

常来常往 常熟银行



956020

24小时全国统一客服热线
www.csrcbank.com

江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2021年年度报告

目录

江苏常熟农村商业银行股份有限公司
2021年年度报告

1

关于我们

重要提示	03
释义	04
董事长致辞	05
公司简介	07
会计数据和财务指标摘要	09

2

管理层讨论与分析

公司业务概要	17
经营情况讨论与分析	20
重要事项	59

3

公司治理

普通股股份变动及股东情况	65
董事、监事和高级管理人员的情况	71
公司治理	82

4

财务报告

审计报告	101
财务报表	105
财务报表附注	125



关于我们

◎ 重要提示	03
◎ 释义	04
◎ 董事长致辞	05
◎ 公司简介	07
◎ 会计数据和财务指标摘要	09



重要提示

- 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。
- 公司全体董事出席董事会会议。
- 德勤华永会计师事务所（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。
- 公司负责人庄广强、行长薛文、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 董事会决议通过的本报告期利润分配方案
拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.0 元（含税），合计派发现金股利人民币 548,171,185 元。
本方案尚需提交 2021 年度股东大会审议。
- 前瞻性陈述的风险声明
本报告所涉及的未来计划、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。
- 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况
否
- 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况
否
- 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
- 重大风险提示
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风险，具体详见“第二节 管理层讨论与分析 经营情况讨论与分析 风险和风险管理”。

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、公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
本集团、集团	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其控股子公司
中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司

董事长致辞



董事长：

2022年3月30日

传说三千年前，在遥远的以拉山谷，有个名叫大卫的年轻牧羊人，为了保卫家园，勇敢地站出来迎战敌军勇士——训练有素、装备精良的巨人歌利亚。靠着对脚下这片土地的了解，靠着轻灵敏捷的战术，巧用投石绳、甩出鹅卵石，击中歌利亚的脑袋，趁巨人倒地时迅速取其首级。侵略者阵脚大乱，溃败而去。

回眸不平凡的2021年，外部环境的变化复杂深刻，奥密克戎的阴影时隐时现，看得见的挑战风高浪急，看不见的风险暗流涌动。巨人拦路，并不能阻挡我们前进的脚步，常熟银行取得了亮眼的成绩：集团实现归母净利润21.88亿元，增幅21.34%；营收76.55亿元，增幅16.31%；净资产收益率11.62%，提升1.28个百分点；不良率0.81%，拨备覆盖率531.82%。入围全球银行品牌价值 and 千强银行“双五百强”，连续四年获中国银协“陀螺”体系评价县域农商行第一，连续三年获上交所信息披露评价A级。

回顾成立以来的20年，我们无时无刻不在面对巨人的挑战。常熟银行的发展过程，就是把一个个“不可能”变为可能的过程。过去如此，未来亦然，在高度不确定的发展环境中，寻找高度确定的发展机会，我们始终有信心、有底气、有力量。

我们的信心来源于坚守普惠的初心使命。面对侵略者，尽管实力悬殊，但大卫充满了必胜的信念。因为在他身后，是美丽家园，是父老乡亲，这是一场正义之战！普惠金融是一件难做的事，风险、规模、效益是难以兼顾的“不可能三角”。但这又是一件正确的事，需要有金融机构站出来，全心全意为处于金字塔塔基的草根群体服务，将金融活水从先富引向后富，让更多人成为橄榄形社会的中坚力量，贡献金融向善的力量。

常熟银行躬逢其时、躬身入局，在普惠金融领域开展探索，水滴石穿，靠的是坚持不懈。通过“望、闻、问、切”工作法，确保真人、真事、真交易，摸索出一套“常农商微贷技术”，经受住了时间的考验，经受住了空间的检验。从苏南走向苏北，从东部走进西部，从沿海来到山区，在战争中学习战争，不因微小而沉于微末。2021年，我

们在常熟周边地区新组建4个普惠金融试验区，短短9个月时间，发放小微贷款超50亿元。普惠试验区的成功让我们更加自信，这是我们的道路自信，这是我们的文化自信。念念不忘，必有回响，只要方向正确，坚持定位和定力，脚下的路会越来越宽。

我们的底气来源于风雨同舟的忠实客户。大地母亲是大卫的力量源泉，山谷中的每一块巨石，每一个深坑，大卫都熟稔于心，了如指掌，并巧加利用，成为制胜的重要因素。常熟银行吃的是农家饭、走的是农家路，我们了解我们的客户，知道他们的所思、所想、所盼、所求。336个网点、238个普惠金融服务点、95个兴福驿站，织成了一张普惠金融服务网，覆盖苏、鄂、豫、滇、琼5省110个区县900多个乡镇，为“三农两小”客户提供门到门、面对面、手把手、心贴心的服务。

勤勤恳恳的种粮大叔，到了本该享福的年纪，却仍在为子女的房贷操劳；忙忙碌碌的全职妈妈，咨询贷款时小心翼翼，初次创业如履如临。三百六十行，一行有一行的辛酸。对他们来说，小微贷款不是“锦上添花”，而是“雪中送炭”。能够有机会为这样质朴的客户服务，是我们的荣耀。无论是金融海啸还是疫情寒冬，我们始终和客户在一起，同呼吸、共命运，不抛弃、不放弃。我们的客户特别能吃苦，特别守信用，无论遇到多大的困难，还款意愿还是那么强。多年来，我们小微贷款的出险率遵循着大数法则，不良率从未超过1%。39万信贷客户，375万零售客户，是常熟银行的底气所在。与其说是我们支持了客户，不如说是客户成就了我们。

我们的力量来源于朝气蓬勃的常银子弟。迎战巨人时，大卫还是未及弱冠的少年，但初生牛犊不怕虎。他也曾穿上好心人提供的铠甲，但发现太沉重，不适合自己的。摆脱了束缚的年轻人，充满了想象力和创造力，绳子和鹅卵石成

为得心应手的武器。年轻、充满活力的常银子弟，从一张白纸开始，成为行家里手，进而开枝散叶走四方，让普惠金融的星星之火，终成燎原之势。

年轻的常银子弟，也曾是天之骄子，既传承了老一辈农信人的“三铁”精神，又用现代科技武装起来，练就了“瓷器店里抓老鼠”的本领。便捷的交通工具，扩大了服务客户的半径，但“铁脚板”功夫没有丢，常银人依然奔波在田间地头。背包里的“铁算盘”换成了轻盈的数字化展业工具，客户的体验在持续优化。不喝客户一杯水，不吃客户一顿饭，不沾客户一点光，“铁规章”永远铭记在心。每一笔贷款金额都很小，但发挥了大作用，做出了大市场。每个人的力量都很有限，但涓涓细流汇成了大江大河，没有什么能阻挡我们前进的步伐。

客户服务能力决定我们能长多高。我们将深化客户分类分层经营，提升客户体验，针对不同客群开展差异化服务，争做客户综合金融服务主办行。科技创新能力决定我们能跑多快。我们将保持定力、久久为功，加快科技资源整合，加大金融科技投入，探索在每个业务环节嵌入数字化工具，在新一轮的市场竞争中勇立潮头。风险控制能力决定我们能走多远。我们将坚持审慎的风险偏好和文化，坚持做正确的事，对市场保持敬畏之心，脚踏实地、行稳致远，让常熟银行基业常青。

常熟银行刚刚度过了20岁的生日，我们愿景是成为“农村金融的领跑者”。在金融这条长期主义的跑道上，未来还会有巨人不断出没，但我们无所畏惧。欲戴王冠，必承其重，我们一直在努力，我们永远在路上！

公司简介

公司信息	
公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	庄广强

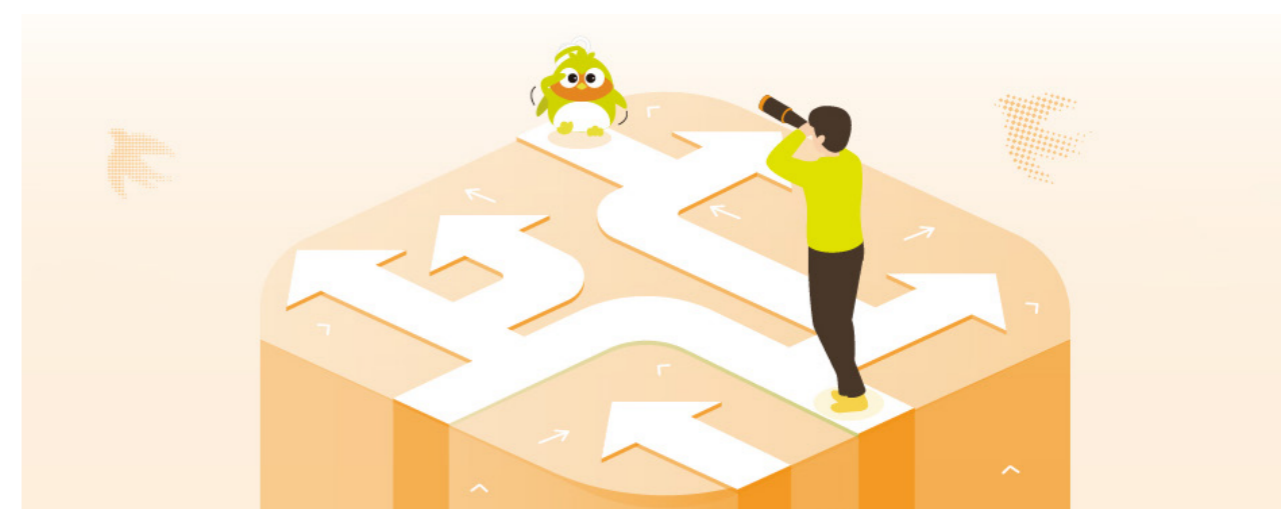
联系人和联系方式		
	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙明	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrccb.com	601128@csrccb.com

基本情况简介	
公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccb.com
电子信箱	601128@csrccb.com

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

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	常熟银行	601128	-

其他相关资料		
公司聘请的会计师事务所	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	吴凌志、冯适



会计数据和财务指标摘要

近三年主要会计数据和财务指标

主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2021 年	2020 年	增减 (%)	2019 年
营业收入	7,655,439	6,582,007	16.31	6,445,045
归属于上市公司股东的净利润	2,188,079	1,803,286	21.34	1,785,255
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	2,187,046	1,798,709	21.59	1,783,745
经营活动产生的现金流量净额	-1,687,571	4,120,443	-140.96	11,066,192

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	增减 (%)	2019 年末
资产总额	246,582,821	208,685,255	18.16	184,839,468
负债总额	225,446,117	189,577,801	18.92	166,940,220
股东权益	21,136,704	19,107,454	10.62	17,899,248
存款总额	182,732,271	158,797,835	15.07	134,702,125
其中：企业活期存款	28,568,866	34,494,351	-17.18	30,822,614
企业定期存款	24,129,948	17,201,127	40.28	15,951,793
储蓄活期存款	24,593,418	23,507,251	4.62	19,862,727
储蓄定期存款	91,326,146	74,974,181	21.81	59,755,738
其他存款	14,113,893	8,620,925	63.72	8,309,253

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	增减 (%)	2019 年末
贷款总额	162,797,328	131,722,075	23.59	109,944,416
其中：企业贷款	57,860,318	49,097,209	17.85	44,769,482
个人贷款	99,337,227	75,088,281	32.29	59,141,968
其中：个人经营性贷款	64,866,335	48,595,902	33.48	38,057,522
个人消费性贷款	16,884,497	13,943,958	21.09	10,920,378
住房抵押	13,918,116	10,200,257	36.45	8,220,324
信用卡	3,668,279	2,348,164	56.22	1,943,744
票据贴现	5,599,783	7,536,585	-25.70	6,032,966
贷款损失准备	7,049,095	6,136,063	14.88	5,086,259
资本净额	23,393,092	22,164,763	5.54	20,948,266
其中：核心一级资本净额	19,977,284	18,150,826	10.06	17,249,983
其他一级资本净额	112,589	92,077	22.28	74,806
二级资本净额	3,303,219	3,921,860	-15.77	3,623,477
风险加权资产总额	195,751,740	163,839,589	19.48	138,687,727

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

主要财务指标

主要财务指标	2021 年	2020 年	增减 (%)	2019 年
基本每股收益 (元/股)	0.80	0.66	21.21	0.69
稀释每股收益 (元/股)	不适用	不适用	-	0.66
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.80	0.66	21.21	0.69
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	7.22	6.55	10.23	6.18
加权平均净资产收益率 (%)	11.62	10.34	增加 1.28 个百分点	11.52
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	11.62	10.31	增加 1.31 个百分点	11.51

项目 (%)	2021 年	2020 年	2019 年
总资产收益率	1.03	0.98	1.08
净利差	2.95	3.01	3.25
净息差	3.06	3.18	3.45
资本充足率	11.95	13.53	15.10
一级资本充足率	10.26	11.13	12.49
核心一级资本充足率	10.21	11.08	12.44
不良贷款率	0.81	0.96	0.96
流动性比例	49.34	51.86	43.67
存贷比	89.09	82.95	81.62
单一最大客户贷款比率	0.70	0.76	0.78
最大十家客户贷款比率	5.91	6.48	7.04
拨备覆盖率	531.82	485.33	481.28
拨贷比	4.33	4.66	4.63
成本收入比	41.40	42.77	38.24

2021 年分季度主要财务数据

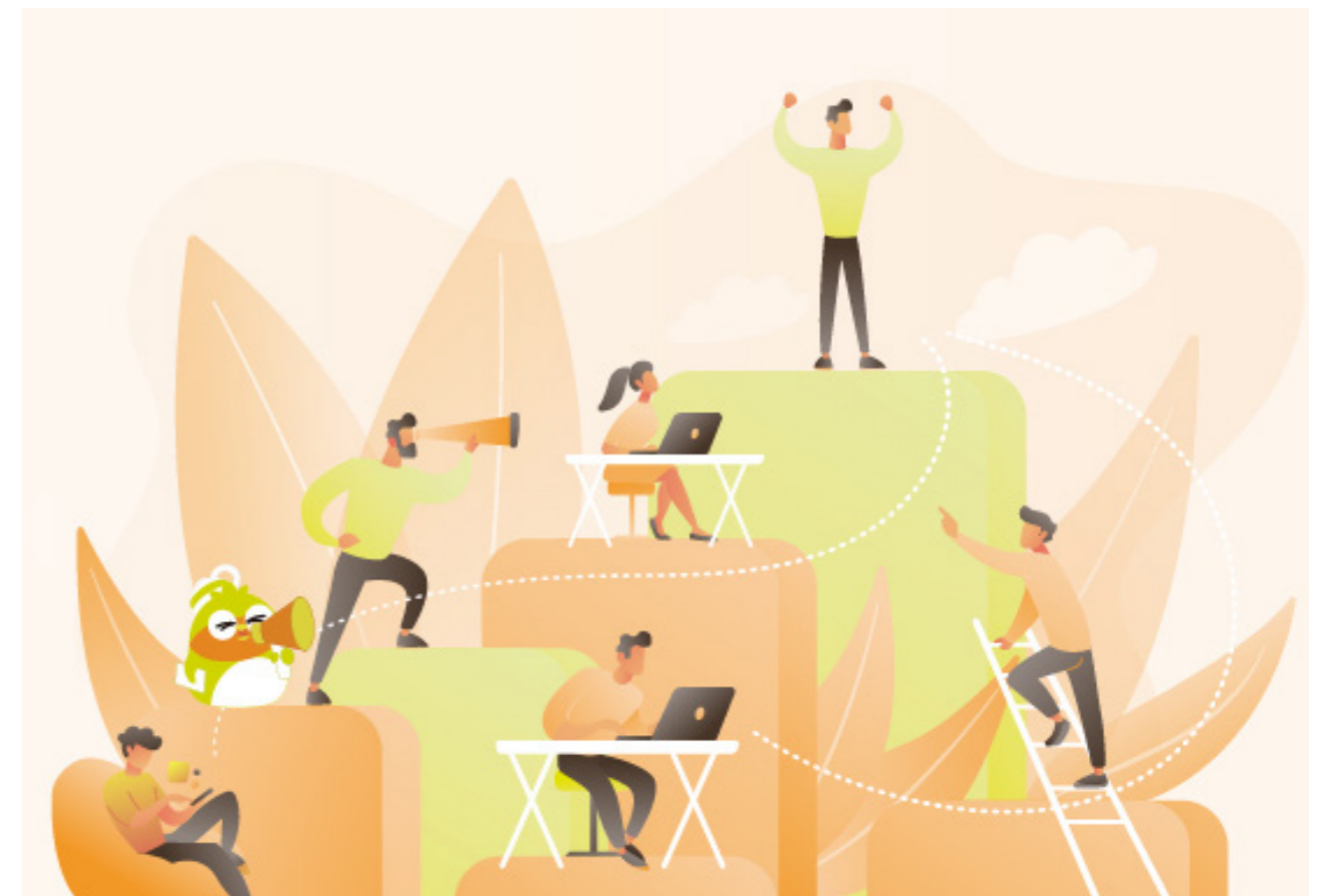
单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	1,782,776	1,897,087	1,953,554	2,022,022
归属于上市公司股东的净利润	534,188	466,569	659,706	527,616
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	534,796	468,826	659,948	523,476
经营活动产生的现金流量净额	8,656,591	-5,641,465	-9,664,494	4,961,797

非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2021 年	2020 年	2019 年
非流动资产处置损益	8,268	10,473	5,974
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、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	1,130	3,721	192
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,254	-7,135	-4,050
所得税影响额	-1,768	-2,697	-982
合计	-2,624	4,362	1,134
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	1,033	4,577	1,510
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-3,657	-215	-376



资本结构及杠杆率情况

资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	23,393,092	19,706,905	22,164,763	19,390,464
1.1 核心一级资本	20,351,283	18,884,882	18,486,387	17,341,037
1.2 核心一级资本扣减项	373,999	2,000,396	335,561	1,497,761
1.3 核心一级资本净额	19,977,284	16,884,486	18,150,826	15,843,276
1.4 其他一级资本	112,589	-	92,077	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	20,089,873	16,884,486	18,242,903	15,843,276
1.7 二级资本	3,303,219	2,822,419	3,921,860	3,547,188
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	3,303,219	2,822,419	3,921,860	3,547,188
2. 信用风险加权资产	168,490,611	147,785,131	141,117,312	125,685,427
3. 市场风险加权资产	14,485,439	14,485,439	11,144,031	11,144,031
4. 操作风险加权资产	12,775,690	10,415,098	11,578,246	9,624,098
5. 风险加权资产总额	195,751,740	172,685,668	163,839,589	146,453,556
6. 核心一级资本充足率(%)	10.21	9.78	11.08	10.82
7. 一级资本充足率(%)	10.26	9.78	11.13	10.82
8. 资本充足率(%)	11.95	11.41	13.53	13.24

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年12月31日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率(%)	6.62	6.23	7.27	7.02
一级资本净额	20,089,873	16,884,486	18,242,903	15,843,276
调整后的表内外资产余额	303,631,369	271,203,556	251,097,093	225,609,916

