董事长，江苏友普信息技术有限公司监事，无锡映月私募基金管理有限公司监事，无锡鸿业长盛城市发展有限公司执行董事，无锡东方长盛投资管理有限公司执行董事，无锡锡东新城商务区管委会财政局副局长，本行监事。
包可为	包可为先生，1963 年 10 月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于电子工业部 742 厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高科技有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司董事、总经理，无锡市交通产业集团有限公司董事，本行外部监事。
董晓林	董晓林女士，1963 年 9 月出生，中国国籍，民盟盟员，博士研究生学历，博士学位，教授、博士生导师。曾任南京农业大学经济管理

	学院助教、讲师、副教授、教授。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏农村金融发展研究中心主任，南京金融学会理事，南京金融发展促进会专家委员会委员，南京证券股份有限公司独立董事，徽商银行股份有限公司外部监事，本行外部监事。
陈文婷	陈文婷女士，1984 年 11 月出生，中国国籍，中共党员，博士研究生学历，博士学位，教授。曾任 University of Wollongong 数学与应用统计系讲师，江南大学商学院金融系校聘教授。现任江南大学商学院金融系教授，本行外部监事。
王永忠	王永忠先生，1968 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师职称。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社党委委员、惠山区信用社主任，江苏苏州农村商业银行党委委员、惠山区支行行长，江苏苏州农村商业银行党委委员、行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行党委委员、行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
何建军	何建军先生，1971 年 8 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师职称。曾任职于无锡市华达电机厂，曾任锡山市信用联社保卫科副科长，无锡城郊信用联社党政办公室副主任、工会副主席、党政办公室副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行工会副主席、办公室副主任（主持工作）、党群工作部部长、办公室主任，无锡农村商业银行党委委员、办公室主任、工会主席，东海农村信用合作社联合社党委委员、副主任，江苏东海农村商业银行党委委员、副行长，江苏靖江农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长、工会主席。
陈稔	陈稔先生，1977 年 3 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，硕士学位，经济师，高级理财规划师。曾任武进农村商业银行公司业务部副总经理、业务拓展部副总经理、市场营销部副总经理（主持工作），江南农村商业银行资金业务部副总经理、资金业务部副总经理（主持工作）、公司业务部（中小企业部）总经理、公司银行部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理，江苏常熟农村商业银行党委委员，江苏常熟农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。
曹燕青	曹燕青先生，1973 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，金融经济初级职称。曾任无锡市城郊信用社联合社信贷管理科科长助理、资产保全科副科长、坊前信用社负责人、东绛信用社副主任（主持工作），江苏苏州农村商业银行东绛支行副行长（主持工作）、东绛支行行长、滨湖区支行行长，无锡农村商业银行滨湖区支行行长、城中支行行长、营业部总经理、工会副主席，无锡锡银金融租赁公司筹建负责人，宜兴农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长，江苏淮安农村商业银行董事。
胥焱冰	胥焱冰先生，1982 年 5 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，助理会计师职称。曾任无锡农村商业银行办公室副主任、办公室副主任（主持工作），无锡农村商业银行营业部总经理，无锡农村商业银行办公室主任、消费者权益保护部总经理。现任本行党委委员、副行长，徐州农村商业银行董事。
王锋	王锋先生，1970 年 12 月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，工程师。曾任锡山市农村信用合作社联合社电脑信息科副科长(主持工作)，无锡市城郊农村信用合作社联合社电脑信息科副科长(主持工作)，江苏苏州农村商业银行科技信息部副总经理(主持工作)、国际业务部总经理、资金营运部总经理，无锡农村商业银行资金营运部总经理、金融市场部总经理、资产管理部兼投资银行部总经理，无锡农村商业银行金融研发中心副主任、主任、董事会办公室主任。现任本行董事会秘书，江苏东海农村商业银行董事。

其它情况说明

适用 不适用



## (二) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

## 1. 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
周卫平	国联信托股份有限公司	董事长
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事长
孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长
万妮娅	无锡市建设发展投资有限公司	董事
邵乐平	无锡市联友锻造厂	负责人
吴平	无锡惠山科创产业集团有限公司	财务部部长、监事
陆相林	无锡恒裕资产经营有限公司	执行董事
在股东单位任职情况的说明	无	

## 2. 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
茹华杰	苏州景风正德企业管理有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	苏州工业园区重元泰山股权投资管理中心（普通合伙）	董事茹华杰担任执行事务合伙人
茹华杰	苏州工业园区重元嵩山股权投资管理中心（普通合伙）	董事茹华杰担任执行事务合伙人
茹华杰	无锡新尚投资有限公司	董事茹华杰担任总经理, 董事
茹华杰	无锡市文化旅游发展集团有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡丰润投资有限公司	董事茹华杰担任董事长
茹华杰	无锡市创新投资集团有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡尚贤私募基金管理有限公司	董事茹华杰担任董事长, 总经理
茹华杰	无锡太湖新城融资租赁有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡太湖新城商业保理有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡太湖新城科技小额贷款有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡市新融企业管理发展集团有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	江苏博尚私募基金管理有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	董事茹华杰担任董事
茹华杰	无锡数创芯谷科技发展有限公司	董事茹华杰执行董事
周卫平	江苏国信协联能源有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	无锡民申房地产开发有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	国联证券股份有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	江苏国信协联燃气热电有限公司	董事周卫平任董事
殷新中	塞拉尼斯兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事
孙志强	无锡锡隆金属制品有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡苏林特金属材料有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡震达增压科技有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	百和盛（厦门）石化有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	观仁国际贸易（上海）有限公司	董事孙志强任执行董事
孙志强	无锡市惠山区政协	董事孙志强任常委
孙志强	无锡市青年商会	董事孙志强任副会长

万妮娅	无锡城建发展集团有限公司	董事万妮娅任副总裁
万妮娅	无锡市安居投资发展有限公司	董事万妮娅任董事长
万妮娅	无锡市建政城市停车管理有限公司	董事万妮娅任董事长
邵乐平	江苏联友锻造有限公司	董事邵乐平任执行董事兼总经理
刘宁	华润双鹤药业股份有限公司	独立董事刘宁任独立董事
刘宁	北京市鑫诺律师事务所	独立董事刘宁任高级合伙人、律师
刘一平	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	成都爱乐达航空制造股份有限公司	独立董事刘一平任外部监事
刘一平	南京航空航天大学教育发展基金会	独立董事刘一平任理事
孙健	复旦大学数学科学学院	独立董事孙健任教授
孙健	复旦大学金融研究院量化中心	独立董事孙健任主任
孙健	明月镜片股份有限公司	独立董事孙健任独立董事
吴岚	北京大学数学科学学院金融数学系	独立董事吴岚任主任
吴岚	中汇人寿保险股份有限公司	独立董事吴岚任独立董事
张磊	浙江大学经济学院	独立董事张磊任教授
吴平	无锡惠山科创产业集团有限公司	监事吴平任财务部部长、监事
吴平	凯信远达医药（无锡）有限公司	监事吴平任监事
吴平	茵络（无锡）医疗器械有限公司	监事吴平任监事
吴平	无锡市惠山国有投资控股集团有限公司	监事吴平任监事
吴平	无锡市惠山文商旅集团有限公司	监事吴平任监事
钱小满	无锡影视文化交流中心	监事钱小满任主任（副处级）
钱小满	无锡广播电视集团	监事钱小满任投资管理部主任
钱小满	无锡客运集团有限公司	监事钱小满任董事
钱小满	无锡视广商贸有限公司	监事钱小满任董事
钱小满	无锡电广商贸有限公司	监事钱小满任董事
钱小满	无锡市房地产开发集团有限公司	监事钱小满任董事
陆相林	无锡锡东新城城市发展集团有限公司	监事陆相林任董事长
陆相林	无锡锡东新城建设发展有限公司	监事陆相林任董事长兼总经理
陆相林	无锡锡东新城创业投资有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡恒基长盛融资租赁有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡恒辉城市发展有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡润安建设开发有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡润新新能源科技有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	江苏淘车无忧互联网科技小额贷款有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡恒业长盛产业投资发展有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡润越置业有限公司执行	监事陆相林任董事
陆相林	无锡润芯科技产业发展有限公司	监事陆相林任董事长
陆相林	江苏友善信息技术有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡映月私募基金管理有限公司	监事陆相林任监事
陆相林	无锡鸿业长盛城市发展有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡东方长盛投资管理有限公司	监事陆相林任执行董事
陆相林	无锡锡东新城商务区管委会财政局	监事陆相林任副局长
包可为	江苏航天大为科技股份有限公司	监事包可为任董事、总经理
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	监事包可为任董事
董晓林	南京证券股份有限公司	监事董晓林任独立董事
董晓林	徽商银行股份有限公司	监事董晓林任外部监事
董晓林	南京农业大学金融学院	监事董晓林任教授、博士生导师
董晓林	江苏农村金融发展研究中心	监事董晓林任主任

董晓林	南京金融学会	监事董晓林任理事
董晓林	南京金融发展促进会专家委员会	监事董晓林任委员
陈文婷	江南大学商学院金融系	监事陈文婷任教授
曹燕青	江苏淮安农村商业银行股份有限公司	副行长曹燕青担任董事
胥焱冰	徐州农村商业银行股份有限公司	副行长胥焱冰担任董事
王锋	江苏东海农村商业银行股份有限公司	董事会秘书王锋担任董事
在其他单位任职情况的说明	无	

### (三) 董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。
董事在董事会讨论本人薪酬事项时是否回避	是
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》《行长室任期目标考核办法》《总行行长日常行为规范》《总行副行长日常行为规范》《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 2044.71 万元。

### (四) 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
叶敏敏	首席信息官	离任	因工作变动原因离任
赵汉民	监事	离任	因个人原因离任
包明	监事	离任	因个人原因离任
茹华杰	董事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举茹华杰先生为董事
吴平	监事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举吴平先生为监事
钱小满	监事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举钱小满先生为监事
陆相林	监事	选举	本行 2023 年第一次临时股东大会选举陆相林先生为监事
陈红梅	董事、行长	选举、聘任	本行 2023 年第二次临时董事会聘任陈红梅为行长，本行 2023 年第二次临时股东大会选举陈红梅为董事
陶畅	董事、行长	离任	因工作变动原因离任

## (五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

## (六) 其他

□适用 √不适用

## 五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
2023 年第一次临时董事会	2023. 2. 8	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于调整内部管理机构的议案，并形成决议； 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于聘任合规部门负责人议案，并形成决议。
六届八次董事会	2023. 3. 28	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于提名董事候选人的议案，并形成决议； 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的议案，并形成决议； 3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2023 年第一次临时股东大会的议案，并形成决议； 4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于授权陈秋实先生牵头负责洗钱风险管理工作的议案，并形成决议。
六届九次董事会	2023. 4. 26	1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度审计报告的议案，并形成决议； 2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年年度报告及摘要的议案，并形成决议； 3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度财务决算暨 2023 年度财务预算报告的议案，并形成决议； 4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度利润分配方案的议案，并形成决议； 5. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的议案，并形成决议； 6. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案，并形成决议； 7. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度董事会工作报告的议案，并形成决议； 8. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度关联交易管理情况的报告，并形成决议； 9. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度高管人员履职待遇、业务支出暨 2023 年度负责人履职待遇、业务支出预算的议案，并形成决议； 10. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书，并形成决议； 11. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会对于行长室经营目标考核责任书，并形成决议； 12. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告的议案，并形成决议； 13. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于增补董事会专门委员会委员的议案，并形成决议；

		<p>14. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年战略执行与管理自评估报告，并形成决议；</p> <p>15. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于外部审计报告质量及审计业务约定书履行情况的评估报告的议案，并形成决议；</p> <p>16. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年度审计工作计划的议案，并形成决议；</p> <p>17. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度合规报告的议案，并形成决议；</p> <p>18. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年风险偏好陈述书的议案，并形成决议；</p> <p>19. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度内部控制评价报告的议案，并形成决议；</p> <p>20. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度内部控制审计报告的议案，并形成决议；</p> <p>21. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度业务连续性管理情况的审计报告的议案，并形成决议；</p> <p>22. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度募集资金存放与实际使用情况报告的议案，并形成决议；</p> <p>23. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于发行绿色金融债券的议案，并形成决议；</p> <p>24. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《2023-2025 三年战略规划》的议案，并形成决议；</p> <p>25. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《信息科技三年（2023-2025）战略规划》的议案，并形成决议；</p> <p>26. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于制定、修订内部相关制度的议案，并形成决议；（1）关于制定《战略管理办法》的议案，并形成决议；（2）关于修订《公司行长工作细则》的议案，并形成决议；（3）关于修订《审计章程》的议案，并形成决议；（4）关于修订《流动性应急预案》的议案，并形成决议；（5）关于修订《负责人履职待遇、业务支出管理办法》的议案，并形成决议；（6）关于修订《金融资产损失准备计提管理办法》的议案，并形成决议；（7）关于修订《集中度风险管理办法》的议案，并形成决议；（8）关于修订《金融消费者权益保护工作制度》的议案，并形成决议；</p> <p>27. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2022 年年度股东大会的议案，并形成决议。</p>
六届十次董事会	2023. 8. 25	<p>1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年第一季度报告的议案，并形成决议；</p> <p>2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于制定 2023 年至 2025 年资本规划的议案，并形成决议；</p> <p>3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于调整董事会专门委员会及修订相关议事规则的议案，并形成决议；</p> <p>4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年度董事会专门委员会工作计划，并形成决议。</p>
六届十一次董事会	2023. 10. 27	<p>1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年半年度报告及摘要的议案，并形成决议；</p>

		<p>2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年上半年度合规案防报告的议案，并形成决议；</p> <p>3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度恢复计划的议案，并形成决议；</p> <p>4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度处置计划建议的议案，并形成决议；</p> <p>5. 听取、审议关于收购泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司部分股东股份的议案，并形成决议；</p> <p>6. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《主要股东承诺管理制度》的议案，并形成决议；</p> <p>7. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于制定《金融资产风险分类管理办法》的议案，并形成决议；</p> <p>8. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《操作风险管理办法》的议案，并形成决议；</p> <p>9. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《从业人员行为管理办法》的议案，并形成决议；</p> <p>10. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年度董事会专门委员会调研方案的议案，并形成决议。</p>
2023 年第二次临时董事会	2023. 11. 9	<p>1. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年第三季度报告的议案，并形成决议；</p> <p>2. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订公司章程及董事会议事规则的议案，并形成决议；</p> <p>3. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《审计及消费者权益保护委员会工作细则》的议案，并形成决议；</p> <p>4. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《独立董事工作制度》的议案，并形成决议；</p> <p>5. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《股权管理办法》的议案，并形成决议；</p> <p>6. 听取、审议无锡农村商业银行股份有限公司关于修订《董事、监事和高级管理人员持有及变动本行股份管理办法》的议案，并形成决议。</p>

## 六、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
邵辉	否	6	6	0	0	0	否	3
陶畅	否	5	4	0	1	0	否	3
尤赞	否	6	6	0	0	0	否	3
史炜	否	6	6	0	0	0	否	3
周卫平	否	6	6	0	0	0	否	0
万妮娅	否	6	6	0	0	0	否	0
殷新中	否	6	6	0	0	0	否	0
孙志强	否	6	4	0	2	0	否	0

邵乐平	否	6	6	0	0	0	否	0
茹华杰	否	5	5	0	0	0	否	0
刘一平	是	6	6	0	0	0	否	0
孙健	是	6	5	0	1	0	否	0
刘宁	是	6	6	0	0	0	否	1
吴岚	是	6	6	0	0	0	否	0
张磊	是	6	6	0	0	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	6
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

## 七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

(一) 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
审计委员会	刘一平、孙健、邵辉、周卫平、尤赟
提名及薪酬委员会	吴岚、刘一平、张磊、邵辉、陶畅
风险及关联交易控制委员会	孙健、吴岚、史炜、尤赟
战略发展委员会	邵辉、刘宁、张磊、殷新中、陶畅
三农金融服务委员会	邵辉、孙志强、邵乐平、史炜
消费者权益保护委员会	陶畅、刘宁、万妮娅、史炜

公司于2023年4月26日召开第六届董事会第九次会议，会议审议通过了《关于调整董事会专门委员会及修订相关议事规则的议案》，将董事会战略发展委员会和三农金融服务委员会合并组成战略发展及三农金融服务委员会，将董事会审计委员会和消费者权益保护委员会合并组成审计及消费者权益保护委员会，并同步修订这两个专门委员会议事规则，调整后的董事会专门委员会组成如下：

专委会类别	成员姓名
审计及消费者权益保护委员会	刘一平、孙健、刘宁、周卫平、尤赟
提名及薪酬委员会	吴岚、刘一平、张磊、邵辉、孙志强
风险及关联交易控制委员会	孙健、吴岚、史炜、万妮娅
战略发展及三农金融服务委员会	邵辉、张磊、茹华杰、殷新中、邵乐平

## (二) 报告期内审计委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 3. 27	2023 年审计委员会第一次会议	<p>1. 要继续加强先进审计手段的探索与应用，积极应用非现场审计体系理念。认真总结问题实质，积极组织实施审计回头看，坚持提高审计工作的可实施性、完整性、充分性和严密性，不断提升审计整改的工作成效。</p> <p>2. 完善资本监控与应急管理机制，满足计划外的资本需求。探索和创新资本补充工具，进一步拓宽资本补充渠道，逐步形成多元化、动态化的资本补充渠道。</p> <p>3. 2022 年全行坚持稳中求进工作总基调，经营发展保持了稳中有进、稳中提质的良好势头。但同时也要看到，受疫情冲击、持续承压的宏观经济影响和自身转型发展需要，2022 年以来营收增长略受承压，资产规模增长有所放缓。</p>
2023. 4. 26	2023 年审计委员会第二次会议	<p>1. 一季报各项财务指标均反映了我行经营过程中经营稳健的成效。审计部工作有计划、有谋划，工作成效显著。审计力量在我行未来发展中占有重要地位，要加强我行审计人才队伍及专业化程度建设，并加强对未来市场变化的提前谋划能力。</p> <p>2. 根据资本规划议案，2023 年要持续完善资本管理方式与手段，提高资本管理水平，明确目标、统筹规划，确保资本合理、有序消耗；深化资本配置管理，提高资本使用效益。金融机构重在稳定，不要大起大落。</p> <p>3. 当前金融形势、经济形势、政治形势均发生日新月异的变化，针对经济上升期的形势变化，发展策略应及时作出调整，近年业务发展要以稳健为主。</p>

## (三) 报告期内风险及关联交易控制委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 3. 27	2023 年风险及关联交易控制委员会第一次会议	<p>1. 2022 年以来我行以合规银行建设新三年规划“内控流程优化年”为主线，强化内控合规管理、厚植稳健审慎合规文化的要求，全面提升全行合规工作的针对性和有效性。</p> <p>2. 充分发挥合规管理对全行稳健经营的支撑作用，要持续聚焦风险事件、屡查屡犯问题、案防薄弱环节，针对性开展流程优化工作，确保业务发展与合规管控的有效平衡。</p> <p>3. 通过完善制度、融入流程、加强培训等综合管控措施，堵塞内控管理漏洞。要不断优化业务精细化风控，持续优化流动性风险管理系统，持续加强业务连续性管理。</p>
2023. 4. 26	2023 年风险及关联交易控制委员会第二次会议	<p>1. 2023 年一季度内部控制报告、一季度流动性风险压力测试报告我已阅读，我行在风险上历来做得非常稳妥，一直稳步向前发展，我认为金融机构发展要以“稳”为准。</p> <p>2. 2023 年一季度进一步加强了内部控制，不断完善内部控制体系，防范了经营风险。建议对流动性风险缓释现金流进行说明，明确在极端情况才使用工具。此外，建</p>



		议在报告中将敏感性分析、情景分析两个表格稍作区别。
2023. 8. 25	2023 年风险及关联交易控制委员会第三次会议	<p>1. 在国外局势、经济形势愈发复杂严峻的背景下，我们要提高流动性风险监测频率，对关键流动性风险指标持续进行跟踪分析，提高监测频度，关注好异常变动，提前防范流动性风险事件。</p> <p>2. 要持续聚焦风险事件、屡查屡犯问题、案防薄弱环节，针对性开展合规案防工作，充分发挥合规管理对全行稳健经营的支撑作用，在业务发展与合规管控之间谋求平衡。</p> <p>3. 要持续优化流动性风险管理系统，不断优化业务精细化风控，加强风险指标监测，深入分析风险因素，及时提示风险、采取措施。</p> <p>4. 修订 2023 年度恢复计划和处置计划建议很有其必要性，银行要进一步建立健全风险防控机制，提高银行的危机应对和处置能力，以保证银行经营的持续性。</p>
2023. 10. 27	2023 年风险及关联交易控制委员会第四次会议	<p>1. 当前国内外经济环境复杂多变，我行要不断强化资产负债优化配置，在平衡流动性和盈利性的前提下不断优化资产负债配置结构，确保优质流动性资产储备充足，以应对压力情形下的流动性风险事件。</p> <p>2. 我行要进一步完善全面风险管理体系，不断加强声誉风险管理，维护本行市场信心和金融稳定，保护本行品牌价值。</p> <p>3. 面对复杂严峻的经济形势，我们要持续聚焦风险事件、屡查屡犯问题、案防薄弱环节，针对性开展合规案防工作，充分发挥合规管理对全行稳健经营的支撑作用，在业务发展与合规管控之间谋求平衡。</p> <p>4. 我们要提高流动性风险监测频率和监测质量，对关键流动性风险指标持续进行跟踪分析，关注异常变动，提前防范流动性风险事件。</p>

#### (四) 报告期内提名及薪酬委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 2. 8	2023 年提名及薪酬委员会第一次会议	<p>1. 非公开完成后，太湖新城资产成为我行第一大股东，提名茹华杰先生担任我行董事候选人，董事候选人工作背景良好、工作经验丰富、理论与实务经验兼具，具备担任董事的任职资格。</p> <p>2. 对于特定岗位工作需要特定履职专业要求，可在简历中予以明确说明，便于确认履职要求、履职能力。要重点关注关联交易，防止出现违规关联交易情形。</p> <p>3. 候选董事任职较多，要准确、细致、完备的掌握了解董事任职情况，董事会办公室要协同各部门确认董事任职公司与本行的业务往来情况。</p>
2023. 3. 27	2023 年提名及薪酬委员会第二次会议	<p>1. 2022 年度，进一步强化员工异常行为管理，通过日常管理、季度常规工作及各类专项排查活动，规范了从业人员行为，提高员工合规意识和整体素质，保证各项业务稳健发展。</p> <p>2. 2023 年全行要继续深入推进清廉文化建设，分层开展警示教育基地参观、线上学习、答题竞赛等多种形式活动。</p>

		3. 全行要继续加大监督执纪力度，加强巡查督导工作力度，聚焦重点领域和“关键少数”强化监督，规范化、制度化、常态化开展员工异常行为排查，坚持抓早治小、防微杜渐。
2023. 8. 25	2023 年提名及薪酬委员会第三次会议	1. 要积极开展银行从业人员行为管理工作，完善金融违法犯罪预防措施，不断完善基础制度机制建设，做实员工日常监督检查，此次修订《从业人员行为管理办法》将有力促进全行各项业务的健康发展。 2. 2023 年下半年要继续坚持银行从业人员行为管理严的主基调不松劲，不断加强从业人员管理信息系统建设，提升预防监督工作效率和精细化管理水平。 3. 要通过从业人员日常行为管理、季度常规检查及各类专项排查活动，进一步规范从业人员行为，提高从业人员合规意识和整体素质，确保全行各项业务平稳健康发展。 4. 全行要继续加大监督执纪力度，加强巡查督导工作力度，规范化、制度化、常态化开展从业人员行为排查，坚持抓早治小、防微杜渐。
2023. 11. 9	2023 年提名及薪酬委员会第四次会议	1. 这次会议两个议案均围绕陈红梅女士提名董事、担任行长。从陈红梅女士的资历、管理能力、对无锡农商行的全面管理等各方面来看，陈红梅女士均符合担任行长和执行董事的条件。 2. 陈红梅女士深耕风险防控和合规管理领域，其丰富的经营管理经营和较高的领导水平，将有利于我行领导班子顺利开展各项工作。 3. 新任行长人选符合任职条件，在风控、合规领域拥有多年从业经验，这对我行更好地践行合规经营理念能起到重要作用。

#### (五) 报告期内战略发展委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 2. 8	2023 年战略发展委员会第一次会议	1. 非公开发行普通股股票事宜已于 2023 年 2 月完成，非公开发行人民币普通股(A 股)股票数量为 289435599 股，变更注册资本是必须法律程序，同意变更本行注册资本。 2. 根据监管机构审核批准的发行方案和本次发行结果，同时考虑“无锡转债”累计转股所增加的注册资本金额 1356.4322 万元，本行注册资本拟由人民币 184811.4814 万元变更为人民币 215111.4735 万元。 3. 本行变更注册资本及相应修改公司章程相关条款事宜因尚需提交本行股东大会审议通过后报银行保险监督管理机构批准，并就相关事项向市场监督管理机构及其他相关政府部门（如涉及）办理变更登记、备案，要严格按照步骤稳妥推进完成各项后续工作。
2023. 3. 28	2023 年战略发展委员会第二次会议	1. 要不断细化党的领导在公司治理决策、执行、监督各环节的权责和工作方式，做好党委议事规则和公司治理决策机制的有效衔接，把党的领导更好融入公司治理各个环节，确保有效贯彻执行党的各项决策部署。 2. 要坚决贯彻落实国家发展绿色经济的重要举措，加大对绿色产业的支持力度，进一步支持绿色信贷业务，加

		<p>快建设生态文明服务绿色发展，支持绿色产业，践行绿色发展理念。</p> <p>3. 要积极开展对公存款增长能力专题调研，找到破局思路与具体措施，积极扭转对公存款增长乏力局面，有效突破对公存款业务市场，不断加大对公存款吸存稳存力度，夯实对公存款业务发展基础。</p> <p>4. 全行上下坚持稳中求进工作总基调，围绕高质量发展主线，坚定“支农、支小、支微”市场定位，坚持“做小、做散、做优”业务方向，以改革创新为动力，以能力建设为抓手，以合规经营为保障，以风险防控为主线，实现了规模增长、效益提升、结构优化的三年规划目标任务。</p>
--	--	--

#### (六) 报告期内三农金融服务发展委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 3. 28	2023 年三农金融服务发展委员会第一次会议	<p>1. 要进一步健全三农金融服务工作机制、加大加深金融资源配置、创新优化三农金融服务体系，持续深化创新服务成果，努力为改善金融服务环境、推动城乡经济协调发展做出积极有效贡献。</p> <p>2. 近年来，我行大力促进回归服务实体经济本源，专注支农支小信贷主业，不断增强金融服务能力，积极创新产品服务、加大信贷投入、持续提升风险管控能力。</p> <p>3. 要持续深化银政、银企合作，加大与担保公司的合作方式，不断丰富支持体系、有效提升数据应用、加快发展三农金融、绿色金融，不断提高对三农绿色信贷的支持力度。</p>

#### (七) 报告期内消费者权益保护委员会召开 1 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 3. 28	2023 年消费者权益保护委员会第一次会议	<p>1. 要继续加强消费者权益保护教育和培训，持续推进金融知识普及活动，开拓宣传亮点、创新宣传形式，不断提升消费者金融素养和权责意识。</p> <p>2. 要持续建立健全金融消费者权益保护长效机制建设，积极塑造锡银消保品牌，维护良好的社会 and 品牌形象。</p> <p>3. 2022 年消保工作扎实，作风务实，在处理投诉方面卓有成效，消费者权益保护工作报告总结全面，如实反映了本行消费者权益保护工作。</p>

#### (八) 报告期内审计及消费者权益保护委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 8. 25	2023 年审计及消费者权益保护委员会第一次会议	<p>1. 2023 年上半年外部环境错综复杂，我行经营指标稳中有进、进中提质，审计部扎实细致开展大量审计工作，对全行风险控制起到了重要的保障作用。</p> <p>2. 2023 年上半年，进一步开展尽职评价工作，通过日常行为管理、季度常规工作及各类专项排查活动，对不良贷款及问题授信的责任人进行了尽职评价责任认定，保证信贷业务稳健发展。</p> <p>3. 今年以来受外部环境、宏观经济影响，信贷投放较去年同期有一定下降，应该加大力度主动结构转型，通过</p>

		<p>压降大额贷款额度、加大普惠小微信贷投放力度促进结构调整。</p> <p>4. 必须增强忧患意识，强化信贷风险管理，新增贷款质量要高、存量贷款风险要降。严格按照会计准则和监管要求做好信用减值损失计提工作。</p>
2023. 10. 27	2023 年审计及消费者权益保护委员会第二次会议	<p>1. 2023 年三季度外部环境对经济压力越发明显，本行营业收入能保持正增长、净利润能保持 16% 的增长率着实不易。本行审计部门卓有成效地完成了年度大部分审计工作，定期对支行审计、分析并及时发现管理漏洞，提出了行之有效的管理建议，切实做到了工作有的放矢。</p> <p>2. 2023 年三季度，本行进一步推进全年审计工作，根据监管意见、高级管理层关注重点、董事会战略部署以及各条线重点风险，围绕重点工作、重点项目开展审计工作，保证各项业务稳健发展。</p> <p>3. 2023 年三季度以来受外部环境、宏观经济影响，本行信贷投放较去年同期有一定下降，应该通过压降大额贷款额度、加大普惠小微信贷投放力度促进结构调整，进一步加大力度主动结构转型。</p> <p>4. 今年外部环境日趋严峻，我行各项经营指标保持稳中有进，审计部扎实细致开展大量审计工作，对全行风险控制起到了重要的保障作用。本行要继续强化信贷风险管理，增强风险意识，严格按照会计准则和监管要求做好信用减值损失计提工作。</p>

#### (九) 报告期内战略发展及三农金融服务委员会召开 2 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议
2023. 8. 25	2023 年战略发展及三农金融服务委员会第一次会议	<p>1. 本行收购村镇银行股份将有效提高对村镇银行的控制力，提升村镇银行管理能力和金融服务能力，有效支持农村经济实现高质量发展。</p> <p>2. 随着本行持股比例的不断提升，发起行对于姜堰锡州村镇银行的控制力将逐步上升，有利于推进姜堰村镇银行改革事项的落地。</p> <p>3. 本次收购股份将充分发挥发起行对村镇银行的支撑作用，帮助村镇银行优化股权结构，增厚风险缓冲垫，有利于村镇银行化险改革，确保金融体系稳定运行。</p> <p>4. 本次收购有利于促进发起行与村镇银行之间的资源共享、优势互补、风险共担，拓宽业务范围，践行金融服务的普惠性和人民性。</p>
2023. 10. 27	2023 年战略发展及三农金融服务委员会第二次会议	<p>1. 本次制度修订主要围绕省联社三重一大决策制度实施办法进行，我行要不断细化党的领导在公司治理决策、执行、监督各环节的权责和工作方式，确保有效贯彻执行党的各项决策部署。</p> <p>2. 要落实好三重一大决策制度实施办法，做好党委议事规则和公司治理决策机制的有效衔接，把党的领导更好融入公司治理各个环节。</p> <p>3. 无锡农商行要以改革创新为动力，以能力建设为抓手，以合规经营为保障，以风险防控为主线，努力实现规模增长、效益提升、结构优化的目标任务。</p>

		4. 要坚决贯彻落实国家三重一大决策制度的重要举措，有效发挥党组织的领导作用，加强党对经济工作的领导，规范决策行为，提高决策水平，防范决策风险。
--	--	--

## (十) 存在异议事项的具体情况

□适用 √不适用

## 八、报告期内召开的监事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
2023 年第一次临时监事会会议	2023 年 2 月 8 日	1. 关于提名无锡农村商业银行股份有限公司股东监事候选人的议案： (1) 提名吴平先生为公司第六届监事会股东监事候选人； (2) 提名钱小满先生为公司第六届监事会股东监事候选人； (3) 提名陆相林先生为公司第六届监事会股东监事候选人。
第六届监事会第八次会议	2023 年 3 月 28 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会工作报告的议案； 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年年度报告及摘要审核意见的议案； 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度财务决算暨 2023 年度财务预算报告的议案； 4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度利润分配方案评价报告的议案； 5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年风险偏好陈述书的议案； 6. 无锡农村商业银行股份有限公司关于续聘会计师事务所的议案； 7. 无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的议案； 8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度关联交易管理情况报告的议案； 9. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度社会责任报告的议案； 10. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度内部控制评价报告的议案； 11. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告的议案； 12. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案； 13. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告的议案； 14. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度募集资金存放与实际使用情况报告的议案； 15. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度内控体系的架构建立和执行情况的评价报告的议案； 16. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度岗位责任落地情况的评价报告的议案； 17. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年下半年主要风险点的评估报告的议案；

		18. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度贷款风险分类专项审计报告的议案； 19. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度战略发展规划评估报告的议案； 20. 无锡农村商业银行股份有限公司关于增补监事会专门委员会委员的议案。
第六届监事会第九次会议	2023 年 4 月 26 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年第一季度报告审核意见的议案。
第六届监事会第十次会议	2023 年 8 月 25 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年半年度报告及摘要审核意见的议案； 2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度关联交易专项审计报告的议案； 3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2022 年度呆账贷款核销管理专项审计报告的议案； 4. 无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年上半年主要风险点的评估报告的议案； 5. 无锡农村商业银行股份有限公司 2023 年度监事会专门委员会调研方案的议案。
第六届监事会第十一次会议	2023 年 10 月 27 日	1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年第三季度报告审核意见的议案； 2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于修订监事会议事规则的议案； 3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2022 年度薪酬绩效管理专项审计报告的议案。

## 九、外部监事工作情况

报告期内，本行外部监事均按照相关法律、法规及本行章程的要求，按时出席监事会会议，积极参加股东大会，列席董事会会议，深入了解本行经营决策、风险管理、内部控制、履职行为等情况，对监事会决议事项充分审查，独立、专业、客观发表意见，有效履行监督职责，切实维护存款人、中小股东及公司的整体利益。各外部监事每年在本行工作时间均不少于 15 个工作日，积极组织、参与监事会下设专门委员会各项监督、调研专题活动，并充分发挥其特长与经验，对公司的经营管理提出专业的意见和建议，为完善本行公司治理和监督机制作出贡献。

## 十、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

## 十一、报告期末母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职工的数量	1,703
主要子公司在职工的数量	45
在职工的数量合计	1,748
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职	433

工人数	
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
技术人员	162
财务人员	11
行政人员	62
管理人员	178
业务人员	1,335
合计	1,748
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	274
大学本科	1,264
大学专科	170
大学专科以下	40
合计	1,748

## (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

报告期内，本公司根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》及《江苏省农村商业银行系统薪酬管理办法》，围绕全行战略转型要求和业务发展需要，致力于制定以能力和绩效为基础的薪酬制度，并层层落实，做到绩效考核全覆盖，充分发挥绩效考核的经营、激励、导向作用。绩效考核方面，对职能部室采用《一部一册》绩效合约的考核模式，根据前中后台职能部室的特点，个性化定制《一部一册》绩效合约的指标占比，使各部室更好地发挥主观能动性；对分支行采用《一行一册》绩效合约的考核模式，形成各业务条线“条块结合”的“穿透式管理”框架，对全年业务目标进行“序时进度”管理，使各分支行在年初就能够制定详细的业务发展计划并有序推进。同时，制定《无锡农村商业银行股份有限公司绩效薪酬延期支付管理办法》，将绩效薪酬延期支付计提比例与员工所在岗位对风险影响的重要程度挂钩，充分发挥薪酬在风险管控中的导向作用。

## (三) 培训计划

√适用 □不适用

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。完善纵向的总行、分支行岗位培训，横向的岗前、岗中、脱岗培训，形成立体化培训体系，建立内容丰富、层次清晰、形式多样的知识传承机制，推动培训内容与业务更好的融合。2024年，公司计划在落实培训全覆盖的基础上，继续加强与完善内训师体系的搭建工作，打造深入人心的内训师品牌，建立完善的内训师选拔认证机制，开展“内训师沙龙”、“周末课堂”等活动，开发营销类系统化课程助推业务，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

**(四) 劳务外包情况**

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	960135.00 小时
劳务外包支付的报酬总额	6072.85 万元

**十二、利润分配或资本公积金转增预案****(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况**

√适用 □不适用

本行在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展。

本行利润分配政策应保持连续性和稳定性，若确需变更股利分配政策，应以股东权益保护为出发点，并严格履行董事会、股东大会决策程序；变更后的利润分配政策不得违反有关法律、法规及监督管理机构的有关规定。

利润分配具体方案由董事会制定，涉及现金分红方案的，董事会应当认真研究和论证本行现金分红的时机、条件和最低比例、调整的条件及其决策程序要求等事宜，并应由独立董事对此发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。董事会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意。外部监事应对利润分配具体方案的制定发表明确意见。

本行股东大会审议利润分配政策、利润分配方案的议案时，应充分听取公众投资者的意见，本行应当安排网络投票方式为社会公众股东参加股东大会提供便利。股东大会对现金分红方案进行审议前，应当通过包括但不限于电话、传真、本行网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道主动与中小股东进行沟通和交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。

本行有关调整利润分配政策、利润分配方案的议案，需要事先征求独立董事及监事会意见，并经本行董事会审议通过后提交本行股东大会批准；本行股东大会审议通过制定或修订利润分配政策、利润分配方案的议案应由出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上通过。确有必要对现金分红政策进行调整与变更的，应经过详细论证后，取得全体独立董事三分之二以上同意并经过董事会三分之二以上董事同意，且应当经出席股东大会的股东所持表决权的三分之二以上同意方可调整。外部监事应对利润分配政策、利润分配方案的调整发表明确意见。

本行可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利，可以进行中期现金分红。

在满足本行正常经营对资金需求的情况下，相对于股票股利分配方式优先采用现金分红的分配方式，具备现金分红条件的，本行应当采取现金方式分配股利；采用股票股利进行利润分配的，应当具有本行成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。

若本行当年进行股利分配，则以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的百分之十。



本行董事会应当综合考虑所处行业特点、发展阶段、自身经营模式、盈利水平以及是否有重大资金支出安排等因素，区分下列情形，并按照本行章程规定的程序，提出差异化的现金分红政策：

1. 本行发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2. 本行发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3. 本行发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%。

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

本行最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

本行董事会提出的利润分配预案中，未做出现金利润分配方案的，应在定期报告中披露未进行现金分红的原因、未用于分红的资金留存的用途和使用计划，独立董事应当对此发表独立意见。

本行应当在年度报告中详细披露现金分红政策的制定及执行情况，并对下列事项进行专项说明：

1. 是否符合本行章程的规定或者股东大会决议的要求；
2. 分红标准和比例是否明确和清晰；
3. 相关的决策程序和机制是否完备；
4. 独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用；
5. 中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，中小股东的合法权益是否得到了充分保护等。

对现金分红政策进行调整或变更的，还应对调整或变更的条件及程序是否合规和透明等进行详细说明。监事会应对董事会和管理层执行现金分红政策的情况和决策程序进行监督。

## (二) 现金分红政策的专项说明

适用 不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确和清晰	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

## (三) 报告期内盈利且母公司可供股东分配利润为正，但未提出现金利润分配方案预案的，公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

适用 不适用

**(四) 本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

每 10 股送红股数 (股)	0.00
每 10 股派息数 (元) (含税)	2.00
每 10 股转增数 (股)	0.00
现金分红金额 (含税)	438,936
分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	2,101,488
占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 (%)	20.89
以现金方式回购股份计入现金分红的金额	0.00
合计分红金额 (含税)	438,936
合计分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 (%)	20.89

**十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响****(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的**

□适用 √不适用

**(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况**

股权激励情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

员工持股计划情况

□适用 √不适用

其他激励措施

□适用 √不适用

**(三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

□适用 √不适用

**(四) 报告期内对高级管理人员的考评机制, 以及激励机制的建立、实施情况**

√适用 □不适用

本公司对董事长、监事长及高级管理层考评与奖励的主要依据是本公司制定的《董事薪酬费用管理办法》《监事薪酬费用管理办法》《行长室任期目标考核办法》《总行行长日常行为规范》《总行副行长日常行为规范》等制度, 年初董事会对行长室进行授权并签订《经营目标考核责任书》, 行长室在董事会授权范围内负责本公司的日常经营管理, 根据本公司年度综合效益提取效

益薪酬，用于董事长、监事长及高级管理层的奖励。监事会根据《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》《监事会对监事履职评价办法》对董事、监事及高级管理人员进行履职评价，绩效薪酬按本公司《绩效薪酬延期支付管理办法》实行延期支付。

#### 十四、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用 不适用

报告期内，本行严格按照相关法律法规、规范性文件的要求及内部控制规范体系的规定，持续完善公司治理结构，健全内部控制管理制度，不断提高公司治理水平，推动本行持续稳健发展。本行加强科学制衡的公司治理体系机制，促进治理主体间信息沟通更加充分，推动董事会、监事会和高管层各个治理主体更好地发挥作用。本行董事会积极建立健全和有效实施内部控制，充分尊重和发挥独立董事作用，提高独立董事履职能力；监事会对董事会建立和实施内部控制进行有效监督；高管层负责组织领导企业内部控制的日常运行。本行各项内控管理制度配套健全，经营管理合规有序，及时排查整改内部控制体系的问题不足，积极推进内部控制评价长效机制的形成。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

#### 十五、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

报告期内，本行控股子公司 2 家，分别为江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司和泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司。本行积极通过公司治理决策程序参与控股子公司相关事宜，督促控股子公司积极践行乡村振兴战略，全力支农支小。本行支持控股子公司独立承担主体责任，鼓励其参与市场竞争。本行与控股子公司互相独立，具有潜在利益冲突的经营环节或不当利益输送可能的岗位由不同人员担任，确保控股子公司决策和管理岗位的独立性。控股子公司与本行不存在客户冲突，不存在利用客户信息优势、集团股权关系和组织架构等便利从事内部交易的行为。本行强化对控股子公司监督指导，对控股子公司各类风险做好监测管理，开展风险分析研究，支持控股子公司的风险防控。协助控股子公司搭建与其业务规模和复杂程度相适应的全面风险管理体系和合规内控体系，同时为控股子公司业务发展提供必要运维保障和科技支撑。

2024 年 2 月，本行完成收购泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司部分股东股份的相关手续，增持泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司股份 1350 万股，持股比例由 51%增加至 60%。详见本行于 2024 年 2 月 1 日披露的《关于收购泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司部分股东股份的完成公告》（公告编号：2024-006）。

#### 十六、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2023 年度内部控制评价报告。  
是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

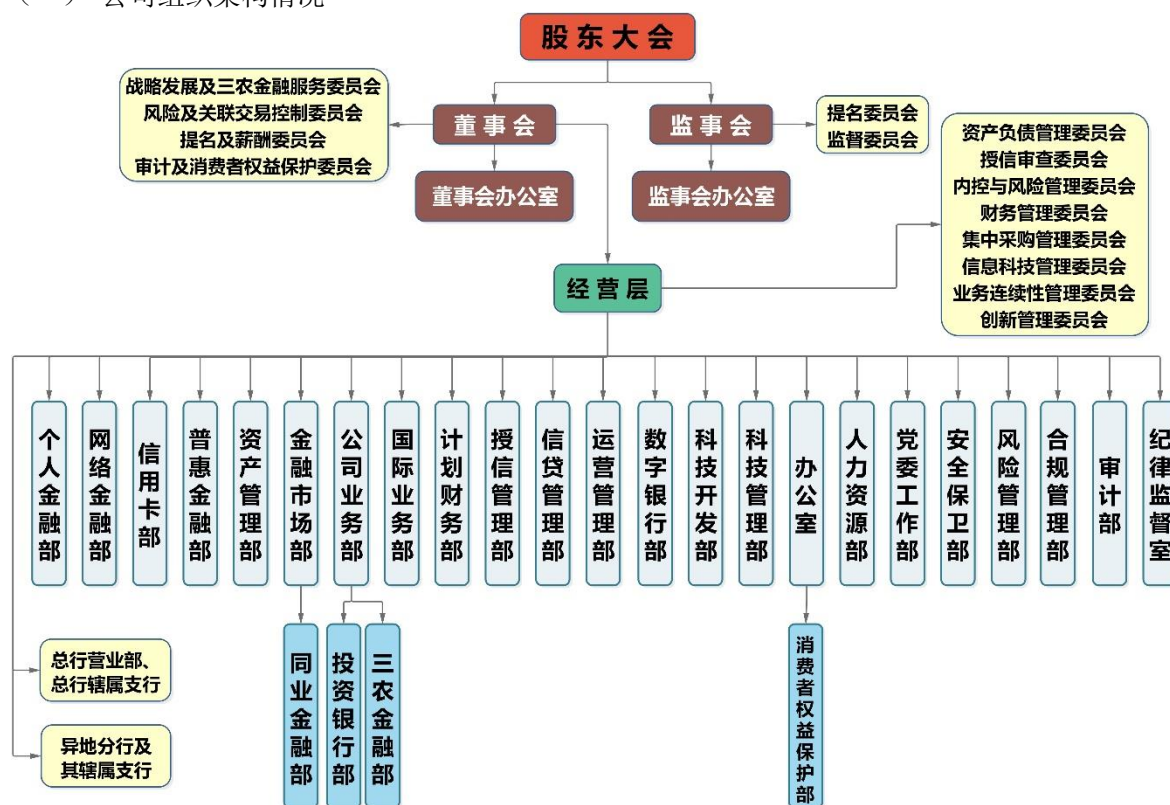
## 十七、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用

## 十八、其他

√适用 □不适用

### (一) 公司组织架构情况



### (二) 临时公告信息披露索引

公告编号	公告标题
2023-001	可转债转股结果暨股份变动公告
2023-002	关于非公开发行 A 股股票发行情况的提示性公告
2023-003	无锡农村商业银行股份有限公司关于签订募集资金专户存储监管协议的公告
2023-004	关于股东权益变动的提示性公告
2023-005	2022 年度业绩快报公告
2023-006	关于“无锡转债”2023 年付息事宜的公告
2023-007	关于首席信息官辞职的公告
2023-008	关于收到中国银保监会无锡监管分局对有关股东资格批复的公告
2023-009	关于非公开发行 A 股股票发行结果暨股本变动公告
2023-010	关于非公开发行股票调整可转债转股价格的公告
2023-011	2023 年第一次临时董事会会议决议公告
2023-012	2023 年第一次临时监事会会议决议公告
2023-013	关于变更注册资本及相应修改公司章程相关条款的公告
2023-014	2023 年第一次临时股东大会通知

2023-015	关于监事辞职的公告
2023-016	2023 年第一次临时股东大会决议公告
2023-017	关于持股 5%以上股东部分股份解除质押的公告
2023-018	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2023-019	第六届董事会第八次会议决议公告
2023-020	2022 年度利润分配方案公告
2023-021	关于部分关联方 2023 年度日常关联交易预计额度的公告
2023-022	关于续聘会计师事务所的公告
2023-023	关于召开 2022 年年度股东大会的通知
2023-024	第六届监事会第八次会议决议公告
2023-025	可转债转股结果暨股份变动公告
2023-026	第六届董事会第九次会议决议公告
2023-027	第六届监事会第九次会议决议公告
2023-028	关于召开 2022 年度暨 2023 年第一季度业绩说明会的公告
2023-029	2022 年年度股东大会决议公告
2023-030	无锡农村商业银行股份有限公司关于 A 股可转换公司债券 2023 年跟踪评级结果的公告
2023-031	无锡农村商业银行股份有限公司关于变更注册资本获得批复的公告
2023-032	关于实施 2022 年年度权益分派时“无锡转债”停止转股的提示性公告
2023-033	无锡农村商业银行股份有限公司关于 2023 年绿色金融债券（第一期）发行完毕的公告
2023-034	2022 年年度权益分派实施公告
2023-035	关于根据 2022 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2023-036	可转债转股结果暨股份变动公告
2023-037	关于持股 5%以上股东部分股份解除质押的公告
2023-038	关于变更注册资本暨修订公司章程完成工商变更登记的公告
2023-039	非公开发行股票部分限售股上市流通公告
2023-040	第六届董事会第十次会议决议公告
2023-041	关于收购泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司部分股东股份的提示性公告
2023-042	关于召开 2023 年半年度业绩说明会的公告
2023-043	第六届监事会第十次会议决议公告
2023-044	关于持股 5%以上股东部分股份解除质押的公告
2023-045	可转债转股结果暨股份变动公告
2023-046	第六届董事会第十一次会议决议公告
2023-047	第六届监事会第十一次会议决议公告
2023-048	关于修订公司章程的公告
2023-049	关于召开 2023 年第三季度业绩说明会的公告
2023-050	2023 年第二次临时董事会会议决议公告
2023-051	关于提名董事候选人、聘任行长的公告
2023-052	关于执行董事、行长辞职的公告
2023-053	关于召开 2023 年第二次临时股东大会的通知
2023-054	2023 年第二次临时股东大会决议公告
2023-055	关于“无锡转债”到期兑付暨摘牌的第一次提示性公告
2023-056	关于“无锡转债”到期兑付暨摘牌的第二次提示性公告

2023-057	关于“无锡转债”到期兑付暨摘牌的第三次提示性公告
2023-058	关于收到国家金融监督管理总局无锡监管分局对长城人寿保险股份有限公司股东资格批复的公告

### （三）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行一是依法合规做好信息披露。董事会严格按照信息披露监管规则要求，围绕投资者需求，真实、准确、完整、及时、公平组织开展定期报告、临时公告、公司治理文件、投资者关系活动记录表等信息披露工作，优化了信息披露管理流程，进一步增强了信息披露的规范性和高效性，确保投资者能够及时了解公司重大事项，充分保障了广大投资者特别是中小投资者的合法权益。2023 年本行发布定期公告 4 项，临时公告 58 项。二是积极有为做好投资者关系管理。董事会积极接听热线电话、回答“e 互动”网络平台提问、组织投资者面对面交流活动，同时积极创新投资者管理模式，以视频、电话会议等方式共组织十余批一百余家投资者会议，定期报告披露后主动召开业绩说明会 3 场，回应投资者关切，多层次及时解答问询，与机构投资者和分析师客观、全面、及时并准确地推介公司的发展战略、经营管理，切实维护公司良好的市场形象。

## 第五节 环境与社会责任

### 一、环境信息情况

是否建立环境保护相关机制	是
--------------	---

为贯彻落实国家战略，本行根据监管部门绿色金融制度框架，积极构建绿色金融体系，陆续出台环境相关制度文件，形成涵盖战略规划、组织架构、授信指引、风险管理、绩效考核、自身运营等多维度制度框架体系，形成本行绿色金融发展强有力的保障。本行为做好绿色金融业务发展统筹规划，根据绿色金融发展目标与规划，结合自身实际，建立了环境相关治理架构体系，从董事会层面、高级管理层层面、专业部门层面加强对绿色金融的组织和管理。本行董事会作为绿色金融管理的最高决策机构，负责绿色金融管理架构的搭建，确定绿色金融发展战略目标，审批高级管理层制定的绿色金融目标和提交的绿色金融报告，监督、评估本行绿色金融发展战略执行情况，以及审核绿色金融、环境保护等对外披露的内容。高级管理层根据董事会或理事会的决定，制定绿色金融发展目标，建立机制和流程，明确职责和权限，开展内部监督检查和考核评价，每年度向董事会或理事会报告绿色金融发展情况，报送和对外披露绿色金融相关情况。本行已成立以总行行长为组长、总行副行长为副组长、各部门负责人为组员的绿色信贷委员会，并下设办公室在总行公司业务部，组员包括总行风险管理部、信贷管理部、合规管理部、网络金融部等负责人。绿色信贷委员会负责制定绿色金融经营目标，建立工作机制，明确各部门职责，组织开展沟通会议，开展各类绿色金融相关的协调工作，统筹推进绿色金融业务发展。

#### (一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

本行全面贯彻落实国家绿色信贷政策，深化绿色信贷理念，围绕“提高”、“落实”、“拓宽”三个方向转型发展，不断完善绿色金融授信机制建设。一方面，坚持绿色金融源头控制。将客户对环境污染管理状况作为授信审批重要依据，严控高耗能、高污染企业准入。将环保信息查询作为企业授信准入的前置程序，授信审批实施“环保一票否决制”。另一方面，完善绿色金融监测机制。从环保风险监测管理入手，全面识别评估客户环境和社会风险因素。通过环保部门信息收集，落实尽调实地走访，及时、准确、全面了解客户绿色生产情况。

**(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果**

是否采取减碳措施	是
减少排放二氧化碳当量（单位：吨）	90.30
减碳措施类型（如使用清洁能源发电、在生产过程中使用减碳技术、研发生产助于减碳的新产品等）	本行积极丰富绿色办公，节能减排举措，积极倡导节能环保理念，降低资源消耗。持续优化办公流程，落实各类来文的电子建档机制，运用 OA 办公系统实现了多项行政工作的无纸化流转，推行各业务系统的无纸化审批；大力推进柜面无纸化交易项目，大幅减少柜面纸质凭证使用量；定期检修电子设备运行状态，减少空调使用频率，降低各类电器待机能耗；每日班后检查办公设备、水管、空调、饮水机等关闭情况；推广视频会议，减少支行往来交通能耗，降低会议成本；优化公用车辆的管理，一方面合理充分调度，减少公车空驶里程，有效降低油耗，另一方面，增加混动车辆出行，定期对在用车辆检查保养，做到上路车辆尾气排放达标；提倡员工采用步行、公共交通等绿色出行方式；推行绿色采购，优先选择低能耗、低碳排放和具有环保性能的电子设备、装修材料和办公用品。

具体说明

适用 不适用**二、社会责任工作情况****(一) 是否单独披露社会责任报告、可持续发展报告或 ESG 报告**适用 不适用

本行每年单独披露社会责任报告。详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2023 年度社会责任报告。

**(二) 社会责任工作具体情况**适用 不适用

对外捐赠、公益项目	数量/内容
总投入（万元）	144.31
其中：资金（万元）	144.31
物资折款（万元）	0

具体说明

适用 不适用

本行始终以实际行动回报社会，并在全行上下营造出博爱向善的良好氛围，坚持做一家有温度、有情怀的银行，做一家知感恩、勇担当的银行。2023 年度，本行共捐赠各类公益资金 144.31 万元。报告期内，本行持续组织开展各类慈善捐赠及公益活动。为弘扬尊老敬老传统美德、落实惠老优待政策，本行于 2013 年起组织开展无锡市百岁老人尊老金捐赠工作，每月向无锡地区的百岁老人每人每月增发尊老金 300 元，截至 2023 年末，已累计为百岁老人发放尊老金 946.68 万元，其中 2023 年发放 121.11 万元、惠及 3615 人次。本行持续推进青年志愿者服务机制建设，拓展志愿服务的深度和广度；积极探索志愿服务活动助力本行中心业务发展的战略尝试，



进一步加强活动的规范化、制度化、常态化。本行热心文旅赛事，支持无锡市公益事业发展，赞助 2023 年宛山湖马拉松 9.5 万元。本行还在 2023 年度无锡市阳光下的善行“慈善一日捐”活动中向无锡市慈善总会捐款 10 万元。本行始终秉持服务地方、服务人民的初心，为社会经济发展和社会和谐稳定做出应有贡献的责任与使命。

### 三、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

扶贫及乡村振兴项目	数量/内容
总投入（万元）	11,258
惠及人数（人）	20300

具体说明

√适用 □不适用

本行坚持市场导向，全面满足多层次、多样化的三农金融服务需求，全力服务乡村振兴。

#### （一）打造特色产品

本行与无锡市农业农村局合作推出“惠农贷”贷款产品，面向家庭农场、农民专业合作社、农业产业化龙头企业等新型农业经营主体以纯信用、低利率的形式发放，并且对种植面积在 100 亩以上的水稻种植户予以专项利率优惠。积极助力新农村建设，推出“阳光幸福贷”产品为村民进行农房翻新改造提供信用融资支持。截至 2023 年 12 月末，本行累计发放惠农贷 1003 笔，金额 4.08 亿元，惠及新型农业经营主体 286 户；与全市 81 个村签订合作协议，累计发放“阳光幸福贷”277 户，为无锡市新农村建设提供 9804 万元资金支持。

#### （二）持续开展“整村授信”工作

2023 年本行持续开展“整村授信”工作，全覆盖进村入户。全面开展整村授信工作，借助党建共建和银村联盟等形式与村、社区开展对接工作，多维度收集客户信息并开展宣讲评议工作，实行信用优质家庭名单制管理；此外将整村授信与本行的“锡银快贷”线上产品相融合，实现线下走访，批量授信，线上用信，提升用款便利性。目前共计对接“整村授信”行政村（社区）140 个，对 16.7 万余户家庭完成建档走访工作，成功预授信 13.5 万余户，预授信金额 121.4 亿元。