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

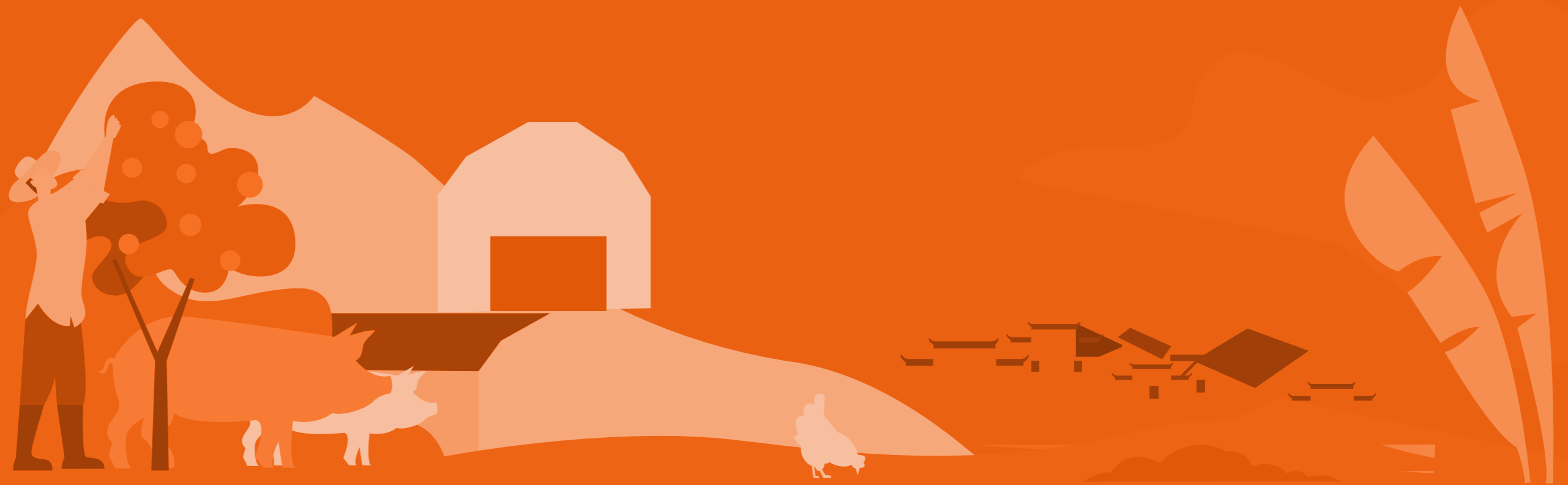
项目	2021年12月31日
合格优质流动性资产	25,593,322
未来30天现金净流出量	16,220,170
流动性覆盖率(%)	157.79



公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

管理层讨论与分析

- ◎ 公司业务概要 17
- ◎ 经营情况讨论与分析 20
- ◎ 重要事项 59



公司业务概要

公司所属行业及主营业务情况

经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

公司所处行业情况

2021年是建党一百周年，也是“十四五”开局之年。“十四五”经济发展规划和中央经济及金融工作会议为当前及未来较长一段时间的银行业务发展指明了方向。商业银行要不忘初心，坚守使命，紧跟党和国家的各项大政方针，积极践行普惠金融，大力支持乡村振兴，持续加大对实体经济的支持力度，有效提升金融资源的配置效率，全面助力构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局。

公司从事的业务情况

零售银行业务主要包括储蓄存款、投资理财、代销基金等财富业务，小微贷款、消费金融、房屋按揭等信贷业务，信用卡业务，手机银行、微信银行、收单结算等电子银行业务。公司聚焦财富管理发展方向，积极推动零售业务全面走上“客户提升、乡村振兴和财富管理”的新阶段。通过深耕网格管理、实施整村授信和建设普惠金融服务点等措施，持续推进服务下沉，不断扩大普惠金融服务覆盖面。推进场景化建设，通过打造“春节存款嘉年华”“三代社保卡权益”“新时代文明实践”“飞燕集市”等特色品牌活动，不断夯实客户基础。不断加深政银企合作，探索民生化服务新模式，目前已推出“金融+政务”场景的政银惠民工程，“金融+生活”场景的直播带货、常银生活等线上服务生态，并不断丰富民生服务内涵。

公司银行业务主要包括企业金融业务、三农金融业务、票据业务、国际金融业务、投资银行业务等。公司重点支持“三农”、小微企业，拓展小微企业主、个体工商户、农户等客户群体，促进资产重心持续做小做散。持续加大商票保贴业务的推广力度，利用核心企业信用，服务供应链上下游中小微企业融资。国际业务通过直连客户，产品创新，放管服督等举措，优化业务流程、提升服务质量，促进国际业务做优做精。投资银行业务致力于为公司优质客户提供传统信贷以外的投融资产品与服务，解决客户经营转型过程中的难点和痛点，助力区域实体经济平稳健康发展。

金融市场业务主要包括货币市场业务、债券业务、衍生品业务和财富业务等。货币市场业务包括本外币拆入拆出、买入返售和卖出回购、同业存放和存放同业、同业存单发行与交易。债券业务主要包括债券投资、债券交易、债券借贷、债券分

销(农发债承销资格)、柜台债券等。衍生品业务方面，公司取得了普通类衍生资格和代客远期及掉期结售汇等代客类业务资格，主要包括利率互换、信用风险缓释凭证投资、外汇远期、外汇掉期、结构性存款等业务。财富业务包括理财的发行与投资、代销与私人银行业务等。同时，公司拥有银行间结算代理资格（甲类户）。

村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。积极推动存贷业务联动工作，在业务联动和考核联动的基础上，整合存贷业务贡献度，加强队伍融合转型，形成统一的队伍管理体系。升级渠道保障，实现扩面增效，上线新版手机银行，新增资金归集、灵活转账等功能，增强客户粘性。推进业务线上化转型，完善服务模式，实现征信授权查询线上化、合同签约线上化、提款用款线上化、营销模式线上化等多项功能。坚守定位下沉村镇，扎实做好普惠金融整村授信工作，提升整村授信覆盖面，优化信贷流程，有效解决农户融资难的问题。

核心竞争力分析



坚守市场定位
践行普惠金融

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化的小微发展道路。以标准化技术和流程做好小微金融服务，打造普惠领航标杆银行，科技领跑价值银行，区域领先幸福银行。



推进双线融合
深化零售转型

公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加速线上线下双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。



强化风险管控
护航业务发展

公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构，努力实现风险收益最大化。公司持续强化全面风险管理，以完善体系为保障，以科学计量为基础，以流程优化为抓手，以激励约束为引导，以信息技术为依托，动态高效管理各类风险。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。加强科技风险管控，推进科技风险常态化监测与排查，深化业务连续性管理及系统灾备接管演练，提升协同应急能力。



突出创新驱动
聚力科技赋能

公司坚持“科技强行”战略，深入推进金融科技项目化、市场化、公司化改革，加强金融科技体制、机制和团队建设，完善金融科技研发与应用体系，不断提高科技创新与研发能力，打造流程化、移动化、线上化的“小微金融信贷工厂”；加快核心系统换代升级，借鉴同业核心系统设计先进实践，采取分布式核心架构和国产分布式数据库技术，全面提升核心系统运营性能；运用人工智能、大数据、区块链等技术打造金融科技核心竞争力，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。



规范公司治理
夯实队伍建设

公司以建设“特色鲜明的一流上市农商行”为目标，构建以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司高度重视人才梯队建设，拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；坚持选贤任能，以公开、平等、竞争、择优为导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制，实行优胜劣汰，激发员工队伍活力，搭建良好成长通道，提拔一批业务精良、专业引领、价值匹配、综合素质优良的业务骨干充实到关键岗位，为更好应对行业竞争，促进公司高质量发展提供人才保障。

荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2021 年全球银行品牌 500 强第 423 位
	2021 年全球银行 1000 强第 435 位
中国银行业协会	2021 年中国银行业 100 强第 83 位
	2021 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
中国人民银行清算总中心	电证系统优秀参与机构
上海证券交易所	2020-2021 年度信息披露工作评价 A 级
中国银保监会江苏监管局	2020 年度江苏省银行业金融机构普惠金融服务先进单位
中国银保监会苏州监管分局	2020 年度苏州市银行业金融机构普惠金融工作先进单位
苏州市委	苏州市先进基层党组织
《证券时报》	中国上市公司投资者关系最佳董事会奖
	2021 年度普惠金融服务银行天玑奖
《中国证券报》	2021 年度中国银行业理财银行金牛奖

经营情况讨论与分析

报告期内主要经营情况

报告期内，公司积极应对新冠疫情蔓延和经济下行的严峻挑战，持续推动普惠金融战略和大零售转型，实现了效益、规模、质量的均衡发展。

经营效益持续提升

报告期内，集团实现营业收入76.55亿元，同比增加10.73亿元，增幅16.31%。实现归属于上市公司股东的净利润21.88亿元，同比增3.85亿元，增幅21.34%。总资产收益率（ROA）1.03%，较年初提升0.05个百分点；加权平均净资产收益率（ROE）11.62%，较年初提升1.28个百分点。成本收入比41.40%，较去年同期下降1.37个百分点。

规模体量再创新高

报告期末，集团总资产达2,465.83亿元，较年初增378.98亿元，增幅18.16%；总存款1,827.32亿元，较年初增239.34亿元，增幅15.07%，总贷款1,627.97亿元，较年初增310.75亿元，增幅23.59%。

资产质量更加优化

报告期末，集团贷款不良率0.81%，较年初下降0.15个百分点，其中村镇银行不良率0.94%。集团拨备覆盖率531.82%，较年初提升46.49个百分点，其中村行293.59%。

资产结构特色鲜明

信贷资源聚焦“支农支小”领域，践行普惠金融，支持乡村振兴。报告期末，总贷款占总资产之比66.02%，较年初提升2.90个百分点，个人贷款占总贷款之比61.02%，较年初末提升4.01个百分点，个人经营性贷款占总贷款之比为39.85%，较年初提升2.95个百分点。

利润表项目

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
营业收入	7,655,439	6,582,007	16.31
其中：利息净收入	6,691,365	5,966,353	12.15
非利息净收入	964,074	615,654	56.59
税金及附加	43,728	39,827	9.79
业务及管理费	3,169,079	2,815,438	12.56
信用减值损失	1,710,780	1,491,061	14.74
其他资产减值损失	27,153	4,247	539.35
营业外收支净额	-9,124	-3,414	-
利润总额	2,695,575	2,228,020	20.99
所得税费用	354,365	291,529	21.55
净利润	2,341,210	1,936,491	20.90
少数股东损益	153,131	133,205	14.96
归属于上市公司股东的净利润	2,188,079	1,803,286	21.34

营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	拨备前利润	占比 (%)
常熟地区	2,279,645	29.78	1,057,487	23.85
常熟以外的江苏省内地区	4,196,983	54.82	2,840,043	64.06
其中：异地分支机构	3,782,423	49.40	2,632,534	59.38
村镇银行	414,560	5.42	207,509	4.68
江苏省外地区(村镇银行)	1,178,811	15.40	535,978	12.09
合计	7,655,439	100.00	4,433,508	100.00

利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
利息收入	11,484,618	10,098,204	13.73
存放中央银行款项	201,395	193,972	3.83
存放同业款项	14,858	18,442	-19.43
拆出资金	15,441	13,077	18.08
买入返售金融资产	42,494	45,099	-5.78
发放贷款及垫款	9,341,379	8,012,758	16.58
其中：公司贷款和垫款	2,765,170	2,599,992	6.35
个人贷款和垫款	6,305,070	5,189,192	21.50
票据贴现	271,139	223,574	21.27
金融投资	1,865,809	1,810,151	3.07
其他	3,242	4,705	-31.09
利息支出	4,793,253	4,131,851	16.01
向中央银行借款	115,202	82,778	39.17
同业及其他金融机构存放款项	22,413	12,357	81.38
拆入资金	84,333	35,081	140.40
卖出回购金融资产款	193,132	123,157	56.82
吸收存款	3,977,161	3,547,175	12.12
应付债券	357,145	317,223	12.58
租赁负债	8,797	不适用	不适用
其他	35,070	14,080	149.08
利息净收入	6,691,365	5,966,353	12.15

非利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
手续费及佣金净收入	237,617	147,599	60.99
其中：手续费及佣金收入	427,928	361,811	18.27
手续费及佣金支出	190,311	214,212	-11.16
投资收益	516,007	306,859	68.16
其他收益	61,615	75,444	-18.33
公允价值变动损益	136,018	23,809	471.29
汇兑收益	-2,274	42,728	-105.32
其他业务收入	6,823	8,742	-21.95
资产处置收益	8,268	10,473	-21.05
合计	964,074	615,654	56.59

手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
理财业务	249,920	243,815	2.50
结算业务	79,457	68,580	15.86
代理业务	96,941	44,968	115.58
银行卡业务	1,610	4,448	-63.80
手续费及佣金收入合计	427,928	361,811	18.27
结算业务	123,333	179,512	-31.30
代理业务	66,978	34,700	93.02
手续费及佣金支出合计	190,311	214,212	-11.16
手续费及佣金净收入	237,617	147,599	60.99

投资收益

集团实现投资收益5.16亿元，同比增加2.09亿元，提高68.16%，主要是处置交易性金融资产取得的投资收益增加。

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	134,344	186,404	-27.93
处置交易性金融资产取得的投资收益	264,725	-33,109	-
处置债权投资取得的投资收益	19,778	-	100.00
处置其他债权投资取得的投资收益	22,334	90,054	-75.20
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	11,709	28,094	-58.32
权益法核算的长期股权投资收益	78,666	41,800	88.20
处置衍生金融工具的投资收益	-4,570	-20,623	-
处置交易性金融负债取得的投资收益	-10,979	14,239	-177.11
合计	516,007	306,859	68.16

公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
交易性金融资产	100,474	38,209	162.96
交易性金融负债	-420	-	-100.00
衍生金融工具	35,964	-14,400	-
合计	136,018	23,809	471.29

业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费31.69亿元，同比增加3.54亿元，增长12.56%。其中员工费用同比增长21.45%，办公费用同比下降8.50%。

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
员工费用	2,006,227	1,651,926	21.45
办公费	741,055	809,866	-8.50
固定资产折旧	128,927	119,994	7.44
使用权资产折旧	85,949	不适用	不适用
省联社管理费	30,956	28,191	9.81
低值易耗品	27,838	36,923	-24.61
无形资产摊销	24,159	27,379	-11.76
研究开发费	4,454	30,054	-85.18
其他	119,514	111,105	7.57
合计	3,169,079	2,815,438	12.56

减值损失

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
存放同业款项	24,094	6,492	271.13
拆出资金	109,947	-27,654	-
买入返售金融资产	7,500	-25,041	-
发放贷款和垫款	928,659	1,567,038	-40.74
债权投资	401,905	-71,472	-
其他债权投资	227,243	40,156	465.90
其他应收款	7,456	7,334	1.66
抵债资产	2,161	4,247	-49.12
担保和承诺预计负债	3,976	-5,792	-
其他	24,992	-	100.00
合计	1,737,933	1,495,308	16.23

所得税费用

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年	增减 (%)
当期所得税费用	648,236	618,324	4.84
递延所得税费用	-293,871	-326,795	-
合计	354,365	291,529	21.55



资产负债表项目

■ 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	2021 年末	占总资产的比例 (%)	2020 年末	占总资产的比例 (%)	本年末金额较上年末变动比例 (%)	情况说明
拆出资金	4,723,780	1.92	571,089	0.27	727.15	拆放非银行金融机构款项增加
衍生金融资产	194,044	0.08	95,764	0.05	102.63	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	292,475	0.12	-	-	100.00	买入返售证券增加
使用权资产	328,447	0.13	不适用	不适用	-	实行新租赁准则影响
同业及其他金融机构存放款项	2,733,428	1.11	256,253	0.12	966.69	其他金融机构存放款项增加
拆入资金	2,811,492	1.14	1,512,201	0.72	85.92	银行拆入款项增加
交易性金融负债	134,604	0.05	-	-	100.00	交易性金融负债款项增加
应付债券	15,044,367	6.10	10,048,303	4.82	49.72	同业存单规模增加
租赁负债	300,444	0.12	不适用	不适用	-	实行新租赁准则影响
其他负债	1,632,296	0.66	1,034,207	0.50	57.83	其他应付款等增加
其他综合收益	572,412	0.23	388,381	0.19	47.38	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备增加
未分配利润	4,468,158	1.81	3,163,697	1.52	41.23	可供分配利润增加

■ 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率

集团净利差2.95%，较上年末下降6个BP，其中生息资产收益率下降12个BP，计息负债成本率下降6个BP。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2021 年		2020 年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	13,257,351	1.52	12,831,644	1.51
存放同业款项	2,101,496	0.71	1,841,136	1.00
拆出资金	2,098,803	0.74	819,848	1.60
买入返售金融资产	1,909,638	2.23	2,191,538	2.06
发放贷款及垫款	149,703,041	6.24	123,953,766	6.46
其中：企业贷款	56,216,805	4.92	49,071,473	5.30
个人贷款	85,938,129	7.34	67,050,994	7.74
票据贴现	7,548,107	3.59	7,831,299	2.85
金融投资	49,509,126	3.77	46,219,156	3.92
合计	218,579,455	5.25	187,857,088	5.37
计息负债	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	5,381,936	2.14	3,373,118	2.45
同业及其他金融机构存放款项	972,690	2.30	461,124	2.68
拆入资金	3,758,817	2.24	1,966,212	1.78
卖出回购金融资产款	9,513,673	2.03	6,778,767	1.82

单位：千元 币种：人民币

计息负债	2021 年		2020 年	
	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
吸收存款	175,202,146	2.27	152,245,230	2.33
其中：企业活期存款	35,768,624	0.62	33,115,599	0.74
企业定期存款	18,340,440	2.50	16,977,766	2.60
储蓄活期存款	18,867,773	0.22	16,160,194	0.32
储蓄定期存款	90,907,814	3.42	77,453,858	3.49
其他存款	11,317,495	1.31	8,537,813	1.24
应付债券	11,795,132	3.03	10,014,783	3.17
合计	206,624,394	2.30	174,839,234	2.36
净利差 (%)	2.95		3.01	

资产项目

集团总资产2,465.83亿元，较上年末增加378.98亿元，增幅18.16%（下列资产均不含应计利息）。

01 贷款

集团总贷款1,627.97亿元，较上年末增加310.75亿元，增幅23.59%。总贷款与总资产之比为66.02%，较上年末上升2.90个百分点，个人贷款占总贷款之比61.02%，较上年末提高4.01个百分点。

具体贷款分类详见本章“贷款质量分析”。

前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
XX 客户	164,000	0.10
XX 客户	161,000	0.10
XX 客户	146,359	0.09
XX 客户	138,816	0.09
XX 客户	135,000	0.08
XX 客户	135,000	0.08
XX 客户	132,847	0.08
XX 客户	128,600	0.08
XX 客户	122,000	0.07
XX 客户	120,000	0.07
前十名贷款客户	1,383,622	0.85

02 金融投资

金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为0%。

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	8,366,407	14.14	10,753,490	18.69
地方政府债	16,660,034	28.13	10,836,262	18.85
政策性银行金融债券	3,844,335	6.49	7,532,447	13.09

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
其他金融债券	398,570	0.67	387,733	0.67
同业存单	5,001,115	8.44	6,233,340	10.83
企业债	5,124,496	8.65	4,914,143	8.54
基金及其他投资	13,533,860	22.85	10,156,437	17.65
信托和资管计划	2,453,500	4.14	2,975,855	5.17
债权融资计划	3,744,000	6.32	3,745,000	6.51
债权投资计划	100,000	0.17	-	-
合计	59,226,317	100.00	57,534,707	100.00

03 抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末	期初
	金额	金额
房产	13,788	23,461
机器设备	-	84
其他	-	7
减：损失准备	6,832	14,035
合计	6,956	9,517