#### （三）加大特色产业支持力度

2023 年本行积极助力辖内阳山镇水蜜桃、斗山茶叶等特色农产品产业发展，今年春季继续开展种植户逐户走访，摸排种植户农资购买、农业生产、货款结算方面的情况，通过党建共建、农户宣讲、收单进户、助农直播等方式，将金融服务全方位渗入到乡镇。并结合种植特点和资源禀赋，为当地多家水蜜桃以及茶叶专业合作社、种植大户等配套“惠农贷”、“省农担”、“苏农贷”、“农易贷”等特色贷款产品，总计向 62 户相关经营主体投放贷款 2270 万元。

#### （四）提升基础服务

本行持续扩大农村基础金融服务覆盖面，扩大物理网点服务辐射范围；通过大力推广微信银行、网上银行、手机银行等产品，线上线下融合为农村居民提供方便、快捷的基础金融服务。截至 2023 年 12 月末，无锡农村商业银行设置金融服务站 47 家，为生活在离市镇较远的农村居民提供了便捷的金融服务；免费配备了 A 类点钞机、宣传展架、各类登记簿，对外统一挂牌，明确业务流程，将服务公约、业务办理范围上墙公示，让办理业务的老百姓一目了然。2023 年 10 月，本行积极发挥“金融+”要素对文旅产业发展、乡村振兴动能、游客村民贴身服务的倍增作用，在全国重点旅游村——山联村重点建设全市首个乡旅金融驿站。

#### （五）积极探索农业数字化建设

2022 年省联社代表全省农商行作为主办单位首家接入省政府“苏农云”大数据平台，本行作为全省农商行中的 6 家试点单位之一参与到了“苏农云”平台建模等相关工作中，2023 年已完成前期数据结构分析和建模预演，并针对充分挖掘数价值、数据应用平台、客群标签化营销等工作与省联社和其他试点单位进行了交流分析，制定规划了下阶段工作目标。

## 第六节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

#### (一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间	是否有履行期限	承诺期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	其他	本行	备注 1	2016 年	否	本行股票上市之日起长期	是	不适用	不适用
	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 2	2016 年	否	本行股票上市之日起长期	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 3	2016 年	是	任期内	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	备注 4	2017 年	是	任期内	是	不适用	不适用
	其他	董事	备注 5	2017 年	是	任期内	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 6	2021 年	是	任期内	是	不适用	不适用
	其他	董事	备注 7	2022 年	是	任期内	是	不适用	不适用

备注 1:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的5个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起5个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 2:

无锡农商行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，由本行董事、监事及高级管理人员将依法赔偿投资者损失。若未能履行上述承诺，则本行董事、监事及高级管理人员将按有关法律、法规的规定及监管部门的要求承担相应的责任；同时，若因本行董事、监事及高级管理人员未能履行相关承诺致使投资者在证券交易中遭受损失且相关损失数额经司法机关以司法认定形式予以认定的，本行董事、监事及高级管理人员自愿将各自在无锡农村商业银行股份有限公司上市当年全年从公司所领取的全部薪金对投资者进行赔偿。

备注 3:

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

1. 承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益；
2. 承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束；

3. 承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动；
4. 承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩；
5. 承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 4:

为确保公司相关填补回报措施能够得到切实履行，公司董事、高级管理人员分别作出如下承诺：

- （一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。
- （二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。
- （三）承诺不动用公司资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。
- （四）承诺由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。
- （五）承诺拟公布的公司股权激励的行权条件与公司填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注 5:

本公司全体董事承诺:本次公开发行 A 股可转换公司债券申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

备注 6:

为充分贯彻国务院、中国证监会的相关规定和文件精神，维护本行和全体股东的合法权益，本行董事、高级管理人员根据《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》的要求，就确保本行填补回报措施能够得到切实履行作出以下承诺：

- （一）不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益；

(二) 对本人的职务消费行为进行约束，同时督促本行对其他董事、高级管理人员的职务消费行为进行约束，严格执行本行相关费用使用和报销的相关规定；

(三) 不动用本行资产从事与履行董事、高级管理人员职责无关的投资、消费活动；

(四) 由董事会或董事会薪酬及提名委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩；

(五) 未来本行如实施股权激励计划，股权激励计划设置的行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

备注7:

无锡农村商业银行股份有限公司全体董事承诺本次非公开发行A股股票申请文件不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并对其真实性、准确性和完整性承担个别和连带的法律责任。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到  未达到  不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用  不适用

三、违规担保情况

适用  不适用

**四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明**

□适用 √不适用

**五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明****(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明**

□适用 √不适用

**(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明**

□适用 √不适用

**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**

□适用 √不适用

**(四) 审批程序及其他说明**

□适用 √不适用

**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	91.8
境内会计师事务所审计年限	3
境内会计师事务所注册会计师姓名	张玉虎、罗玲
境内会计师事务所注册会计师审计服务的累计年限	3/1

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）	35

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明**

□适用 √不适用

**审计期间改聘会计师事务所的情况说明**

□适用 √不适用

**审计费用较上一年度下降 20%以上（含 20%）的情况说明**

□适用 √不适用

**七、面临退市上市风险的情况****(一) 导致退市风险警示的原因**

□适用 √不适用

**(二) 公司拟采取的应对措施**

□适用 √不适用



(三) 面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

八、破产重整相关事项

适用 不适用

九、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2023 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项，本行有 7 件单笔涉案本金金额 1000 万元以上的已调解判决案件，涉及标的金额共为 1.99 亿元。

十、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况

适用 不适用

十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十二、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

**(三)共同对外投资的重大关联交易**

**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(四)关联债权债务往来**

**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(五)公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务**

适用 不适用

**(六)其他**

适用 不适用

**十三、重大合同及其履行情况**

**(一)托管、承包、租赁事项**

**1、托管情况**

适用 不适用

**2、承包情况**

适用 不适用

**3、租赁情况**

适用 不适用

**(二)担保情况**

适用 不适用

**(三)其他重大合同**

适用 不适用

## 十四、募集资金使用进展说明

√适用 □不适用

## (一) 募集资金整体使用情况

√适用 □不适用

单位：元

募集资金来源	募集资金到位时间	募集资金总额	其中： 超募资金金额	扣除发行费用后募集资金净额	募集资金承诺投资总额	调整后募集资金承诺投资总额 (1)	截至报告期末累计投入募集资金总额 (2)	截至报告期末累计投入进度 (%) (3) = (2)/(1)	本年度投入金额 (4)	本年度投入金额占比 (%) (5) = (4)/(1)	变更用途的募集资金总额
向特定对象发行股票	2022年12月27日	1,999,999,989.09	0.00	1,998,020,553.49	1,998,020,553.49	1,998,020,553.49	1,998,020,553.49	100%	0.00	0.00	0.00

## (二) 募投项目明细

√适用 □不适用

单位：元

项目名称	项目性质	是否涉及变更投向	募集资金来源	募集资金到位时间	是否使用超募资金	项目募集资金承诺投资总额	调整后募集资金投资总额(1)	本年投入金额	截至报告期末累计投入募集资金总额(2)	截至报告期末累计投入进度(%) (3) = (2)/(1)	项目达到预定可使用状态日期	是否已结项	投入进度是否符合计划的进度	投入进度未达计划的具体原因	本年实现的效益	本项目已实现的效益或者研发成果	项目可行性是否发生重大变化,如是,请说明具体情况	节余金额
补充核心一级资本	其他	否	向特定对象发行股票	2022年12月27日	否	1,998,053.49	1,998,053.49	0.00	1,998,053.49	100%	不适用	是	是	无	不适用	不适用	无	0.00

## (三) 报告期内募投变更或终止情况

□适用 √不适用

**(四) 报告期内募集资金使用的其他情况**

1、 募集资金投资项目先期投入及置换情况

适用 不适用

2、 用闲置募集资金暂时补充流动资金情况

适用 不适用

3、 对闲置募集资金进行现金管理，投资相关产品情况

适用 不适用

4、 用超募资金永久补充流动资金或归还银行贷款情况

适用 不适用

5、 其他

适用 不适用

**十五、 其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项的说明**

适用 不适用

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减(+,-)					本次变动后	
	数量	比例(%)	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	89,068,391	4.78	195,369,030				195,369,030	284,437,421	13.22
1、国家持股									
2、国有法人持股			195,369,030				195,369,030	195,369,030	9.08
3、其他内资持股	89,068,391	4.78						89,068,391	4.14
其中：境内非国有法人持股									
境内自然人持股	89,068,391	4.78						89,068,391	4.14
4、外资持股									
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股	1,772,610,745	95.22	94,066,569			81,389	94,147,958	1,866,758,703	86.78
1、人民币普通股	1,772,610,745	95.22	94,066,569			81,389	94,147,958	1,866,758,703	86.78
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									

三、股份总数	1,861,679,136	100.00	289,435,599			81,389	289,516,988	2,151,196,124	100.00
--------	---------------	--------	-------------	--	--	--------	-------------	---------------	--------

## 2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

1. 2023年2月2日，公司非公开发行A股股票新增股份289,435,599股于2023年2月2日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管及股份限售手续。详见本行于2023年2月7日披露的《非公开发行A股股票发行结果暨股本变动公告》（公告编号：2023-009）。

2. 2023年8月2日，公司非公开发行A股股票的部分股份锁定期届满并上市流通，上市流通数量为94,066,569股，剩余非公开发行限售股数量为195,369,030股。详见本行于2023年7月28日披露的《非公开发行部分限售股上市流通公告》（公告编号：2023-039）。

3. 2023年全年，因“无锡转债”转股形成的股份数为81,389股。

## 3、股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

## （二）限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	0	0	195,369,030	195,369,030	非公开发行的股份自取得股权之日起5年内不得转让	2028年2月2日
承诺锁定期限在72个月以上的员工股东	89,068,391	0	0	89,068,391	见备注	见备注
合计	89,068,391	0	195,369,030	284,437,421	/	/

备注：

1. 本行非公开发行的股份于2023年2月2日完成股份登记。本行于2023年2月24日召开了2023年第一次临时股东大会，会议选举茹华杰先生为本行非执行董事，选举吴平先生、钱小满先生、陆相林先生为本行股东监事。2023年8月2日，无锡惠山科创产业集团有限公司、无锡广播电视发展有限公司、无锡恒裕资产经营有限公司、无锡能达热电有限公司、无锡锡山资产经

营管理有限公司所持有的非公开发行股份锁定期届满并上市流通。根据原中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定：商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。商业银行主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。因此，无锡市太湖新城资产经营管理有限公司、无锡惠山科创产业集团有限公司、无锡广播电视发展有限公司、无锡恒裕资产经营有限公司作为本行主要股东，其通过非公开发行取得的本行股票在锁定期满后仍需继续持有直至满五年。

2. 本行持股超过 5 万股的员工股东在本行上市前签署了关于股份锁定的承诺函：自本行上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于 3 年，股份转让锁定期满后，本人每年出售所持无锡农商行的股份数不超过所持无锡农商行股份总数的 15%；上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持无锡农商行的股份数不超过本人所持无锡农商行股份总数的 50%。

## 二、证券发行与上市情况

### (一) 截至报告期内证券发行情况

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生证券的种类	发行日期	发行价格（或利率）	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	交易终止日期
普通股股票类						
A 股	2016 年 9 月 8 日	4.47 元/股	184,811,482	2016 年 9 月 23 日	184,811,482	/
A 股	2022 年 12 月 23 日	6.91 元/股	289,435,599	2023 年 2 月 2 日	289,435,599	/
可转换公司债券、分离交易可转债						
可转换公司债券	2018 年 1 月 30 日	每张面值人民币 100 元	3000 万张合计金额 30 亿元	2018 年 3 月 14 日	3000 万张合计金额 30 亿元	2024 年 1 月 30 日

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

1、2021 年 11 月 15 日，本行股东大会审议通过了关于非公开发行 A 股股票方案的议案，拟非公开发行 A 股股票数量不超过 3.205 亿股（含本数），募集资金总额不超过人民币 20 亿元（含本数）。2021 年 12 月 29 日，中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局出具了锡银保监复（2021）310 号，同意本行定向募股方案。2022 年 7 月 19 日，中国证监会出具了证监许可（2022）1565 号，本次发行取得中国证监会核准。本行非公开发行 A 股股票新增股份于 2023 年 2 月 2 日在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司办理完成登记托管及股份限售手续。

2、2017 年 4 月 21 日，本行股东大会审议通过了公开发行 A 股可转换公司债券并上市方案，拟公开发行不超过人民币 30 亿元可转债。2017 年 6 月 19 日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复（2017）114 号，批准本行公开发行不超过人民币 30 亿元可转换公司债券。2017 年 12 月 25 日，证监会出具证监许可[2017]2381 号文，核准本行公开发行不超过人民币 30 亿元 A 股可转



债。2018年1月30日，本行公开发行A股可转换公司债券30亿元。2018年3月14日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

2023年全年，因“无锡转债”转股形成的股份数为81,389股。

## (二) 公司股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

## (三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

## 三、股东和实际控制人情况

### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	45,568
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	43,719
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

### (二) 截至报告期末前十名股东、前十名流通股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况(不含通过转融通出借股份)							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股 数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	195,369,030	195,369,030	9.08	195,369,030	无	0	国有法人
国联信托股份有限公司	0	166,330,635	7.73	0	无	0	国有法人
无锡市兴达尼龙有限公司	0	110,984,508	5.16	0	无	0	境内非国有法人
长城人寿保险股份有限公司一自有资金	58,509,674	106,546,274	4.95	0	无	0	国有法人
无锡万新机械有限公司	1,508,900	89,191,352	4.15	0	质押	40,000,000	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	77,004,934	3.58	0	无	0	国有法人
无锡神伟化工有限公司	0	39,581,224	1.84	0	无	0	境内非国有法人
华林证券股份有限公司	0	37,618,821	1.75	0	冻结	37,618,821	境内非国有法人

无锡惠山科创产业集团有限公司	36,179,450	36,179,450	1.68	0	无	0	国有法人
无锡广播电视发展有限公司	28,943,560	28,943,560	1.35	0	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
国联信托股份有限公司	166,330,635			人民币普通股	166,330,635		
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508			人民币普通股	110,984,508		
长城人寿保险股份有限公司—自有资金	106,546,274			人民币普通股	106,546,274		
无锡万新机械有限公司	89,191,352			人民币普通股	89,191,352		
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934			人民币普通股	77,004,934		
无锡神伟化工有限公司	39,581,224			人民币普通股	39,581,224		
华林证券股份有限公司	37,618,821			人民币普通股	37,618,821		
无锡惠山科创产业集团有限公司	36,179,450			人民币普通股	36,179,450		
无锡广播电视发展有限公司	28,943,560			人民币普通股	28,943,560		
全国社保基金四一三组合	27,554,074			人民币普通股	27,554,074		
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用						

## 前十名股东参与转融通业务出借股份情况

√适用 □不适用

单位:股

前十名股东参与转融通出借股份情况								
股东名称(全称)	期初普通账户、信用账户持股		期初转融通出借股份且尚未归还		期末普通账户、信用账户持股		期末转融通出借股份且尚未归还	
	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)	数量合计	比例(%)
无锡万新机械有限公司	87,682,452	4.71	0	0	89,191,352	4.15	0	0

前十名股东较上期发生变化

√适用 □不适用

单位：股

前十名股东较上期末变化情况					
股东名称（全称）	本报告期新增/退出	期末转融通出借股份且尚未归还数量		期末股东普通账户、信用账户持股以及转融通出借尚未归还的股份数量	
		数量合计	比例（%）	数量合计	比例（%）
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	新增	0	0	195,369,030	9.08
无锡惠山科创产业集团有限公司	新增	0	0	36,179,450	1.68
无锡广播电视发展有限公司	新增	0	0	28,943,560	1.35
全国社保基金四一三组合	退出	0	0	27,554,074	1.28
无锡市银宝印铁有限公司	退出	0	0	20,757,094	0.96
无锡市前洲印染设备有限公司	退出	0	0	12,169,353	0.57

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	195,369,030	2028年2月	195,369,030	非公开发行的股份自取得股权之日起5年
2	诸娟娣	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
3	朱敏民	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
4	周发泉	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
5	郑唯中	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
6	赵璇	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
7	于二男	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月
8	叶敏敏	250,000	2024年9月	250,000	上市之日起96个月

9	姚忠	250,000	2024 年 9 月	250,000	上市之日起 96 个月
10	杨首江	250,000	2024 年 9 月	250,000	上市之日起 96 个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

备注：

1. 本行非公开发行的股份于 2023 年 2 月 2 日完成股份登记。本行于 2023 年 2 月 24 日召开了 2023 年第一次临时股东大会，会议选举茹华杰先生为本行非执行董事，选举吴平先生、钱小满先生、陆相林先生为本行股东监事。2023 年 8 月 2 日，无锡惠山科创产业集团有限公司、无锡广播电视发展有限公司、无锡恒裕资产经营有限公司、无锡能达热电有限公司、无锡锡山资产经营管理有限公司所持有的非公开发行股份锁定期届满并上市流通。根据中国银保监会《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定：商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。商业银行主要股东自取得股权之日起五年内不得转让所持有的股权。因此，无锡市太湖新城资产经营管理有限公司、无锡惠山科创产业集团有限公司、无锡广播电视发展有限公司、无锡恒裕资产经营有限公司作为本行主要股东，其通过非公开发行取得的本行股票在锁定期满后仍需继续持有直至满五年。

2. 截至 2023 年末，除上述前十名有限售条件股东外，另有 48 户股东持有的有限售条件股数量亦为 250000 股，可上市交易时间亦为 2024 年 9 月，新增可上市交易股份数量亦为 250000 股，限售条件亦为上市之日起 96 个月。另外 48 户股东分别为：杨劲松、徐建新、徐浩清、吴云彪、吴建红、吴建法、吴国卫、王永忠、王俊、王锋、万树新、陶畅、唐蔚、汤云娟、邵辉、任伟进、秦裕德、皮郁忠、陆嘉鸿、刘爱英、李建伦、金云星、蒋立民、惠刚、胡小芹、何建军、顾明海、高志涌、戴敏荣、戴东军、陈智伟、陈庭、曹燕青、蔡军、华瑞其、徐立新、陈思源、冯兆南、陆梅珍、史建敏、辛晓钟、陶洪弟、钱建东、刘明丰、惠立明、吴凌、任晓平、薛文毫。

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

## 四、控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为无锡市太湖新城资产经营管理有限公司，持股比例为 9.08%。

#### 4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用 不适用

#### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

### (二) 实际控制人情况

#### 1 法人

适用 不适用

#### 2 自然人

适用 不适用

#### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为无锡市太湖新城资产经营管理有限公司，持股比例为 9.08%。

#### 4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明

适用 不适用

#### 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

#### 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

### (三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

#### 五、公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

#### 六、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

#### 七、股份限制减持情况说明

适用 不适用

#### 八、股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、可转换公司债券情况

适用 不适用

#### (一) 转债发行情况

适用 不适用

2017年4月21日，本行股东大会审议通过了公开发行A股可转换公司债券并上市的方案，拟公开发行不超过人民币30亿元可转债。2017年6月19日，中国银监会江苏监管局出具苏银监复[2017]114号，批准本行公开发行不超过人民币30亿元可转换公司债券。2017年12月25日，证监会出具证监许可[2017]2381号文，核准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转债。2018年1月30日，本行公开发行A股可转换公司债券30亿元。2018年3月14日，本行可转换公司债券在上海证券交易所上市。

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用 不适用

可转换公司债券名称	无锡转债	
期末转债持有人数	8,763	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
工银瑞信添荣固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	133,015,000	4.55
全国社保基金二零四组合	122,777,000	4.20
中国银行股份有限公司—国投瑞银盛煊混合型证券投资基金	91,519,000	3.13
华泰证券股份有限公司	90,000,000	3.08
鹏华基金—中国移动通信有限公司—鹏华基金—惠盈1号单一资产管理计划	82,327,000	2.82
中国建设银行股份有限公司—鹏华产业债债券型证券投资基金	73,759,000	2.53
长江养老保险股份有限公司—自有资金	56,027,000	1.92
工银瑞信稳固增强固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	52,529,000	1.80
中国建设银行股份有限公司—光大保德信增利收益债券型证券投资基金	47,353,000	1.62
中国农业银行股份有限公司—华夏稳享增利6个月滚动持有债券型证券投资基金	46,000,000	1.57

#### (三) 报告期转债变动情况

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
无锡转债	2,921,330,000	442,000	0	0	2,920,888,000

## 报告期转债累计转股情况

√适用 □不适用

可转换公司债券名称	无锡转债
报告期转股额（元）	442,000
报告期转股数（股）	81,389
累计转股数（股）	13,645,711
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.74
尚未转股额（元）	2,920,888,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	97.36

## (四) 转股价格历次调整情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		无锡转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2018年5月21日	6.85	2018年5月19日	上海证券报及上海证券交易所网站	因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行2018年第二次临时股东大会审议通过，无锡转债转股价格调整为6.85元/股
2018年6月5日	6.70	2018年5月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2017年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格调整为6.70元/股
2019年5月31日	6.52	2019年5月25日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2018年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格调整为6.52元/股
2020年4月30日	5.97	2020年4月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	因本行可转债触发转股价格向下修正条款，经本行2019年年度股东大会审议通过，无锡转债转股价格调整为5.97元/股
2020年6月5日	5.79	2020年6月1日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2019年度利润分配方案，根据可转债募集说明书的约定，无锡转债转股价格将调整为5.79元/



				股
2021年7月6日	5.61	2021年6月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2020年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格将调整为5.61元/股
2022年7月6日	5.43	2022年6月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2021年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格将调整为5.43元/股
2023年2月8日	5.63	2023年2月7日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行完成非公开发行A股普通股股票289,435,599股,无锡转债转股价格调整为5.63元/股
2023年7月6日	5.43	2023年6月29日	上海证券报及上海证券交易所网站	本行实施2022年度利润分配方案,根据可转债募集说明书的约定,无锡转债转股价格调整为5.43元/股
截至本报告期末最新转股价格			5.43	

#### (五)公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行注册管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定,无锡农村商业银行股份有限公司委托联合资信评估股份有限公司(以下简称“联合评级”)对本行已发行的A股可转换公司债券(债券简称“无锡转债”,代码:110043)进行了跟踪信用评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于2023年5月26日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券2023年跟踪评级报告》(联合[2023]3296号),确定维持本行主体长期信用等级为“AA+”,维持“无锡转债”可转换公司债券信用等级为“AA+”,评级展望为稳定。本次评级结果较前次没有变化。

本行“无锡转债”于2024年1月26日开始停止交易,2024年1月25日为最后交易日,2024年1月30日为最后转股日。自2024年1月31日起,无锡转债在上交所摘牌,本行完成兑付资金发放。本行本次赎回无锡转债面值总额为人民币2,684,761,000元,未对本行资金使用造成影响。截至2024年1月30日收市后,无锡转债转股导致本行总股本增加57,131,282股,补充本行核心一级资本,增强本行资本实力。

本行公司治理结构完善,财务状况良好,经营稳健,具有较强的偿债能力。本行未来将继续做好公司管理工作,做强主业,不断提升经营效益。

(六) 转债其他情况说明

适用  不适用

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

XYZH/2024NJAA2B0001

无锡农村商业银行股份有限公司

### 无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### 一、审计意见

我们审计了无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称无锡银行）财务报表，包括 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2023 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表，以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了无锡农村商业银行公司 2023 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2023 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

#### 二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于无锡银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

#### 三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
请参阅财务报表附注六、6，六、17，六、45。 于 2023 年 12 月 31 日，无锡银行发放贷款及垫款总额（不含应计利息）为人民币 143,037,532 千元，管理层确认的发放贷款及垫款减值准备为人民币 5,873,709 千元。	我们就管理层减值评估执行的审计程序包括： 评价和测试了与发放贷款和垫款的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。 检查管理层作出的关于发放贷款及垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加

<p>利润表中确认的发放贷款和垫款的减值损失合计人民币 417,961 千元。</p> <p>无锡银行管理层采用预期信用损失模型对发放贷款和垫款的减值进行评估，预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序需管理层做出较多判断和估计，如违约概率、违约损失率、违约风险暴露及发生信用减值的阶段划分等，同时需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性调整及其他调整因素。</p> <p>外部宏观环境和无锡银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，无锡银行对于上述资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；</p> <p>无锡银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设，同时，由于发放贷款和垫款计提的减值准备金额重大以及预期信用损失计量的固有不确定性，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的信用状况、抵押品价值评估报告、逾期信息以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，检查管理层信用减值的阶段划分结果的合理性。</p> <p>评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>基于上述工作，我们利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款及垫款的减值准备的计算准确性。</p> <p>评价与发放贷款及垫款减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的披露要求。</p>
<h2>2. 结构化主体的合并评估及披露</h2>	
<h3>关键审计事项</h3>	<h3>审计中的应对</h3>
<p>请参阅财务报表附注八、3。</p> <p>无锡银行管理或投资若干结构化主体，这些结构化主体包括资管计划、基金等。于 2023 年 12 月 31 日，由无锡银行管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为人民币 16,442,786 千元；无锡银行投资的未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成资产的账面价值为人民币 8,695,893 千元。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑无锡银行对结构化主体相关</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试无锡银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。</p> <p>我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括：</p>

<p>活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，且无锡银行在对结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估及披露列为关键审计事项。</p>	<p>无锡银行对结构化主体相关活动拥有的权力；</p> <p>无锡银行对结构化主体所承担的风险和享有的报酬；</p> <p>无锡银行享有的结构化主体的可变报酬金额及其变动性；以及无锡银行使用对结构化主体的权力影响其可变回报的能力。</p> <p>为判断无锡银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们分析和评估了无锡银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。</p> <p>我们还检查了相关的合同文件以分析无锡银行是否有义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了无锡银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况等。</p> <p>我们对财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当进行了评估和检查。</p>
--	---

#### 四、其他信息

无锡银行管理层(以下简称管理层)对其他信息负责。其他信息包括无锡银行 2023 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

#### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估无锡银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算无锡银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对无锡银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致无锡银行不能持续经营。

（5）评价财务报表的总体列报、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

（6）就无锡银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，

或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张玉虎

(项目合伙人)

中国注册会计师：罗玲

中国 北京

二〇二四年三月二十八日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>			
现金及存放中央银行款项	七-1	11,599,291	11,655,672
存放同业款项	七-2	3,361,366	3,401,111
拆出资金	七-4	1,424,714	1,350,894
衍生金融资产	七-5	37,356	48,130
买入返售金融资产	七-9	2,701,153	1,599,954
发放贷款和垫款	七-11	137,355,693	123,067,884
<b>金融投资:</b>			
交易性金融资产	七-12	8,454,033	8,698,238
债权投资	七-13	45,229,640	43,012,931
其他债权投资	七-14	19,862,324	14,118,264
其他权益工具投资	七-15	600	600
长期股权投资	七-16	2,096,624	1,901,415
投资性房地产	七-17	2,315	2,603
固定资产	七-18	794,788	843,664
在建工程	七-19	95,214	36,006
使用权资产	七-20	83,065	64,832
无形资产	七-21	222,258	256,969
递延所得税资产	七-23	1,557,301	1,437,547
其他资产	七-24	78,430	106,687
资产总计		234,956,165	211,603,401
<b>负债:</b>			
向中央银行借款	七-27	6,768,243	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	七-28	424,810	450,611
拆入资金	七-29	36,271	2,592,732
交易性金融负债	七-30	-	-
衍生金融负债	七-5	-	841
卖出回购金融资产款	七-31	1,000,123	800,048
吸收存款	七-32	199,841,882	177,139,175
应付职工薪酬	七-33	163,102	143,370
应交税费	七-34	55,343	185,366
预计负债	七-38	82,506	84,860
应付债券	七-39	5,062,869	3,938,101
租赁负债	七-40	72,768	52,054
递延所得税负债	七-23	20,592	16,085
其他负债	七-41	228,143	209,582
负债合计		213,756,652	192,083,292
<b>所有者权益(或股东权益):</b>			
实收资本(或股本)	七-42	2,151,196	2,151,115
其他权益工具	七-44	2,489,269	2,596,322
其中:优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,998,755



资本公积	七-45	2,736,383	2,735,945
其他综合收益	七-46	183,823	74,997
盈余公积	七-47	6,674,830	6,674,830
一般风险准备	七-48	3,460,267	3,021,416
未分配利润	七-49	3,360,245	2,127,831
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		21,056,013	19,382,456
少数股东权益		143,500	137,653
所有者权益（或股东权益）合计		21,199,513	19,520,109
负债和所有者权益（或股东权益）总计		234,956,165	211,603,401

公司负责人：邵辉 行长：陈红梅 主管会计工作负责人：何建军 会计机构负责人：尤赞

## 母公司资产负债表

2023 年 12 月 31 日

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项		11,537,545	11,595,092
存放同业款项		3,783,508	3,550,081
拆出资金		1,424,714	1,350,894
衍生金融资产		37,356	48,130
买入返售金融资产		2,701,153	1,599,954
发放贷款和垫款		135,986,601	121,689,366
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产		8,454,033	8,698,238
债权投资		45,229,640	43,012,931
其他债权投资		19,862,324	14,118,264
其他权益工具投资		600	600
长期股权投资		2,224,124	2,028,915
投资性房地产		2,315	2,603
固定资产		788,218	835,991
在建工程		95,214	36,006
使用权资产		78,120	58,807
无形资产		222,258	256,969
递延所得税资产		1,538,961	1,422,493
其他资产		73,847	100,628
资产总计		234,040,531	210,405,962
<b>负债：</b>			
向中央银行借款		6,754,243	6,372,651
同业及其他金融机构存放款项		650,508	596,205
拆入资金		36,271	2,592,732
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	841
卖出回购金融资产款		1,000,123	800,048
吸收存款		198,890,908	176,059,864
应付职工薪酬		159,505	140,086
应交税费		53,413	182,341
预计负债		82,506	84,860
应付债券		5,062,869	3,938,101
租赁负债		67,851	46,121
递延所得税负债		20,592	16,085
其他负债		227,732	209,342
负债合计		213,006,521	191,039,277
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
实收资本（或股本）		2,151,196	2,151,115
其他权益工具		2,489,269	2,596,322
其中：优先股		-	-
永续债		1,998,755	1,998,755

资本公积		2,735,487	2,735,049
其他综合收益		183,811	74,985
盈余公积		6,674,830	6,674,830
一般风险准备		3,460,267	3,021,416
未分配利润		3,339,150	2,112,968
所有者权益（或股东权益）合计		21,034,010	19,366,685
负债和所有者权益（或股东权益）总计		234,040,531	210,405,962

公司负责人：邵辉 行长：陈红梅 主管会计工作负责人：何建军 会计机构负责人：尤赞

## 合并利润表

2023 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入		4,537,523	4,480,307
利息净收入	七-50	3,460,636	3,487,981
利息收入		8,218,408	7,908,494
利息支出		4,757,772	4,420,513
手续费及佣金净收入	七-51	132,007	226,886
手续费及佣金收入		214,690	288,654
手续费及佣金支出		82,683	61,768
投资收益（损失以“-”号填列）	七-52	705,148	632,608
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		197,861	175,831
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）		87,791	98,918
其他收益	七-54	96,472	116,257
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	七-55	-3,106	-5,940
汇兑收益（损失以“-”号填列）		4,051	8,370
其他业务收入	七-56	2,926	2,715
资产处置收益（损失以“-”号填列）	七-57	139,389	11,430
二、营业总支出		2,148,248	2,241,329
税金及附加	七-58	36,934	35,979
业务及管理费	七-59	1,460,240	1,387,602
信用减值损失	七-60	650,786	817,461
其他业务成本	七-62	288	287
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		2,389,275	2,238,978
加：营业外收入	七-63	4,292	5,310
减：营业外支出	七-64	6,272	4,108
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		2,387,295	2,240,180
减：所得税费用	七-65	179,490	228,192
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		2,207,805	2,011,988
（一）按经营持续性分类			
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		2,207,805	2,011,988
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		-	-
（二）按所有权归属分类			
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）		2,200,488	2,001,129
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		7,317	10,859

六、其他综合收益的税后净额		108,826	22,228
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		108,826	22,228
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		108,826	22,228
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		21,748	-3,835
2. 其他债权投资公允价值变动		32,423	-29,963
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		54,655	56,026
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		2,316,631	2,034,216
归属于母公司所有者的综合收益总额		2,309,314	2,023,357
归属于少数股东的综合收益总额		7,317	10,859
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)	七-66	0.98	1.02
（二）稀释每股收益(元/股)	七-66	0.82	0.83

公司负责人：邵辉    行长：陈红梅    主管会计工作负责人：何建军    会计机构负责人：尤赞

**母公司利润表**  
2023 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
一、营业总收入		4,487,282	4,422,042
利息净收入		3,409,670	3,428,457
利息收入		8,149,900	7,830,949
利息支出		4,740,230	4,402,492
手续费及佣金净收入		132,335	227,207
手续费及佣金收入		214,603	288,568
手续费及佣金支出		82,268	61,361
投资收益（损失以“－”号填列）		706,678	634,903
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		197,861	175,831
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“－”号填列）		87,791	98,918
其他收益		95,339	114,900
公允价值变动收益（损失以“－”号填列）		-3,106	-5,940
汇兑收益（损失以“－”号填列）		4,051	8,370
其他业务收入		2,926	2,715
资产处置收益（损失以“－”号填列）		139,389	11,430
二、营业总支出		2,118,252	2,210,395
税金及附加		36,626	35,690
业务及管理费		1,435,557	1,363,957
信用减值损失		645,781	810,461
其他业务成本		288	287
三、营业利润（亏损以“－”号填列）		2,369,030	2,211,647
加：营业外收入		4,219	5,018
减：营业外支出		5,352	4,040
四、利润总额（亏损总额以“－”号填列）		2,367,897	2,212,625
减：所得税费用		173,641	220,502
五、净利润（净亏损以“－”号填列）		2,194,256	1,992,123
（一）持续经营净利润（净亏损以“－”号填列）		2,194,256	1,992,123
（二）终止经营净利润（净亏损以“－”号填列）		-	-
六、其他综合收益的税后净额		108,826	22,228
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 重新计量设定受益计划变动额		-	-
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-

3. 其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		108,826	22,228
1. 权益法下可转损益的其他综合收益		21,748	-3,835
2. 其他债权投资公允价值变动		32,423	-29,963
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4. 其他债权投资信用损失准备		54,655	56,026
七、综合收益总额		2,303,082	2,014,351
八、每股收益：			
(一) 基本每股收益(元/股)			
(二) 稀释每股收益(元/股)			

公司负责人：邵辉 行长：陈红梅 主管会计工作负责人：何建军 会计机构负责人：尤赞

## 合并现金流量表

2023 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2023 年度	2022 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,420,971	15,824,103
向中央银行借款净增加额		296,912	-3,132,993
收取利息、手续费及佣金的现金		8,524,613	8,504,701
拆入资金净增加额		-2,554,350	2,058,661
回购业务资金净增加额		200,000	-3,179,400
收到其他与经营活动有关的现金	七-68	129,831	230,601
经营活动现金流入小计		28,017,977	20,305,673
客户贷款及垫款净增加额		14,706,492	11,193,494
存放中央银行和同业款项净增加额		2,120,312	-359,971
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-251,031	-49,088
拆出资金净增加额		50,000	1,254,365
支付利息、手续费及佣金的现金		3,388,883	4,765,932
支付给职工及为职工支付的现金		793,920	735,542
支付的各项税费		702,068	699,362
支付其他与经营活动有关的现金	七-68	419,399	384,948
经营活动现金流出小计		21,930,043	18,624,584
经营活动产生的现金流量净额		6,087,934	1,681,089
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		227,850,171	149,132,061
取得投资收益收到的现金		533,218	480,801
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		139,389	11,430
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		228,522,778	149,624,292
投资支付的现金		235,476,482	148,071,173
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		177,553	152,920
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		235,654,035	148,224,093
投资活动产生的现金流量净额		-7,131,257	1,400,199
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	1,998,021
发行债券收到的现金		1,198,308	491,817
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,198,308	2,489,838
偿还债务支付的现金		300,000	5,450,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		742,456	768,256



其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		1,470	2,205
偿还租赁负债支付的现金		37,136	34,429
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		1,079,592	6,252,685
筹资活动产生的现金流量净额		118,716	-3,762,847
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		1,741	11,539
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-922,866	-670,020
加：期初现金及现金等价物余额		6,089,218	6,759,238
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		5,166,352	6,089,218

公司负责人：邵辉 行长：陈红梅 主管会计工作负责人：何建军 会计机构负责人：尤赞

## 母公司现金流量表

2023 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	附注	2023年度	2022年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>			
客户存款和同业存放款项净增加额		21,633,431	15,896,640
向中央银行借款净增加额		380,728	-3,117,291
收取利息、手续费及佣金的现金		8,455,635	8,425,948
拆入资金净增加额		-2,554,350	2,058,661
回购业务资金净增加额		200,000	-3,179,400
收到其他与经营活动有关的现金		128,453	229,308
经营活动现金流入小计		28,243,897	20,313,866
客户贷款及垫款净增加额		14,710,866	11,183,867
存放中央银行和同业款项净增加额		2,224,726	-345,643
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-251,031	-49,088
拆出资金净增加额		50,000	1,254,365
支付利息、手续费及佣金的现金		3,376,650	4,751,554
支付给职工及为职工支付的现金		780,621	722,229
支付的各项税费		690,124	689,999
支付其他与经营活动有关的现金		411,406	379,307
经营活动现金流出小计		21,993,362	18,586,590
经营活动产生的现金流量净额		6,250,535	1,727,276
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		227,850,171	149,132,061
取得投资收益收到的现金		533,218	480,801
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		139,389	11,430
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		228,522,778	149,624,292
投资支付的现金		235,476,481	148,071,173
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		177,381	152,335
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		235,653,862	148,223,508
投资活动产生的现金流量净额		-7,131,084	1,400,784
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>			
吸收投资收到的现金		-	1,998,021
发行债券收到的现金		1,198,308	491,817
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		1,198,308	2,489,838
偿还债务支付的现金		300,000	5,450,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		739,456	763,756
偿还债务支付的现金		35,843	33,183

支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		1,075,299	6,246,939
筹资活动产生的现金流量净额		123,009	-3,757,101
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		1,741	11,539
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		-755,799	-617,502
加：期初现金及现金等价物余额		6,229,881	6,847,383
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>		5,474,082	6,229,881

公司负责人：邵辉 行长：陈红梅 主管会计工作负责人：何建军 会计机构负责人：尤赞

## 合并所有者权益变动表

2023 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度											少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益												
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利 润			
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,945	-	74,997	6,674,830	3,021,416	2,127,831	137,653	19,520,109	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年年初余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,945	-	74,997	6,674,830	3,021,416	2,127,831	137,653	19,520,109	
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	81	-	-	-107,053	438	-	108,826	-	438,851	1,232,414	5,847	1,679,404	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	108,826	-	-	2,200,488	7,317	2,316,631	
（二）所有者投入和减少资本	81	-	-	-107,053	438	-	-	-	-	-	-	-106,534	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	81	-	-	-87	438	-	-	-	-	-	-	432	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-106,966	-	-	-	-	-	-	-	-106,966	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	438,851	-968,074	-1,470	-530,693	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	438,851	-438,851	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-430,223	-1,470	-431,693	
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-	-99,000	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	2,151,196	-	1,998,755	490,514	2,736,383	-	183,823	6,674,830	3,460,267	3,360,245	143,500	21,199,513	

项目	2022 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减： 库存股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	128,999	15,924,161
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,027,325	-	52,769	6,077,193	2,622,991	1,556,866	128,999	15,924,161
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	22,228	597,637	398,425	570,965	8,654	3,595,948
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	22,228	-	-	2,001,129	10,859	2,034,216
（二）所有者投入和减少资本	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	-	-	-	-	-	1,998,039
1. 所有者投入的普通股	289,436	-	-	-	1,708,585	-	-	-	-	-	-	1,998,021
2. 其他权益工具持有者投入资本	3	-	-	-20	35	-	-	-	-	-	-	18
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	597,637	398,425	-1,430,164	-2,205	-436,307	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	597,637	-	-597,637	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	398,425	-398,425	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,102	-2,205	-337,307	
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-	-99,000	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本年年末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,945	-	74,997	6,674,830	3,021,416	2,127,831	137,653	19,520,109

公司负责人：邵辉

行长：陈红梅

主管会计工作负责人：何建军

会计机构负责人：尤赟

## 母公司所有者权益变动表

2023 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度										
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,049	-	74,985	6,674,830	3,021,416	2,112,968	19,366,685
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,049	-	74,985	6,674,830	3,021,416	2,112,968	19,366,685
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	81	-	-	-107,053	438	-	108,826	-	438,851	1,226,182	1,667,325
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	108,826	-	-	2,194,256	2,303,082
（二）所有者投入和减少资本	81	-	-	-107,053	438	-	-	-	-	-	-106,534
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	81	-	-	-87	438	-	-	-	-	-	432
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-106,966	-	-	-	-	-	-	-106,966
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	438,851	-968,074	-529,223
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	438,851	-438,851	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-430,223	-430,223
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-99,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,151,196	-	1,998,755	490,514	2,735,487	-	183,811	6,674,830	3,460,267	3,339,150	21,034,010

项目	2022 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,026,429	-	52,757	6,077,193	2,622,991	1,551,009	15,788,397
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,861,676	-	1,998,755	597,587	1,026,429	-	52,757	6,077,193	2,622,991	1,551,009	15,788,397
三、本期增减变动金额（减少以 “-”号填列）	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	22,228	597,637	398,425	561,959	3,578,288
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	22,228	-	-	1,992,123	2,014,351
（二）所有者投入和减少资本	289,439	-	-	-20	1,708,620	-	-	-	-	-	1,998,039
1. 所有者投入的普通股	289,436	-	-	-	1,708,585	-	-	-	-	-	1,998,021
2. 其他权益工具持有者投入资本	3	-	-	-20	35	-	-	-	-	-	18
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	597,637	398,425	-1,430,164	-434,102
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	597,637	-	-597,637	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	398,425	-398,425	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-335,102	-335,102
4. 对其他权益工具持有者的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-99,000	-99,000
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收 益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,151,115	-	1,998,755	597,567	2,735,049	-	74,985	6,674,830	3,021,416	2,112,968	19,366,685

公司负责人：邵辉

行长：陈红梅

主管会计工作负责人：何建军

会计机构负责人：尤赧

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

适用 不适用

无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监办发[2005]159号）文批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本行成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复(2010)328号）文，本行名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人：邵辉；注册地址：江苏省无锡市锡山区延庆街11号、丹山路66-3、66-1301、66-1401号；总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T；金融许可证号：B0230H232020001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准无锡农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可（2016）1550号），本行于2016年9月23日在上海证券交易所上市，股票代码为600908。

截至2023年12月31日，本行共设有1家直属营业部，3家分行，52家支行，59家分理处。本行经营范围主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询及见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2024年3月28日批准报出

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本行财务报表根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及其应用指南、解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定》（2023年修订）的披露相关规定编制。

#### 2. 持续经营

适用 不适用

本行对自2023年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。本财务报表以持续经营为基础列报

### 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

#### 1. 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、准确、完整地反映了本行于2023年12月31日的财务状况以及2023年度经营成果和现金流量等有关信息。



## 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

## 4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

## 5. 重要性标准确定方法和选择依据

适用 不适用

本行编制和披露财务报表遵循重要性原则，从项目的性质和金额两方面判断财务信息的重要性。在判断项目性质的重要性时，本行主要考虑该项目在性质上是否属于日常活动、是否显著影响本行的财务状况、经营成果和现金流量等因素；在判断项目金额大小的重要性时，本行考虑该项目金额占资产总额、负债总额、所有者权益总额、营业收入总额、营业成本总额、净利润、综合收益总额等直接相关项目金额的比重或所属报表单列项目金额的比重。

## 6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

### （1）同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

本行作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### （2）非同一控制下的企业合并

参与合并的各方在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。本行作为购买方，在非同一控制下企业合并中取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并成本进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。

## 7. 控制的判断标准和合并财务报表的编制方法

适用 不适用

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的所有子公司（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及企业所控制的结构化主体等）。本行判断控制的标准为，本行拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

本行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵消。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

## 8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本行是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

## 9. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 10. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

### (1) 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### (2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

## 11. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

√适用 □不适用

#### (1) 金融工具的确认和终止确认

本行成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- 1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

2) 转移了收取金融资产现金流量的权利,或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务;并且(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬,但放弃了对该金融资产的控制。

对于以常规方式购买或出售金融资产的,在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债,或者在交易日终止确认已出售的资产,同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日,是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满,则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代,或现有负债的条款几乎全部被实质性修改,则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的,终止确认现存金融负债的相关部分,同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的,将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的,终止确认该金融资产;保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,不终止确认该金融资产。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的,分别下列情况处理:放弃了对该金融资产控制的,终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债;未放弃对该金融资产控制的,按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产,并相应确认有关负债。

## (2) 金融资产的分类和计量方法

本行的金融资产于初始确认时根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征,将金融资产分类为:以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产(债务工具)和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时,才对所有受影响的相关金融资产进行重分类。

在判断业务模式时,本行考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时,本行需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

在判断合同现金流量特征时,本行需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时,包含对货币时间价值的修正进行评估时,需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异,对包含提前还款特征的金融资产,需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

金融资产在初始确认时以公允价值计量,对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产,相关交易费用直接计入当期损益,其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类:

### 1) 以摊余成本计量的金融资产

金融资产同时符合下列条件的,分类为以摊余成本计量的金融资产:①管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标。②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。本行该分类的金融资产主要包括:存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等。

### 2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:①管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标。②该金融资产的合同条款规定,在特定日期产生的现金流量,仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出,计入当期损益。本行该分类的金融资产主要包括:其他债权投资等。

### 3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本行不可撤销地选择将部分非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，该指定一经作出，不得撤销。本行仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。本行该分类的金融资产为其他权益工具投资。

#### 4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除上述分类为以摊余成本计量的金融资产和分类或指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。此类金融资产按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动计入当期损益。本行该分类的金融资产主要包括：交易性金融资产、衍生金融资产等。

#### (3) 金融负债分类、确认依据和计量方法

除了签发的财务担保合同、以低于市场利率贷款的贷款承诺及由于金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债以外，本行的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、以摊余成本计量的金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，以摊余成本计量的金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 1) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。本行该分类的金融负债主要包括：向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等。

#### 2) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债（含属于金融负债的衍生工具），包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，（除与套期会计有关外，）所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本行自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本行将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

#### (4) 金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本行按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。本行考虑预期信用损失计量方法时反映如下要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或即可获得有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

本行基于单项和组合评估金融工具的预期信用损失，以组合为基础进行评估时，本行基于共同信用风险特征将金融工具分为不同组别。本行采用的共同信用风险特征包括：金融工具类型、信用风险评级、债务人所处地理位置、债务人所处行业、逾期信息等。

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出这些判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

#### （5）金融资产转移的确认依据和计量方法

对于金融资产转移交易，本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产；既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债，未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值，与因转移而收到的对价及原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。）之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产同时符合下列条件：①集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。）之和，与分摊的前述金融资产整体账面价值的差额计入当期损益。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

#### （6）金融负债与权益工具的区分及相关处理方法

本行按照以下原则区分金融负债与权益工具：（1）如果本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行一项合同义务，则该合同义务符合金融负债的定义。有些金融工具虽然没有明确地包含交付现金或其他金融资产义务的条款和条件，但有可能通过其他条款和条件间接地形成合同义务。（2）如果一项金融工具须用或可用本行自身权益工具进行结算，需要考虑用于结算该工具的本行自身权益工具，是作为现金或其他金融资产的替代品，还是为了使该工具持有方享有在发行方扣除所有负债后的资产中的剩余权益。如果是前者，该工具是发行方的金融负债；如果是后者，该工具是发行方的权益工具。在某些情况下，一项金融工具合同规定本行须用或可用自身权益工具结算该金融工具，其中合同权利或合同义务的金额等于可获取或需交付的自身权益工具的数量乘以其结算时的公允价值，则无论该合同权利或义务的金额是固定的，还是完全或部分地基于除本行自身权益工具的市场价格以外的变量（例如利率、某种商品的价格或某项金融工具的价格）的变动而变动，该合同分类为金融负债。

本行在合并报表中对金融工具（或其组成部分）进行分类时，考虑了本行成员和金融工具持有方之间达成的所有条款和条件。如果本行作为一个整体由于该工具而承担了交付现金、其他金融资产或者以其他导致该工具成为金融负债的方式进行结算的义务，则该工具应当分类为金融负债。

本行根据所发行的永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具分类为权益工具。

金融工具属于权益工具的，其发行、回购、出售或注销时，本行作为权益的变动处理，不确认权益工具的公允价值变动。

#### （7）衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，例如以外汇远期合同、利率掉期和利率互换，分别对汇率风险和利率风险进行套期。衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

除与套期会计有关外，衍生工具公允价值变动产生的利得或损失直接计入当期损益。

#### （8）金融资产和金融负债的抵销

本行的金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但同时满足下列条件时，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：（1）本行具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；（2）本行计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### （9）财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

#### （10）金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- 1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- 2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- 3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- 4) 贷款利率出现重大变化；
- 5) 贷款币种发生改变；
- 6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

#### （11）可转换公司债券

本行发行可转换公司债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成分。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成分的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成分的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发

行价格扣除负债成分初始确认金额后的金额确定权益成分的初始确认金额。交易费用在负债成分和权益成分之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成分作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成分作为权益列示，不进行后续计量。

## 12. 贵金属

适用 不适用

## 13. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 14. 应收款项融资

适用 不适用

## 15. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 16. 持有待售资产

适用 不适用

## 17. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 18. 其他债权投资

其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 19. 长期股权投资

适用 不适用

本行长期股权投资包括对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的权益性投资。

(1) 重大影响、共同控制的判断

本行对被投资单位具有重大影响的权益性投资，即对联营企业投资。重大影响，是指本行对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响，除非有明确的证据表明本行不能参与被投资单位的生产经营决策或形成对被投资单位的控制。本行持有被投资单位 20%以下表决权的，如本行在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表或向被投资单位派出管理人员的，本行认为对被投资单位具有重大影响。

本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的权益性投资，即对合营企业投资。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的决策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

## (2) 会计处理方法

本行按照初始投资成本对取得的长期股权投资进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方在最终控制方合并报表中净资产的账面价值的份额作为初始投资成本；被合并方在合并日的净资产账面价值为负数的，初始投资成本按零确定。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本。

除企业合并形成的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

本行对子公司投资在个别财务报表中采用成本法核算。采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

本行对合营企业及联营企业的投资采用权益法核算。采用权益法时，长期股权投资初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的，不调整长期股权投资账面价值；长期股权投资初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值的份额的，差额调增长期股权投资的账面价值，同时计入取得投资当期损益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，在持有投资期间，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本行的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的不构成业务的交易产生的未实现内部交易损益按照应享有比例计算归属于本行的部分（内部交易损失属于资产减值损失的，全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认。本行确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本行负有承担额外损失义务的除外。

## 20. 投资性房地产

### (1). 如果采用成本计量模式的

#### 折旧或摊销方法

本行投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括持有为资本增值的房屋建筑物。采用成本模式计量。

本行投资性房地产采用年限平均法计提折旧或摊销。各类投资性房地产的预计使用寿命、净残值率及年折旧(摊销)率如下：

类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋建筑物	20	5	4.75



## 21. 固定资产

### (1). 确认条件

适用 不适用

本行固定资产是为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值超过 5 千元的有形资产。

固定资产在与其有关的经济利益很可能流入本行、且其成本能够可靠计量时予以确认。本行固定资产包括房屋及建筑物、电子设备、运输设备、其他设备等。

### (2). 折旧方法

适用 不适用

本行对所有固定资产计提折旧，计提折旧时采用年限平均法，本行固定资产的分类折旧年限、预计净残值率、折旧率如下：

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	年限平均法	20	5%	4.75%
电子设备	年限平均法	5	5%	19%
运输设备	年限平均法	5	5%	19%
其他设备	年限平均法	5	5%	19%

本行于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

## 22. 在建工程

适用 不适用

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧，待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异进行调整。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产，标准如下：

项目	结转固定资产的标准
房屋及建筑物	达到实际可使用状态

## 23. 借款费用

适用 不适用

## 24. 无形资产

### (1). 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

适用 不适用

本行无形资产包括土地使用权、软件，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

#### 1. 使用寿命及其确定依据、估计情况、摊销方法或复核程序

土地使用权从出让起始日起，按其出让年限平均摊销，摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。对使用寿命有限的无形资产的预计使用寿命及摊销方法于每年年度终了进行复核。

#### 2. 无形资产的使用寿命估计情况：

项目	预计使用寿命	依据
----	--------	----

土地使用权	50 年	受益年限
软件	5 年	受益年限

**(2). 研发支出的归集范围及相关会计处理方法**

适用 不适用

**25. 长期资产减值**

适用 不适用

本行于每一资产负债表日对长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、使用权资产、无形资产等项目进行检查，当存在减值迹象的，本行进行减值测试。

本行在进行减值测试时，按照资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定其可收回金额。减值测试后，若该资产的账面价值超过其可收回金额，其差额确认为减值损失。

本行以单项资产为基础估计其可回收金额，难以对单项资产的可回收金额进行估计的，以该资产所属资产组为基础确定资产组的可回收金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

**26. 长期待摊费用**

适用 不适用

本行的长期待摊费用包括经营性租入固定资产改良支出，自有资产改良支出和其他长期待摊费用等本行已经支付但应由本期及以后各期分摊的期限在 1 年以上的费用。该等费用在受益期内平均摊销，如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。经营性租入固定资产改良支出，自有资产改良支出和其他长期待摊费用的摊销年限为 3 年。

**27. 附回购条件的资产转让**

适用 不适用

**28. 合同负债**

适用 不适用

**29. 职工薪酬****(1)、短期薪酬的会计处理方法**

适用 不适用

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

## (2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险和企业年金计划等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划。

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

## (3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

## 30. 预计负债

适用 不适用

当与对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼或仲裁等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本行将其确认为负债：该义务是本行承担的现时义务；该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。本行于资产负债表日对当前最佳估计数进行复核并对预计负债的账面价值进行调整。

本行的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

## 31. 股份支付

适用 不适用

## 32. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

归类为权益工具的永续债，在发行时收到的对价扣除交易费用后增加所有者权益，其利息支出或股利分配按照利润分配进行处理，回购或注销作为权益变动处理。

## 33. 回购本公司股份

适用 不适用

## 34. 收入

### (1)、收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

#### (1) 利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

#### (2) 手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

#### (3) 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

### (2)、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

### 35. 合同成本

适用 不适用

### 36. 政府补助

#### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

#### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

### 37. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

### 38. 租赁

适用  不适用

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

#### 作为承租方对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理的判断依据和会计处理方法

适用  不适用

##### 1) 租赁确认

除了短期租赁和低价值资产租赁，在租赁期开始日，本行对租赁确认使用权资产和租赁负债。

使用权资产，是指本行作为承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利，按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额扣除已享受的租赁激励相关金额；③发生的初始直接费用；④为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本（属于为生产存货而发生的除外）。本行按照租赁准则有关规定重新计量租赁负债的，相应调整使用权资产的账面价值。

本行根据与使用权资产有关的经济利益的预期消耗方式以直线法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。计提的折旧金额根据使用权资产的用途，计入相关资产的成本或者当期损益。

本行按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额及实质固定付款额，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③本行合理确定将行使购买选择权时，购买选择权的行权价格；④租赁期反映出本行将行使终止租赁选择权时，行使终止租赁选择权需支付的款项；⑤根据本行提供的担保余值预计应支付的款项。

在计算租赁付款额的现值时，本行采用增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但应当资本化的除外。

在租赁期开始日后，本行确认租赁负债的利息时，增加租赁负债的账面金额；支付租赁付款额时，减少租赁负债的账面金额。当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

##### 2) 短期租赁和低价值资产租赁

对于租赁期不超过 12 个月的短期租赁和单项租赁资产为全新资产时价值较低（低于 4 万元人民币）的低价值资产租赁，本行选择不确认使用权资产和租赁负债。本行将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关资产成本或当期损益。

#### 作为出租方的租赁分类标准和会计处理方法

适用 不适用

本行作为出租人，如果一项租赁实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬，本行将该项租赁分类为融资租赁，除此之外分类为经营租赁。

##### 1) 融资租赁

在租赁期开始日，本行对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本行对应收融资租赁款进行初始计量时，以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。

租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。本行按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。本行取得的未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