■ 负债项目

集团总负债2,254.46亿元，较上年末增加358.68亿元，增幅18.92%（下列负债均不含应计利息）。

01 客户存款构成

集团总存款1,827.32亿元，较上年末增加239.34亿元，增幅15.07%。总存款占总负债之比为81.05%，较上年末下降2.71个百分点，储蓄存款占总存款之比为63.44%，较上年末上升1.42个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	53,162,284	29.09	58,001,602	36.52
其中：公司存款	28,568,866	15.63	34,494,351	21.72
个人存款	24,593,418	13.46	23,507,251	14.80
定期存款	115,456,094	63.19	92,175,308	58.05
其中：公司存款	24,129,948	13.21	17,201,127	10.83
个人存款	91,326,146	49.98	74,974,181	47.22
其他存款	14,113,893	7.72	8,620,925	5.43
合计	182,732,271	100.00	158,797,835	100.00

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为36.30%，较上年末增加4.18个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为16.04%，较上年末增加1.98个百分点。

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	116,394,959	63.70	107,795,762	67.88
常熟以外的江苏省内地区	44,081,569	24.12	33,942,664	21.38
其中：异地分支机构	37,019,412	20.26	28,671,992	18.06
村镇银行	7,062,157	3.86	5,270,672	3.32
江苏省外地区(村镇银行)	22,255,743	12.18	17,059,409	10.74
合计	182,732,271	100.00	158,797,835	100.00

近三年总存款常熟以外地区占比变化情况



02 应付债券

集团应付债券149.80亿元，较上年末升50.11亿元，增幅50.27%，主要系公司同业存单及三农、小微金融债规模增加。

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末	2020 年末	增减 (%)
同业存单	10,482,344	5,973,314	75.49
二级债	997,911	1,995,517	-49.99
小微金融债	2,500,000	2,000,000	25.00
三农金融债	1,000,000	-	100.00
合计	14,980,255	9,968,831	50.27

■ 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末	2020 年末	增减 (%)
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,246,003	3,242,035	0.12
其他综合收益	572,412	388,381	47.38
盈余公积	4,619,273	4,283,826	7.83
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	4,468,158	3,163,697	41.23
归属于母公司股东权益合计	19,787,979	17,960,072	10.18
少数股东权益	1,348,725	1,147,382	17.55
合计	21,136,704	19,107,454	10.62

现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币

科目	2021 年	2020 年	增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-1,687,571	4,120,443	-140.96
投资活动产生的现金流量净额	1,556,192	-2,139,215	-
筹资活动产生的现金流量净额	4,067,056	-2,235,882	-

贷款质量分析

集团不良贷款率0.81%，较上年末下降15个百分点。关注贷款金额14.44亿元，较上年末减少1.02亿元，关注贷款占总贷款之比为0.89%，较上年末下降0.28个百分点。

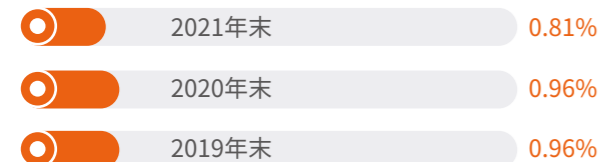
按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币

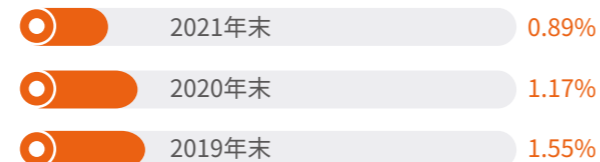
五级分类	2021 年末				2020 年末			
	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比
正常贷款	160,027,476	98.30	5,727,097	3.58	128,911,103	97.87	4,919,419	3.82
关注贷款	1,444,383	0.89	516,559	35.76	1,546,662	1.17	485,269	31.38
次级贷款	1,091,652	0.67	613,449	56.19	1,018,720	0.77	546,339	53.63
可疑贷款	146,139	0.09	104,312	71.38	153,580	0.12	109,341	71.19
损失贷款	87,678	0.05	87,678	100.00	92,010	0.07	75,695	82.27
合计	162,797,328	100.00	7,049,095	4.33	131,722,075	100.00	6,136,063	4.66

近三年不良率、关注类贷款占比变化情况

不良率



关注类贷款占比



按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
企业贷款	57,860,318	35.54	0.96	49,097,209	37.27	1.41
个人贷款	99,337,227	61.02	0.77	75,088,281	57.01	0.76
其中：信用卡	3,668,279	2.25	0.64	2,348,164	1.78	0.85
住房抵押	13,918,116	8.55	0.23	10,200,257	7.74	0.15
个人经营 性贷款	64,866,335	39.85	0.94	48,595,902	36.90	0.92
个人消费 性贷款	16,884,497	10.37	0.63	13,943,958	10.59	0.62
票据贴现	5,599,783	3.44	-	7,536,585	5.72	-
合计	162,797,328	100.00	0.81	131,722,075	100.00	0.96

近三年个人贷款占总贷款之比、个人经营性贷款占总贷款之比变化情况

个人贷款占总贷款之比



个人经营性贷款占总贷款之比



按行业划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
制造业	32,349,559	19.87	1.27	27,443,437	20.83	1.91
建筑和租赁服 务业	7,237,211	4.45	0.50	5,785,512	4.39	0.52
水利、环境和公 共设施管理业	5,281,243	3.24	0.04	4,505,666	3.42	-

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
批发和零售业	5,074,846	3.12	1.46	4,125,490	3.13	2.40
房地产业	1,353,889	0.83	-	1,293,159	0.98	-
电力、燃气及水的生产和供应业	951,391	0.58	-	757,875	0.58	0.13
教育	60,000	0.04	-	79,464	0.06	-
其他行业	4,416,171	2.71	0.48	4,422,093	3.36	0.60
贸易融资	1,136,008	0.70	1.14	684,513	0.52	1.93
票据贴现	5,599,783	3.44	-	7,536,585	5.72	-
个人贷款	99,337,227	61.02	0.77	75,088,281	57.01	0.76
合计	162,797,328	100.00	0.81	131,722,075	100.00	0.96

按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末				2020 年末			
	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)
100 万 (含) 以下	68,169,744	41.87	364,425	0.72	52,304,872	39.71	356,836	0.78
100 万 -1000 万 (含)	56,651,562	34.80	23,644	0.90	40,888,176	31.04	17,574	0.85
1000 万 -5000 万 (含)	26,016,462	15.98	1,150	0.80	23,623,163	17.93	1,050	1.09
5000 万以上	11,959,560	7.35	143	1.00	14,905,864	11.32	163	1.70
合计	162,797,328	100.00	389,362	0.81	131,722,075	100.00	375,623	0.96

按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

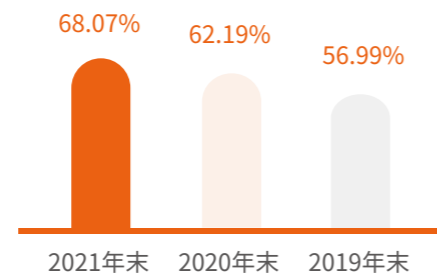
	2021 年末				2020 年末			
	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	户数 (户)	不良率 (%)
30 万 (含) 以下	18,153,472	27.99	141,114	0.81	13,310,005	27.39	114,695	0.99
30 万 -50 万 (含)	7,849,547	12.10	18,364	0.90	6,319,456	13.00	14,986	0.83
50 万 -100 万 (含)	12,321,963	19.00	16,096	0.98	10,108,880	20.80	13,357	0.99
100 万 -200 万 (含)	14,956,056	23.06	10,089	1.34	11,213,854	23.08	7,598	1.15
200 万以上	11,585,297	17.86	3,788	0.58	7,643,707	15.73	2,501	0.51
合计	64,866,335	100.00	189,451	0.94	48,595,902	100.00	153,137	0.92

按地区划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	51,978,930	31.93	0.61	49,800,670	37.81	0.84
常熟以外的江苏省内地区	89,712,598	55.11	0.90	65,651,193	49.84	1.02
其中：异地分支机构	81,527,701	50.08	0.90	59,317,359	45.03	1.04
村镇银行	8,184,897	5.03	0.87	6,333,834	4.81	0.82
江苏省外地区 (村镇银行)	21,105,800	12.96	0.97	16,270,212	12.35	1.07
合计	162,797,328	100.00	0.81	131,722,075	100.00	0.96

近三年总贷款常熟以外地区占比变化情况

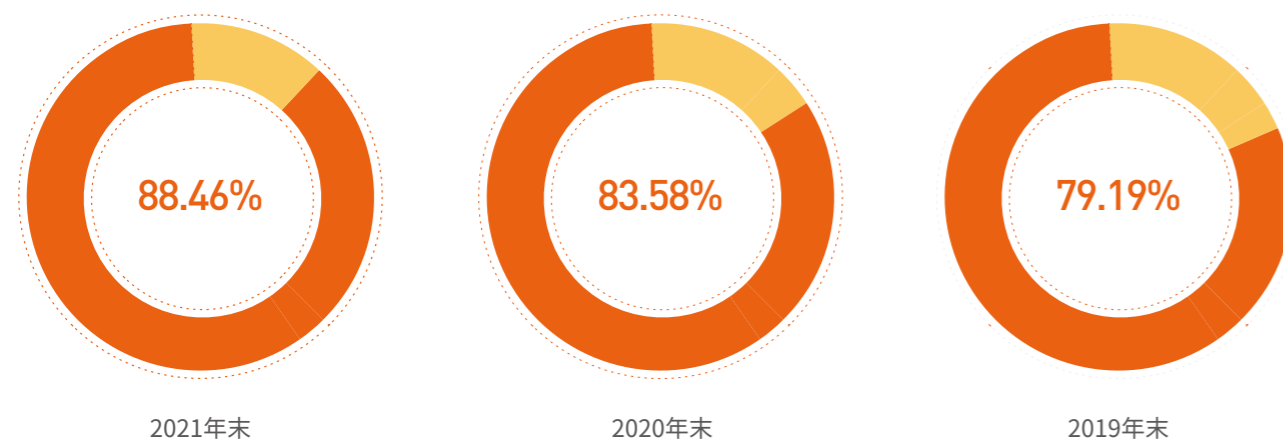


按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	7,488,020	11.54	0.99	7,981,926	16.42	0.72
常熟以外的江苏省内地区	43,053,850	66.38	0.86	29,520,877	60.75	0.92
其中：异地分支机构	37,139,643	57.26	0.86	25,011,092	51.47	0.95
村镇银行	5,914,207	9.12	0.84	4,509,785	9.28	0.77
江苏省外地区（村镇银行）	14,324,465	22.08	1.13	11,093,099	22.83	1.08
合计	64,866,335	100.00	0.94	48,595,902	100.00	0.92

近三年个人经营性贷款常熟以外地区占比变化情况



按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	34,800,850	21.38	0.55	21,501,416	16.32	0.64
保证贷款	37,238,811	22.87	1.30	31,843,715	24.17	1.75
附担保物贷款	90,757,667	55.75	0.72	78,376,944	59.51	0.73
其中：抵押贷款	83,164,586	51.08	0.78	68,397,554	51.93	0.80
质押贷款	7,593,081	4.67	0.06	9,979,390	7.58	0.23
合计	162,797,328	100.00	0.81	131,722,075	100.00	0.96

近三年总贷款中信保类贷款占比变化情况

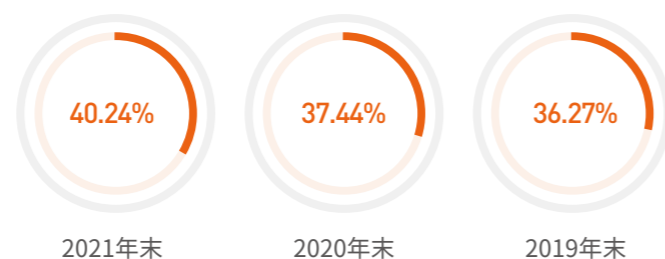


按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021 年末			2020 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	16,514,278	25.46	0.52	9,030,711	18.58	0.56
保证贷款	9,585,772	14.78	1.52	9,163,090	18.86	1.53
附担保物贷款	38,766,285	59.76	0.97	30,402,101	62.56	0.85
其中：抵押贷款	38,043,697	58.65	0.98	29,664,702	61.04	0.86
质押贷款	722,588	1.11	0.62	737,399	1.52	0.45
合计	64,866,335	100.00	0.94	48,595,902	100.00	0.92

近三年个人经营性贷款中信保类贷款占比变化情况



公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
重组贷款	1,538,747	0.95	1,456,715	1.11
逾期贷款	1,467,206	0.90	1,272,506	0.97

逾期90天以上贷款余额与不良贷款之比73.48%。
逾期60天以上贷款余额与不良贷款之比81.11%。

贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	6,103,667	32,396
贷款损失准备本期计提	921,342	7,317
贷款损失准备本期核销及转出	-409,309	-
回收已核销	407,662	-
其他变动	-13,980	-
贷款损失准备的期末余额	7,009,382	39,713

贷款迁徙率

项目 (%)	2021 年	2020 年	2019 年
正常贷款迁徙率	1.54	2.75	2.56
关注类贷款迁徙率	38.63	41.36	37.92
次级类贷款迁徙率	7.76	17.51	62.78
可疑类贷款迁徙率	17.22	23.06	93.60

表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	281,240	0.81	635,848	2.00
政策性银行金融债券	6,872,624	19.73	1,208,619	3.80
商业银行金融债券	892,898	2.56	943,464	2.97
企业债券	23,545,987	67.60	22,353,833	70.36
基金	46,176	0.13	185,019	0.58
同业存单	1,364,270	3.92	3,565,311	11.22
买入返售金融资产	914,842	2.63	-	-
债权融资计划	-	-	101,668	0.32
资产支持证券	110,814	0.32	498,933	1.57
信托贷款	802,498	2.30	2,281,008	7.18
合计	34,831,349	100.00	31,773,703	100.00

对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末
信贷承诺	6,696,617	6,432,776
其中：未使用信用卡额度	6,696,617	6,432,776
财务担保合同	22,436,811	12,475,215
其中：开出信用证	766,674	530,720
银行承兑汇票	21,416,997	11,862,122
开出保函	253,140	82,373
租赁承诺	不适用	367,544
资本性支出承诺	178,549	146,727

投资状况

对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股30家村镇银行。公司参股9家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

主要控股公司

投资管理行注册资本18.3亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股90%。

01 兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2021 年末	2020 年末	增减 (%)
资产总额	37,735,597	29,696,738	27.07
贷款总额	29,290,697	22,604,046	29.58
其中：企业贷款	2,040,583	1,807,200	12.91
个人贷款	27,250,114	20,796,846	31.03
其中：个人经营性贷款	20,238,672	15,602,884	29.71
个人消费性贷款	4,805,699	3,424,897	40.32
住房抵押	2,205,743	1,769,065	24.68
负债总额	34,451,912	27,176,699	26.77
存款总额	29,317,900	22,330,081	31.29
其中：企业活期存款	3,329,211	2,983,525	11.59
企业定期存款	1,085,198	823,832	31.73
储蓄活期存款	2,946,530	2,497,106	18.00
储蓄定期存款	21,584,075	15,702,328	37.46
其他存款	372,886	323,290	15.34
股东权益	3,283,685	2,520,039	30.30
资本净额	3,474,747	2,601,329	33.58
其中：核心一级资本净额	2,889,216	2,134,860	35.34
风险加权资产总额	25,598,397	19,878,301	28.78

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2021 年	2020 年	同比增幅 (%)
营业收入	1,593,371	1,287,683	23.74
营业利润	398,975	325,500	22.57
利润总额	390,594	324,232	20.47
净利润	306,467	254,401	20.47
归属于投管行股东的净利润	170,373	134,663	26.52
经营活动产生的现金流量净额	690,368	2,929,307	-76.43

主要财务指标 (%)	2021 年末	2020 年末
加权平均净资产收益率	10.59	9.24
总资产收益率	0.91	1.00
净利差	4.43	4.85
净息差	4.71	5.14
资本充足率	13.57	13.09
一级资本充足率	11.68	11.16
核心一级资本充足率	11.29	10.74
不良贷款率	0.94	1.00
存贷比	99.91	101.23
拨备覆盖率	293.59	263.92
拨贷比	2.76	2.65
成本收入比	52.39	54.88

02 投资管理行及控股的30家村镇银行情况

投资管理行下设机构3家，员工114人，总资产2,197,293千元。

号	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	湖北省	恩施村镇	233,735	54.16%	35	534	10,007,137
2		当阳村镇	42,400	52.00%	6	69	1,108,831
3		秭归村镇	47,880	71.93%	5	61	747,833
4		长阳村镇	59,300	85.08%	4	61	989,650
5		夷陵村镇	63,430	91.80%	5	63	909,698
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	69	1,616,495
7		清浦村镇	56,550	72.41%	3	87	1,372,099
8		淮阴村镇	43,134	57.18%	5	73	887,106
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	50	923,247
10		高邮村镇	33,284	71.66%	3	56	841,931
11		宿城村镇	35,420	67.08%	2	46	961,321
12		高港村镇	38,418	69.92%	3	45	958,151
13		无锡滨湖村镇	100,000	61.00%	4	57	1,136,865
14		清河村镇	60,000	51.00%	2	67	906,569
15		河南省	汤阴村镇	50,000	54.40%	8	102
16	宜阳村镇		40,000	55.00%	6	84	1,120,614
17	嵩县村镇		30,000	51.00%	7	98	733,669
18	洛宁村镇		30,000	69.00%	5	68	666,043
19	内黄村镇		30,000	83.00%	6	76	914,679
20	汝阳村镇		30,000	74.00%	5	65	624,459

号	省份	被投资单位	注册资本(千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产(千元)
21	云南省	盘龙村镇	82,098	55.41%	7	90	1,245,996
22		沾益村镇	38,953	53.97%	3	66	695,195
23		陆良村镇	31,200	51.83%	5	75	776,766
24		师宗村镇	43,548	60.92%	4	56	752,396
25		罗平村镇	42,458	53.83%	6	75	882,948
26		江川村镇	54,045	58.65%	5	69	890,872
27		易门村镇	43,475	51.36%	3	54	585,354
28		南华村镇	31,500	78.00%	4	59	757,819
29		元谋村镇	31,920	38.83%	3	61	996,268
30		武定村镇	31,200	66.33%	4	56	634,510

注：报告期内各村镇银行注册资本变化情况如下：

- 恩施村镇上半年以未分配利润转增股本，股本由18757.42万元增加至19695.29万元，投资管理行持股比例未发生变化，下半年定向增资，股本由19695.29万元增加至23373.53万元，投资管理行持股比例由46.54%上升至54.16%。
- 当阳村镇以未分配利润转增股本，股本由4000万元增加至4240万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 长阳村镇定向增资，注册资本由4119万元增加至5930.04万元，投资管理行持股比例由78.51%上升至85.08%。
- 夷陵村镇定向增资，注册资本由4243万元增加至6343万元，投资管理行持股比例由87.74%上升至91.80%。
- 清浦村镇定向增资，注册资本由4215万元增加至5655万元，投资管理行持股比例由69.40%上升至72.41%。
- 淮阴村镇以未分配利润转增股本，股本由4108万元增加至4313.40万元，投资管理行持股比例未发生变化。
- 高港村镇以未分配利润转增股本，股本由3492.50万元增加至3841.75万元，投资管理行持股比例未发生变化；
- 宜阳村镇购买少数股东股权，注册资本未发生变化，投资管理行持股比例由49%上升至55%。
- 盘龙村镇以未分配利润转增股本，股本由7894万元增加至8209.76万元，投资管理行持股比例未发生变化。