##### 2) 经营租赁

在租赁期内各个期间，本行采用直线法将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。

本行发生的与经营租赁有关的初始直接费用资本化至租赁标的资产的成本，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期损益。本行取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日开始，将其作为一项新的租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### 39. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### 40. 资产证券化业务

适用 不适用

#### 41. 套期会计

适用 不适用

#### 42. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### 43. 重要会计政策和会计估计的变更

##### (1). 重要会计政策变更

适用 不适用

财政部于 2022 年 11 月 30 日发布了《企业会计准则解释第 16 号》，该解释规定了“关于单项交易产生的资产和负债相关的递延所得税不适用初始确认豁免的会计处理”并于 2023 年 1 月 1 日开始执行，该规定的执行对本行的财务报表无重大影响。

## (2). 重要会计估计变更

适用 不适用

## (3). 2023 年起首次执行新会计准则或准则解释等涉及调整首次执行当年年初的财务报表

适用 不适用

## 44. 其他

适用 不适用

## 六、税项

## 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、11%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

## 2. 税收优惠

适用 不适用

## 3. 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

## 1、现金及存放中央银行款项

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	675,305	529,154
存放中央银行法定准备金	10,247,869	9,769,608
存放中央银行超额存款准备金	629,246	1,136,474
存放中央银行的其他款项	43,132	216,667
小计	11,595,552	11,651,903
存放中央银行款项应计利息	3,739	3,769
合计	11,599,291	11,655,672

现金及存放中央银行款项的说明

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2023 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 5.25%（截至 2022 年 12 月 31 日：5.75%），外币存款准备金缴存比率为 4%（截至 2022 年 12 月 31 日：6%），子公司人民币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2022 年 12 月 31 日：5%）。

## 2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,275,679	3,335,032
境外存放同业款项	74,654	59,454
小计	3,350,333	3,394,486
应计利息	14,432	6,625
减：坏账准备	3,399	-
合计	3,361,366	3,401,111

## 存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	3,350,333	-	-	3,350,333
损失准备	3,399	-	-	3,399
账面价值	3,346,934	-	-	3,346,934

## 存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	-	-	-	-
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	3,399			3,399
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	3,399	-	-	3,399

对本期发生损失准备变动的存放同业款项余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用



**3、 贵金属**

□适用 √不适用

**4、 拆出资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,400,000	1,350,000
拆放境内银行	-	-
拆放境外银行	-	-
拆放境内非银行	1,400,000	1,350,000
小计	1,400,000	1,350,000
应计利息	26,959	894
减：拆出资金减值准备	2,245	-
拆出资金账面价值	1,424,714	1,350,894

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	-	-	-	-
期初余额在本期	-	-	-	-
--转入第二阶段	-	-	-	-
--转入第三阶段	-	-	-	-
--转回第二阶段	-	-	-	-
--转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	2,245	-	-	2,245
本期转回	-	-	-	-
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	2,245	-	-	2,245

对本期发生损失准备变动的拆出资金余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

**5、 衍生金融工具**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
利率衍生工具	1,783,000	37,335	-	1,768,000	48,130	-
外币期权及外币远期	41,080	21	-	160,431	-	841
合计	1,824,080	37,356	-	1,928,431	48,130	841

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

## 6、 应收款项

### (1) 按明细列示

适用 不适用

### (2) 按账龄分析

适用 不适用

### (3) 按计提坏账列示

适用 不适用

### (4) 预期信用损失准备变动表

按一般模式计提的信用损失准备变动表

适用 不适用

按简化模式计提的信用损失准备情况：

适用 不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 7、 应收款项融资

适用 不适用

## 8、 合同资产

### (1). 合同资产情况

适用 不适用

### (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

## (3). 本期合同资产计提坏账准备情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 9、 买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
债券	2,696,940	1,599,105
小计	2,696,940	1,599,105
应计利息	4,213	849
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	2,701,153	1,599,954

买入返售信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	2,696,940	-	-	2,696,940
损失准备	-	-	-	-
账面价值	2,696,940	-	-	2,696,940

买入返售预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

## 10、 持有待售资产

□适用 √不适用

## 11、 发放贷款和垫款

## (1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	26,231,446	26,769,455
— 信用卡	425,136	476,548
— 住房抵押	13,245,424	16,132,680
— 个人经营性贷款	6,447,231	5,406,143
— 个人消费贷款	6,113,655	4,754,084
企业贷款和垫款	116,806,086	101,839,739
— 贷款	97,727,896	85,625,874
— 贴现	19,025,206	16,159,079

一 贸易融资	52,984	54,786
贷款和垫款总额	143,037,532	128,609,194
应计利息	191,870	192,592
减：贷款损失准备	5,873,709	5,733,902
贷款和垫款账面价值（包含利息）	137,355,693	123,067,884

## (2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
房地产业	1,259,854	0.88	705,580	0.55
建筑业	5,717,233	4.00	4,117,173	3.20
金融保险业	162,175	0.11	92,625	0.07
制造业	28,562,682	19.97	24,462,139	19.02
租赁和商务服务业	27,601,556	19.30	25,440,793	19.79
批发和零售业	16,832,448	11.77	15,467,372	12.03
农、林、牧、渔业	4,886,936	3.42	4,243,270	3.30
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,931,781	1.35	1,772,620	1.38
水利、环境和公共设施管理业	5,446,856	3.81	4,505,673	3.50
交通运输、仓储和邮政业	1,749,303	1.22	1,552,501	1.21
卫生和社会工作	198,510	0.14	167,050	0.13
信息传输、软件和信息技术服务业	957,799	0.67	860,920	0.67
教育	387,956	0.27	463,305	0.36
住宿和餐饮业	424,153	0.30	294,917	0.23
贸易融资	52,984	0.04	54,786	0.04
贴现	19,025,206	13.30	16,159,079	12.56
个人	26,231,446	18.34	26,769,455	20.81
其他行业	1,608,654	1.11	1,479,936	1.15
贷款和垫款总额	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

## (3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
无锡地区	111,357,890	77.85	98,690,834	76.74
其他地区	31,679,642	22.15	29,918,360	23.26
贷款和垫款总额	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

## (4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	11,360,086	7,722,858
保证贷款	67,282,465	63,163,828

附担保物贷款	64,394,981	57,722,508
其中：抵押贷款	42,011,912	39,875,950
质押贷款	22,383,069	17,846,558
贷款和垫款总额	143,037,532	128,609,194

## (5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	71,387	56,539	12,695	30,814	26,481	23,178	24,516	28,127
保证贷款	18,411	22,188	44,347	96,534	42,495	76,481	71,619	96,281
附担保物贷款	229,602	247,587	65,259	51,498	137,150	232,435	37,395	117,364
其中：抵押贷款	228,652	247,587	65,259	51,498	137,150	123,966	37,395	117,364
质押贷款	950	-	-	-	-	108,469	-	-
合计	319,400	326,314	122,301	178,846	206,126	332,094	133,530	241,772

## (6). 贷款损失准备

□适用 √不适用

## (7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	141,141,667	696,339	1,199,526	143,037,532
损失准备	4,995,773	94,170	783,766	5,873,709
账面价值	136,145,894	602,169	415,760	137,163,823

## 1) 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	4,982,947	67,507	683,448	5,733,902
期初余额在本期	-	-	-	-
一至第一阶段	-	-	-	-
一至第二阶段	-8,472	8,472	-	-

一至第三阶段	-15,861	-2,164	18,025	-
本期计提	37,159	20,355	360,447	417,961
本期核销及转出	-	-	-367,589	-367,589
收回已核销	-	-	95,318	95,318
折现回拨	-	-	-5,883	-5,883
期末余额	4,995,773	94,170	783,766	5,873,709

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

## 12、 交易性金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

期末余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	32,406	-
公募基金	8,359,788	-
股票	60,440	-
信托计划	1,399	-
合计	8,454,033	-
期初余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	143,065	-
公募基金	8,493,334	-
股票	60,440	-
信托计划	1,399	-
合计	8,698,238	-

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 13、 债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	减值准备	账面价值	初始成本	减值准备	账面价值
债权投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	30,986,629	-	30,986,629	27,870,147	-	27,870,147
政策性银行	1,013,583	15,577	998,006	1,020,993	15,689	1,005,304

银行同业及其他金融机构	2,069,050	97,550	1,971,500	3,147,461	119,908	3,027,553
企业	10,401,105	541,247	9,859,858	8,334,242	310,169	8,024,073
应计利息	732,020	-	732,020	633,738	-	633,738
小计	45,202,387	654,374	44,548,013	41,006,581	445,766	40,560,815
其他投资	690,000	30,369	659,631	2,447,000	72,304	2,374,696
应计利息	21,996	-	21,996	77,420	-	77,420
小计	711,996	30,369	681,627	2,524,420	72,304	2,452,116
合计	45,914,383	684,743	45,229,640	43,531,001	518,070	43,012,931

债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	45,740,703	173,680	-	45,914,383
损失准备	615,943	68,800	-	684,743
账面价值	45,124,760	104,880	-	45,229,640

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	435,070	83,000	-	518,070
期初余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	180,873	-14,200	-11,143	155,530
本期转回	-	-	11,143	11,143
本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	615,943	68,800	-	684,743

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

其他投资系回收金额固定或可确定的债权融资计划，到期日为 2024 年 2 月 至 2025 年 1 月，年利率为 4.70%至 5.70%。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理向中央银行借款业务、卖出回购业务等被质押或冻结的债券面值为 8,766,290 千元（截至 2022 年 12 月 31 日为 8,501,262 千元）。

#### 14、 其他债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
债券投资（按发行人分类）：		
政府及中央银行	12,637,187	10,275,366
政策性银行	262,517	568,566
银行同业及其他金融机构	6,768,576	3,020,912
企业	28,141	118,799
小计	19,696,421	13,983,643
应计利息	165,903	134,621
合计	19,862,324	14,118,264

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	19,862,324	-	-	19,862,324
损失准备	148,375	-	-	148,375
账面价值	19,862,324	-	-	19,862,324

其他债权投资预期信用损失准备变动表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	75,501	-	-	75,501
期初余额在本期	-	-	-	-
—转入第二阶段	-	-	-	-
—转入第三阶段	-	-	-	-
—转回第二阶段	-	-	-	-
—转回第一阶段	-	-	-	-
本期计提	72,874	-	-	72,874
本期转回	-	-	-	-



本期转销	-	-	-	-
本期核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	148,375	-	-	148,375

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融投资在资产负债表中列示的账面价值

截至 2023 年 12 月 31 日，本行其他债权投资因用于办理向中央银行借款业务、卖出回购业务等被质押或冻结的债券面值为 1,020,000 千元（截至 2022 年 12 月 31 日为 890,000 千元）。

## 15、 其他权益工具投资

## (1). 其他权益工具投资情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
江苏省农村信用社联合社	600	600	60	600	600	60	非交易性股权投资
合计	600	600	60	600	600	60	/

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。于 2023 年 12 月 31 日，该类权益投资公允价值为人民币 600 千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币 60 千元。

## (2). 本期存在终止确认的情况说明

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 16、 长期股权投资

## (1). 长期股权投资情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下 确认的投 资损益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他		
联营企业											
江苏淮安 农村商业银行 股份有限公司	689,883	-	-	94,296	17,330	-	10,333	-	-	791,176	-
江苏东海 农村商业银行 股份有限公司	383,920	-	-	61,958	4,974	-	2,345	-	-	448,507	-
徐州农村 商业银行 股份有限 公司	827,612	-	-	41,607	-556	-	11,722	-	-	856,941	-
合计	1,901,415	-	-	197,861	21,748	-	24,400	-	-	2,096,624	-

## (2). 长期股权投资的减值测试情况

□适用 √不适用

## 17、 投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	6,046	6,046
2. 本期增加金额	-	-
(1) 外购	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4. 期末余额	6,046	6,046
二、累计折旧和累计摊销		
1. 期初余额	3,443	3,443
2. 本期增加金额	288	288
(1) 计提或摊销	288	288
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
(2) 转入固定资产	-	-
4. 期末余额	3,731	3,731
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	2,315	2,315
2. 期初账面价值	2,603	2,603

## (2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

## (3). 采用成本计量模式的投资性房地产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 18、 固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,148,965	710,067	8,155	46,194	1,913,381
2. 本期增加金额	6,544	72,336	1,627	171	80,678
(1) 购置	6,544	72,336	1,627	171	80,678
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
(3) 投资性房地产转入	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	25,122	31,441	-	899	57,462
(1) 处置或报废	25,122	31,441	-	899	57,462
4. 期末余额	1,130,387	750,962	9,782	45,466	1,936,597
二、累计折旧					
1. 期初余额	551,368	479,468	6,574	32,307	1,069,717
2. 本期增加金额	50,161	71,915	950	3,644	126,670
(1) 计提	50,161	71,915	950	3,644	126,670
(2) 投资性房地产转入	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	23,865	29,859	-	854	54,578
(1) 处置或报废	23,865	29,859	-	854	54,578
4. 期末余额	577,664	521,524	7,524	35,097	1,141,809
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
(1) 计提	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
(1) 处置或报废	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	552,723	229,438	2,258	10,369	794,788
2. 期初账面价值	597,597	230,599	1,581	13,887	843,664

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

## (3). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

## (4). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
厚桥支行营业用房	2,299	建筑物年代久远，无法补办相关手续所需材料，无法完成名称变更
科技园支行房屋	2,026	集体土地，无法办理
扬名支行扬名房屋	7,682	无法拆分单独办理权证
石塘湾支行梅泾分社（新）	1,250	集体土地，无法办理
华庄支行房屋	225	已归入拆迁规划范围，无法办理
藕塘支行房屋	3,894	集体土地，无法办理
胡埭分理处富安花园房屋	5,119	胡埭政府开发的房产，手续不齐全，无法办理两证
八士支行房屋	11	已列入拆迁规划范围，无法办理
安镇支行查桥营业用房	6,556	无证
合计	29,062	

截至 2023 年 12 月 31 日，共有 9 处房屋未办妥产权证书，原值合计 29,062 千元，占合并固定资产原值的比为 1.50%。

## (5). 固定资产的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 19、 在建工程

## (1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	95,214	-	95,214	36,006	-	36,006
合计	95,214	-	95,214	36,006	-	36,006

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：元 币种：人民币

项目名称	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
金融科创中心	11,300	59,208	-	-	70,508
南长房产	24,706	-	-	-	24,706
合计	36,006	59,208	-	-	95,214

## (3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

## (4). 在建工程的减值测试情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 20、 使用权资产

## (1). 使用权资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	112,503	112,503
2. 本期增加金额	55,559	55,559
租入	55,559	55,559
3. 本期减少金额	22,499	22,499
处置	22,499	22,499
4. 期末余额	145,563	145,563
二、累计折旧		
1. 期初余额	47,671	47,671
2. 本期增加金额	37,326	37,326
(1) 计提	37,326	37,326
3. 本期减少金额	22,499	22,499
(1) 处置	22,499	22,499
4. 期末余额	62,498	62,498
三、减值准备		
1. 期初余额	-	-
2. 本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3. 本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
4. 期末余额	-	-
四、账面价值		
1. 期末账面价值	83,065	83,065
2. 期初账面价值	64,832	64,832

## (2). 使用权资产的减值测试情况

□适用 √不适用

## 21、 无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	229,239	315,125	544,364

2. 本期增加金额	-	35,686	35,686
(1) 购置	-	35,686	35,686
(2) 在建工程转入	-	-	-
3. 本期减少金额	51,442	-	51,442
(1) 处置	51,442	-	51,442
4. 期末余额	177,797	350,811	528,608
二、累计摊销			
1. 期初余额	55,417	231,978	287,395
2. 本期增加金额	3,881	31,277	35,158
(1) 计提	3,881	31,277	35,158
3. 本期减少金额	16,203	-	16,203
(1) 处置	16,203	-	16,203
4. 期末余额	43,095	263,255	306,350
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	134,702	87,556	222,258
2. 期初账面价值	173,822	83,147	256,969

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
荡口支行营业楼用地	3,595	原农信社需更名，正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,079	已列入拆迁规划范围，无法办理
港下支行营业楼	5,769	原农信社需更名，正在办理中
甘露分理处营业楼用地	3,937	原农信社需更名，正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656	已列入拆迁规划范围，无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020	已列入拆迁规划范围，无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652	原农信社需更名，正在办理中
硕放分理处营业用房用地	1,059	正在办理或拆迁处置计划中



锡山区支行营业大楼用地	3,165	小产权房, 无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,593	已列入拆迁规划范围, 无法办理
玉祁支行营业用房用地	1,969	原农信社需更名, 正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240	房屋结构变化, 无法办理变更
其他 5 处小额房产用地	4,010	原农信社需更名, 正在办理中
其他 7 处小额房产用地	3,575	已列入拆迁规划范围, 无法办理
合计	42,319	

截至 2023 年 12 月 31 日, 共有 12 处营业用地、其他 12 处小额房产用地未办妥产权证书, 原值合计 42,319 千元, 占合并无形资产原值的比为 8.01%。

### (3). 无形资产的减值测试情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 22、商誉

### (1). 商誉账面原值

适用 不适用

### (2). 商誉减值准备

适用 不适用

### (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

资产组或资产组组合发生变化

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### (4). 可收回金额的具体确定方法

可收回金额按公允价值减去处置费用后的净额确定

适用 不适用

可收回金额按预计未来现金流量的现值确定

适用 不适用

前述信息与以前年度减值测试采用的信息或外部信息明显不一致的差异原因

适用 不适用

公司以前年度减值测试采用信息与当年实际情况明显不一致的差异原因

适用 不适用

**(5). 业绩承诺及对应商誉减值情况**

形成商誉时存在业绩承诺且报告期或报告期上一期间处于业绩承诺期内

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

**23、 递延所得税资产/递延所得税负债****(1). 未经抵销的递延所得税资产**

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,877,740	1,469,435	5,435,148	1,358,787
可抵扣亏损	-	-	-	-
其他债权投资公允价值	-	-	22,784	5,696
衍生金融工具公允价值	1,532	383	840	210
债券利息调整	338,032	84,508	283,020	70,755
租赁业务	11,900	2,975	8,396	2,099
合计	6,229,204	1,557,301	5,750,188	1,437,547

**(2). 未经抵销的递延所得税负债**

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	61,688	15,422	63,596	15,899
其他债权投资公允价值变动	20,444	5,111	-	-
衍生金融资产公允价值变动	236	59	744	186
合计	82,368	20,592	64,340	16,085

**(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债**

适用 不适用

**(4). 未确认递延所得税资产明细**

适用 不适用

**(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期**

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**24、其他资产**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	4,728	2,436
其他应收款	45,492	38,095
长期待摊费用	28,823	66,311
减：应收利息减值准备	613	155
合计	78,430	106,687

其他应收款按款项性质列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
代垫诉讼费	8,143	7,106
预付长期资产购置款	27,265	19,463
应收房租	1,890	1,786
其他	10,115	12,371
减：坏账准备	1,921	2,631
合计	45,492	38,095

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

适用 不适用**25、所有权或使用权受限资产**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况	账面余额	账面价值	受限类型	受限情况
债券	10,243,504	10,243,504	质押	质押	9,615,924	9,602,544	质押	质押
合计	10,243,504	10,243,504	/	/	9,615,924	9,602,544	/	/

**26、资产减值准备明细**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项	-	3,399	-	-	-	3,399

二、贷款损失准备—发放贷款及垫款	5,733,902	417,961	-95,318	373,472	278,154	5,873,709
三、表外信贷资产减值准备	84,860	-2,354	-	-	-	82,506
四、其他资产减值准备	2,786	1,131	-498	1,881	1,383	2,534
五、债权投资减值准备	518,070	155,530	-11,143	-	-11,143	684,743
六、其他债权投资减值准备	75,501	72,874	-	-	-	148,375
七、拆出资金	-	2,245	-	-	-	2,245
合计	6,415,119	650,786	-106,959	375,353	268,394	6,797,511

## 27、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	6,764,000	6,467,088
应计利息	4,243	3,379
合计	6,768,243	6,470,467

## 28、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	54,262	38,590
其他金融机构存放款项	369,420	408,474
小计	423,682	447,064
应收利息	1,128	3,547
合计	424,810	450,611

## 29、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	36,190	2,590,540
小计	36,190	2,590,540
应计利息	81	2,192
合计	36,271	2,592,732

## 30、交易性金融负债

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

□适用 √不适用

(2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益

适用 不适用

(3) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 31、 卖出回购金融资产款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	1,000,000	800,000
小计	1,000,000	800,000
应计利息	123	48
合计	1,000,123	800,048

### 32、 吸收存款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	49,583,748	47,753,317
公司	31,507,305	29,527,911
个人	18,076,443	18,225,406
定期存款(含通知存款)	133,088,885	117,821,231
公司	39,802,658	43,656,772
个人	93,286,227	74,164,459
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	11,455,484	7,109,215
小计	194,128,117	172,683,763
应计利息	5,713,765	4,455,412
合计	199,841,882	177,139,175

### 33、 应付职工薪酬

#### (1). 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	143,370	716,203	696,471	163,102
二、离职后福利-设定提存计划	-	90,618	90,618	-
三、辞退福利	-	8	8	-
四、一年内到期的其他福利	-	6,823	6,823	-

合计	143,370	813,652	793,920	163,102
----	---------	---------	---------	---------

## (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	143,370	527,306	507,574	163,102
二、职工福利费	-	45,080	45,080	-
三、社会保险费	-	45,230	45,230	-
其中：医疗保险费	-	41,898	41,898	-
工伤保险费	-	698	698	-
生育保险费	-	2,634	2,634	-
四、住房公积金	-	86,092	86,092	-
五、工会经费和职工教育经费	-	12,495	12,495	-
合计	143,370	716,203	696,471	163,102

## (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	56,740	56,740	-
2、失业保险费	-	1,775	1,775	-
3、企业年金缴费	-	32,103	32,103	-
合计	-	90,618	90,618	-

其他说明：

□适用 √不适用

## 34、 应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	43,345	43,380
企业所得税	5,491	135,819
城市维护建设税	3,716	3,545
教育费附加及地方教育费附加	2,655	2,540
其他	136	82
合计	55,343	185,366

## 35、 应付款项

□适用 √不适用

**36、 合同负债****(1). 合同负债情况**

□适用 √不适用

**(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**37、 持有待售负债**

□适用 √不适用

**38、 预计负债**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	19,388	10,204	表外资产预期信用损失
财务担保合同计提损失准备	65,472	72,302	表外资产预期信用损失
合计	84,860	82,506	/

其他说明，包括重要预计负债的相关重要假设、估计说明：

**39、 应付债券****(1). 应付债券**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	798,658	798,449
可转换公司债券	2,889,805	2,793,913
同业存单	698,308	297,321
绿色金融债	500,000	-
小计	4,886,771	3,889,683
应计利息	176,098	48,418
合计	5,062,869	3,938,101

二级债：经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 157 号）和中国银行业监督管理委员会江苏银监局下发的《中国银监会江苏银监局关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2017]116 号）批准，本行于 2019 年 8 月 20 日发行总额为 8 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1921025，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 4.65%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

可转换公司债券：经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业票面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本行将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

同业存单：同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于 2023 年 1-12 月发行同业存单共计面值 7 亿元，期限 1 个月，参考收益率 2.86%，共计 1 期（2022 年度发行面值 5.00 亿元，期限 3-12 个月，参考收益率 2.35%-2.4%，共计 2 期）。

绿色金融债：经《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字（2023）第 31 号）核准，本公司于 2023 年 6 月 20 日发行总额为 5 亿元人民币的绿色金融债券，债券代码 2321017，债券期限为 3 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 2.83%，付息频率 12 月/次。



## (2). 应付债券的具体情况：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 无锡转债	100 元	2018-1-30	6 年	3,000,000	2,793,913	-	-	96,324	432	2,889,805
19 无锡农商二级	100 元	2019-8-22	10 年	800,000	798,449	-	37,163	209	-	798,658
22 无锡农村商业银行 CD002	100 元	2022-5-17	12 个月	300,000	297,321	-	-	2,679	300,000	-
23 无锡农商绿色债 01	100 元	2023-6-20	3 年	500,000	-	500,000	7,307	-	-	500,000
23 无锡农村商业银行 CD001	100 元	2023-12-28	1 个月	700,000	-	700,000	-	-	-	698,308
合计	/	/	/	5,300,000	3,889,683	1,200,000	44,470	99,212	300,432	4,886,771

## (3). 可转换公司债券的说明

√适用 □不适用

项目	转股条件	转股时间
无锡转债	经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 30 日公开发行业面金额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“无锡转债”，转债代码“110043”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 30 日至 2024 年 1 月 30 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。	自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。

## 转股权会计处理及判断依据

√适用 □不适用

由于上述可转换债券中转股权属于本行以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产的衍生工具，因此本行将其作为权益核算。在发行日采用类似债券的市场利率来估计这些债券负债成份的公允价值，剩余部分作为权益成份的公允价值，并计入股东权益。

## (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 40、 租赁负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
租赁付款额	77,839	55,709
未确认融资费用	-5,071	-3,655
合计	72,768	52,054

## 41、 其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	3,091	3,404
其他应付款	207,109	185,279
拆迁补偿款	8,886	9,955
待结算财政款项	9,057	10,944
合计	228,143	209,582

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
久悬未取户	36,368	39,896
应付长期资产购置款	25,617	23,553
待划转款项	46,226	59,846
其他	98,898	61,984
合计	207,109	185,279

其他说明：

待划转款项主要是联行存放款项。

## 42、 股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,151,115	-	-	-	81	81	2,151,196

其他说明：

其他变动为可转换债券转股。

## 43、 库存股

□适用 √不适用

## 44、 其他权益工具

## (1) 其他金融工具划分至其他权益工具的情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）

√适用 □不适用

于 2023 年 12 月 31 日，本行发行在外的可转换公司债券及永续债具体情况如下：

发行时间	会计分类	利率	发行价格 (元/张)	发行金额	到期日	转股条件/赎回条件
2018 年 1 月 30 日	可转债	第一年 0.30%、 第二年 0.50%、 第三年 0.80%、 第四年 1.00%、 第五年 1.30%、 第六年 1.80%	100.00	30 亿元	2024 年 1 月 30 日	详见注 1
2020 年 12 月 23 日	永续债	前五年 5%	100.00	15 亿元	不适用	详见注 2
2021 年 6 月 16 日	永续债	前五年 4.8%	100.00	5 亿元	不适用	详见注 2

注 1：可转换公司债券的具体情况详见财务报告七、39. 应付债券。

注 2：2020 年，经本行股东大会审议和相关监管机构核准，同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过 20 亿元（含 20 亿元）人民币无固定期限资本债券。

于 2020 年 12 月 23 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 15 亿元人民币的无固定期限资本债券，该债券的单位票面金额为 100 元人民币。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 5%。于 2021 年 6 月 16 日，本行在全国银行间债券市场发行总额为 5 亿元人民币的无固定期限资本债券。该债券的单位票面金额为 100 元人民币。该债券不含有利率跳升及其他赎回激励，采用分阶段调整的票面利率，包括基准利率和固定利差两个部分，每 5 年为一个票面利率调整期，前 5 年票面利率为 4.8%。

上述债券的存续期与本行持续经营存续期一致。自发行之日起 5 年后，有权于每年付息日（含发行之日后第 5 年付息日）全部或部分赎回本次债券。该债券发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致该债券不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回该债券。本行须在得到银保监会批准并满足下述条件的前提下行使赎回权：1、使用同等或更高质量的资本工具替换被赎回的工具，并且只有在收入能力具备可持续性的条件下才能实施资本工具的替换；2、或者行使赎回权后的资本水平仍明显高于银保监会规定的监管资本要求。

上述债券的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于该债券顺位的次级债务之后，股东持有的所有类别股份之前；该债券与发行人其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，本行有权在无需获得债券持有人同意的情况下将届时已发行且存续的上述债券按照票面总金额全部减记。当债券本金被减记后，债券即被永久性注销，并在任何条件下不再被恢复。其中，无法生存触发事件是指以下两种情形的较早发生者：①银保监会认定若不进行减记，发行人将无法生存；②相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，发行人将无法生存。

上述债券采取非累积利息支付方式，本行有权部分或全部取消该债券的派息且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的债券利息用于偿付其他到期债务，但直至决定重新开始向债券持有人全额派息前，本行将不会向普通股股东进行收益分配。

本行上述债券发行所募集的资金在扣除发行费用后，全部用于补充本行其他一级资本，提高本行资本充足率。

## (2) 期末发行在外的可转债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量（张）	账面价值	数量（张）	账面价值	数量（张）	账面价值	数量（张）	账面价值
可转换公司债券	29,213,300	2,793,913	-	96,324	4,420	432	29,208,880	2,889,805
合 计	29,213,300	2,793,913	-	96,324	4,420	432	29,208,880	2,889,805