10、沾益村镇以未分配利润转增股本，股本由3745.50万元增加至3895.32万元，投资管理行持股比例未发生变化。

11、陆良村镇以未分配利润转增股本，股本由3000万元增加至3120万元，投资管理行持股比例未发生变化。

12、师宗村镇定向增资，注册资本由3000万元增加至4354.80万元，投资管理行持股比例由55.27%上升至60.92%。

13、罗平村镇以未分配利润转增股本，股本由4082.50万元增加至4245.80万元，投资管理行持股比例未发生变化。

14、江川村镇上半年以未分配利润转增股本，股本由3980万元增加至4139.20万元，投资管理行持股比例未发生变化，下半年进行定向增资，股本由4139.20万元增加至5404.48万元，投资管理行持股比例由51.06%上升至58.65%。

15、易门村镇上半年以未分配利润转增股本，股本由3000万元增加至3120万元，投资管理行持股比例未发生变化，下半年进行定向增资，股本由3120万元增加至4347.50万元，投资管理行持股比例由48.33%上升至51.36%。

16、南华村镇以未分配利润转增股本，股本由3000万元增加至3150万元，投资管理行持股比例未发生变化。

17、元谋村镇以未分配利润转增股本，股本由3000万元增加至3192万元，投资管理行持股比例未发生变化。

18、武定村镇以未分配利润转增股本，股本由3000万元增加至3120万元，投资管理行持股比例未发生变化。

主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例(%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011年2月	1,500,000	33.33	17,500
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012年10月	405,000	20.00	3,240
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007年7月	690,831	18.61	-

■ 分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有168家分支机构。

单位：千元 币种：人民币

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	常熟	总行(含常熟地区分支机构)	江苏省常熟市新世纪大道58号	109	2,346	138,222,700
2	苏州(不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路710号1幢102室、202室、701室	1	125	8,526,392
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路1080号时尚四季商业广场A009室、A010室、D012室,1096号、1098号、1100号、1102号	1	52	4,182,499
4		张家港支行	张家港市金港大道107、109、111号及张家港市建农路1号	3	82	4,465,899
5		昆山支行	昆山市前进东路707号华鼎大厦101室、102室、201室	1	63	4,998,422
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路1号	1	43	2,400,926
7		无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心2、3-1601-3-1606	1	65
8	江阴支行		江苏省江阴市朝阳路55号嘉荷中心	1	56	2,268,397
9	宜兴支行		江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路177号	1	49	1,296,335
10	镇江	惠山支行	江苏省无锡市惠山区政和大道340、342号,天力商业广场36、37、38号	1	38	1,403,573
11		镇江分行	镇江市正东路39号东大院4号楼	1	54	1,460,919
12		句容支行	句容市华阳北路东侧2号	1	27	442,225

单位：千元 币种：人民币

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)	
13	南通	南通分行	南通市青年西路1号1幢	1	74	3,230,227	
14		海门支行	海门市海门镇秀山东路77号	4	64	3,346,530	
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2号	1	31	1,445,451	
16		如东支行	如东县掘港镇日晖东路9号	2	45	1,559,525	
17		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	56	1,647,743	
18		通州支行	南通市通州区建设路7号	2	31	1,008,740	
19		如皋支行	如皋市海阳南路288号龙游御境53幢商业楼	1	38	1,370,113	
20		盐城	盐城分行	盐城市世纪大道5号金融城5号楼	2	82	2,375,225
21			亭湖支行	盐城市市区希望大道58号绿地商务城11幢113-115室	2	36	876,525
22	阜宁支行		阜宁县阜城镇城南新区澳门路511号	2	49	1,074,484	
23	大丰支行		江苏省盐城市大丰区健康西路31号	1	40	1,030,632	
24	射阳支行		射阳县解放路东方明珠花苑15幢	1	54	1,821,481	
25		东台支行	东台市海陵南路32号	2	60	1,786,243	
26	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路175号、183号	1	22	590,106	
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路101号(月城科技广场)2幢101、102、111、201、202号	3	77	2,610,081	
28		江都支行	扬州市江都区文昌东路1316号新加坡花园S4幢392、396、398、400室	1	30	657,004	
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路32号	1	36	719,523	

单位：千元 币种：人民币

序号	地级市(县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	54	1,274,108
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	32	1,126,734
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	21	525,847
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	16	523,036
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路 206 号	6	170	7,049,482
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	57	1,501,165
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	68	2,114,562
合计				168	4,243	215,987,708

理财业务、资产证券化和财富管理业务

理财业务

2021年度，公司理财业务稳健发展，大力发行净值型理财产品，保本理财及预期收益型产品压降完毕，顺利完成净值化转型。目前我行理财产品体系包含“常乐智享”系列、“星享”系列、“常乐睿享”系列、“常乐瑞盈”系列、“常乐天天利”系列等，满足不同类型投资者的理财需求。截至2021年末，公司理财产品总规模309.86亿元，均为非保本、净值型理财产品。

资产证券化业务

2021年度，公司共发生8笔信贷资产流转，合计金额86.62亿元，截至2021年末，资产证券化余额91.52亿元。

财富管理业务

2021年，公司全面启动财富管理业务，针对不同客群推出差异化营销服务方案。截至2021年末，私行客户总资产177.55亿元，私行客户2422人，同比增长20.86%。

风险和风险管理

信用风险

信用风险是指银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。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策；主动调节资产结构。二是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推进信贷等级管理，实施常态化运行、动态化监测；优化授信体系，强化公司、零售、小微统一授信管理，完成产品、流程、审批“三融合”，支撑业务全面发展；深化风险预警机制，持续丰富风险数据，完善预警体系，掌握客户风险变化，提高前瞻性；完善贷后管理模式，前中后台联动，实施多维度、多渠道联合贷后管理。三是完善数字风控体系，整合优势资源，完善风险模型资产库，建立模型全生命周期管理机制，持续监测、优化验证、更新迭代风控模型，保持风控模型敏捷有效。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数，实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。细分处置策略，分层分类、灵活施策，联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；积极创新处置方式，实行不良资产推介机制，拓宽处置渠道，创新“带抵押过户”，加速资产变现，多种途径化解风险资产。报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

流动性风险

流动性风险是指商业银行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。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：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。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负

债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，持续完善全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告管理。四是持续开展流动性压力测试，立足本行资产负债结构情况，定期开展流动性风险压力测试，测试结果作为资产配置与风险管理的决策依据。五是持续完善流动性应急机制，制定流动性应急预案，明确分工协作机制，定期开展应急演练，提升突发事件应对能力。

■ 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资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换、外汇掉期、外汇远期及结构性存款平盘交易。本行将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

■ 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现问题及时预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督机制，逐步完善柜面业务无纸化建设，加强柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用RCSA（风险与控制自我评估工具）识别风险点和控制措施，运用KRI（关键风险指标工具）监测关键风险变化，运用LDC（损失事件收集工具）收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是提高系统平台支撑。加强风险指标监测、检查与问题管理、员工异常行为管理等系统功能建设，定期运用审计模型对员工异常行为进行常态化检查，提升本行操作风险系统化管理水平。

■ 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行坚持稳中求进工作总基调，突出问题导向、目标导向、结果导向，聚焦全行合规管理短板，夯实合规管理根基，建立健全过程与结果相结合、形式与实质相统一的合规管理长效机制。合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，并从支行副行长、部门副总、业务骨干中选聘合规专员，优化合规队伍。合规文化体系上，本行开展“明规矩、存敬畏、守底线”合规主题教育活动，开展每周一学、每月一讲、每年一考、每年一奖、上好合规一堂课“五个一”计划，引导全员明晰从业规范和行为操守，遵纪守法心存敬畏；持续发布监管处罚、合规提示、员工行为负面清单，持续营造全行合规经营氛围。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行完善全行检查统筹管理模式，开展各类案防排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制；常态化开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。

■ 洗钱风险和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动，进而对公司法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资内部控制体系。依据反洗钱和恐怖融资法律法规及本行实际，制定了一整套管理制度，开发上线了较完善的反洗钱和恐怖融资监控系统，建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是完善洗钱和恐怖融资风险管理内控体系，做好政策指引，加强制度保障。二是优化反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、主管部门职责，加强分工协作。三是实施洗钱和恐怖融资风险评估，通过机构、产品等多层次的风险评估与机制完善，不断夯实薄弱环节，增强风险防控能力。四是加强客户基础信息治理，提高反洗钱和恐怖融资系统数据质量，落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，持续开展反洗钱和恐怖融资非现场检查。六是履行宣传义务，定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。

■ 声誉风险

声誉风险是由本行经营、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。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是按规信息披露，稳定市场预期。本行持续发布业绩快报，定期报告、临时公告，加强主动披露；接待机构投资者调研、参加机构策略会，组织投资者开放日活动，积极解答投资者关切问题，稳定市场预期。二是做好舆情监测，妥善处置投诉。依托面向全网的舆情软件监测、面向投资市场的财关公司监测、面向当地政府公安监测的三级体系，抓好舆情危机前期预防工作；建立接诉预警机制，对于不易解决或有升级苗头的投诉，第一时间预警，做到重要投诉早介入、早处置，防范演变形成声誉风险。三是强化品牌建设，积累声誉资产。投放高铁车身及站内广告，形成点、线结合，动、静互补的宣传效应，提升金融品牌形象；设置《我和我的客户》专栏，发布二十期客户故事，传递百姓银行好声音；持续新增商标注册，充实品牌商标知识产权库。四是加强媒体宣传，提升品牌形象。加强信息挖掘力度，围绕全行中心工作，明确信息要点，提高信息宣传报质量。加强对外宣传力度，整合全行宣传资源，加强媒体发声力度，积极传播本行良好形象，树立本行品牌公信力。五是落实消保要求，履行消保责任。优化消保组织架构，完善消保制度体系，提升分工协作机制，开展员工专题培训，开展多元化、常态化公众宣教活动，切实践行消保职责。六是加强培训演练，提高应对能力。将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口；积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的2021年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为4.59万元。

创新业务品种

报告期内，公司坚持“客户至上、服务第一”的经营理念，以客户需求为导向，持续丰富产品体系，加快数字化线上化步伐，不断优化服务流程，推进下沉普惠金融服务和全行零售转型，更为精准、高效地服务实体经济，助力乡村振兴。

零售业务方面。公司全方位推进零售银行转型，将普惠金融服务嵌入百姓高频生活场景，打造“一站式”服务，提升百姓便利感和获得感。打造知民为民“联络站”，公司依托网格化管理模式，以银村、银社结对共建为抓手，推进普惠金融服务点建设，共同打造“星级文明户”绿色通道，积极探索整村授信新渠道，通过手机银行实现信贷服务一站式服务。打造村民身边“暖心站”，公司开展各类金融知识宣传活动，搭建“线下飞燕集市+线上常银生活”便民服务平台，引入“飞燕集市年货街”，打造特色“飞燕驿站”，服务百姓民生需求。通过发放三代社保卡，密切与周边村民联系。打造综合惠民“服务站”，公司构建“金融+生活”服务场景，让百姓足不出村即可享受支付结算、贷款融资、便民缴费等综合服务，手机银行上线“便利金融版”，推出“尊老专属存款”，为老年群体提供专项金融服务。构建“金融+政务”服务场景，将社保、医保、行政审批等基本公共服务引入网点，让数据多跑路，让客户少跑路。

公司业务方面。聚焦服务实体经济、助力乡村振兴两大主题，公司加大对实体经济服务力度，重点围绕打造“苏州制造”“江南文化”两大品牌加大资金投放，紧盯重点项目需求，贴合产业链、供应链增强融资服务，主动融入地方数字化发展、制造业智能化改造和数字化转型、文化产业倍增等产业发展，不断丰富和完善对公产品体系，聚焦重点领域，积极探索供应链金融服务，完善覆盖小微企业全生命周期的金融服务。同时，公司聚焦重点农业产业发展，优先服务农业产业龙头企业、合作社、家庭农场和种养大户，持续支持新型农业经营主体，专业对接农担公司，着力破解新型农业经营主体融资难、融资贵问题，促进解决农业农村现代化进程中的各主体担保问题。

小微业务方面。公司加快小微业务融合，推进三化建设。业务线上化，创新线上化产品“星易融”，更新线上产品“星享贷”，进一步扩大受众人范围，通过小程序、公众号、手机银行等线上渠道开展多样化产品营销，上线信用类老客户线上化审批模式和工薪类信贷数据结构化，推进业务流程无纸化、线上化。模式创新化，开展“进农村、进市场、进场景”专项项目，配套线上线信用类产品，开展城镇乡村地区的特色产业村和专业市场批量授信，扩大小微金融服务覆盖面。服务综合化，公司从业务流程融合、产品融合、培训融合、人员融合四方面深入推进小微、零售业务融合，提升综合服务能力，以结队走访、联合营销等形式大力开展“淘金计划”，挖掘存量客户潜力，探索“以产品为中心找客户”向“以客户为中心配产品”转变的服务新模式。

村行业务方面。不断推进服务下沉，加强乡镇网点建设，发展全功能乡镇支行，建设金融精准扶贫工作站、实施网格化金

融服务的要求，大力推进乡镇便民金融服务站—兴福驿站建设。村镇银行提供创新型金融产品，根据农户多元化的信贷需求，持续推进产品研发和模式创新，优化信贷流程，坚定不移地坚守市场定位。业务线上化转型创新，从营销、作业、风控、产品、运维五个方面，全面推进业务线上转型升级创新。

金融科技方面。公司加快业务线上化转型，上线对公移动平台、小微星续贷、兴福备用金、福星贷等金融产品或服务，助力业务更快更好开展。深化新技术应用落地，搭建人工智能技术平台，上线虚拟人智能助理、OCR房产证智能识别、小微营销智能外呼等功能，积极拓展新技术应用场景。

关于公司未来发展的讨论与分析

行业格局和趋势

2022年全球经济增长放缓，疫情阴霾挥之不去，国际格局加速演变，外部环境依然复杂多变。国内经济发展面临需求收缩、供给冲击、预期转弱三重压力。

尽管面临一些风险和挑战，但中国经济长期向好的基本面不会变。为了稳预期、稳增长，国家将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，用好投资和消费政策工具，更大力度支持实体经济发展，加大对制造业、中小微企业和个体工商户的精准支持。我行存贷款市场份额连续多年位居常熟榜首，省内分支机构覆盖区域经济总量是常熟的26.7倍，人口是常熟的28.3倍，还有5省31家村镇银行编织成的普惠金融网络，异地市场为集团贡献了69%的贷款和70%的营收。375万零售客户、39万信贷客户，还有数十万曾经的贷款客户，是我们长期以来积累的宝贵财富，更多的价值有待我们去挖掘。

省内分支机构覆盖区域经济总量是常熟的

26.7 倍

人口是常熟的

28.3 倍

异地市场为集团贡献了

69% 的贷款

异地市场为集团贡献了

70% 的营收

我们有存量零售客户

375 万

信贷客户

39 万

公司发展战略

2022年，公司经营管理工作指导思想是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻落实党的十九大、十九届六中全会和中央经济工作会议精神，紧紧围绕服务“三农两小”中心，坚持零售转型方向，走“轻资本”的创新发展道路，加快推进客户提升、乡村振兴、财富管理三大工程，不断提升综合化、数字化、生态化水平，实现全行业务可持续高质量发展。

经营计划



营收增速12%



归母净利润增速20%



加权平均净资产收益率（ROE）12%



成本收入比稳中有降



不良率保持稳定，拨备覆盖率保持在合理水平



核心监管指标确保达标



特别提示：2022年度的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。

重要事项 ☆

利润分配预案

■ 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者的回报机制，公司《章程》中明确了公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定。经本行2019年年度股东大会审议通过的《2020-2022年股东回报规划》中明确：2020-2022年度，若本行当年进行股利分配，在符合届时法律法规和监管机构对资本充足率规定以及满足本行正常经营资金要求、业务发展和重大投资并购需求的前提下，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30%。

综合本行资本充足率状况、股东投资回报以及本行业务可持续发展等因素，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股派发现金股利人民币2.0元（含税），合计派发现金股利人民币548,171,185元。

本方案尚需提交2021年度股东大会审议。

近三年利润分配情况如下：

单位：千元

分红年度	每10股送红股数(股)	每10股派息数(元)(含税)	每10股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	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	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(%)
2021年	0	2.0	0	548,171	2,188,079	25.05
2020年	0	2.0	0	548,171	1,803,286	30.40
2019年	0	2.0	0	548,171	1,785,255	30.71

■ 现金分红政策的专项说明

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

承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	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	股份限售	上市前持股超过5万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用

注：公司股票首发上市前持股超过5万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的15%；

上述锁定期满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的50%。

聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

		现聘任	
境内会计师事务所名称		德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	
境内会计师事务所报酬		1,100	
境内会计师事务所审计年限		2	
		名称	报酬
内部控制审计会计师事务所		德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	400

诉讼、仲裁事项

2021年，集团新增作为原告的未决诉讼2119笔，涉及对象1943户，金额5.83亿元。以前年度结转未决诉讼777笔，涉及对象710户，金额6.99亿元，其中单户超过1000万元的8户，金额1.96亿元；单户超过5000万的1户，金额0.59亿元。

截至2021年末，集团累计未决诉讼2896笔，涉及对象2653户，金额12.82亿元。其中单户超过1000万元的共8户，金额1.96亿元；单户超过5000万元的未决诉讼共计1户，金额0.59亿元。

上述12.82亿元未决诉讼所涉及资产，已核销6.89亿元，未核销部分已计提减值准备3.27亿元。

重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币25,314万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制度并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

社会责任工作情况

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《常熟银行2021年度社会责任报告》。

常来常往 常熟银行



公司治理

- ◎ 普通股股份变动及股东情况 65
- ◎ 董事、监事和高级管理人员的情况 71
- ◎ 公司治理 82



普通股股份变动及股东情况

股本变动情况

股份变动情况表

01 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减 (+, -)		本次变动后	
	数量	比例 (%)	限售股解禁	小计	数量	比例 (%)
一、有限售条件股份	136,515,857	4.98	-29,252,845	-29,252,845	107,263,012	3.91
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	136,515,857	4.98	-29,252,845	-29,252,845	107,263,012	3.91
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	136,515,857	4.98	-29,252,845	-29,252,845	107,263,012	3.91
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	2,604,340,068	95.02%	+29,252,845	+29,252,845	2,633,592,913	96.09
1、人民币普通股	2,604,340,068	95.02%	+29,252,845	+29,252,845	2,633,592,913	96.09
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	2,740,855,925	100.00	0	0	2,740,855,925	100.00

02 普通股股份变动情况说明

2021年9月30日公司限售股（自律锁定）29,252,845股上市流通，具体内容详见2021年9月24日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行关于首次公开发行限售股（自律锁定）上市流通公告》（2021-031）。

限售股份变动情况

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	年末自律锁定股数	限售原因	解除限售日期
首发上市前持股超过5万股的员工股东	136,515,857	29,252,845	0	0	107,263,012	首次公开发行限售（自律锁定）	2021-09-30
合计	136,515,857	29,252,845	0	0	107,263,012	/	/

现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2001年	-	107,263,012
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，内部职工股股份数量为107,263,012股（员工自律锁定股份），主要通过以下方式取得股份：1、本行2001年改制设立时取得；2、因遗产继承、司法转让等原因受让股份。	

股东情况

股东总数

截至报告期末普通股股东总数（户）	57,456
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	41,980

截至报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况							
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	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	14,334,920	119,598,703	4.36	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	0	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金四一三组合	23,579,484	59,700,884	2.18	0	无	-	境内非国有法人
平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	50,996,137	50,996,137	1.86	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金一一零组合	-12,587,008	50,907,240	1.86	0	无	-	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	738,668	38,613,204	1.41	0	无	-	境内非国有法人
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	37,821,468	37,821,468	1.38	0	无	-	境内非国有法人
中国农业银行股份有限公司—易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	26,860,039	26,860,039	0.98	0	无	-	境内非国有法人

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
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	119,598,703	人民币普通股	119,598,703
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金四一三组合	59,700,884	人民币普通股	59,700,884
平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	50,996,137	人民币普通股	50,996,137
全国社保基金一一零组合	50,907,240	人民币普通股	50,907,240
江苏白雪电器股份有限公司	38,613,204	人民币普通股	38,613,204
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	37,821,468	人民币普通股	37,821,468
中国农业银行股份有限公司—易方达金融行业股票型发起式证券投资基金	26,860,039	人民币普通股	26,860,039
上述股东关联关系或一致行动的说明		常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。 全国社保基金一一零组合和全国社保基金四一三组合属于全国社保基金。 平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金和华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金同属中庚基金管理有限公司管理。 本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。	

持股 5% 以上的法人股东情况

① 法人股东名称：

交通银行股份有限公司

① 法定代表人：

任德奇

① 成立时间：

1987 年 03 月 30 日

① 注册资本：

74,26,272.6645 万人民币

① 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；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（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）



董事、监事和高级管理人员的情况

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

单位：股

姓名	职务(注)	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
庄广强	董事长	男	52	2020.12	换届止	-	160,000	+160,000	二级市场买入	156.53	否
薛文	董事、行长	男	48	2020.12	换届止	287,952	449,952	+162,000	二级市场买入	156.59	否
孙明	董事、董事会秘书	男	48	2020.12	换届止	-	48,300	+48,300	二级市场买入	105.38	否
孟施何	董事	女	55	2017.04	换届止	-	-	-		4.79	是
杨玉光	董事	女	53	2019.01	换届止	-	-	-		4.82	是
聂玉辉	董事	男	51	2020.12	换届止	-	-	-		4.80	是
王春华	董事	男	59	2014.03	换届止	-	-	-		4.89	否
朱勤保	董事	男	68	2014.03	换届止	-	-	-		5.00	否
戴叙明	董事	男	57	2017.04	2022.03	-	-	-		4.82	否
蒋建圣	独立董事	男	51	2017.04	换届止	-	-	-		9.60	否

单位：股

姓名	职务(注)	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
张荷莲	独立董事	女	50	2017.04	换届止	-	-	-		10.00	否
袁秀国	独立董事	男	67	2017.04	换届止	6,000	6,000	-		10.00	否
吴敏艳	独立董事	女	47	2017.04	换届止	-	-	-		10.00	否
蔡则祥	独立董事	男	64	2020.12	换届止	-	-	-		10.00	否
黄勇斌	监事长、职工代表监事	男	55	2020.12	换届止	490,000	650,000	+160,000	二级市场买入	139.51	否
闻怡	职工代表监事	女	43	2020.12	换届止	97,905	97,905	-		116.68	否
陶少锋	股东监事	男	59	2020.12	换届止	-	-	-		1.85	否
沈梅	股东监事	女	53	2020.12	换届止	3,700	3,700	-		5.00	否
俞晓华	外部监事	男	57	2017.04	换届止	-	-	-		4.79	否
廖远胜	外部监事	男	47	2017.04	换届止	-	-	-		4.90	否

单位：股

姓名	职务(注)	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
付劲	副行长、首席信息官	男	53	2017.04	换届止	-	81,000	+81,000	二级市场买入	37.00	是
陈稔	副行长	男	45	2017.10	换届止	-	81,000	+81,000	二级市场买入	131.76	否
尹宪柱	副行长、财务总监	男	47	2020.01	换届止	-	81,300	+81,300	二级市场买入	127.24	否
吴铁军	副行长	男	47	2020.12	换届止	230,362	310,362	+80,000	二级市场买入	115.71	否
包剑	副行长	男	41	2020.12	换届止	50,098	131,098	+81,000	二级市场买入	118.09	否
孟炯	行长助理	男	51	2016.10	换届止	-	81,000	+81,000	二级市场买入	119.40	否
合计	/	/	/	/	/	1,166,017	2,181,617	1,015,600	/	1,419.15	/

注：1、付劲副行长系交通银行派驻本行，其薪酬由交通银行发放，2021年度在本行实际领取职务补贴37万元。

2、戴叙明董事因个人原因于2022年3月14日辞去本行董事、董事会提名及薪酬委员会及董事会金融廉洁与伦理委员会委员职务。

姓名	主要工作经历
庄广强	2020年12月起任本行董事长。历任农业银行邳州支行赵墩营业所副主任、邳州支行办公室副主任、徐州分行干部学校副校长、徐州分行办公室副主任、邳州支行副行长，常熟农商银行副行长，连云港东方农商银行副董事长、行长、党委书记、董事长，常熟农商银行行长。
薛文	2020年12月起任本行董事、行长。历任常熟市谢桥信用社办事员，常熟农商银行谢桥支行办事员、谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），常熟农商银行谢桥支行行长、招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长，常熟农商银行财务总监、副行长。
孙明	2020年12月起任本行董事、董事会秘书，现兼任本行党委办公室主任、董事会办公室主任、战略规划部总经理。历任建设银行灌南支行记账员、分理处副主任、主任，常熟农商银行战略规划部科员、总经理助理、副总经理，常熟农商银行办公室副主任（主持工作）、泰州分行行长，曾兼任常熟农商银行办公室主任。
孟施何	2017年4月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长。历任江苏徐州衡器厂研究所办事员，交通银行徐州分行营业部职员、副科长、储蓄处副处长，交通银行徐州分行淮西支行副行长、徐州分行营业部副主任、徐州分行私金处副处长、徐州分行私人金融业务部、预算财务部经理，交通银行苏州分行私人金融部副高级经理、高级经理、交通银行苏州分行电子银行部高级经理、交通银行苏州新区支行行长、交通银行苏州吴中支行行长、交通银行苏州分行大客户三部总经理。
杨玉光	2019年1月起任本行董事，现任交通银行审计监督局副局长。历任交通银行石家庄分行国外业务部科员、新石北路支行外汇业务负责人、电脑处副处长，交通银行基金托管部、稽核部干部、稽核部稽核四处副处长、审计部（稽核部）审计高级经理（四部）、交通银行法兰克福分行副总经理、监察特派员，交通银行审计部副总经理。
袁玉辉	2020年12月起任本行董事，现任交通银行乡村振兴事业部副总经理。历任长沙政治学院教保处员工、交通银行长沙分行黄兴路支行保卫科干事、科长，交通银行长沙分行保卫处处助理、副处长、处长，交通银行长沙分行星沙支行负责人、湖南省分行星沙支行行长、衡阳分行党委书记、行长，交通银行湖南省分行公司业务部总经理、金融同业部总经理。
王春华	2014年3月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）党委书记、董事长兼总经理。历任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）副董事长兼总经理。
朱勤保	2014年3月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司董事长兼总经理、平安证券股份有限公司监事。历任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记、江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。
戴叙明	2017年4月-2022年3月任本行董事。现任常熟市苏华集团有限公司董事长。历任常熟市琴南迎宾服装厂厂长、常熟市华东新型墙体有限公司总经理、中外合资常熟苏华毛条有限公司总经理。
蒋建圣	2017年4月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司执行董事、杭州恒生数据安全技术有限公司董事长、杭州云晖投资管理有限公司执行董事兼总经理、杭州百用电子科技有限公司执行董事、蚂蚁（杭州）基金销售有限公司董事、杭州恒生世纪实业有限公司董事。历任正大青春宝药业有限公司职员、杭州新利电子有限责任公司监事。
张荷莲	2017年4月起任本行独立董事，现任北京汇银信通投资有限公司执行董事、北京长恒通仪表技术有限公司总经理。历任《金融早报》社记者、《中国农村金融杂志》社记者。

姓名	主要工作经历
袁秀国	2017年4月起任本行独立董事，现任碳元科技股份有限公司独立董事、昆山科森科技股份有限公司独立董事、江苏捷捷微电子股份有限公司独立董事、苏州华亚智能科技股份有限公司。历任上海市崇明东风农场子弟中学教师、上海钢铁汽车运输股份有限公司董秘、上海证券交易所《上海证券报》社编辑、发展研究中心研究员、市场发展部经理、投资者教育中心负责人、资本市场研究所高级经理、发行上市部执行经理。
吴敏艳	2017年4月起任本行独立董事，现任常熟理工学院商学院财务管理系书记、江苏亿通高科技股份有限公司独立董事。历任常熟理工学院审计处工作人员、常熟理工学院经济与管理学院教师、系主任、书记。
蔡则祥	2020年12月起任本行独立董事，现任南京审计大学金融学院教授、江苏江南农村商业银行股份有限公司外部监事。历任江苏银行学校教师，南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任。
黄勇斌	2020年12月起任本行职工代表监事、监事长。历任常熟市谢桥信用社会计，常熟市琴南信用社主任助理，常熟市信用联社财务核算部办事员、经理助理，常熟农商银行白茆支行副行长（主持工作），风险管理部副总经理（主持工作）、总经理，小额贷款中心总经理，常熟农商银行行长助理、副行长，张家港农商银行董事、副行长。
闻怡	2020年12月起任本行职工代表监事，现任本行票据业务部总经理、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司监事。历任常熟市王庄信用社柜员，常熟农商银行古里支行复核岗，信贷管理部科员，风险管理部科员、总经理助理、副总经理、总经理。
陶少锋	2020年12月起任本行股东监事，现任常熟市发展投资有限公司党委副书记、副总经理，常熟市农村产权交易中心有限公司执行董事，常熟市国发创业投资有限公司董事长。历任常熟市教育局教研室教师，常熟市第五中学教师，常熟市市属工业国有资产经营管理总公司办公室副主任、主任，常熟市经济贸易委员会办公室副主任、资本市场科科长。
沈梅	2020年12月起任本行股东监事，现任常熟莘联会计师事务所（普通合伙）合伙人、常熟市邦尼企业管理咨询有限公司执行董事兼总经理。历任常熟市审计事务所部门经理、常熟新联会计师事务所有限公司部门经理、苏州方本会计师事务所常熟新联分所部门经理。
俞晓华	2017年4月起任本行外部监事，现任江苏俞晓华律师事务所主任。历任常熟市律师事务所律师，江苏苏州正大发展律师事务所主任、合伙人。
廖远胜	2017年4月起任本行外部监事，现任常熟理工学院金融工程系主任。历任常熟理工学院统计系副主任、常熟理工学院苏南小微金融协同创新中心主任。
付劲	2017年4月起任本行副行长兼首席信息官。历任新天精密光学仪器公司干部，交通银行贵阳分行电脑部干部、副处长、处长，交通银行信息技术管理部业务应用处主管软件开发员，软件开发中心主管软件开发员、副高级经理，信息技术管理部生产管理副高级经理、高级经理。
陈稔	2017年10月起任本行副行长。历任武进农村信用合作联社业务发展部办事员、国际业务部客户经理，武进农村商业银行南夏墅支行行长助理、业务拓展部副总经理、市场营销部总经理，江南农村商业银行资金业务部副总经理、公司业务部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理。

姓名	主要工作经历
尹宪柱	2020年1月起任本行副行长兼财务总监。历任温莎物业管理（上海）有限公司经理助理，香丽园（上海）物业管理有限公司财务经理，上海众华沪银会计师事务所高级审计员，德勤华永会计师事务所高级审计经理，苏州农村商业银行计划财务部副总经理、计划财务部总经理、董事、财务总监、泰州分行行长。
吴铁军	2020年12月起任本行副行长。历任常熟市金龙城市信用社柜员、客户经理，常熟农商银行风险管理部办事员、信贷管理部办事员、小企业信贷中心办事员、小企业信贷中心总经理助理、唐市支行副行长（主持工作）、公司银行部总经理、公司银行部总裁。
包剑	2020年12月起任本行副行长。历任常熟农商银行任阳支行柜员、信贷内勤、客户经理，业务发展部办事员、办公室办事员、公司银行部办事员，小额贷款中心办事员、总经理助理，南京银行苏州分行投行与同业部总经理助理、副总经理，常熟农商银行投资银行部总经理、票据业务部总经理、同业金融部总经理。
孟炯	2016年10月起任本行行长助理。历任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专务，常熟农商银行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监，曾兼任常熟农商银行苏州分行行长。

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

在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
孟施何	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长
杨玉光	交通银行股份有限公司	审计监督局副局长
聂玉辉	交通银行股份有限公司	乡村振兴事业部副总经理
王春华	常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	党委书记、董事长兼总经理
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	董事长兼总经理
陶少锋	常熟市发展投资有限公司	党委副书记、副总经理

在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
王春华	常熟市吴越智创产业园开发有限公司	董事长
	江苏联宏置业投资有限公司	董事
	常熟市国发中小企业融资担保有限公司	董事
朱勤保	常熟富士电机有限公司	副董事长
	江苏蓝天空港设备有限公司	董事长
	常熟英特新型构件有限公司	执行董事兼总经理
	常熟电讯器材厂有限公司	董事长
	辽宁白雪电器有限公司	董事长
	江苏白雪电器海外营销有限公司	执行董事
	重庆白雪电器有限公司	董事
	江苏联宏置业投资有限公司	董事
	平安证券股份有限公司	监事
	戴叙明	常熟市苏华集团有限公司
常熟市虞山物业管理有限公司		监事
常熟市苏华置业有限公司		监事
常熟市锦和置业有限公司		监事
蒋建圣	恒生电子股份有限公司	执行董事
	杭州恒生数据安全技术有限公司	董事长
	杭州云晖投资管理有限公司	执行董事兼总经理
	杭州百用电子科技有限公司	执行董事
	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	董事
	杭州恒生世纪实业有限公司	董事

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
张荷莲	北京汇银信通投资有限公司	监事
	北京长恒通仪表技术有限公司	总经理
	菏泽农村商业银行股份有限公司	独立董事
袁秀国	碳元科技股份有限公司	独立董事
	昆山科森科技股份有限公司	独立董事
	江苏捷捷微电子股份有限公司	独立董事
	苏州华亚智能科技股份有限公司	独立董事
吴敏艳	常熟理工学院	商学院财务管理系书记
	江苏亿通高科技股份有限公司	独立董事
蔡则祥	南京审计大学	金融学院教授
	江苏江南农村商业银行股份有限公司	外部监事
闻怡	江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	监事
陶少锋	常熟东南资产经营投资有限公司	董事
	常熟科技发展投资有限公司	董事
	常熟新动能产业投资监事发展有限公司	董事
	苏州市融资再担保有限公司	董事
	常熟城市新动力有限公司	董事
	常熟大学科技园有限公司	董事
	常熟市国发创业投资有限公司	董事长
	常熟市农业基础设施开发建设有限公司	董事长、总经理
	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	董事
常熟开晟股权投资基金有限公司	董事	

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
陶少锋	江苏中科梦兰电子科技有限公司	董事
	苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	董事
	常熟市民福产业发展有限公司	董事
	江苏航天龙梦信息技术有限公司	董事
	苏州农村产权交易中心有限公司	董事
	常熟创富股权投资有限公司	董事
	江苏创兰太阳能空调有限公司	董事
	江苏乘风压缩机有限公司	董事
	常熟市农村产权交易中心有限公司	执行董事
	苏州虞诚尚和创业投资有限公司	董事长
	中电常熟配售电有限公司	董事
	苏州沿江高速公路有限公司	董事
	江苏华电扬州发电有限公司	董事
常熟电子口岸有限公司	董事长	
沈梅	常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	执行董事、总经理
	常熟莘联会计师事务所(普通合伙)	合伙人
俞晓华	江苏俞晓华律师事务所	主任
廖远甦	常熟理工学院	金融工程系主任

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
戴叙明	董事	离任	个人原因

董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序

股东大会批准《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》，董事会提名及薪酬委员会对董事、高管人员薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事薪酬进行考核并实施。

董事、监事、高级管理人员报酬确定依据

根据公司《章程》《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》《常熟银行2021年度董事长、高管人员履职考核办法》《常熟银行2021年度监事长履职考核办法》《常熟银行稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。

董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况

董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事根据考核结果发放津贴。

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

1419.15万元

报告期末母公司和主要子公司的员工情况

员工情况

母公司在职工的数量	4,243
主要子公司在职工的数量	2,606
在职工的数量合计	6,849
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	318
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	638
业务人员	5,950
技术人员	261
合计	6,849
教育程度	
教育程度类别	数量 (人)
研究生及以上学历	298
本科学历	5,177
其他	1,374
合计	6,849

薪酬政策

01 基本情况

为充分发挥薪酬考核在本行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司《章程》等规定，制定了《稳健薪酬管理办法》。相关岗位的薪酬水平能公正地反映该岗位的价值，公司整体的薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性，同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

02 组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任，批准提名及薪酬委员会制定的公司高级管理人员薪酬考核方案，根据监管部门要求，及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

03 考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施，其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

培训计划

本行顺应行业发展趋势和内部成长需求，成立“常银学校”，通过“两大体系、四大中心”的重点建设，推进整个集团的培训赋能工作；升级线上学习平台为“小燕学堂”APP，不断丰富培训形式与课程，进一步激发全行学习热情；打造“三教三讲”的教学体系，逐步实现从培训实施到学习管理，再到绩效改进的建设目标，力求培养一支政治过硬、文化认同、本领高强、能打胜仗的“常银子弟兵”。2021年，本行组织各类线上线下培训共633期，培训146,683人次，共计452,738学时。



劳务外包情况



公司治理

公司治理相关情况

股东大会召开情况

报告期内，公司共召开股东大会2次，审议通过18项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

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
2020年年度股东大会	2021年4月29日	www.sse.com.cn	2021年4月30日	1.2020年度董事会工作报告 2.2020年度监事会工作报告 3.2020年年度报告及摘要 4.2020年度财务决算和2021年度财务预算方案 5.2020年度利润分配方案 6.部分关联方2021年度日常关联交易预计额度 7.续聘2021年度会计师事务所 8.修订《董事、监事薪酬管理办法》
2021年第一次临时股东大会	2021年9月2日	www.sse.com.cn	2021年9月3日	1.修订《公司章程》 2.修订《股东大会议事规则》 3.修订《董事会议事规则》 4.修订《监事会议事规则》 5.本行符合公开发行A股可转换公司债券条件 6.公开发行A股可转换公司债券并上市方案 6.1 发行证券的种类 6.2 发行规模 6.3 票面金额及发行价格 6.4 债券期限 6.5 债券利率 6.6 付息的期限和方式 6.7 转股期限 6.8 转股价格的确定及其调整 6.9 转股价格向下修正条款 6.10 转股数量的确定方式 6.11 转股年度有关股利的归属 6.12 赎回条款 6.13 回售条款 6.14 发行方式及发行对象 6.15 向原股东配售的安排 6.16 债券持有人会议相关事项 6.17 募集资金用途 6.18 担保事项 6.19 决议有效期 7.公开发行A股可转换公司债券募集资金运用的可行性报告 8.公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施 9.前次募集资金使用情况报告 10.提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次公开发行A股可转换公司债券相关事宜