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
可转换公司债券	597,567	-	107,053	490,514
永续债	1,998,755	-	-	1,998,755
合计	2,596,322	-	107,053	2,489,269

本行发行的可转换公司债券在发行日采用类似债券的市场利率来估计这些债券负债成份的公允价值，剩余部分作为权益成份的公允价值，并计入其他权益工具。

本行发行的永续债无强制付息义务，也不存在其他本行不能无条件地避免以交付现金或其他金融资产来履行合同义务的条款，本行将其分类为其他权益工具。

其他权益工具中可转换公司债券本期减少为根据合同条款及可转换公司债券的转股情况，对权益成分和负债成分进行调整以及转股所致。

其他说明：

□适用 √不适用

## 45、 资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	2,755,067	438	-	2,755,505
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	2,735,945	438	-	2,736,383

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

资本公积本期增加主要系本期可转换公司债券转股所致

## 46、 其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计				
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、将重分类进损益的其他综合收益	74,997	140,322	29,026	2,470	-	108,826	108,826	-	183,823	
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	35,459	21,748	-	-	-	21,748	21,748	-	57,207	
其他债权投资公允价值变动	-17,089	45,701	10,808	2,470	-	32,423	32,423	-	15,334	
其他债权投资信用损失准备	56,627	72,873	18,218	-	-	54,655	54,655	-	111,282	
其他综合收益合计	74,997	140,322	29,026	2,470	-	108,826	108,826	-	183,823	

项目	期初余额	上期发生金额						期末余额	
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司		税后归属于少数股东
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	52,769	56,860	8,687	25,945	-	22,228	22,228	-	74,997
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	39,294	-3,835	-	-	-	-3,835	-3,835	-	35,459
其他债权投资公允价值变动	12,874	-14,006	-9,988	25,945	-	-29,963	-29,963	-	-17,089
其他债权投资信用损失准备	601	74,701	18,675	-	-	56,026	56,026	-	56,627
其他综合收益合计	52,769	56,860	8,687	25,945	-	22,228	22,228	-	74,997

**47、 盈余公积**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,585,279	-	-	1,585,279
任意盈余公积	5,089,551	-	-	5,089,551
合计	6,674,830	-	-	6,674,830

根据《公司法》的规定，2023 年末本行法定盈余公积已达到注册资本的 50%，本年不再计提；2023 年任意盈余公积计提已较为充足，本年不再计提。

**48、 一般风险准备**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,021,416	438,851	20	-	3,460,267
合计	3,021,416	438,851	20	-	3,460,267

根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》，本行一般风险准备计提标准为不低于风险资产年末余额的 1.5%。

**49、 未分配利润**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,127,831	1,556,866
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	2,127,831	1,556,866
加：本期归属于母公司所有者的净利润	2,200,488	2,001,129
减：提取法定盈余公积	-	199,212
提取任意盈余公积	-	398,425
提取一般风险准备	438,851	398,425
应付普通股股利	430,223	335,102
对其他权益工具持有者的分配	99,000	99,000
期末未分配利润	3,360,245	2,127,831

(1) 2023 年度利润分配详见财务报告十八、2、利润分配情况。

(2) 2023 年度，本行向 2020 年和 2021 年发行的无锡农村商业银行股份有限公司无固定期限资本债券持有人付息，合计人民币 99,000 千元。



## 50、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	8,218,408	7,908,494
存放同业	78,565	54,807
存放中央银行	167,664	168,299
拆出资金	39,019	9,806
发放贷款及垫款	5,903,947	5,747,526
其中：个人贷款和垫款	1,333,199	1,412,631
公司贷款和垫款	4,348,815	4,057,391
票据贴现	221,933	277,504
买入返售金融资产	71,182	55,535
金融投资	1,906,696	1,848,660
转贴现	51,335	23,861
利息支出	4,757,772	4,420,513
同业存放	4,573	9,867
向中央银行借款	132,309	170,770
拆入资金	53,327	40,388
吸收存款	4,284,117	3,842,373
发行债券	195,103	288,370
卖出回购金融资产	88,150	64,722
转贴现	193	4,023
利息净收入	3,460,636	3,487,981

## 51、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	214,690	288,654
结算与清算手续费	45,660	27,113
代理业务手续费	125,763	216,055
银行卡手续费	13,867	10,889
其他	15,364	19,301
咨询顾问类业务手续费	14,036	15,296
手续费及佣金支出	82,683	61,768
代理业务手续费支出	34,945	28,243
银行卡手续费支出	47,738	33,525
手续费及佣金净收入	132,007	226,886

## 52、投资收益

## (1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	197,861	175,831

交易性金融资产持有期间取得的投资收益	360,891	330,636
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	22,269	-19,646
处置债权投资取得的投资收益	87,791	98,918
处置其他债权投资取得的投资收益	34,578	48,117
处置交易性金融负债取得的投资收益	110	-230
衍生金融工具投资收益	1,588	-1,078
合计	705,148	632,608

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

□适用 √不适用

## 53、净敞口套期收益

□适用 √不适用

## 54、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

按性质分类	本期发生额	上期发生额
政府补助	96,472	116,257
合计	96,472	116,257

政府补助详细列示：

项目	2023 年度	2022 年度	与资产/收益相关
人行信贷支持补贴	96,397	115,643	与收益相关
惠农贷风险补偿金	15	75	与收益相关
南通市财政金融处高质量发展先进奖励	-	194	与收益相关
产业转型升级专项奖	-	185	与收益相关
其他	60	160	与收益相关
合计	96,472	116,257	/

## 55、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-1,907	-6,327
衍生金融工具	-1,199	387
合计	-3,106	-5,940

**56、 其他业务收入**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
租金收入	2,926	2,715
合计	2,926	2,715

**57、 资产处置收益**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
非流动资产处置收益	139,389	11,430
合计	139,389	11,430

**58、 税金及附加**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	13,252	13,222
教育费附加	9,596	9,573
房产税	11,262	11,392
土地使用税	390	405
印花税	2,434	1,387
合计	36,934	35,979

**59、 业务及管理费**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	813,652	763,455
折旧费	163,996	161,800
无形资产摊销	35,158	33,594
长期待摊费用摊销	39,468	44,985
其他	25,290	23,411
办公费	382,676	360,357
合计	1,460,240	1,387,602

**60、 信用减值损失**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
发放贷款和垫款	417,961	877,560
债权投资	155,530	-168,223
其他债权投资	72,874	74,701
担保和承诺预计负债	-2,354	32,300
其他资产	1,131	1,123
存放同业款项	3,399	-

拆出资金	2,245	-
合计	650,786	817,461

### 61、其他资产减值损失

适用 不适用

### 62、其他业务成本

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
投资性房地产摊销	288	287
合计	288	287

### 63、营业外收入

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	1,336	3,470	1,336
长期不动户收入	584	136	584
其他	2,372	1,704	2,372
合计	4,292	5,310	4,292

计入当期损益的政府补助：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	217	2,310	与收益相关
其他	50	91	与收益相关
合计	1,336	3,470	

### 64、营业外支出

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金	2,266	696	2,266
捐赠支出	1,348	1,274	1,348
久悬未取款项支出	17	68	17
其他	2,641	2,070	2,641
合计	6,272	4,108	6,272

## 65、 所得税费用

## (1) 所得税费用表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	323,763	404,328
递延所得税费用	-144,273	-176,136
合计	179,490	228,192

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	2,387,295
按法定/适用税率计算的所得税费用	596,824
调整以前期间所得税的影响	-2,688
非应税收入的影响	-440,479
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	50,583
永续债付息抵扣影响	-24,750
所得税费用	179,490

其他说明：

□适用 √不适用

## 66、 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

单位：千元/千股 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司的净利润	2,200,488	2,001,129
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	99,000	99,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,101,488	1,902,129
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的当年净利润	1,924,903	1,813,424
发行在外的普通股加权平均数	2,151,116	1,864,893
加权平均的每股收益	0.98	1.02
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.89	0.97

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

单位：千元/千股 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
归属于母公司的净利润	2,200,488	2,001,129
减：归属于母公司其他权益持有者的当年净利润	99,000	99,000
归属于母公司普通股股东的当年净利润	2,101,488	1,902,129
加：截至期末尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	110,809	102,743
用以计算稀释每股收益的净利润	2,212,297	2,004,872
发行在外普通股的加权平均数	2,151,116	1,864,893
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	537,891	537,996
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,689,007	2,402,889
稀释每股收益(人民币元)	0.82	0.83

在 2020 年和 2021 年度，本行分别发行了两期无固定期限资本债券，其具体条款于“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 44.其他权益工具”中披露。本行于 2023 年宣告发放无固定期限资本债券利息 99,000 千元。

## 67、 其他综合收益

√适用 □不适用

其他综合收益详见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 46、其他综合收益”

## 68、 现金流量表项目

### (1). 与经营活动有关的现金

收到的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	2,926	2,715
补贴收入	97,809	119,727
其他收入	29,096	108,159
合计	129,831	230,601

支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	404,505	383,481
捐赠支出	1,348	1,274
其他	13,546	193
合计	419,399	384,948

**(2). 与投资活动有关的现金**

收到的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的重要的投资活动有关的现金

适用 不适用

收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用**(3). 与筹资活动有关的现金**

收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

筹资活动产生的各项负债变动情况

适用 不适用**(4). 以净额列报现金流量的说明**适用 不适用**(5). 不涉及当期现金收支、但影响企业财务状况或在未来可能影响企业现金流量的重大活动及财务影响**适用 不适用**69. 现金流量表补充资料****(1) 现金流量表补充资料**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	2,207,805	2,011,988
加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	650,786	817,461
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	126,958	127,756
使用权资产摊销	37,326	34,331
无形资产摊销	35,158	33,594
长期待摊费用摊销	39,468	44,985

处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-139,389	-11,430
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	-	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	3,106	5,940
投资损失（收益以“-”号填列）	-705,148	-632,608
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-143,669	-174,544
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-604	-1,591
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-14,578,031	-11,023,622
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	18,359,065	10,160,459
发行债券利息支出	195,103	288,370
经营活动产生的现金流量净额	6,087,934	1,681,089
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b>		
债务转为资本	-	-
一年内到期的可转换公司债券	-	-
融资租入固定资产	-	-
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	675,305	529,154
减：现金的期初余额	529,154	580,744
加：现金等价物的期末余额	4,491,047	5,560,064
减：现金等价物的期初余额	5,560,064	6,178,494
现金及现金等价物净增加额	-922,866	-670,020

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	675,305	529,154
二、现金等价物	4,491,047	5,560,064
可用于支付的存放中央银行款项	629,246	1,136,474
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	965,334	2,824,485



原到期日不超过三个月的买入返售款项	2,696,940	1,599,105
原到期日不超过三个月的债权投资	199,527	-
三、期末现金及现金等价物余额	5,166,352	6,089,218

## (5) 使用范围受限但仍作为现金和现金等价物列示的情况

适用 不适用

## (6) 不属于现金及现金等价物的货币资金

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 70、 外币货币性项目

## (1). 外币货币性项目

适用 不适用

单位：千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	56	7.0827	399
欧元	32	7.8592	253
港币	154	0.90622	140
日元	1,790	0.050213	90
英镑	1	9.0411	5
存放中央银行款项			
其中：美元	1,240	7.0827	8,783
港币	30	0.90622	27
存放同业款项			
其中：美元	12,001	7.0827	85,002
欧元	643	7.8592	5,054
港币	594	0.90622	538
日元	42,299	0.050213	2,124
加拿大元	142	5.3673	761
澳元	108	4.8484	525
英镑	119	9.0411	1,077
发放贷款及垫款			
其中：美元	12,256	7.0827	86,808
欧元	3,318	7.8592	26,074
吸收存款			
其中：美元	27,894	7.0827	197,563
欧元	1,680	7.8592	13,202
港币	770	0.90622	698
日元	31,847	0.050213	1,599
加拿大元	142	5.3673	762

澳元	103	4.8484	501
英镑	15	9.0411	133

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

## 71、 租赁

### (1) 作为承租人

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年度	2022 年度
租赁负债利息费用	3,173	2,137
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	1,096	2,812
计入当期损益的采用简化处理的低价值资产租赁费用（短期租赁除外）	-	-
未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额	-	-
其中：售后租回交易产生部分	-	-
转租使用权资产取得的收入	-	-
与租赁相关的总现金流出	38,510	37,173
售后租回交易产生的相关损益	-	-
售后租回交易现金流入	-	-
售后租回交易现金流出	-	-

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额

适用 不适用

简化处理的短期租赁或低价值资产的租赁费用

适用 不适用

售后租回交易及判断依据

适用 不适用

与租赁相关的现金流出总额 38,510(单位：千元 币种：人民币)

### (2) 作为出租人

作为出租人的经营租赁

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	租赁收入	其中：未计入租赁收款额的可变租赁付款额相关的收入
经营租赁	2,926	-
合计	2,926	-

作为出租人的融资租赁

适用 不适用

未折现租赁收款额与租赁投资净额的调节表

适用 不适用

未来五年未折现租赁收款额

适用 不适用

(3) 作为生产商或经销商确认融资租赁销售损益

适用 不适用

72、 其他

适用 不适用

八、研发支出

(1). 按费用性质列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	11,215	10,575
其他费用	595	601
合计	11,810	11,176
其中：费用化研发支出	11,810	11,176
资本化研发支出	0	0

(2). 符合资本化条件的研发项目开发支出

适用 不适用

重要的资本化研发项目

适用 不适用

开发支出减值准备

适用 不适用

(3). 重要的外购在研项目

适用 不适用

九、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

十、合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、 同一控制下企业合并

适用 不适用

### 3、反向购买

适用 不适用

### 4、处置子公司

本期是否存在丧失子公司控制权的交易或事项

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 5、其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

### 6、其他

适用 不适用

## 十一、 在其他主体中的权益

### 1、 在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	徐州铜山	徐州铜山	银行业	51	-	直接投资
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	泰州姜堰	泰州姜堰	银行业	51	-	直接投资

#### (2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	49%	4,711	-	58,685
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	49%	2,606	-1,470	84,815

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

#### (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	898,175	778,408	810,436	700,287
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	795,679	622,586	811,140	640,365

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	30,733	9,617	9,617	41,385	32,460	13,151	13,151	-137,558
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	21,037	5,318	5,318	-11,468	28,101	9,009	9,009	27,287

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## (1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏淮安	江苏淮安	银行业	16.25	-	权益法核算
江苏东海农村商业银行股份有限公司	连云港东海	连云港东海	银行业	19.35	-	权益法核算
徐州农村商业银行股份有限公司	江苏徐州	江苏徐州	银行业	10.95	-	权益法核算

持有 20%以下表决权但具有重大影响，或者持有 20%或以上表决权但不具有重大影响的依据：

1. 本行向江苏淮安农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经营，对其产生重大影响。
2. 本行向江苏东海农村商业银行股份有限公司派驻董事，参与其日常业务经常，对其产生重大影响。
3. 本行向徐州农村商业银行股份有限公司派驻董事及高级管理人员，参与其日常业务经常，对其产生重大影响。

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额			期初余额/ 上期发生额		
	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行
现金及存放中央银行款项	3,400,880	1,359,982	5,518,195	3,449,327	1,147,059	6,144,911
存放同业款项	1,078,755	398,381	1,315,223	778,386	474,454	1,097,117
发放贷款和垫款	42,971,559	16,429,735	59,061,086	38,230,266	14,919,354	53,746,544
资产合计	65,218,210	26,830,768	97,869,789	59,065,068	22,463,529	88,199,970
吸收存款	57,371,708	22,683,697	86,763,743	51,008,063	19,718,392	79,893,933
负债合计	59,929,894	24,687,705	92,316,668	54,374,609	20,659,941	82,893,549
归属于母公司股东权益	5,288,316	2,143,064	5,553,121	4,690,459	1,803,588	5,306,421
按持股比例计算的净资产份额	859,351	414,683	608,067	762,200	348,994	581,053
对联营企业权益投资的账面价值	791,176	448,507	856,941	689,883	383,920	827,612
利息净收入	1,085,517	587,701	901,828	1,129,842	603,159	874,484
净利润	580,284	320,200	379,962	577,278	277,890	258,002
其他综合收益	106,643	25,704	-5,074	127,534	73,680	4,367
综合收益总额	686,927	345,904	374,888	581,285	261,407	246,161
本年度收到的来自联营企业的股利	10,333	2,345	11,722	10,131	-	11,723

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

## 4、重要的共同经营

适用 不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

## (1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行发起设立的非保本理财产品，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取管理费等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2023 年 12 月 31 日本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 16,442,786 千元（截至 2022 年 12 月 31 日：18,526,198 千元）。于 2023 年 1-12 月本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 103,723 千元（2022 年 1-12 月：196,370 千元）。

## (2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2023 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2023 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	8,359,788	-	8,359,788	8,359,788
资产支持证券	32,406	302,300	334,706	334,706
资产管理计划及其他	1,399	-	1,399	1,399
合计	8,393,593	302,300	8,695,893	8,695,893

截至 2022 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	8,493,334	-	8,493,334	8,493,334
资产支持证券	143,065	362,730	505,795	505,795
资产管理计划及其他	1,399	-	1,399	1,399
合计	8,637,798	362,730	9,000,528	9,000,528



**6、其他**

□适用 √不适用

**十二、政府补助****1、报告期末按应收金额确认的政府补助**

□适用 √不适用

未能在预计时点收到预计金额的政府补助的原因

□适用 √不适用

**2、涉及政府补助的负债项目**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

财务报表项目	期初余额	本期新增补助金额	本期计入营业外收入金额	本期转入其他收益	本期其他变动	期末余额	与资产/收益相关
递延收益	9,955	-	1,069	-	-	8,886	与资产相关
合计	9,955	-	1,069	-	-	8,886	与资产相关

**3、计入当期损益的政府补助**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

会计科目	本期发生额	上期发生额
其他收益	96,472	116,257
营业外收入	1,336	3,470
合计	97,808	119,727

**十三、与金融工具相关的风险****1、金融工具的风险**

√适用 □不适用

与金融工具相关的风险详见“第三节 管理层讨论与分析 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险”。

**2、套期****(1) 公司开展套期业务进行风险管理**

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## (2) 公司开展符合条件套期业务并应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## (3) 公司开展套期业务进行风险管理、预期能实现风险管理目标但未应用套期会计

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 3、金融资产转移

## (1) 转移方式分类

适用 不适用

## (2) 因转移而终止确认的金融资产

适用 不适用

## (3) 继续涉入的转移金融资产

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 十四、公允价值的披露

## 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	-	8,392,194	61,839	8,454,033
(二) 其他债权投资	-	19,862,324	-	19,862,324
(三) 其他权益工具投资	-	-	600	600
(四) 衍生金融资产	-	37,356	-	37,356
<b>持续以公允价值计量的资产总额</b>	-	28,291,874	62,439	28,354,313

本行于 2023 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换（2022 年度：无）。

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。对于本行所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

适用 不适用

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、以摊余成本计量的拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券。

对未以公允价值反映或披露的债权投资和已发行债务证券，下表列明了其账面价值及公允价值：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	45,229,640	-	45,188,160	-	45,188,160
应付债券	5,062,869	-	5,051,705	-	5,051,705

单位：千元 币种：人民币

项目	2022-12-31	
	账面价值	公允价值

		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	43,012,931	-	40,613,115	-	40,613,115
应付债券	3,938,101	-	3,925,683	-	3,925,683

现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

债权投资的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果债权投资无法获得相关的市场信息，并使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定，则列示在第二、三层级。

如果已发行债券的公允价值以市场报价为基础，则列示在第一层级。如果计算已发行债务证券的公允价值所需的所有重大输入为可观察数据，则列示在第二层级。

## 9、其他

适用 不适用

## 十五、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

适用 不适用

### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

### 4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
无锡广电地铁传媒有限公司	其他
无锡联投商业保理有限公司	其他
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	其他
无锡广播电视集团（无锡市广播电视台）	其他
无锡君来世尊酒店有限公司	其他
无锡市太湖新城建设工程集团有限公司	其他
无锡博大置业有限公司	其他
叁水生态科技（江苏）有限公司	其他
无锡联鑫新能源有限公司	其他
未来（无锡）大数据产业发展有限公司	其他
无锡市惠山文商旅集团有限公司	其他
无锡广和人力资源服务有限公司	其他

无锡热线传媒网络有限公司	其他
无锡震达增压科技有限公司	其他
无锡市金联弘物资有限公司	其他
无锡市城发商业保理有限公司	其他
无锡万新机械有限公司	参股股东
无锡惠山科创产业集团有限公司	参股股东
无锡振华德裕科技有限公司	其他
无锡市南长区金匮农村小额贷款有限公司	其他
无锡太湖国际科技园投资开发有限公司	其他
无锡广电物业管理有限公司	其他
无锡恒廷实业有限公司	其他
无锡市联友锻造厂	参股股东
无锡财通融资租赁有限公司	其他
无锡电广商贸有限公司	其他
无锡利来商业物业管理有限公司	其他
无锡真爱电动车销售有限公司	其他
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他
无锡市瑞景城市服务有限公司	其他
无锡烽翔机械科技有限公司	其他
无锡太湖国际会展集团有限公司	其他
无锡市锡山三建实业有限公司	其他
无锡天马塑胶管材有限公司	其他
无锡新都房产开发有限公司	其他
无锡盛晨泰建设工程有限公司	其他
无锡锡东新城建设发展有限公司	其他
无锡市三环毛纺织厂	其他
无锡恒基长盛融资租赁有限公司	其他
无锡市鸿新物资有限公司	其他
无锡广娱传媒文化有限公司	其他
无锡殷达尼龙有限公司	其他
无锡市兴利鸿物资有限公司	其他
无锡市惠山农机培训有限公司	其他
无锡锡东新城投资控股有限公司	其他
无锡太湖新城融资租赁有限公司	其他
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡市建设发展投资有限公司	参股股东
无锡广播电视发展有限公司	参股股东
无锡扬子锦辉护理院有限公司	其他
无锡影视文化交流中心	其他
无锡联投融资租赁有限公司	其他
无锡广睿网络传媒科技有限公司	其他
无锡视广商贸有限公司	其他
无锡震达机电有限公司	其他
无锡瑞润科技发展有限公司	其他
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	参股股东
无锡太湖新城商业保理有限公司	其他
无锡苏林特金属材料有限公司	其他
无锡联合融资担保股份公司	其他

无锡国际会议中心有限公司	其他
无锡恒裕资产经营有限公司	参股股东
无锡市兴达尼龙有限公司	参股股东
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他
无锡新智瑞投资管理咨询合伙企业（有限合伙）	其他
无锡广电产业投资有限公司	其他
无锡东方长盛投资管理有限公司	其他
无锡锡东新城城市发展集团有限公司	其他
无锡太湖新城城市发展有限公司	其他
无锡大饭店有限公司	其他
无锡财信商业保理有限公司	其他
无锡锡隆金属制品有限公司	其他
无锡新泽文商旅投资发展有限公司	其他
江苏聚慧科技有限公司	其他
无锡广通传媒股份有限公司	其他
无锡广新影视动画技术有限公司	其他
无锡广圆商业经营管理有限公司	其他
无锡市中惠新能源有限公司	其他
国联信托股份有限公司	参股股东
国联财务有限责任公司	其他
国联证券股份有限公司	其他
华英证券有限责任公司	其他
徽商银行股份有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	其他
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他
徐州农村商业银行股份有限公司	其他

其他说明

根据《商业银行股权管理暂行办法》的规定：商业银行应当按照穿透原则将主要股东及其控股股东、实际控制人、关联方、一致行动人、最终受益人作为自身的关联方进行管理。

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

### (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

### (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

### (7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	20,447	21,916

### (8). 其他关联交易

适用 不适用

#### (1) 存放同业款项

关联方名称	期末余额	期初余额
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1,412	1,678
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	561	164
江苏银行股份有限公司	109,486	156,841

徐州农村商业银行股份有限公司	1,108	202
合计	112,567	158,885

**(2) 存放同业款项利息收入**

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	4	19
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	5	1
江苏银行股份有限公司	1,103	1,123
徐州农村商业银行股份有限公司	6	8
合计	1,118	1,151

**(3) 拆出资金利息收入**

关联方名称	本期发生额	上期发生额
国联财务有限责任公司	-	42
国联证券股份有限公司	2	479
合计	2	521

**(4) 发放贷款和垫款**

关联方名称	期末余额	期初余额
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	34,850	39,950
无锡君来世尊酒店有限公司	9,100	9,500
无锡市太湖新城建设工程集团有限公司	10,000	-
叁水生态科技(江苏)有限公司	2,000	-
无锡联鑫新能源有限公司	5,000	-
无锡震达增压科技有限公司	10	-
无锡市金联弘物资有限公司	15,000	15,000
无锡市城发商业保理有限公司	44,700	44,900
无锡振华德裕科技有限公司	24,000	24,000
无锡恒廷实业有限公司	390,500	-
无锡市联友锻造厂	9,500	9,500
无锡财通融资租赁有限公司	463,500	96,000
无锡真爱电动车销售有限公司	32,000	30,000
无锡市太湖新城发展集团有限公司	499,600	841,000
无锡市瑞景城市服务有限公司	33,600	34,000
无锡市锡山三建实业有限公司	45,000	-
无锡恒基长盛融资租赁有限公司	147,500	-
无锡殷达尼龙有限公司	138,700	138,900
无锡市兴利鸿物资有限公司	1,330	2,556
无锡锡东新城投资控股有限公司	230,000	-
无锡太湖新城融资租赁有限公司	10,000	-
无锡地铁集团有限公司	121,670	138,750



无锡市建设发展投资有限公司	494,000	497,000
无锡震达机电有限公司	47,000	65,000
无锡瑞润科技发展有限公司	4,000	-
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	494,000	44,600
无锡太湖新城商业保理有限公司	10,000	-
无锡苏林特金属材料有限公司	49,000	-
无锡市兴达尼龙有限公司	98,850	98,950
江苏无锡商业大厦集团有限公司	49,500	49,500
无锡锡东新城城市发展集团有限公司	93,000	-
无锡太湖新城城市发展有限公司	9,500	9,700
无锡财信商业保理有限公司	9,900	-
无锡锡隆金属制品有限公司	49,000	80,000
无锡新泽文商旅投资发展有限公司	9,700	-
无锡市中惠新能源有限公司	9,500	-
无锡太湖国际会展集团有限公司	-	8,000
无锡旭峰门业制造有限公司	-	1,400
关联自然人	50,829	41,047
合计	3,745,339	2,319,253

#### (5) 贷款利息收入

关联方名称	本期发生额	上期发生额
无锡联投商业保理有限公司	155	-
江苏新慧恒工程项目咨询有限公司	1,740	1,219
无锡君来世尊酒店有限公司	450	358
无锡市太湖新城建设工程集团有限公司	93	-
叁水生态科技(江苏)有限公司	78	-
无锡联鑫新能源有限公司	145	-
无锡市金联弘物资有限公司	633	334
无锡市城发商业保理有限公司	2,092	1,173
无锡振华德裕科技有限公司	1,187	1,241
无锡恒廷实业有限公司	18,097	-
无锡市联友锻造厂	401	418
无锡财通融资租赁有限公司	13,247	4,636
无锡真爱电动车销售有限公司	1,236	1,483
无锡市太湖新城发展集团有限公司	29,327	39,185
无锡市瑞景城市服务有限公司	1,628	1,510
无锡太湖国际会展集团有限公司	221	406
无锡市锡山三建实业有限公司	2,281	-
无锡恒基长盛融资租赁有限公司	5,906	-
无锡殷达尼龙有限公司	6,851	7,025
无锡市兴利鸿物资有限公司	45	46
无锡锡东新城投资控股有限公司	1,024	-
无锡太湖新城融资租赁有限公司	92	-