江苏世纪同仁律师事务所对公司股东大会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

董事与董事会情况

公司董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》的要求。

报告期内，董事会共召开会议6次，审议议案45项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	会议决议
七届二次	2021年1月27日	1.调整本行部门设置 2.不良资产包批量转让方案
七届三次	2021年3月30日	1.2020年度董事会工作报告； 2.增补董事会战略与三农金融服务委员会成员； 3.2020年年度报告及摘要； 4.战略发展规划（2021-2023年）； 5.合规银行建设2021-2023年工作规划； 6.2020年度三农金融业务计划执行情况报告； 7.2020年度财务决算和2021年度财务预算方案； 8.2020年度利润分配方案； 9.2021年度风险偏好陈述书； 10.2021年度监管指标分层预警方案； 11.2021年度资本充足率管理计划； 12.2020年度关联交易专项报告； 13.部分关联方2021年度日常关联交易预计额度； 14.2021年度核销计划； 15.2020年度内部控制评价报告； 16.续聘2021年度会计师事务所； 17.2020年度董事、高管人员薪酬方案； 18.修订《董事、监事薪酬管理办法》； 19.修订《高管人员年薪管理办法》； 20.2021年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案； 21.2020年度社会责任报告； 22.投行行增资方案； 23.资本管理规划（2021-2023年）； 24.资本应急管理办法； 25.召开2020年年度股东大会。
七届四次	2021年4月29日	1.2021年第一季度报告； 2.2021年度董事长、高管人员履职考核办法
七届五次	2021年6月29日	不良资产处置方案

会议届次	召开日期	会议决议
七届六次	2021年8月16日	1. 调整《第七届董事会对行长授权书》； 2. 2021年半年度报告及摘要； 3. 修订《公司章程》； 4. 修订《股东大会议事规则》； 5. 修订《董事会议事规则》； 6. 本行符合公开发行A股可转换公司债券条件； 7. 公开发行A股可转换公司债券并上市方案； 8. 公开发行A股可转换公司债券预案； 9. 公开发行A股可转换公司债券募集资金运用的可行性报告； 10. 公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施； 11. 前次募集资金使用情况报告； 12. 提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次公开发行A股可转换公司债券相关事宜； 13. 召开2021年第一次临时股东大会。
七届七次	2021年10月20日	1. 2021年第三季度报告 2. 2022年度核销计划

董事会下设专门委员会情况

01 董事会下设专门委员会成员情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。

专门委员会类别	成员姓名
战略与三农金融服务委员会	庄广强、薛文、孙明、聂玉辉、张荷莲
风险管理与关联交易控制委员会	张荷莲、蒋建圣、吴敏艳、孟施何、孙明
审计与消费者权益保护委员会	吴敏艳、袁秀国、蔡则祥、杨玉光、朱勤保
提名及薪酬委员会	蒋建圣、袁秀国、蔡则祥、王春华、戴叙明
金融廉洁与伦理委员会	袁秀国、蔡则祥、王春华、戴叙明、朱勤保

02 董事会下设专门委员会召开情况

报告期内战略与三农金融服务委员会召开4次会议

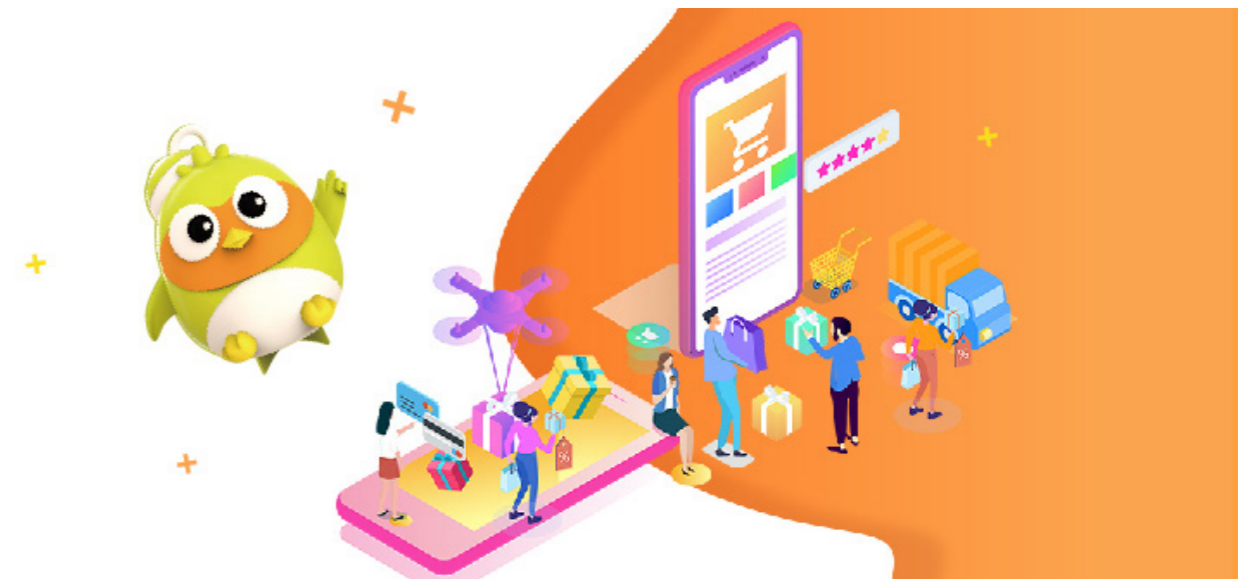
召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年1月21日	审议调整本行部门设置议案	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无
2021年3月29日	1、2020年度三农金融业务计划执行情况报告； 2、2020年度战略执行与管理情况自评估报告； 3、战略发展规划（2021-2023年）； 4、2021年度资本充足率管理计划； 5、投行行增资方案； 6、资本管理规划（2021-2023年）； 7、资本应急管理办法； 8、董事会战略与三农金融服务委员会2021年度工作计划。	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年8月11日	1、本行符合公开发行A股可转换公司债券条件； 2、公开发行A股可转换公司债券并上市方案； 3、公开发行A股可转换公司债券预案 4、公开发行A股可转换公司债券募集资金运用的可行性报告； 5、公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施； 6、提请股东大会授权董事会及董事会授权人士办理本次公开发行A股可转换公司债券相关事宜； 7、2021上半年度三农金融服务计划执行情况报告。	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年12月29日	通报公司治理监管评估结果及整改方案	战略与三农金融服务委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无

报告期内风险管理与关联交易控制委员会召开7次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年1月21日	审议不良资产包批量转让方案	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无
2021年3月29日	1、合规银行建设2021-2023年工作规划； 2、2020年度关联交易专项报告； 3、部分关联方2021年度日常关联交易预计额度； 4、2021年度风险偏好陈述书； 5、2021年度监管指标分层预警方案； 6、2021年度核销计划； 7、2020年度全面风险管理报告； 8、2020年度资产风险分类及风险管理报告； 9、2020年度合规报告； 10、董事会风险管理与关联交易控制委员会2021年度工作计划。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年4月16日	1、2021年一季度资产风险分类及风险管理报告； 2、2021年一季度关联交易专项报告	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年6月22日	审议不良资产处置方案	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无
2021年8月11日	1、调整《第七届董事会对行长授权书》； 2、2021上半年度资产风险分类及风险管理报告； 3、2021上半年度全面风险管理报告； 4、2021上半年度关联交易专项报告； 5、2021上半年度合规报告。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年10月19日	1、2022年度核销计划； 2、互联网贷款业务风险管理办法； 3、2021年三季度资产风险分类及风险管理报告； 4、2021年三季度关联交易专项报告。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年12月6日	1、新增兴福系村镇银行同业授信额度； 2、修订《洗钱和恐怖融资风险自评估管理办法》； 3、洗钱和恐怖融资风险评估报告。	风险管理与关联交易控制委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

报告期内审计与消费者权益保护委员会召开4次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年3月29日	1、2020年年度报告及摘要； 2、2020年度财务决算和2021年度财务预算方案； 3、2020年度利润分配方案； 4、2020年度内部控制评价报告； 5、续聘2021年度会计师事务所； 6、2020年度社会责任报告； 7、2020年度审计工作报告； 8、2021年度审计计划； 9、董事会审计与消费者权益保护委员会2020年度履职情况报告； 10、董事会审计与消费者权益保护委员会2021年度工作计划。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年4月16日	1、2021年第一季度报告； 2、2021年一季度审计工作报告。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年8月11日	1、2021年半年度报告及摘要； 2、前次募集资金使用情况报告； 3、2021上半年度审计工作报告； 4、2021上半年度财务分析报告； 5、2021上半年度内部控制评价报告。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年10月19日	1、2021年第三季度报告； 2、2021年三季度财务分析报告； 3、2021年三季度审计工作报告。	审计与消费者权益保护委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无



报告期内提名及薪酬委员会召开3次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年 3月29日	1、2020年度董事、高管人员薪酬方案； 2、修订《董事、监事薪酬管理办法》； 3、修订《高管人员年薪管理办法》； 4、2021年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案； 5、董事会提名及薪酬委员会2021年度工作计划。	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021年 4月16日	审议2021年度董事长、高管人员履职考核办法	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无
2021年 8月11日	审议调整高管人员履职考核计分细则	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无

报告期内金融廉洁与伦理委员会召开3次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行职责情况
2021年 3月29日	审议董事会金融廉洁与伦理委员会2021年度工作计划	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无
2021年 4月16日	审议员工异常行为管理工作方案	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无
2021年 8月11日	审议2021上半年度金融廉洁与伦理工作报告。	金融廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》、中国证监会监管规则以及《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过该议案。	无

■ 监事与监事会情况

公司监事会现有监事6人，其中外部监事2名、股东监事2名、职工代表监事2名。

根据公司《章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2021年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议4次，审议通过24项议案。监事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
七届二次	2021年 3月29日	1. 2020年度监事会工作报告； 2. 2021年度监事会及各专门委员会工作计划； 3. 2020年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告； 4. 2020年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告； 5. 2020年度监事会对监事履职情况评价报告； 6. 2020年度监事薪酬方案； 7. 修订《董事、监事薪酬管理办法》； 8. 2020年年度报告及摘要审核意见； 9. 2020年度财务决算和2021年度财务预算方案； 10. 2020年度利润分配方案审核意见； 11. 2020年度内部控制评价报告； 12. 2020年度社会责任报告。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2021年 3月30日
七届三次	2021年 4月29日	1. 2021年第一季度报告审核意见； 2. 2021年度监事长履职考核办法。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2021年 4月30日
七届四次	2021年 8月16日	1. 2021年半年度报告及摘要审核意见； 2. 2021年上半年董事会合规履职评价报告； 3. 2021年上半年经营层合规履职评价报告； 4. 修订《公司章程》； 5. 修订《监事会议事规则》； 6. 财务费用管理专项检查风险意见； 7. 前次募集资金使用情况报告。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2021年 8月17日
七届五次	2021年 10月20日	1. 2021年第三季度报告审核意见； 2. 数据治理专项检查风险意见； 3. 修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2021年 10月21日

2021年，监事会成员出席了公司2020年年度股东大会、2021年第一次临时股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2021年，提名与履职考评委员会召开会议4次，审议的议题有：（1）关于审议《2021年度提名与履职考评委员会工作计划》的议案；（2）关于审议《2020年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告》的议案；（3）关于审议《2020年度监事会对高级管理层及其成员履职情况评价报告》的议案；（4）关于审议《2020年度监事会对监事履职情况评价报告》的议案；（5）关于审议《2020年度监事薪酬方案》的议案；（6）关于审议修订《董事、监事薪酬管理办法》的议案；（7）关于审议《2021年度监事长履职考核办法》的议案；（8）关于审议《2021年上半年董事会合规职责履行评价报告》的议案；（9）关于审议《2021年上半年经营层合规职责履行评价报告》的议案；（10）关于修订《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》的议案。

监督委员会召开会议4次，审议的议题有：（1）关于审议《2021年度监督委员会工作计划》的议案；（2）关于审议《2020年年度报告及摘要审核意见》的议案；（3）关于审议《2020年度财务决算和2021年度财务预算方案》的议案；（4）关于审议《2020年度利润分配方案审核意见》的议案；（5）关于审议《2020年度内部控制评价报告》的议案；（6）关于审议《2020年度社会责任报告》的议案；（7）关于审议《2021年第一季度报告审核意见》的议案；（8）关于审议《2021年半年度报告及摘要审核意见》的议案；（9）关于审议《财务费用管理专项检查风险意见》的议案；（10）关于审议《前次募集资金使用情况报告》的议案；（11）关于审议《2021年第三季度报告审核意见》的议案；（12）关于审议《数据治理专项检查风险意见》的议案。

信息披露情况

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作，力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2021年共披露定期报告4份，临时公告41份，其他制度性文件29份，获评上海证券交易所2020-2021年度信息披露工作评价A级。

投资者关系管理情况

公司通过举办投资者现场交流会、接待投资者来访、参加券商策略会等多种形式加强与投资者的沟通交流，积极宣讲公司战略定位、发展方针和经营成效。2021年，接待现场调研、召开电话会议合计74批次，机构投资者583家次、681人次。参加券商策略会27次，一对多交流场次32次，交流399人次。公司运作的透明度得到提升，广大投资者特别是中小投资者的合法权益得到保护。

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2021.01.05	现场调研	睿远基金	1
2	2021.01.07	电话会议	安信证券、博时基金、泰康资产等 17 家机构	17
3	2021.01.12	电话会议	东北证券、建信基金、工银瑞信等 23 家机构	24
4	2021.01.13	券商策略会	东吴证券等 11 家机构	11
5	2021.01.14	现场调研	兴业证券、大朴资产	3
6	2021.01.18	电话会议	宝盈基金	1
7	2021.01.20	现场调研	中泰证券、景林资产、紫金保险	4
8	2021.01.21	现场调研	国信证券、海富通	3
9	2021.01.22	现场调研	申万宏源、睿远基金、喜马拉雅等 7 家机构	9
10	2021.02.23	电话会议	招商证券、博时基金、中银基金等 26 家机构	28
11	2021.02.24	电话会议	华西证券、建信基金、永赢基金等 8 家机构	9
12	2021.02.25	电话会议	广发证券、长城基金、工银瑞信等 28 家机构	29
13	2021.03.03	现场调研	华泰证券、南方基金、博时基金等 9 家机构	10
14	2021.03.09	电话会议	东北证券、大朴资产、前海人寿等 17 家机构	17
15	2021.03.10	券商策略会	天风证券等 18 家机构	20
16	2021.03.11	电话会议	光大证券、鹏华基金、知达资管等 18 家机构	18
17	2021.03.12	券商策略会	中信建投等 7 家机构	7
18	2021.03.12	电话会议	中信证券	1
19	2021.03.17	券商策略会	长江证券等 16 家机构	18
20	2021.03.18	券商策略会	国盛证券等 30 家机构	34
21	2021.04.15	券商策略会	海通证券等 16 家机构	16
22	2021.04.27	券商策略会	国泰君安等 8 家机构	10
23	2021.04.30	电话会议	汇丰证券、瑞银资管	2
24	2021.05.06	电话会议	中金公司、Point72	2

序号	接待时间	接待方式	接待机构 (股东)	接待人数 (人次)
25	2021.05.06	现场调研	银河证券	1
26	2021.05.10	电话会议	天风证券	7
27	2021.05.10	电话会议	安信证券	4
28	2021.05.12	券商策略会	中泰证券等 6 家机构	7
29	2021.05.13	券商策略会	国信证券等 8 家机构	8
30	2021.05.13	券商策略会	方正证券等 12 家机构	12
31	2021.05.14	现场调研	中信建投资本、南方基金、长信基金等 7 家机构	9
32	2021.05.14	现场调研	汇丰证券、华夏基金	2
33	2021.05.14	电话会议	招商证券、中金公司、中欧基金等 13 家机构	14
34	2021.05.17	现场调研	东亚前海	1
35	2021.05.19	现场调研	兴业证券	2
36	2021.05.20	券商策略会	中银国际等 11 家机构	11
37	2021.05.27	券商策略会	广发证券等 18 家机构	18
38	2021.05.28	现场调研	申万宏源、华宝基金、三井住友	10
39	2021.06.07	券商策略会	中金公司等 9 家机构	9
40	2021.06.07	券商策略会	兴业证券等 15 家机构	15
41	2021.06.08	电话会议	摩根大通、路博迈	3
42	2021.06.08	电话会议	摩根大通、阿布扎比投资局、千禧投资等 9 家机构	10
43	2021.06.09	现场调研	中信里昂	1
44	2021.06.10	电话会议	国盛证券、广发基金	3
45	2021.06.10	现场调研	南方基金、招银理财	2
46	2021.06.11	电话会议	景林资产	1
47	2021.06.16	电话会议	汇丰证券、Point72、Greenwoods 等 15 家机构	16
48	2021.06.21	现场调研	华泰证券、紫金保险、和谐汇	3

序号	接待时间	接待方式	接待机构 (股东)	接待人数 (人次)
49	2021.06.22	现场调研	国盛证券、国华人寿、人保资产等 12 家机构	13
50	2021.06.23	券商策略会	安信证券等 14 家机构	15
51	2021.06.25	电话会议	大成基金	3
52	2021.07.01	现场调研	中泰证券、中金基金、工银瑞信	4
53	2021.07.06	电话会议	国泰君安、阳光资产、博时基金等 22 家机构	23
54	2021.07.07	券商策略会	国盛证券等 14 家机构	14
55	2021.07.14	现场调研	中信建投资本、易方达	7
56	2021.07.15 上午	现场调研	广发证券、人保资产、兴全基金等 12 家机构	14
57	2021.07.15 下午	电话会议	招商证券、国华资产、融通基金等 9 家机构	10
58	2021.07.15 下午	电话会议	光大证券、东方基金、中欧基金等 8 家机构	8
59	2021.07.21	现场调研	海通证券、海通资管、中银三星保险、诚旸投资、德邦证券	6
60	2021.08.23	电话会议	东吴证券、泰康资产、申万菱信基金等 22 家机构	22
61	2021.08.23	电话会议	华泰证券、南方基金、融通基金等 8 家机构	10
62	2021.08.25	电话会议	申万宏源、华宝兴业、华夏基金等 20 家机构	22
63	2021.08.26	现场调研	国君资管	1
64	2021.08.26	电话会议	中泰证券、长信基金、鹏华基金等 13 家机构	17
65	2021.09.03	电话会议	招商证券、银华基金、复星保德信等 13 家机构	13
66	2021.09.06	现场调研	华西证券	2
67	2021.09.07	电话会议	汇丰证券、point72	2
68	2021.09.08	电话会议	东北证券、华安基金、弘康人寿等 10 家机构	13
69	2021.09.08	电话会议	瑞银证券、海通资管、高盛资管、Polunin Capital Management、永安国富资管、Fountain Capital Research and Investment	6

序号	接待时间	接待方式	接待机构 (股东)	接待人数 (人次)
70	2021.09.08	电话会议	天风证券、太平资管、东方睿石等 9 家机构	11
71	2021.09.10	视频会议	新加坡中盛	2
72	2021.09.13	电话会议	兴业证券、国华人寿、万联资产管理投资部、中信证券资管、大朴资产、紫金保险、泰康资产	9
73	2021.09.15	现场调研	国信证券、南方基金、华安基金、博时基金、建信保险资管	6
74	2021.09.16 上午	现场调研	华泰证券、中庚基金、中金基金、光大理财	5
75	2021.09.16 下午	电话会议	汇丰证券、ADIA、华夏基金等 10 家机构	11
76	2021.09.29	现场调研	申万宏源、三井住友	2
77	2021.10.21 上午	电话会议	大成基金	4
78	2021.10.21 上午	电话会议	千禧基金 (MLP)、摩根大通	2
79	2021.10.25	开放日活动	艾方资产、安信证券、博时基金等 61 家机构	78
80	2021.11.02	电话会议	鹏华基金、华泰证券	8
81	2021.11.03	电话会议	兆天投资、招商基金、光大证券等 28 家机构	34
82	2021.11.04 上午	电话会议	路博迈	2
83	2021.11.04 下午	现场会议	粤民投、易方达、东吴证券	5
84	2021.11.11	券商策略会	招商证券等 7 家机构	10
85	2021.11.15 上午	现场会议	汇丰前海证券	1
86	2021.11.15 下午	电话会议	point72	1
87	2021.11.16 下午	电话会议	香港中盛	2

序号	接待时间	接待方式	接待机构 (股东)	接待人数 (人次)
88	2021.11.17 下午	现场会议	华安证券、杭州慧创资管	2
89	2021.11.18 下午	券商策略会	兴业证券等 12 家机构	14
90	2021.11.18 下午	券商策略会	华泰证券等 4 家机构	6
91	2021.11.23	券商策略会	国泰君安等 21 家机构	23
92	2021.12.02	券商策略会	中信建投等 31 家机构	35
93	2021.12.03 上午	电话会议	中金公司等 21 家机构	28
94	2021.12.08	电话会议	嘉实基金一对一 (浙商证券)	2
95	2021.12.08	券商策略会	天风证券等 30 家机构	31
96	2021.12.09	现场会议	华泰证券、南方基金、中庚基金	3
97	2021.12.09	券商策略会	华西证券等 13 家机构	13
98	2021.12.15 上午	券商策略会	安信证券等 8 家机构	8
99	2021.12.15 下午	券商策略会	广发证券等 6 家机构	7
100	2021.12.17	券商策略会	国信证券等 7 家机构	9
101	2021.12.23	券商策略会	申万宏源等 17 家机构	18

内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息知情人买卖公司股票及其衍生品的行为，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》，对涉及重大事项、财务变动等影响股票及其衍生品价格的事项，对内幕信息知情人做好登记、管理，未发现违反制度执行的情况。

董事履行职责情况

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	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
庄广强	否	6	6	0	0	否	2
薛文	否	6	5	1	0	否	1
孙明	否	6	6	0	0	否	2
孟施何	否	6	5	1	0	否	1
杨玉光	否	6	5	1	0	否	0
聂玉辉	否	6	5	1	0	否	1
王春华	否	6	5	1	0	否	1
朱勤保	否	6	6	0	0	否	2
戴叙明	否	6	5	1	0	否	1
蒋建圣	是	6	5	1	0	否	0
张荷莲	是	6	6	0	0	否	1
袁秀国	是	6	6	0	0	否	1
吴敏艳	是	6	6	0	0	否	2
蔡则祥	是	6	6	0	0	否	1
年内召开董事会会议次数							6
其中：现场会议次数							2
通讯方式召开会议次数							2
现场结合通讯方式召开会议次数							2

报告期内的内部控制制度建设及实施情况

详见公司于2022年3月31日在上交所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2021年度内部控制评价报告》。

内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行截至2021年12月31日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

- 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



财务报告

◎ 审计报告	101
◎ 财务报表	105
◎ 财务报表附注	125



审计报告

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括2021年12月31日的合并及银行资产负债表,2021年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行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,公允反映了贵集团2021年12月31日的合并及银行财务状况以及2021年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

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,我们独立于贵集团,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。

关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项

该事项在审计中是如何应对的

(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备

我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项,是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性,以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中,管理层运用了重大会计判断及估计。

如财务报表附注八、6 发放贷款和垫款的相关披露,截至2021年12月31日,贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币156,852,659千元,相关预期信用损失准备为人民币7,009,382千元。

管理层在预期信用损失计提过程中运用的重大会计判断及估计包括:模型的设计和运用、信用风险是否显著增加、是否出现减值事项,预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定。

用于确定以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失准备的主要会计政策、重大会计估计和判断参见财务报表附注三、8和附注四。

针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备,相关的审计程序主要包括:

(1) 我们了解、评价并测试了预期信用损失准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的建立和复核、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的控制、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。

(2) 我们在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论,复核了相关文档,并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估,包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。

(3) 我们选取样本执行了信贷审阅,以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据,以评价数据输入的完整性和准确性;复核了预期信用损失模型相关计算。其中,对分类为阶段三的以摊余成本计量的发放贷款和垫款,我们抽样测试了管理层就相关借款人未来现金流量的估计,包括抵质押物的预计可回收金额、担保人的财务状况及担保意愿等,以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

(二) 结构化主体的合并

我们识别结构化主体的合并为关键审计事项是因为管理层需要对是否控制结构化主体作出重大判断,以确定是否对结构化主体进行合并。

如财务报表附注九、3 中所示,贵集团结构化主体主要包括贵集团发行、管理和投资的理财产品、基金及其他投资、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。

贵集团评估是否合并结构化主体时主要考虑以下方面:对结构化主体所拥有的权力,通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报,以及是否有能力运用对结构化主体的权力影响其可变回报金额。

用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策、重大会计估计和判断见财务报表附注三、5和附注四。

针对结构化主体的合并,相关的审计程序主要包括:

(1) 我们了解、评价并测试了管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制,并了解了贵集团设立结构化主体的目的。

(2) 我们通过抽样的方式评估了相关合同的条款,包括贵集团对结构化主体的权力,享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力,评估了管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及是否满足合并条件的结论。

其他信息

管理层对其他信息负责。其他信息包括2021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。

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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，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贵集团、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

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：



- 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。
- 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- 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。
- 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，就可能对贵集团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贵集团不能持续经营。
- 评价财务报表的总体列报(包括披露)、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。
- 就贵集团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年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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：吴凌志

(项目合伙人)

中国注册会计师：冯适

2022年3月30日

财务报表



合并资产负债表

2021年12月31日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	17,074,616	16,330,505
存放同业款项	2,032,490	1,698,976
拆出资金	4,723,780	571,089
衍生金融资产	194,044	95,764
买入返售金融资产	292,475	-
发放贷款和垫款	156,246,156	125,984,432
金融投资:		
交易性金融资产	13,699,291	10,773,583
债权投资	30,546,647	26,342,273
其他债权投资	15,025,200	20,891,630
其他权益工具投资	804,819	841,637
长期股权投资	1,447,637	1,384,428
固定资产	1,299,339	1,187,057
在建工程	148,706	200,785
使用权资产	328,447	不适用
无形资产	178,337	177,333
递延所得税资产	1,502,951	1,268,957
其他资产	1,037,886	936,806
资产总计	246,582,821	208,685,255

负债:		
向中央银行借款	6,611,563	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	2,733,428	256,253
拆入资金	2,811,492	1,512,201
交易性金融负债	134,604	-
衍生金融负债	163,826	135,698
卖出回购金融资产款	7,477,402	7,489,495
吸收存款	187,558,554	162,484,729
应付职工薪酬	519,191	481,520
应交税费	391,587	327,263
预计负债	67,363	63,387
应付债券	15,044,367	10,048,303
租赁负债	300,444	不适用
其他负债	1,632,296	1,034,207
负债合计	225,446,117	189,577,801
股东权益:		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,246,003	3,242,035
其他综合收益	572,412	388,381
盈余公积	4,619,273	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	4,468,158	3,163,697
归属于母公司股东权益合计	19,787,979	17,960,072
少数股东权益	1,348,725	1,147,382
股东权益合计	21,136,704	19,107,454
负债和股东权益总计	246,582,821	208,685,255

公司负责人:庄广强

行长:薛文

主管会计工作负责人:尹宪柱

会计机构负责人:郁敏康

母公司资产负债表

2021年12月31日

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,592,484	12,152,107
存放同业款项	4,168,795	3,511,172
拆出资金	4,723,780	571,089
衍生金融资产	194,044	95,764
买入返售金融资产	292,475	-
发放贷款和垫款	127,625,615	103,879,840
金融投资:		
交易性金融资产	13,699,291	10,773,583
债权投资	30,546,647	26,342,273
其他债权投资	15,025,200	20,891,630
其他权益工具投资	804,819	841,637
长期股权投资	2,799,479	2,331,270
固定资产	997,162	939,885
在建工程	87,389	92,324
使用权资产	173,376	不适用
无形资产	167,920	164,864
递延所得税资产	1,339,072	1,150,652
其他资产	750,160	728,446
资产总计	215,987,708	184,466,536

负债:

向中央银行借款	5,473,835	4,058,087
同业及其他金融机构存放款项	5,921,279	2,440,646
拆入资金	2,811,492	1,512,201
交易性金融负债	134,604	-
衍生金融负债	163,826	135,698
卖出回购金融资产款	7,477,402	7,489,495
吸收存款	157,392,532	139,616,917
应付职工薪酬	292,448	295,105
应交税费	322,202	285,611
预计负债	67,363	63,387
应付债券	15,044,367	10,048,303
租赁负债	157,319	不适用
其他负债	1,563,041	1,015,789
负债合计	196,821,710	166,961,239
股东权益:		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	572,412	388,381
盈余公积	4,619,273	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	3,843,341	2,702,118
股东权益合计	19,165,998	17,505,297
负债和股东权益总计	215,987,708	184,466,536

公司负责人:庄广强

行长:薛文

主管会计工作负责人:尹宪柱

会计机构负责人:郁敏康

合并利润表

2021年1—12月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	7,655,439	6,582,007
利息净收入	6,691,365	5,966,353
利息收入	11,484,618	10,098,204
利息支出	4,793,253	4,131,851
手续费及佣金净收入	237,617	147,599
手续费及佣金收入	427,928	361,811
手续费及佣金支出	190,311	214,212
投资收益 (损失以“-”号填列)	516,007	306,859
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	78,666	41,800
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)	19,778	-
其他收益	61,615	75,444
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	136,018	23,809
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	-2,274	42,728
其他业务收入	6,823	8,742
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	8,268	10,473
二、营业总支出	4,950,740	4,350,573
税金及附加	43,728	39,827
业务及管理费	3,169,079	2,815,438
信用减值损失	1,710,780	1,491,061
其他资产减值损失	27,153	4,247
三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	2,704,699	2,231,434
加:营业外收入	9,807	17,438

减:营业外支出	18,931	20,852
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	2,695,575	2,228,020
减:所得税费用	354,365	291,529
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	2,341,210	1,936,491
(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	2,341,210	1,936,491
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)	2,188,079	1,803,286
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	153,131	133,205
六、其他综合收益的税后净额	184,031	-217,845
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	184,031	-217,845
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-27,614	-72,634
1. 其他权益工具投资公允价值变动	-27,614	-72,634
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	211,645	-145,211
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	5,283	-9,300
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公允价值变动	71,263	-168,814
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	135,099	32,903
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	2,525,241	1,718,646
归属于母公司股东的综合收益总额	2,372,110	1,585,441
归属于少数股东的综合收益总额	153,131	133,205
八、每股收益:		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.80	0.66
(二) 稀释每股收益 (元/股)	不适用	不适用

公司负责人:庄广强 行长:薛文 主管会计工作负责人:尹宪柱 会计机构负责人:郁敏康

母公司利润表

2021年1—12月

编制单位:江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度	2020 年度
一、营业总收入	6,060,235	5,294,322
利息净收入	5,141,995	4,718,733
利息收入	9,331,249	8,372,210
利息支出	4,189,254	3,653,477
手续费及佣金净收入	254,043	169,817
手续费及佣金收入	417,351	356,144
手续费及佣金支出	163,308	186,327
投资收益 (损失以“-”号填列)	506,988	306,859
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	78,666	41,800
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)	19,778	-
其他收益	8,769	14,387
公允价值变动收益 (损失以“-”号填列)	136,018	23,809
汇兑收益 (损失以“-”号填列)	-2,274	42,728
其他业务收入	6,823	8,742
资产处置收益 (损失以“-”号填列)	7,873	9,247
二、营业总支出	3,767,112	3,394,940
税金及附加	36,933	34,130
业务及管理费	2,334,372	2,108,794
信用减值损失	1,370,815	1,252,016
其他资产减值损失	24,992	-

三、营业利润 (亏损以“-”号填列)	2,293,123	1,899,382
加:营业外收入	9,419	15,037
减:营业外支出	10,155	17,184
四、利润总额 (亏损总额以“-”号填列)	2,292,387	1,897,235
减:所得税费用	267,546	220,002
五、净利润 (净亏损以“-”号填列)	2,024,841	1,677,233
(一)持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	2,024,841	1,677,233
(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	184,031	-217,845
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	-27,614	-72,634
1.其他权益工具投资公允价值变动	-27,614	-72,634
(二)将重分类进损益的其他综合收益	211,645	-145,211
1.权益法下可转损益的其他综合收益	5,283	-9,300
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公允价值变动	71,263	-168,814
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	135,099	32,903
七、综合收益总额	2,208,872	1,459,388

公司负责人:庄广强 行长:薛文 主管会计工作负责人:尹宪柱 会计机构负责人:郁敏康

合并现金流量表

2021年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	26,411,287	22,888,060
向中央银行借款净增加额	863,525	3,352,971
存放中央银行和同业款项净减少额	10,061	2,235,790
拆入资金净增加额	1,297,789	15,832
拆出资金净减少额	-	362,632
收取利息、手续费及佣金的现金	12,839,010	11,223,264
收到其他与经营活动有关的现金	75,972	144,352
经营活动现金流入小计	41,497,644	40,222,901
客户贷款及垫款净增加额	31,076,448	22,281,544
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,824,334	3,477,482
拆出资金净增加额	1,771,295	-
回购业务资金净减少额	11,967	2,740,065
支付利息、手续费及佣金的现金	4,330,110	4,300,227
支付给职工及为职工支付的现金	1,968,556	1,540,471
支付的各项税费	794,663	847,513
支付其他与经营活动有关的现金	407,842	915,156
经营活动现金流出小计	43,185,215	36,102,458
经营活动产生的现金流量净额	-1,687,571	4,120,443
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	45,983,120	43,668,247

取得投资收益收到的现金	419,926	308,102
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	125,704	17,243
投资活动现金流入小计	46,528,750	43,993,592
投资支付的现金	44,573,668	45,675,528
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	398,890	457,279
投资活动现金流出小计	44,972,558	46,132,807
投资活动产生的现金流量净额	1,556,192	-2,139,215
吸收投资收到的现金	67,146	52,450
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	67,146	52,450
发行债券收到的现金	33,017,518	32,767,108
筹资活动现金流入小计	33,084,664	32,819,558
偿还债务支付的现金	28,006,095	34,175,982
偿还租赁负债支付的现金	91,439	不适用
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	917,342	879,458
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	12,234	14,720
支付其他与筹资活动有关的现金	2,732	-
筹资活动现金流出小计	29,017,608	35,055,440
筹资活动产生的现金流量净额	4,067,056	-2,235,882
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-41,962	-58,008
五、现金及现金等价物净增加额	3,893,715	-312,662
加：期初现金及现金等价物余额	7,129,882	7,442,544
六、期末现金及现金等价物余额	11,023,597	7,129,882

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2021年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度	2020 年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	20,424,918	17,348,870
向中央银行借款净增加额	1,415,146	2,015,382
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,832,435
拆入资金净增加额	1,297,789	13,423
拆出资金净减少额	-	362,632
收取利息、手续费及佣金的现金	10,697,414	9,515,942
收到其他与经营活动有关的现金	22,737	80,894
经营活动现金流入小计	33,858,004	32,169,578
客户贷款及垫款净增加额	24,273,226	16,710,897
存放中央银行和同业款项净增加额	215,391	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,824,334	3,477,482
拆出资金净增加额	1,771,295	-
回购业务资金净减少额	11,967	2,740,065
支付利息、手续费及佣金的现金	4,016,228	4,023,998
支付给职工及为职工支付的现金	1,471,670	1,168,294
支付的各项税费	663,500	735,501
支付其他与经营活动有关的现金	143,168	667,466
经营活动现金流出小计	35,390,779	29,523,703
经营活动产生的现金流量净额	-1,532,775	2,645,875

二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	45,983,120	43,668,247
取得投资收益收到的现金	414,875	305,441
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	89,315	15,976
投资活动现金流入小计	46,487,310	43,989,664
投资支付的现金	44,982,635	45,672,866
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	298,499	277,558
投资活动现金流出小计	45,281,134	45,950,424
投资活动产生的现金流量净额	1,206,176	-1,960,760
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	33,017,519	32,767,108
筹资活动现金流入小计	33,017,519	32,767,108
偿还债务支付的现金	28,006,095	34,175,982
偿还租赁负债支付的现金	54,316	不适用
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	905,108	864,739
筹资活动现金流出小计	28,965,519	35,040,721
筹资活动产生的现金流量净额	4,052,000	-2,273,613
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-41,962	-58,008
五、现金及现金等价物净增加额	3,683,439	-1,646,506
加：期初现金及现金等价物余额	3,918,813	5,565,319
六、期末现金及现金等价物余额	7,602,252	3,918,813

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康

合并股东权益变动表

2021年1—12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司所有者权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	3,968	184,031	335,447	-	1,304,461	201,343	2,029,250	
（一）综合收益总额	-	-	184,031	-	-	2,188,079	153,131	2,525,241	
（二）股东投入和减少资本	-	3,968	-	-	-	-	60,446	64,414	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	64,414	64,414	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	3,968	-	-	-	-	-3,968	-	

（三）利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-12,234	-560,405
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-12,234	-560,405
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	3,246,003	572,412	4,619,273	4,141,277	4,468,158	1,348,725	21,136,704

项目	2020 年度							少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司所有者权益								
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年年末余额	2,740,856	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,740,856	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-2,663	-217,845	167,724	503,171	584,220	173,599	1,208,206	
（一）综合收益总额	-	-	-217,845	-	-	1,803,286	133,205	1,718,646	
（二）股东投入和减少资本	-	-2,663	-	-	-	-	55,113	52,450	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	52,450	52,450	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	

（三）利润分配	-	-	-	167,724	503,171	-1,219,066	-14,719	-562,890
1. 提取盈余公积	-	-	-	167,724	-	-167,724	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	503,171	-503,171	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-14,719	-562,890
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康

母公司股东权益变动表

2021年1—12月

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	184,031	335,447	-	1,141,223	1,660,701
（一）综合收益总额	-	-	184,031	-	-	2,024,841	2,208,872
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-

（三）利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	3,248,839	572,412	4,619,273	4,141,277	3,843,341	19,165,998

项目	2020 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,740,856	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,740,856	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-217,845	167,724	503,171	458,167	911,217
（一）综合收益总额	-	-	-217,845	-	-	1,677,233	1,459,388
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-

（三）利润分配	-	-	-	167,724	503,171	-1,219,066	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	167,724	-	-167,724	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	503,171	-503,171	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297

公司负责人：庄广强

行长：薛文

主管会计工作负责人：尹宪柱

会计机构负责人：郁敏康

财务报表附注

公司基本情况

公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本银行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号)文,本银行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本银行法定代表人:庄广强;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号),本银行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2021年12月31日,本银行共设有7家分行,65支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)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;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;银行业监督管理机构批准的其他业务(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)。

合并财务报表范围

截至2021年12月31日止,本行合并财务报表范围内子公司如下:

本集团报告期间,控制范围未发生变化。本期合并财务报表范围及其变化情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 在其他主体中的权益”。



财务报表的编制基础

编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。此外,本集团还参照《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(2014年修订)》披露有关财务信息。

持续经营

本集团对自2021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。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外,本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下,资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额,或者承担现时义务的合同金额,或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的,在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值,且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产,在估值过程中校正该估值技术,以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性,被划分为三个层次:



重要会计政策及会计估计

遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行2021年12月31日的银行及合并财务状况以及2021年度的银行及合并经营成果、银行及合并股东权益变动和银行及合并现金流量。