无锡地铁集团有限公司	5,648	6,719
无锡市建设发展投资有限公司	23,057	14,356
无锡广播电视发展有限公司	6	-
无锡联投融资租赁有限公司	860	-
无锡震达机电有限公司	3,164	3,344
无锡瑞润科技发展有限公司	5	-
无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	22,104	2,079
无锡太湖新城商业保理有限公司	414	-
无锡苏林特金属材料有限公司	130	-
无锡市兴达尼龙有限公司	4,715	4,911
江苏无锡商业大厦集团有限公司	2,177	2,177
无锡锡东新城城市发展集团有限公司	4,404	-
无锡太湖新城城市发展有限公司	453	300
无锡财信商业保理有限公司	215	-
无锡锡隆金属制品有限公司	3,821	4,149
无锡新泽文商旅投资发展有限公司	413	170
无锡市中惠新能源有限公司	297	-
无锡市秀水坊酒店管理有限公司	-	218
无锡中鑫电器配件厂	-	18
无锡旭峰门业制造有限公司	-	88
关联自然人	2,331	2,283
合计	161,143	99,846

## (6) 同业存放款项

关联方名称	期末余额	期初余额
国联信托股份有限公司	138,307	67,284
国联财务有限责任公司	29,444	19,052
华英证券有限责任公司	160,006	340,010
合计	327,757	426,346

## (7) 同业存放利息支出

关联方名称	本期发生额	上期发生额
国联信托股份有限公司	1,015	228
华英证券有限责任公司	1,060	6,228
国联财务有限责任公司	290	-
合计	2,365	6,456

## (8) 转贴现资产

关联方名称	期末余额	期初余额
江苏银行股份有限公司	70,002	148,124
徽商银行股份有限公司	-	140,000

关联方名称	期末余额	期初余额
合计	70,002	288,124

**(9) 转贴现利息收入**

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏银行股份有限公司	2,939	501
徽商银行股份有限公司	-	10
合计	2,939	511

**(10) 卖出回购金融资产利息支出**

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏银行股份有限公司	274	16
徽商银行股份有限公司	176	112
合计	450	128

**(11) 吸收存款**

关联方名称	年末余额	年初余额
关联自然人	105,134	71,092
关联法人	739,174	322,719
合计	844,308	393,811

**(12) 存款利息支出**

关联方名称	本期发生额	上期发生额
关联自然人	1,065	1,304
关联法人	5,530	2,496
合计	6,595	3,800

**(13) 其他关联交易**

本行购买无锡市太湖新城发展集团有限公司发行的债权融资计划 2 亿元，于 2023 年 1 月 14 日到期，截至 2023 年 12 月 31 日的融资余额为 0 元。2023 年度取得利息收入 373 千元。

**6、 应收、应付关联方等未结算项目情况****(1). 应收项目**

适用 不适用

**(2). 应付项目**

适用 不适用

**(3). 其他项目**

适用 不适用

**7、 关联方承诺**

适用 不适用

**8、其他**

□适用 √不适用

**十六、股份支付****1、各项权益工具**

□适用 √不适用

期末发行在外的股票期权或其他权益工具

□适用 √不适用

**2、以权益结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**3、以现金结算的股份支付情况**

□适用 √不适用

**4、本期股份支付费用**

□适用 √不适用

**5、股份支付的修改、终止情况**

□适用 √不适用

**6、其他**

□适用 √不适用

**十七、承诺及或有事项****1、重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

**1) 资本性支出承诺**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
已签约但尚未支付	223,916	9,402

**2、或有事项****(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

√适用 □不适用

**1) 已作质押冻结的资产**

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年 12 月 31 日	2022 年 12 月 31 日
债券	9,786,290	9,391,262
合计	9,786,290	9,391,262

本行质押的金融资产主要为向中央银行借款、卖出回购款项等业务提供担保物所质押的债券。除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经

营活动。

2) 诉讼事项

截至 2023 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的作为原告的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十八、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	438,936
经审议批准宣告发放的利润或股利	438,936

2024 年 3 月 28 日，本行第六届第十二次董事会决议通过本行 2023 年度利润分配预案，按税后利润的 20%提取一般风险准备 438,851 千元，不再提取盈余公积，本行将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利 2.00 元（含税）。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

2024 年 2 月 1 日，本行完成收购子公司泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司部分股东股份的相关手续，增持泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司股份 1350 万股，持股比例由 51%增加至 60%。

## 十九、 风险管理

### （一）风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险等。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本行通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部负责统筹协调识别、计量、评估、监测、控制或缓释全面风险和各类重要风险，并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部、合规管理部、计划财务部等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

### （二）信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本行由董事会风险及关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

#### 1、预期信用损失计量

##### 1.1 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

##### 1.2 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

### 1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 借款人在合同付款日后逾期超过 90 天以上；
- (2) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (3) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (4) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (5) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (6) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (7) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

### 1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数对违约概率进行计算，以反映本行对可能存在的不同宏观经济条件，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行每季度监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）等。本行建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本行定期对这些经济指标进行预测。

本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

### 1.6 已发生信用减值的计提

本行对已发生信用减值的大额对公客户信用类资产使用现金流折现模型法计量预期信用损失。现金流折现模型法基于对未来现金流入的定期预测，估计损失准备金额。本行在测试时点预计与该笔资产相关的未来各期现金流入，并按照一定的折现率折现后加总得出现值。

### 1.7 组合方式计量损失准备

本行采用信用评级的区间、产品类型和客户类型等对使用现金流折现模型计量法以外的贷款进行组合计量。按照组合方式计提预期信用损失准备时，本行已将具有类似风险特征的敞口进行归类。在进行分组时，本行获取了充分的信息，确保其统计上的可靠性。

## 2、标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

### 3、风险缓释措施

#### 3.1 贷款的担保

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、股权、房产、土地使用权、机器设备等。

本行指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

#### 3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

## 4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	2023-12-31	2022-12-31
存放中央银行款项	10,923,986	11,126,518
存放同业款项	3,361,366	3,401,111
拆出资金	1,424,714	1,350,894
衍生金融资产	37,356	48,130
买入返售金融资产	2,701,153	1,599,954
发放贷款和垫款	137,355,693	123,067,884
—公司贷款	112,573,210	97,687,494
—个人贷款	24,782,483	25,380,390
交易性金融资产	8,454,033	8,698,238
债权投资	45,229,640	43,012,931
其他债权投资	19,862,324	14,118,264
其他资产	4,115	2,281
小计	229,354,380	206,426,205



表外项目		
开出信用证	262,522	182,341
开出保函	74,051	73,338
开出银行承兑汇票	21,485,414	22,011,687
未使用信用卡额度	3,207,741	4,086,514
小计	25,029,728	26,353,880

#### 5、已减值贷款及重组贷款

截至 2023 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,227,596 千元（截至 2022 年 12 月 31 日：1,271,502 千元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2023 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 303,162 千元（截至 2022 年 12 月 31 日：296,446 千元）。

#### 6、债券投资

本行采用信用评级方法监控持有的债券投资组合信用风险状况。于资产负债表日债券投资账面价值（未包含应计利息）按投资评级分布如下：

单位：千元 币种：人民币

2023-12-31						
	未评级	AAA	AA+	AA	A 以下	合计
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	43,623,816	-	-	-	-	43,623,816
政策性银行	1,260,523	-	-	-	-	1,260,523
银行同业及其他金融机构	-	7,958,446	472,763	205,667	103,200	8,740,076
企业	67,218	1,668,342	8,022,788	162,058	-	9,920,406
合计	44,951,557	9,626,788	8,495,551	367,725	103,200	63,544,821

单位：千元 币种：人民币

2022-12-31						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	38,145,513	-	-	-	-	38,145,513
政策性银行	1,573,870	-	-	-	-	1,573,870
银行同业及其他金融机构	112,800	4,984,944	950,722	-	-	6,048,466
企业	87,913	1,978,308	6,219,716	-	-	8,285,937

---

合计	39,920,096	6,963,252	7,170,438	-	-	54,053,786
----	------------	-----------	-----------	---	---	------------

## 7、金融工具风险阶段划分（含应计利息）

## (1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	3,364,765	-	-	3,364,765	3,399	-	-	3,399
拆出资金	1,426,959	-	-	1,426,959	2,245	-	-	2,245
买入返售金融资产	2,701,153	-	-	2,701,153	-	-	-	-
发放贷款和垫款	141,330,832	697,622	1,200,948	143,229,402	4,995,773	94,170	783,766	5,873,709
—公司类贷款及垫款	115,986,139	416,933	539,809	116,942,881	3,924,822	53,897	390,951	4,369,670
—个人贷款	25,344,693	280,689	661,139	26,286,521	1,070,951	40,273	392,815	1,504,039
金融投资	45,740,703	173,680	-	45,914,383	615,943	68,800	-	684,743
以摊余成本计量的金融资产小计	194,564,412	871,302	1,200,948	196,636,662	5,617,360	162,970	783,766	6,564,096

## (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	19,862,324	-	-	19,862,324	148,375	-	-	148,375
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	19,862,324	-	-	19,862,324	148,375	-	-	148,375

## (3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	3,207,741	-	-	3,207,741	10,204	-	-	10,204
财务担保合同	21,821,987	-	-	21,821,987	72,302	-	-	72,302
表外项目合计	25,029,728	-	-	25,029,728	82,506	-	-	82,506

## 8、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 11、发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“第十节财务报告七、合并财务报表项目注释 11、发放贷款和垫款”。

## (三) 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。计划财务部负责日间流动性管理，按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。金融市场部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作。本行根据内控与风险管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行

积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

#### 1、金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

## 1、金融工具的现金流分析

截至 2023 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行 款项	-	1,308,290	43,132	-	-	-	10,247,869	11,599,291
存放同业款项	-	1,252,323	-	1,113,555	1,015,485	-	-	3,381,363
拆出资金	-	-	-	723,585	719,936	-	-	1,443,521
买入返售金融资产	-	-	2,702,531	-	-	-	-	2,702,531
发放贷款和垫款	944,344	-	6,575,593	12,795,588	53,236,235	66,454,560	22,754,694	162,761,014
交易性金融资产	-	8,421,627	32,469	-	-	-	-	8,454,096
债权投资	-	-	677,953	1,179,917	5,309,845	25,933,111	21,412,382	54,513,208
其他债权投资	-	-	9,211	546,952	9,199,125	9,026,220	2,033,688	20,815,196
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	944,344	10,982,240	10,040,889	16,359,597	69,480,626	101,413,891	56,449,233	265,670,820
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	904,600	5,963,187	-	-	6,867,787
同业及其他金融机构 存放款项	-	263,749	110,709	51,464	1,389	-	-	427,311
拆入资金	-	-	36,364	-	-	-	-	36,364
卖出回购金融资产款	-	-	1,000,164	-	-	-	-	1,000,164
吸收存款	-	51,902,180	14,612,544	29,532,428	37,124,853	71,039,954	-	204,211,959
应付债券	-	-	3,753,361	-	51,350	677,100	835,858	5,317,669
金融负债合计	-	52,165,929	19,513,142	30,488,492	43,140,779	71,717,054	835,858	217,861,254
流动性敞口	944,344	-41,183,689	-9,472,253	-14,128,895	26,339,847	29,696,837	55,613,375	47,809,566

## 1、金融工具的现金流分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行 款项	-	1,669,397	216,667	-	-	-	9,769,608	11,655,672
存放同业款项	-	2,096,339	1,306,017	-	-	-	-	3,402,356
拆出资金	-	-	1,050,424	301,650	-	-	-	1,352,074
买入返售金融资产	-	-	1,600,354	-	-	-	-	1,600,354
发放贷款和垫款	889,538	-	6,818,916	12,216,070	55,316,545	49,918,975	24,164,978	149,325,022
交易性金融资产	-	8,555,173	10,492	1,076	4,909	137,807	-	8,709,457
债权投资	-	-	576,785	1,879,898	4,283,284	21,855,353	23,984,202	52,579,522
其他债权投资	-	-	181,766	797,263	6,142,283	6,987,827	639,085	14,748,224
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	889,538	12,320,909	11,761,421	15,195,957	65,747,021	78,899,962	58,558,473	243,373,281
金融负债：								
向中央银行借款	-	361	6,331	569,661	5,990,142	-	-	6,566,495
同业及其他金融机构 存放款项	-	107,100	100,991	-	245,180	-	-	453,271
拆入资金	-	-	1,057,078	502,188	1,057,956	-	-	2,617,222
卖出回购金融资产款	-	-	800,145	-	-	-	-	800,145
吸收存款	-	50,803,984	8,639,303	14,642,615	29,273,577	77,811,500	1,819	181,172,798
应付债券	-	-	37,977	-	334,521	2,995,297	872,849	4,240,644
金融负债合计	-	50,911,445	10,641,825	15,714,464	36,901,376	80,806,797	874,668	195,850,575
流动性敞口	889,538	-38,590,536	1,119,596	-518,507	28,845,645	-1,906,835	57,683,805	47,522,706

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,351,422	-	-	-	10,247,869	11,599,291
存放同业款项	-	1,252,331	1,106,872	1,002,163	-	-	3,361,366
拆出资金	-	-	717,678	707,036	-	-	1,424,714
衍生金融资产	-	-	5,899	31,457	-	-	37,356
买入返售金融资产	-	-	2,701,153	-	-	-	2,701,153
发放贷款和垫款	90,779	-	16,941,835	46,953,134	53,939,709	19,430,236	137,355,693
交易性金融资产	-	8,421,627	22,380	10,026	-	-	8,454,033
债权投资	-	-	1,731,897	4,337,811	21,550,321	17,609,611	45,229,640
其他债权投资	-	-	547,480	9,033,058	8,416,550	1,865,236	19,862,324
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
其他资产	4,115	-	-	-	-	-	4,115
资产合计	94,894	11,025,380	23,775,194	62,074,685	83,906,580	49,153,552	230,030,285

## 2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	900,550	5,867,693	-	-	6,768,243
同业及其他金融机构存放款项	-	263,749	161,061	-	-	-	424,810
拆入资金	-	-	36,271	-	-	-	36,271
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-



衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	1,000,123	-	-	-	1,000,123
吸收存款	-	51,907,890	44,018,237	36,644,244	67,271,511	-	199,841,882
应付债券	-	-	3,743,487	20,724	500,000	798,658	5,062,869
负债合计	-	52,171,639	49,859,729	42,532,661	67,771,511	798,658	213,134,198
流动性净额	94,894	-41,146,259	-26,084,535	19,542,024	16,135,069	48,354,894	16,896,087

## 2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,886,064	-	-	-	9,769,608	11,655,672
存放同业款项	-	2,096,339	1,304,772	-	-	-	3,401,111
拆出资金	-	-	1,350,894	-	-	-	1,350,894
衍生金融资产	-	-	16,835	31,295	-	-	48,130
买入返售金融资产	-	-	1,599,954	-	-	-	1,599,954
发放贷款和垫款	194,117	-	16,945,016	49,294,696	37,675,500	18,958,555	123,067,884
交易性金融资产	-	8,555,173	10,470	-	132,595	-	8,698,238
债权投资	-	-	2,380,173	3,529,872	17,556,926	19,545,960	43,012,931
其他债权投资	-	-	2,776,590	4,197,722	6,578,707	565,245	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
其他资产	2,281	-	-	-	-	-	2,281
资产合计	196,398	12,537,576	26,384,704	57,053,585	61,943,728	48,839,968	206,955,959

## 2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	361	573,638	5,896,468	-	-	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	-	107,100	100,911	242,600	-	-	450,611
拆入资金	-	-	1,557,135	1,035,597	-	-	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	501	340	-	-	841
卖出回购金融资产款	-	-	800,048	-	-	-	800,048
吸收存款	-	50,803,988	23,219,825	28,936,403	74,177,222	1,737	177,139,175
应付债券	-	-	34,965	310,774	2,793,913	798,449	3,938,101
负债合计	-	50,911,449	26,287,023	36,422,182	76,971,135	800,186	191,391,975
流动性净额	196,398	-38,373,873	97,681	20,631,403	-15,027,407	48,039,782	15,563,984

## 3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2023 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	262,522	-	-	262,522
开出保函	74,051	-	-	74,051
银行承兑汇票	21,485,414	-	-	21,485,414
未使用信用卡额度	3,207,741	-	-	3,207,741
资本性支出承诺	-	223,916	-	223,916
合计	25,029,728	223,916	-	25,253,644

截至 2022 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	182,341	-	-	182,341
开出保函	73,338	-	-	73,338
银行承兑汇票	22,011,687	-	-	22,011,687
未使用信用卡额度	4,086,514	-	-	4,086,514
资本性支出承诺	-	9,402	-	9,402
合计	26,353,880	9,402	-	26,363,282

#### （四）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于包括本行交易账簿利率风险和交易账簿及银行账簿汇率风险。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险并表管理的相关工作。金融市场部、同业金融部、投资银行部、资产管理部、国际业务部等其他业务部门及分支机构负责执行市场风险管理要求，确保业务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。

本行保持适当的各类交易业务头寸，严格控制交易业务损失率，维持市场风险资本占比和交易投资占比稳定，主要体现在如下方面：

第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；

第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；

第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；

第四，采取估值、市场化工具等措施，将市场风险可能引起的损失控制在可承受的范围之内；

第五，科学设置资金业务风险限额、交易限额以及止损限额，建立完善的限额管控机制；

第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

### 1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

（1）制定了《外汇贷款管理办法》及《外汇资金管理办法》，防范和化解外汇业务风险，保证外汇资金的流动性、安全性和效益性。

（2）监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

（3）通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

（4）对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

### 1、货币风险分析

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,589,595	9,182	167	253	94	11,599,291
存放同业款项	3,266,285	85,002	538	5,054	4,487	3,361,366
拆出资金	1,424,714	-	-	-	-	1,424,714
衍生金融资产	37,356	-	-	-	-	37,356
买入返售金融资产	2,701,153	-	-	-	-	2,701,153
发放贷款和垫款	137,242,811	86,808	-	26,074	-	137,355,693
交易性金融资产	8,454,033	-	-	-	-	8,454,033
债权投资	45,229,640	-	-	-	-	45,229,640
其他债权投资	19,862,324	-	-	-	-	19,862,324
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
其他资产	4,115	-	-	-	-	4,115
资产合计	229,812,626	180,992	705	31,381	4,581	230,030,285

### 1、货币风险分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	6,768,243	-	-	-	-	6,768,243
同业及其他金融机构存放款项	424,810	-	-	-	-	424,810
拆入资金	36,271	-	-	-	-	36,271
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-

衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,000,123	-	-	-	-	1,000,123
吸收存款	199,627,424	197,563	698	13,202	2,995	199,841,882
应付债券	5,062,869	-	-	-	-	5,062,869
负债合计	212,919,740	197,563	698	13,202	2,995	213,134,198
资产负债净头寸	16,892,886	-16,571	7	18,179	1,586	16,896,087

## 1、货币风险分析

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	11,630,293	24,846	330	187	16	11,655,672
存放同业款项	3,188,549	94,156	516	111,700	6,190	3,401,111
拆出资金	1,350,894	-	-	-	-	1,350,894
衍生金融资产	48,130	-	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	-	-	1,599,954
发放贷款和垫款	122,978,136	78,025	-	11,723	-	123,067,884
交易性金融资产	8,698,238	-	-	-	-	8,698,238
债权投资	43,012,931	-	-	-	-	43,012,931
其他债权投资	14,118,264	-	-	-	-	14,118,264
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
其他资产	2,281	-	-	-	-	2,281
资产合计	206,628,270	197,027	846	123,610	6,206	206,955,959

## 1、货币风险分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	6,470,467	-	-	-	-	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	450,611	-	-	-	-	450,611
拆入资金	2,592,732	-	-	-	-	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	841	-	-	-	-	841
卖出回购金融资产款	800,048	-	-	-	-	800,048
吸收存款	176,696,304	294,718	697	146,062	1,394	177,139,175
应付债券	3,938,101	-	-	-	-	3,938,101
负债合计	190,949,104	294,718	697	146,062	1,394	191,391,975
资产负债净头寸	15,679,166	-97,691	149	-22,452	4,812	15,563,984

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2023 年度	2022 年度
上涨 1%	32	-1,152
下跌 1%	-32	1,152

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## 2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本行主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动，制订投资组合指引。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。



## 2、利率风险分析

截至 2023 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	629,246	-	-	10,247,869	722,176	11,599,291
存放同业款项	2,350,332	996,602	-	-	14,432	3,361,366
拆出资金	698,878	698,878	-	-	26,958	1,424,714
衍生金融资产	5,899	31,457	-	-	-	37,356
买入返售金融资产	2,696,940	-	-	-	4,213	2,701,153
发放贷款和垫款	33,537,345	47,063,829	50,663,938	5,808,305	282,276	137,355,693
交易性金融资产	8,443,754	10,026	-	-	253	8,454,033
债权投资	1,339,291	3,976,401	21,550,321	17,609,611	754,016	45,229,640
其他债权投资	500,116	8,914,519	8,416,549	1,865,236	165,904	19,862,324
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
其他资产	-	-	-	-	4,115	4,115
资产合计	50,201,801	61,691,712	80,630,808	35,531,021	1,974,943	230,030,285

## 2、利率风险分析（续）

截至 2023 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	900,000	5,864,000	-	-	4,243	6,768,243
同业及其他金融机构存放款项	423,682	-	-	-	1,128	424,810
拆入资金	36,190	-	-	-	81	36,271

交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,000,000	-	-	-	123	1,000,123
吸收存款	93,794,349	35,366,706	64,967,062	-	5,713,765	199,841,882
应付债券	3,588,113	-	500,000	798,658	176,098	5,062,869
负债合计	99,742,334	41,230,706	65,467,062	798,658	5,895,438	213,134,198
利率敏感度缺口总计	-49,540,533	20,461,006	15,163,746	34,732,363	-3,920,495	16,896,087

## 2、利率风险分析

截至 2022 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,136,474	-	-	9,769,608	749,590	11,655,672
存放同业款项	3,394,486	-	-	-	6,625	3,401,111
拆出资金	1,350,000	-	-	-	894	1,350,894
衍生金融资产	16,835	31,295	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,105	-	-	-	849	1,599,954
发放贷款和垫款	34,560,388	48,796,653	35,132,018	4,192,159	386,666	123,067,884
交易性金融资产	8,564,977	-	132,595	-	666	8,698,238
债权投资	2,002,731	3,196,158	17,556,925	19,545,960	711,157	43,012,931
其他债权投资	2,728,180	4,111,510	6,578,707	565,245	134,622	14,118,264
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
其他资产	-	-	-	-	2,281	2,281
资产合计	55,353,176	56,135,616	59,400,245	34,072,972	1,993,950	206,955,959

## 2、利率风险分析（续）

截至 2022 年 12 月 31 日资产及负债按合同重新定价日或到期日(两者较早者)分析如下（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	573,724	5,893,364	-	-	3,379	6,470,467
同业及其他金融机构存放款项	207,064	240,000	-	-	3,547	450,611
拆入资金	1,555,717	1,034,823	-	-	2,192	2,592,732
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	501	340	-	-	-	841
卖出回购金融资产款	800,000	-	-	-	48	800,048
吸收存款	72,876,907	28,198,580	71,606,559	1,717	4,455,412	177,139,175
应付债券	-	1,095,770	2,793,914	-	48,417	3,938,101
负债合计	76,013,913	36,462,877	74,400,473	1,717	4,512,995	191,391,975
利率敏感度缺口总计	-20,660,737	19,672,739	-15,000,228	34,071,255	-2,519,045	15,563,984

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2023 年度	2022 年度
上升 100 个基点	379,372	-122,957
下降 100 个基点	-379,372	122,957

本行在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

#### 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元币种：人民币

项目	2023-12-31	2022-12-31
核心一级资本净额	18,092,106	16,493,676
一级资本净额	20,096,451	18,498,021
总资本净额	23,128,874	22,174,741
风险加权资产总额	160,510,868	150,359,091
核心一级资本充足率 (%)	11.27	10.97
一级资本充足率 (%)	12.52	12.30
资本充足率 (%)	14.41	14.75

## 二十、 其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

**2、重要债务重组**

□适用 √不适用

**3、资产置换****(1). 非货币性资产交换**

□适用 √不适用

**(2). 其他资产置换**

□适用 √不适用

**4、年金计划**

√适用 □不适用

为保障和提高本行职工退休后的生活，调动本行职工的工作积极性，本行建立了年金计划，企业年金所需费用由企业和职工个人共同缴纳。企业缴费不超过职工工资总额的 8%，个人缴费按企业缴费中工龄缴存和岗位缴存之和的 20% 缴纳，企业和职工个人缴费合计不超过本行职工工资总额的 12%。以太平养老保险股份有限公司为受托人，由中国工商银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务，2015 年 6 月年金计划的托管人变更为中国农业银行股份有限公司，账户管理人不变。2023 年 9 月年金计划的受托人变更为中国人寿保险股份有限公司。

**5、终止经营**

□适用 √不适用

**6、分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策：**

√适用 □不适用

本行包括公司业务、资金业务和其他业务分部等四个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

**(2). 报告分部的财务信息**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
----	------	------	------	----	----

一、营业收入	2,202,969	1,347,250	550,656	436,648	4,537,523
利息净收入	2,157,435	1,256,726	46,475	-	3,460,636
其中：分部利息净收入	-986,039	2,623,084	-1,637,045	-	-
手续费及佣金净收入	41,483	90,524	-	-	132,007
投资收益	-	-	507,287	197,861	705,148
其他收入	4,051	-	-3,106	238,787	239,732
二、营业支出	1,095,687	765,094	287,372	95	2,148,248
三、营业利润	1,107,282	582,156	263,284	436,553	2,389,275
四、资产总额	118,372,292	31,767,458	82,512,708	2,303,707	234,956,165
五、负债总额	84,352,337	115,562,313	13,395,414	446,588	213,756,652
六、补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	135,889	98,804	8,906	-	243,599
2、资本性支出	98,312	71,388	5,871	-	175,571
3、折旧和摊销以外的非现金费用	153,238	263,501	234,239	-192	650,786

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明：

适用 不适用

## 7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,599,291	-	-	-
存放同业款项	3,361,366	-	-	-
拆出资金	1,424,714	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	37,356
买入返售金融资产	2,701,153	-	-	-
发放贷款和垫款	137,355,693	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,454,033
债权投资	45,229,640	-	-	-

其他债权投资	-	19,862,324	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	49,607	-	-	-
合计	201,721,464	19,862,324	600	8,491,389
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	11,655,672	-	-	-
存放同业款项	3,401,111	-	-	-
拆出资金	1,350,894	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	48,130
买入返售金融资产	1,599,954	-	-	-
发放贷款和垫款	123,067,884	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	8,698,238
债权投资	43,012,931	-	-	-
其他债权投资	-	14,118,264	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	40,375	-	-	-
合计	184,128,821	14,118,264	600	8,746,368

## (2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	6,768,243	-
同业及其他金融机构存放款项	424,810	-
拆入资金	36,271	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	1,000,123	-
吸收存款	199,841,882	-
应付债券	5,062,869	-
合计	213,134,198	-
期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

向中央银行借款	6,470,467	-
同业及其他金融机构存放款项	450,611	-
拆入资金	2,592,732	-
衍生金融负债	-	841
卖出回购金融资产款	800,048	-
吸收存款	177,139,175	-
应付债券	3,938,101	-
合计	191,391,134	841

## 8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

## 9、其他

适用 不适用

## 二十一、补充资料

### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动性资产处置损益，包括已计提资产减值准备的冲销部分	138,507
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关、符合国家政策规定、按照确定的标准享有、对公司损益产生持续影响的政府补助除外	97,809
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-1,183
减：所得税影响额	-58,440
少数股东权益影响额（税后）	-108
合计	176,585

对公司将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》未列举的项目认定为的非经常性损益项目且金额重大的，以及将《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

### 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.48	0.98	0.82
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.51	0.89	0.76



3、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2024 年 3 月 28 日

修订信息

适用 不适用

## 第十一节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年	2021 年
资产总额	234,956,165	211,603,401	201,769,863
负债总额：	213,756,652	192,083,292	185,845,702
股东权益	21,199,513	19,520,109	15,924,161
存款总额	194,128,117	172,683,763	156,783,803
其中：			
企业活期存款	31,507,305	29,527,911	32,793,296
企业定期存款	39,802,658	43,656,772	45,567,331
储蓄活期存款	18,076,443	18,225,406	13,566,635
储蓄定期存款	93,286,227	74,164,459	58,651,823
其他存款	11,455,484	7,109,215	6,204,718
贷款总额	143,037,532	128,609,194	117,810,314
其中：			
企业贷款	116,806,086	101,839,739	92,687,492
零售贷款	26,231,446	26,769,455	25,122,822
资本净额	23,128,874	22,174,741	20,732,517
其中：			
核心一级资本	19,099,179	17,425,623	13,837,767
其他一级资本	2,004,345	2,004,345	2,004,270
二级资本	3,231,236	3,676,720	6,091,170
扣减项	1,205,886	931,947	1,200,690
加权风险资产净额	160,510,868	150,359,091	144,515,435
贷款损失准备	5,873,709	5,733,902	5,250,955

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2023 年	2022 年	2021 年
营业收入	4,537,523	4,480,307	4,349,269
利润总额	2,387,295	2,240,180	1,774,153
归属于本行股东的净利润	2,200,488	2,001,129	1,580,041
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	2,023,903	1,912,424	1,563,482

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2023 年		2022 年		2021 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.41	14.50	14.75	14.77	14.35	15.14
一级资本充足率	≥8.5	12.52	11.65	12.30	10.88	10.13	10.18
核心一级资本充足率	≥7.5	11.27	10.33	10.97	9.58	8.74	9.32
不良贷款率	≤5	0.79	0.84	0.81	0.95	0.93	1.08
流动性比例	≥25	105.92	97.90	102.94	99.16	84.85	96.21

存贷比		73.68	74.43	74.48	73.39	75.14	70.64
拨备覆盖率	≥150	522.57	517.50	552.74	461.94	477.19	373.75
拨贷比	≥2.5	4.11	4.34	4.46	4.28	4.46	3.96
成本收入比	≤35	32.19	30.65	30.98	28.97	28.77	28.53

√适用 □不适用

项目 (%)	2023 年	2022 年	2021 年
正常贷款迁徙率	1.28	0.68	0.28
关注类贷款迁徙率	10.62	65.04	61.87
次级类贷款迁徙率	48.36	62.95	85.65
可疑类贷款迁徙率	64.66	14.69	1.38

## 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

序号	机构名称	地址	2023 年 12 月末网点数	2023 年 12 月末员工数	2023 年 12 月末资产
1	安镇支行	无锡市锡山区锡东大道 3052 号	3	32	6,825,410
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	2	21	3,404,320
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南	1	18	2,715,659
4	梅村支行	无锡市新吴区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	2	18	2,907,540
5	坊前支行	无锡市新吴区坊前镇新芳路 39 号	4	27	3,662,072
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	3	27	4,761,680
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	2	21	4,179,563
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	3	23	3,793,485
9	雪浪支行	无锡市滨湖区仙河苑四期公建配套房 B10	3	25	5,138,883
10	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	2	22	3,310,682
11	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号	1	16	2,109,155
12	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号	1	15	1,729,083
13	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	3	23	3,656,735
14	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	2	20	3,067,926
15	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	2	24	4,181,713
16	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	2	22	4,314,999
17	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	2	27	5,533,400
18	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	2	19	2,595,363
19	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	2	20	2,439,264
20	东湖塘分理处	无锡市东湖塘锡港西路 4 号	2	15	2,273,977
21	张泾支行	江苏省无锡市金世名园 22、24、25 号	2	25	3,881,754
22	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路	1	14	2,051,193

序号	机构名称	地址	2023 年 12 月末网点数	2023 年 12 月末员工数	2023 年 12 月末资产
23	长安支行	无锡市金惠路 851 号	1	18	2,276,178
24	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	3	33	6,913,062
25	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	2	29	6,505,636
26	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠大厦	9	48	3,676,166
27	河埭支行	无锡市滨湖区青山西路 32-2、32-3 号	1	12	3,652,413
28	新区支行	无锡市新吴区湘江路 2-3 号	4	35	6,934,667
29	硕放分理处	无锡市硕放镇润硕苑 1 号	2	17	2,589,422
30	营业部	江苏省无锡市锡山区延庆街 11 号、丹山路 66-3、66-1301、66-1401 号	3	35	52,433,660
31	梁溪支行	无锡市解放北路 9-1B, 1C; 9-2B	20	93	8,837,905
32	北塘支行	江苏省无锡市梁溪区民丰路 173、175-201 号	1	14	3,748,857
33	广瑞支行	无锡市广瑞路 782-1009、1010 号	1	13	3,226,532
34	甘露分理处	无锡市锡山区甘露镇朝阳路 26 号	1	12	2,345,122
35	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇富安花园 A 区（金融街）53 号	2	22	3,428,374
36	楚州支行	淮安市淮安区秦汉华府小区 2 号楼 105 号	1	13	1,150,378
37	靖江支行	靖江市江平路 271 号 1 幢	1	12	1,327,748
38	丰县支行	丰县中阳大道南、工农南路北段东侧	1	11	342,403
39	仪征支行	江苏省仪征市真州镇西园南路 199-2 号	1	13	655,198
40	宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道解放东路北侧	4	29	6,318,895
41	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	3	28	8,871,168
42	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号	2	52	9,357,988
43	常州分行	常州市武宜路 102 号	2	48	9,179,342
44	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号	3	55	7,421,744
45	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号	-	598	4,313,817
	合计	-	115	1714	234,040,531

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	141,309,255	98.79	减少 0.09 个百分点
关注贷款	604,279	0.42	增加 0.11 个百分点
次级贷款	581,927	0.41	增加 0.09 个百分点
可疑贷款	239,573	0.17	减少 0.23 个百分点

损失贷款	302,498	0.21	增加 0.12 个百分点
合计	143,037,532	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	296,446	303,162	0.21
逾期贷款	913,522	946,861	0.66

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 55.82 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 62.42 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用减值损失法
贷款损失准备的期初余额	5,733,902
贷款损失准备本期计提	417,961
贷款损失准备本期转出	-
贷款损失准备本期核销	-367,589
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	95,318
折现回拨	-5,883
贷款损失准备的期末余额	5,873,709

## 六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	2,436	5,787,355	5,785,063	4,728

## 七、营业收入

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	1,197,510	26.39	减少 3.76 个百分点
拆放同业利息收入	39,019	0.86	增加 0.64 个百分点
存放中央银行款项利息收入	167,664	3.7	减少 0.06 个百分点
存放同业利息收入	78,565	1.73	增加 0.51 个百分点
买入返售金融资产利息收入	71,182	1.57	增加 0.33 个百分点
债券投资利息收入	1,906,696	42.02	增加 0.76 个百分点

手续费及佣金净收入	132,007	2.91	减少 2.51 个百分点
其他项目	944,880	20.82	增加 3.73 个百分点

## 八、商业银行贷款投放情况

### (一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	28,562,682	19.97	24,462,139	19.02
金融业	162,175	0.11	92,625	0.07
租赁和商务服务业	27,601,556	19.30	25,440,793	19.79
批发和零售业	16,832,448	11.77	15,467,372	12.03
建筑业	5,717,233	4.00	4,117,173	3.20
农、林、牧、渔业	4,886,936	3.42	4,243,270	3.30
房地产业	1,259,854	0.88	705,580	0.55
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,931,781	1.35	1,772,620	1.38
水利、环境和公共设施管理业	5,446,856	3.81	4,505,673	3.50
交通运输、仓储和邮政业	1,749,303	1.22	1,552,501	1.21
卫生和社会工作	198,510	0.14	167,050	0.13
信息传输、软件和信息技术服务业	957,799	0.67	860,920	0.67
教育	387,956	0.27	463,305	0.36
住宿和餐饮业	424,153	0.30	294,917	0.23
其他	1,608,654	1.11	1,479,936	1.15
贸易融资	52,984	0.04	54,786	0.04
贴现	19,025,206	13.30	16,159,079	12.56
个人	26,231,446	18.34	26,769,455	20.81

### (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	111,357,890	77.85	98,690,834	76.74
其他地区	31,679,642	22.15	29,918,360	23.26

### (三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	4,540,860	3.17

**(四) 贷款担保方式分类及占比**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	11,360,086	7.94	7,722,858	6.00
保证贷款	67,282,465	47.04	63,163,828	49.12
附担保物贷款	64,394,981	45.02	57,722,508	44.88
—抵押贷款	42,011,912	29.37	39,875,950	31.01
—质押贷款	22,383,069	15.65	17,846,558	13.87
合计	143,037,532	100.00	128,609,194	100.00

**九、抵债资产**

□适用 √不适用

**十、商业银行计息负债和生息资产情况**

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	29,617,280	0.94
企业定期存款	41,936,086	2.69
储蓄活期存款	17,070,243	0.18
储蓄定期存款	89,793,358	3.02
其他	8,979,679	1.43
合计	187,396,646	2.29
企业贷款	107,156,535	4.27
零售贷款	26,468,555	5.04
合计	133,625,090	4.42
一般性短期贷款	51,445,815	3.76
中长期贷款	82,179,275	4.83
合计	133,625,090	4.42
存放中央银行款项	10,600,017	1.58
存放同业	4,400,668	1.79
债券投资	76,082,467	2.98
合计	91,083,152	2.76
同业拆入	2,383,139	2.24
已发行债券	4,014,744	4.86
合计	6,397,883	3.88

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

**十一、银行持有的金融债券情况**

√适用 □不适用

**(一) 银行持有金融债券的类别和金额**

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行	1,276,100
商业银行	1,398,398
同业存单	6,968,423
非银行金融债	470,805

其中，面值最大的十只金融债券情况：

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日	计提减值准备
20 国开 05	340,000	3.07	2030-03-10	5,448
19 国开 15	320,000	3.45	2029-09-20	4,960
23 中国银行 CD035	300,000	2.22	2024-08-23	6,027
20 国开 03	270,000	3.23	2025-01-10	4,780
23 交通银行 CD210	200,000	2.30	2024-08-30	4,017
21 浙商银行小微债 01	200,000	3.00	2024-09-27	3,029
23 昆山农村商行 CD010	200,000	2.85	2024-01-11	2,998
23 农业银行 CD181	200,000	2.27	2024-08-16	4,020
23 建设银行 CD178	200,000	2.29	2024-07-25	4,026
23 浦发银行 CD133	200,000	2.29	2024-07-25	4,026

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

**十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况**

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2023 年末，本行共发行“创赢”、“富市民”系列人民币产品 48 款，发行量共计 158.10 亿元，本行 2023 年度理财业务收入 1.04 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2023 年末，本行代销理财产品 67 款，销售量共计 18.53 亿元，代销理财业务收入 85.74 万元。代销基金 5 款，销售量共计 13.88 亿元，代销基金业务收入 230.90 万元。代销保险 33 款，



销售量共计 1.76 亿元，代销保险业务收入 1785.56 万元。代销贵金属 88 款，销售量共计 2250.08 万元，代销贵金属业务收入 84.42 万元。

其他

适用 不适用

### 十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	21,821,987	22,267,366
其中：		
银行承兑汇票	21,485,414	22,011,687
开出保函	74,051	73,338
开出信用证	262,522	182,341
资本性支出承诺	223,916	9,402

### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险，高级管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。信贷、投资以及表外相关业务为本行信用风险主要来源。

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、信贷管理的相关部门组织实施。

针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

1. 市场准入机制。具体包括，客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
2. 出账审核机制。具体包括，出账前审批机制、出账后的监督机制；
3. 信贷退出机制。本行依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
4. 风险预警机制。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；
5. 不良资产处置机制。本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及损失类贷款问责机制。

## (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行在满足监管要求的基础上，适当平衡收益水平和流动性水平，保持适度流动性，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，确保本行的安全运营和良好的公众形象。

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

## (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

## (四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

1. 加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。

2. 规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。
3. 加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。
4. 推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。
5. 建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

#### （五） 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

1. 确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行的信誉度。
2. 从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。
3. 履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。
4. 强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。
5. 实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。
6. 开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。
7. 保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

## 十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

报告期末，本行与关联自然人发生关联交易余额为贷款 5083 万元，本行与关联自然人发生关联交易余额占本行各项贷款总额的比重很小。报告期内关联贷款，本行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，与同期非关联方不存在差异。

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

本行为应对客户不断变化的金融需求，以及市场环境对金融产品快速更迭的需求，持续改善自身服务能力，推进产品创新数据赋能。搭建营销管理平台，推广 25 个营销活动场景的使用，并根据业务反馈和需求，提出优化需求或开发新的规则和场景。打造移动信贷工具，配合新信贷建设要求，做好项目的推进工作，重点提升拳头产品的流程体验和业务效率，为业务提供便捷性，加快业务开展。

在产品创新应用方面，持续推动创新产品管理工作。优化产品后评价工作，夯实创新成果，完成市民贷及微众联合贷年度后评价工作，“书香信用卡”及“友福贷”项目阶段性后评价工作，对需要调整优化的意见督促整改，保证产品管理工作的全生命周期管理，减少业务风险。

本年度内立项完成“购易分消费分期”项目、“教育分期”项目、“友福贷”项目及“书香信用卡”项目。“购易分消费分期”项目采用信用卡专项额度进行刷卡消费，刷卡后自动分期，通过 MCC 码达到限制使用场景的目的，让客户灵活使用资金。针对行内重点产品“市民贷”、“锡银快贷”项目，本行调研外部风控模型，测试多维度类型数据，推动改进授信审批和风险管理模型，提升金融服务可获得感和满意度。本行还着力于助力异地机构营销获客，一方面充分利用地方征信数据开拓市场，调研他行个贷等产品，并调整优化村镇银行微易贷、阿福 e 贷、商户易贷审批执行规则，保障符合条件客户应签尽签。另一方面协助落实电子签章及外部数据接入事宜，推进市民贷在异地支行及村镇银行落地。

面向 2024 年，本行将不断强化以客户为中心的价值取向和金融服务实体经济的根本宗旨，持续创新与“五大金融”更相契合的可持续化、差异化、定制化金融服务产品及服务，在科技创新、业务模式、数字化风控、用户体验等领域创新探索，持续为金融行业注入新活力。

## 十七、报告期内小微企业金融服务情况

2023 年以来，本行围绕监管机构关于加力提升小微企业金融服务质量的精神指示，进一步下沉服务重心，拓展惠企覆盖面，进一步探索小微企业产品与服务的全方位创新，着力优化客户体验与金融服务，致力于将小微企业金融服务做精、做深、做出特色。

（一）全面推进精准走访

本行外联市场监督管理局、市交通运输局获取“苏质贷”客户名单和交通运输企业名单，对具有质量荣誉、质量标准、质量认证的企业以及交通运输相关企业开展精准走访，同时针对省人社厅“苏岗贷”融资业务，制定下发走访方案和各单位任务目标，依托本行移动营销系统进行网格化管理。截至2023年末已走访“苏质贷”客户1871户，走访率100%，科技企业6327户，走访率100%，“苏农贷”客户2811户，走访率100%；走访客户2023年度贷款额度净增的客户达1079户，净增金额779621万元。

## （二）积极开展银企对接

今年本行积极参与新吴区和东北塘科创企业对接会、港下青年企业家协会对接会、全市制造业与金融业融合发展大会、锡北镇知识产权融资会议等多场银企交流对接活动，现场宣讲本行支持制造业、知识产权密集型企业、科创企业的各项普惠产品及政策，筑牢银企对接桥梁，加强对参会企业上下游产业链和其所处行业群体的服务对接。本年度本行新增小微企业首贷户1143户。此外本行积极对接我市各类商会，借助会长单位影响力，开展政银企座谈会、党建结对等活动，至年末拓展商会42家，为265户成员企业发放贷款29.94亿元。

## （三）不断强化产品创新

一是以“苏质贷”为基础，积极加强产品创新，与市场监督管理局合作推出“标易贷”产品，将企业参与质量标准制定作为授信主要依据，成功落地全市首笔“标易贷”业务，真正将反映企业质量水平的无形资产转化为企业获得授信的有形资产，有效解决企业缺少担保物而融资难的问题。二是预分配2个亿优惠利率额度，授信优质客户优惠利率，开展对公贷款增户扩面年末冲刺活动，有效提升分支机构的营销积极性，提升在对公贷款的投放中的竞争力和抓手，本着早投放早收益的原则，对新客户进行强力营销，提升信贷投放质效，助力开门红。三是深入调研科技型企业，特别是初创科技企业特点，针对性设置多维度授信评价标准，创新推出“科易贷”专项产品，加大对初创科技企业金融支持。

## （四）做好小微企业贷款接续

本行通过运用无还本续贷、展期、延期、借新还旧、政府转贷应急资金等方式，多举措缓解小微企业还本付息资金压力。今年以来，本行总计为1564户中小微企业通过无还本续贷方式转贷46.81亿元；其中普惠型小微企业贷款客户1504户，办理无还本续贷金额37.99亿元，较好地缓解了小微企业贷款接续的资金压力。

## （五）推动产品线上化改造

本行通过强化金融科技运用，加快推动现有信贷产品的线上化改造，此外，本行于三季度上线“锡银如e贷”获客产品，建立额度测算模型，在本行手机银行和微信小程序页面实现客户线上申请、线上测额后第一时间安排线下对接，共计营销对公客户107户，成功授信8户，放款4笔。此外，本行正努力打造“融e快贷”对公线上化产品。坚持小额、分散、零售化原则，以“优质客户+有效资产抵押”为基础，借助本行贴近市场、服务小微的天然优势，加大本行对小微快贷业务的拓展力度，努力提升全行线上化业务的整体规模，平衡好

线上贷款和线下贷款的比例。以大行业、大企业带动小微企业共同发展，利用线上化业务，加快推动小微企业信贷业务转型，拓展小微企业信贷的广度和深度。

#### （六）加强客户经理队伍建设

今年本行对客户经理序列实施分层管理，将原客户经理岗位细分为综合客户经理和普惠零售客户经理两类。针对普惠零售客户经理服务的企业客群，进一步明确其岗位职责、履职要求、及岗位等级管理方案，同时面向各支行行长、客户经理，本行定期开展针对小微业务的产品特点、营销策略、条线考核要求等培训，进一步加强小微企业金融服务专业力量。

#### （七）加强绩效考核激励

2023 年本行进一步提升普惠小微贷款户数和日均余额的考核比重及绩效激励力度，提高分支机构普惠小微贷款 FTP 考核利润，有效激发支行工作积极性；根据普惠贷款年度目标任务，将任务具体分解到支行及个人，编制支行一行一册和客户经理一人一表，压实工作责任，并实行按日监测、按周通报、按季考核的工作机制，狠抓任务落实。同时提升对首贷户、民营企业贷款、“省农担”和“苏农贷”等支农支小专项产品的考核力度，引导支行加大服务实体经济力度。

#### （八）有效落实尽职免责机制

本行于 2019 年制定了《无锡农村商业银行股份有限公司普惠信贷业务尽职免责管理办法》，明确了各环节评价重点及免责情形，确定实施尽职评价责任部门，明确授信调查、审查、审批、用信及贷后管理等环节的尽职评价重点内容，让尽职免责实施有章可循。在评定过程中，本行始终坚持保持客观公正、依照环节认定、结果过程并重、体现容错纠错四项基本原则，不断提高业务人员支持普惠小微的积极性。2023 年全年，无锡农村商业银行涉及追责的小微企业贷款共 2.3 亿元，涉及 634 人次，其中管理人员 203 人次；尽职免责的小微企业贷款共 2.3 亿元，涉及 629 人次，其中管理人员 202 人次；涉及追责的普惠型小微企业贷款共 1.19 亿元，涉及 546 人次，其中管理人员 149 人次；尽职免责的普惠型小微企业贷款共 1.19 亿元，涉及 543 人次，其中管理人员 149 人次。

### 三、2024 年工作思路

#### （一）持续加强产品创新

一方面要优化产品期限结构与企业生产经营相匹配，进一步推进契合小微企业“短、频、急”融资需求的“流水贷”、“税贷”等短期贷款产品的投放力度，同时要加快中长期贷款的设计优化，减少因期限错配导致的企业“过桥”资金成本增加甚至资金链断裂风险。另一方面要加强信用类贷款的创新和投放，深化与征信、税务、工商、司法、水电等信息平台的对接，精准识别各类企业的信用状况，以立体化客户画像塑造促进信用贷款投放，并定期评估产品推广效果，分析产品适用性和风险性，并不断进行优化迭代。

#### （二）深入推进线下线上双轮驱动

线下继续夯实数据采集、客户走访和客户建档等基础工作。优化物理渠道布局，发挥好普惠专营支行的“排头兵”作用。聚焦我市物联网、电动车、高端纺织、集成电路等特色产业加强特色支行建设；线上要加快实施移动终端“移动传递、在线审批、贷后管理、信息互动”的智慧信贷系统建设，依托本行网银、手机银行、微信银行等渠道，打造企业综合金融服务平台，通过各项金融服务解决企业客户在“生意”场景中各项诉求，实现“数据到商机，商机到营销，营销到成交，成交到数据”的线上业务闭环，助力企业客户生产经营和发展。

### （三）积极探索批量信贷模式

一是在与商会对接取得成效的基础上进一步加大对接力度，并拓展产业集群、行业协会等对接模式，研究推出产业集群模式、商会模式、行业协会模式、产业园区模式的批量授信，通过设置授信总额、担保方式、还款模式对相应群体定制专属授信方案，对群体内的企业进行批量营销。另一方面结合本地区行业特点，探索开展本行供应链金融业务。围绕供应链核心企业，推广应收账款融资，为链条企业提供信贷融资、结算、现金管理等一揽子金融产品和服务。

## 十八、报告期内董事会履行反洗钱职责相关情况

本行董事会积极履行反洗钱工作职责。报告期内董事会深入贯彻落实监管机构反洗钱工作部署，2023年2月召开的2023年第二次临时董事会审议通过了《关于授权陈秋实先生牵头负责洗钱风险管理工作的议案》，授权陈秋实先生牵头负责洗钱风险管理工作，向董事会报告本行洗钱风险管理情况，2023年3月召开的六届八次董事会听取了《2022年年度洗钱风险管理工作报告》《2022年度洗钱风险管理情况的审计报告》，2023年8月召开的六届十次董事会听取了《2023年上半年度洗钱风险管理工作报告》；认真参加反洗钱培训，学习反洗钱制度。报告期内，董事会参加了本行组织的省联社反洗钱工作管理办法的专项培训，培训内容主要包括制度出台的背景、整体情况介绍、具体内容解读及今后工作要求，进一步提高了董事会的反洗钱履职能力水平。

## 十九、报告期内消费者权益保护工作情况

本行积极保障金融消费者合法权益，积极培育与客户的良好关系。修订金融消费者权益保护工作制度、消费者权益保护审查管理办法、客户投诉处理管理办法、金融消费者权益保护知识宣传及教育培训实施细则、金融产品和服务信息披露、查询管理办法和个人金融信息保护管理办法，不断夯实消保制度基础。强化消费者权益保护决策执行和监督管控，针对性开展消保专项检查，持续做好产品全流程消保审查和管控，将消保理念融入到产品、服务开发设计的源头。建强专业化消保队伍，提升全行消保意识。聚力金融宣传普及，全年共计开展“防范非法集资”等五个专题金融知识普及活动，营造和谐消保氛围。2023年总计受理各渠道客户投诉共839起，其中96058客服热线受理36起，12345政府热线转办121起，人民银行转办29起，银保监局转办653起，每一件投诉均得到了及时妥善处理。

## 二十、报告期末主要股东情况

### (一) 截至报告期末本行主要股东基本情况介绍

#### 1. 无锡市太湖新城资产经营管理有限公司

注册资本 1266309.1755 万元，法定代表人为陆晓雨，注册地址为无锡市太湖新城金融一街国联金融大厦 10 号楼 19 层，经营范围为：一般项目：自有资金投资的资产管理服务；企业管理；物业管理；工程管理服务；市政设施管理；住房租赁；信息技术咨询服务；以自有资金从事投资活动；建筑材料销售；非金属矿及制品销售；建筑砌块销售；水泥制品销售；金属材料销售；家具销售；办公用品销售；电子产品销售；针纺织品销售；包装材料及制品销售；塑料制品销售；电子元器件与机电组件设备销售；机械设备销售；仪器仪表销售；化工产品销售（不含许可类化工产品）；合成材料销售；光伏设备及元器件销售；建筑工程用机械销售；汽车新车销售；机械零件、零部件销售；日用百货销售；日用品销售；食品销售（仅销售预包装食品）；花卉绿植租借与代管理；树木种植经营；货物进出口；食品进出口；进出口代理（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）。

#### 2. 国联信托股份有限公司

注册资本 30 亿元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 3. 无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 4. 无锡万新机械有限公司



注册资本 3558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 5. 无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 1856442 万元，法定代表人唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家弄 58 号，经营范围：房地产开发与经营（凭有效资质证书经营）；利用自有资产对外投资；工程项目管理；物业管理（凭有效资质证书经营）；城市建设项目的招商引资；城市建设综合开发；市政工程施工、园林绿化工程施工（以上凭有效资质证书经营）；自有房屋、设施设备的租赁（不含融资性租赁）；金属材料、建筑用材料、装饰装修材料、五金交电的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 6. 无锡惠山科创产业集团有限公司

注册资本 609800 万元，法定代表人张学军，注册地址为无锡市惠山区长安街道花园街 9 号 A 栋 8 楼，经营范围：一般项目：以自有资金从事投资活动；自有资金投资的资产管理服务；社会经济咨询服务；园区管理服务；非居住房地产租赁；住房租赁；物业管理；建筑材料销售（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

#### 7. 无锡广播电视发展有限公司

注册资本 28000 万元，法定代表人陈秋峰，注册地址为无锡市湖滨路 4 号，经营范围：许可项目：住宿服务；餐饮服务；食品销售；营业性演出（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动，具体经营项目以审批结果为准）。一般项目：以自有资金从事投资活动；广告制作；广告发布；广告设计、代理；会议及展览服务；图文设计制作；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；票务代理服务；日用百货销售；针纺织品销售；工艺美术品及礼仪用品销售（象牙及其制品除外）（除依法须经批准的项目外，凭营业执照依法自主开展经营活动）

#### 8. 无锡恒裕资产经营有限公司

注册资本 48000 万元，法定代表人陆相林，注册地址为无锡市锡山区安镇街道东兴路 198 号，经营范围：市场开发,利用自有资产对外投资（国家法律法规禁止、限制的领域除外）及资产经营管理。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### 9. 无锡市联友锻造厂

注册资本 40 万元，投资人邵乐平，注册地址为东绛镇东绛村，经营范围为：锻件、非标金属结构件、五金零件的加工、制造。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（二）截至报告期末本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人信息表

序号	主要股东名称	主要股东之控股股东	主要股东之实际控制人	主要股东之一致行动人	主要股东之最终受益人	派驻董事、监事情况
1	无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	无锡市太湖新城发展集团有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	董事茹华杰
2	国联信托股份有限公司	无锡市国联发展(集团)有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	董事周卫平
3	无锡市兴达尼龙有限公司	殷新中	殷新中、殷炼伟	无锡神伟化工有限公司	殷新中、殷炼伟	董事殷新中
4	无锡万新机械有限公司	观仁国际贸易(上海)有限公司	孙志强、孙龙强、吴惠仙	无	孙志强、孙龙强、吴惠仙	董事孙志强
5	无锡市建设发展投资有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	董事万妮娅
6	无锡惠山科创产业集团有限公司	无锡市惠山区国有资产管理办公室	无锡市惠山区国有资产管理办公室	无	无锡市惠山区国有资产管理办公室	监事吴平
7	无锡广播电视发展有限公司	无锡广播电视集团(无锡市广播电视台)	无锡广播电视集团(无锡市广播电视台)	无	无锡广播电视集团(无锡市广播电视台)	监事钱小满
8	无锡恒裕资产经营有限公司	无锡恒廷实业有限公司	无锡锡东新城商务区开发建设管理中心	无	无锡锡东新城商务区开发建设管理中心	监事陆相林
9	无锡市联友锻造厂	邵乐平	邵乐平	无	邵乐平	董事邵乐平

## (三) 截至报告期末主要股东出质本行股权情况表

序号	主要股东名称	持股数(股)	持股比例(%)	质押股份数(股)
1	无锡市太湖新城资产经营管理有限公司	195,369,030	9.08	-
2	国联信托股份有限公司	166,330,635	7.73	-
3	无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	5.16	-
4	无锡万新机械有限公司	89,191,352	4.15	40,000,000
5	无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	3.58	-
6	无锡惠山科创产业集团有限公司	36,179,450	1.68	-
7	无锡广播电视发展有限公司	28,943,560	1.35	-
8	无锡恒裕资产经营有限公司	14,471,780	0.67	-

9	无锡市联友锻造厂	5,354,514	0.25	-
---	----------	-----------	------	---

备注：

1. 无锡市兴达尼龙有限公司的一致行动人无锡神伟化工有限公司持股 39,581,224 股，无质押，无锡市兴达尼龙有限公司董事长殷新中持股 3,900 股，无质押。
2. 无锡万新机械有限公司董事长孙志强持股 4,000 股，无质押。
3. 无锡市联友锻造厂负责人邵乐平持股 24,500 股，无质押。