会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

企业合并分为同一控制的企业合并和非同一控制的企业合并。

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。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，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，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方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。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银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销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

现金及现金等价物

现金是指企业库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

金融工具

本集团在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。

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。

金融资产和金融负债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和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号—收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

01 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本集团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，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、债权投资和其他应收款等。

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，且本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的，则该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。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的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。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- ◆ 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- ◆ 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- ◆ 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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；
- ◆ 不符合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条件的金融资产均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；

在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地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。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- ◆ 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- ◆ 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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中转出，计入当期损益。

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的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

02 金融工具减值

本集团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金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺和不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因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金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用

风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团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；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团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。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团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，本集团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。

信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在实际应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注风险管理 信用风险 信用风险显著增加。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产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详见附注风险管理 信用风险 已发生信用减值资产的定义。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- ◆ 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- ◆ 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

- ◆ 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- ◆ 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：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；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

03 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

- ◆ 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- ◆ 该金融资产已转移，且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；
- ◆ 该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- ◆ 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；
- ◆ 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

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及因转移金融资产而收到的对价与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之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，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中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和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之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是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，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中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

04 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- ◆ 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- ◆ 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- ◆ 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

- ◆ 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- ◆ 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- ◆ 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债由本集团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，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

其他金融负债

除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、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属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或者因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的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(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。

权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

05 衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括远期外汇合约、掉期外汇合约和利率互换合同等，于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- ◆ 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关；
- ◆ 嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- ◆ 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

06 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

长期股权投资

01 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方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。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。重大影响是指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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

02 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

03 后续计量及损益确认方法

按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的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份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；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份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

04 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

固定资产

01 确认条件

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

02 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	使用寿命（年）	预计残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0-5	4.75-5.00
电子设备	3-10	-	10.00-33.33
运输设备	4-5	-	20.00-25.00
其他	5	-	20.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

03 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

■ 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

■ 无形资产

01 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

有关无形资产的减值测试，具体详见附注 重要会计政策及会计估计 长期减值损失。

02 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- ◆ 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- ◆ 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- ◆ 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- ◆ 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- ◆ 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

■ 长期资产减值

01 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

■ 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各年负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

职工薪酬

01 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其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。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务期的会计期间，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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资本成本。

02 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资本成本。

03 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团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；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

附回购条件的资产转让

01 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

02 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

收入

01 收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入来源于如下业务类型：

(1) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(2) 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

- ◆ 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；
- ◆ 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- ◆ 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

(3)股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

01 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

02 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

01 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳(或返还)的所得税金额计量。

02 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，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。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

本集团就相关租赁交易确认使用权资产及相关租赁负债的，就租赁整体交易采用《企业会计准则第18号—所得税》的规定确认递延所得税。本集团以使用权资产及租赁负债的净额为基础评估暂时性差异，并确认递延所得税资产及递延所得税负债。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

03 所得税的抵销

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、清偿负债同时进行时，本集团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年所得税资产及当年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，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

■ 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

■ 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

01 本集团作为承租人

租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- ◆ 租赁负债的初始计量金额；
- ◆ 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- ◆ 本集团发生的初始直接费用；
- ◆ 本集团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。

本集团参照《企业会计准则第4号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产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。

本集团按照《企业会计准则第8号—资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该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。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- ◆ 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- ◆ 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- ◆ 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- ◆ 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

租赁期开始日后，本集团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，并计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将差额计入当期损益：

- ◆ 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- ◆ 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋及建筑物的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团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当期损益或相关资产成本。

租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本集团将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- ◆ 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- ◆ 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本集团重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本集团相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本集团相应调整使用权资产的账面价值。

02 本集团作为出租人

租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第14号—收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

租赁的分类

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的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

分部报告

本集团以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级及次级资产支持证券，本集团可能持有部分资产支持证券份额。次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- ◆ 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- ◆ 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；

如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

01 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

02 预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

03 金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

04 对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

05 所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

重要会计政策和会计估计的变更

01 重要会计政策和会计估计的变更

本集团自2021年1月1日(“首次执行日”)起执行财政部于2018年修订的《企业会计准则第21号—租赁》(以下简称“新租赁准则”，修订前的租赁准则简称“原租赁准则”)。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策详见附注 重要会计政策及会计估计 租赁。

对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的除低价值租赁外的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- ◆ 将于首次执行日后12个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- ◆ 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- ◆ 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- ◆ 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第13号—或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产。

于首次执行日，本集团因执行新租赁准则而做了如下调整：

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁选择按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本集团于2021年1月1日确认租赁负债人民币338,353千元，使用权资产人民币368,894千元。对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为2.82%。

执行新租赁准则对本集团2021年1月1日资产负债表相关项目的影列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	新租赁准则的调整	2021年1月1日
资产：			
使用权资产	-	368,894	368,894
其他资产	936,806	-30,541	906,265
负债：			
租赁负债	-	338,353	338,353

本集团于2021年1月1日确认的租赁负债与2020年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的调节信息如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年1月1日
2020年12月31日经营租赁承诺	367,544
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	341,984
减：确认豁免 - 短期租赁	3,631
执行新租赁准则确认的与原经营租赁相关的租赁负债	338,353
2021年1月1日租赁负债	338,353

于2021年1月1日使用权资产的账面价值构成如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年1月1日
使用权资产：	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	338,353
加：重分类预付租金	30,541
合计	368,894

于2021年1月1日使用权资产按类别披露如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年1月1日
房屋及建筑物	366,491
其他	2,403
合计	368,894

注：本集团租赁房屋及建筑物的预付租金于2020年12月31日作为预付款项列报。首次执行日，将其重分类至使用权资产。

本集团作为承租人

本集团对于作为出租人的租赁不按照衔接规定进行调整，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

02 2021年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	16,330,505	16,330,505	-
存放同业款项	1,698,976	1,698,976	-
拆出资金	571,089	571,089	-
衍生金融资产	95,764	95,764	-
发放贷款和垫款	125,984,432	125,984,432	-
金融投资：			
交易性金融资产	10,773,583	10,773,583	-
债权投资	26,342,273	26,342,273	-
其他债权投资	20,891,630	20,891,630	-
其他权益工具投资	841,637	841,637	-
长期股权投资	1,384,428	1,384,428	-
固定资产	1,187,057	1,187,057	-
在建工程	200,785	200,785	-
使用权资产	不适用	368,894	368,894
无形资产	177,333	177,333	-
递延所得税资产	1,268,957	1,268,957	-
其他资产	936,806	906,265	-30,541
资产总计	208,685,255	209,023,608	338,353
负债：			
向中央银行借款	5,744,745	5,744,745	-
同业及其他金融机构存放款项	256,253	256,253	-

拆入资金	1,512,201	1,512,201	-
衍生金融负债	135,698	135,698	-
卖出回购金融资产款	7,489,495	7,489,495	-
吸收存款	162,484,729	162,484,729	-
应付职工薪酬	481,520	481,520	-
应交税费	327,263	327,263	-
预计负债	63,387	63,387	-
应付债券	10,048,303	10,048,303	-
租赁负债	不适用	338,353	338,353
其他负债	1,034,207	1,034,207	-
负债合计	189,577,801	189,916,154	338,353
股东权益：			
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,242,035	3,242,035	-
其他综合收益	388,381	388,381	-
盈余公积	4,283,826	4,283,826	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	3,163,697	3,163,697	-
归属于母公司股东权益合计	17,960,072	17,960,072	-
少数股东权益	1,147,382	1,147,382	-
股东权益合计	19,107,454	19,107,454	-
负债和股东权益总计	208,685,255	209,023,608	338,353

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	12,152,107	12,152,107	-
存放同业款项	3,511,172	3,511,172	-
拆出资金	571,089	571,089	-
衍生金融资产	95,764	95,764	-
发放贷款和垫款	103,879,840	103,879,840	-
金融投资：			
交易性金融资产	10,773,583	10,773,583	-
债权投资	26,342,273	26,342,273	-
其他债权投资	20,891,630	20,891,630	-
其他权益工具投资	841,637	841,637	-
长期股权投资	2,331,270	2,331,270	-
固定资产	939,885	939,885	-
在建工程	92,324	92,324	-
使用权资产	不适用	211,813	211,813
无形资产	164,864	164,864	-
递延所得税资产	1,150,652	1,150,652	-
其他资产	728,446	710,322	-18,124
资产总计	184,466,536	184,660,225	193,689
负债：			
向中央银行借款	4,058,087	4,058,087	-

同业及其他金融机构存放款项	2,440,646	2,440,646	-
拆入资金	1,512,201	1,512,201	-
衍生金融负债	135,698	135,698	-
卖出回购金融资产款	7,489,495	7,489,495	-
吸收存款	139,616,917	139,616,917	-
应付职工薪酬	295,105	295,105	-
应交税费	285,611	285,611	-
预计负债	63,387	63,387	-
应付债券	10,048,303	10,048,303	-
租赁负债	不适用	193,689	193,689
其他负债	1,015,789	1,015,789	-
负债合计	166,961,239	167,154,928	193,689
股东权益：			
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,248,839	3,248,839	-
其他综合收益	388,381	388,381	-
盈余公积	4,283,826	4,283,826	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	2,702,118	2,702,118	-
股东权益合计	17,505,297	17,505,297	-
负债和股东权益总计	184,466,536	184,660,225	193,689

税项

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	2%

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号),本集团设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按15%的税率征收企业所得税的税收优惠。

合并财务报表项目注释

■ 现金及存放中央银行款项

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	560,351	587,578
存放中央银行法定存款准备金	11,261,116	11,437,386
存放中央银行超额存款准备金	5,177,053	4,295,548
存放中央银行财政性存款	70,324	4,115
小计	17,068,844	16,324,627
应计利息	5,772	5,878
合计	17,074,616	16,330,505

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定,2021年12月31日,本行人民币存款准备金缴存

比率为6.50%(2020年12月31日:7.50%),外汇存款准备金缴存比率为9.00%(2020年12月31日:5.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项,主要用于资金清算、头寸调拨等。

缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款,包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

■ 存放同业款项

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	1,978,751	1,664,170
存放境外同业款项	105,318	63,106
小计	2,084,069	1,727,276
应计利息	818	3
减:损失准备	52,397	28,303
合计	2,032,490	1,698,976

■ 拆出资金

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	638,756	134,510
拆放境内非银行金融机构	4,199,959	450,219
小计	4,838,715	584,729
应计利息	9,647	995
减:损失准备	124,582	14,635
合计	4,723,780	571,089

衍生金融工具

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	
利率互换	26,475,311	168,783	141,171	17,809,819	87,987	100,359
外汇掉期	1,661,394	7	13,908	740,576	-	34,144
外汇远期	1,748,841	25,254	8,747	889,161	7,777	1,195
合计	29,885,546	194,044	163,826	19,439,556	95,764	135,698

买入返售金融资产

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	299,954	-
小计	299,954	-
应计利息	21	-
减：损失准备	7,500	-
合计	292,475	-

发放贷款和垫款

贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	99,337,227	75,088,281

-信用卡	3,668,279	2,348,164
-住房抵押	13,918,116	10,200,257
-个人经营性贷款	64,866,335	48,595,902
-个人消费性贷款	16,884,497	13,943,958
企业贷款和垫款	57,057,222	48,596,510
-贷款	56,724,310	48,412,696
-贸易融资	332,912	183,814
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	156,394,449	123,684,791
应计利息	458,210	366,024
减：贷款损失准备	7,009,382	6,103,667
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	149,843	117,947,148
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	6,402,879	8,037,284
-贴现	5,599,783	7,536,585
-贸易融资	803,096	500,699
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	6,402,879	8,037,284
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	6,402,879	8,037,284
贷款和垫款账面价值	156,246,156	125,984,432

截至2021年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币39,713千元（截至2020年12月31日：32,396千元）。

发放贷款按行业分布情况

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 (%)
制造业	32,349,559	19.87	27,443,437	20.83
建筑和租赁服务业	7,237,211	4.45	5,785,512	4.39
水利、环境和公共设施管理业	5,281,243	3.24	4,505,666	3.42
批发和零售业	5,074,846	3.12	4,125,490	3.13
房地产业	1,353,889	0.83	1,293,159	0.98
电力、燃气及水的生产和供应业	951,391	0.58	757,875	0.58
教育	60,000	0.04	79,464	0.06
其他行业	4,416,171	2.71	4,422,093	3.36
贸易融资	1,136,008	0.70	684,513	0.52
票据贴现	5,599,783	3.44	7,536,585	5.72
个人贷款	99,337,227	61.02	75,088,281	57.01
贷款和垫款总额	162,797,328	100.00	131,722,075	100.00

贷款和垫款按地区分布情况

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 (%)
常熟地区	51,978,930	31.93	49,800,670	37.81
常熟以外的江苏省内地区	89,712,598	55.11	65,651,193	49.84
其中：异地分支机构	81,527,701	50.08	59,317,359	45.03
村镇银行	8,184,897	5.03	6,333,834	4.81
江苏省外地区(村镇银行)	21,105,800	12.96	16,270,212	12.35
贷款和垫款总额	162,797,328	100.00	131,722,075	100.00

贷款和垫款按担保方式分布情况

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	34,800,850	21,501,416
保证贷款	37,238,811	31,843,715
附担保物贷款	90,757,667	78,376,944
其中：抵押贷款	83,164,586	68,397,554
质押贷款	7,593,081	9,979,390
贷款和垫款总额	162,797,328	131,722,075

逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末				期初			
	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	77,769	99,177	57,084	5,177	52,655	78,413	35,339	5,330
保证贷款	199,406	153,215	174,010	21,581	156,320	250,094	106,448	23,850
附担保物贷款	216,111	259,602	192,552	11,522	211,296	211,967	132,295	8,499
其中：抵押贷款	215,511	257,367	190,312	11,522	209,437	191,467	131,395	8,499
质押贷款	600	2,235	2,240	-	1,859	20,500	900	-
合计	493,286	511,994	423,646	38,280	420,271	540,474	274,082	37,679

注：逾期贷款是指本金或利息逾期1天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

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)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	153,982,257	1,504,705	1,365,697	156,852,659
损失准备	5,682,601	503,462	823,319	7,009,382
账面价值	148,299,656	1,001,243	542,378	149,843,277
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	6,402,859	-	20	6,402,879
账面价值	6,402,859	-	20	6,402,879

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

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)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667
转移：				
至第一阶段	2,320	-1,360	-960	-
至第二阶段	-10,417	35,222	-24,805	-

至第三阶段	-16,426	-27,890	44,316	-
本期计提	823,782	45,100	52,460	921,342
本期核销	-	-	-409,309	-409,309
核销后收回	-	-	407,662	407,662
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-13,980	-13,980
期末余额	5,682,601	503,462	823,319	7,009,382
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	32,396	-	-	32,396
转移：	-	-	-	-
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	7,316	-	1	7,317
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	39,712	-	1	39,713

交易性金融资产

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
1、债券投资（按发行人分类）	
政策性银行	165,431
债券投资小计	165,431
2、其他投资	
基金及其他投资	13,533,860
其他投资小计	13,533,860
合计	13,699,291
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
1、其他投资	
基金及其他投资	10,156,437
信托和资管计划	25,000
同业存单	592,146
其他投资小计	10,773,583
合计	10,773,583

债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	18,370,005	12,585,847
政策性银行	1,330,737	2,614,792
公共实体	-	440,677
银行同业及其他金融机构	368,529	317,447
企业	4,361,125	3,537,045
债券投资小计	24,430,396	19,495,808
2、其他投资		
信托和资管计划	2,453,500	2,950,855
债权融资计划	3,744,000	3,745,000
债权投资计划	100,000	-
其他投资小计	6,297,500	6,695,855
3、应计利息		
债权投资合计	31,292,284	26,686,005
减：损失准备	745,637	343,732
合计	30,546,647	26,342,273

债权投资预期信用损失准备变动表

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	343,732	-	-	343,732
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	401,905	-	-	401,905
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	745,637	-	-	745,637

其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资 (按发行人分类)		
政府及中央银行	6,656,436	9,003,905
政策性银行	2,348,167	4,917,655
公共实体	236,053	266,726
银行同业及其他金融机构	30,041	70,286
企业	527,318	669,695
债券投资小计	9,798,015	14,928,267

2、其他投资

同业存单	5,001,115	5,641,194
其他投资小计	5,001,115	5,641,194
3、应计利息		
合计	226,070	322,169
合计	15,025,200	20,891,630
损失准备	338,568	165,753

其他债权投资预期信用损失准备变动表

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	165,753	-	-	165,753
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	172,815	-	54,428	227,243
本期核销	-	-	-54,428	-54,428
核销后收回	-	-	-	-
本年转出	-	-	-	-
期末余额	338,568	-	-	338,568

其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	804,819	254,851	549,968	841,637	291,669
合计	549,968	804,819	254,851	549,968	841,637	291,669

长期股权投资

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											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	334,428	-	-	48,000	8,728	-	-3,240	-	-	387,916	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,050,000	-	-	30,666	-3,445	-	-17,500	-	-	1,059,721	-
合计	1,384,428	-	-	78,666	5,283	-	-20,740	-	-	1,447,637	-

单位：千元 币种：人民币

固定资产

01 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	1,523,860	486,532	28,780	31,007	2,070,179
2. 本期增加金额	154,882	81,449	2,545	3,385	242,261
(1) 购置	766	81,435	1,728	2,260	86,189
(2) 在建工程转入	154,116	14	817	1,125	156,072
3. 本期减少金额	1,329	22,972	2,745	1,074	28,120
4. 期末余额	1,677,413	545,009	28,580	33,318	2,284,320
二、累计折旧					
1. 期初余额	508,043	323,651	22,317	29,111	883,122
2. 本期增加金额	72,996	51,092	2,588	2,251	128,927
3. 本期减少金额	277	22,972	2,745	1,074	27,068
4. 期末余额	580,762	351,771	22,160	30,288	984,981
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,096,651	193,238	6,420	3,030	1,299,339
2. 期初账面价值	1,015,817	162,881	6,463	1,896	1,187,057

02 暂时闲置的固定资产情况

截至2021年12月31日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币171,443千元(2020年12月31日：人民币182,548千元)。

03 通过经营租赁租出的固定资产

截至2021年12月31日，本集团暂时经营租赁租出的固定资产价值为24,796千元（截至2020年12月31日：47,917千元）。

04 未办妥产权证书的固定资产情况

截至2021年12月31日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币185,803千元(2020年12月31日：人民币86,651千元)。

■ 在建工程

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
营业用房及配套设施	82,286	-	82,286	173,305	-	173,305
软件	66,420	-	66,420	27,480	-	27,480
合计	148,706	-	148,706	200,785	-	200,785

■ 使用权资产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	366,491	2,403	368,894
2. 本期增加金额	47,794	789	48,583
3. 本期减少金额	3,850	-	3,850
4. 期末余额	410,435	3,192	413,627
二、累计折旧			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	85,379	570	85,949
3. 本期减少金额	769	-	769
4. 期末余额	84,610	570	85,180
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	325,825	2,622	328,447
2. 期初账面价值	366,491	2,403	368,894

2021年度，本集团与租赁相关的现金流出合计人民币113,623千元。

2021年度，计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币22,184千元，无低价值资产租赁费用。

截至2021年12月31日，除本集团向出租人支付的押金作为租入资产的担保权益外，租赁协议不附加任何其他担保条款。租入资产不可被用于借款担保。于2021年12月31日，本集团无尚未达到租赁期开始日的房屋及建筑物租赁。

无形资产

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	163,474	161,868	325,342
2. 本期增加金额	14,244	11,669	25,913
(1) 购置	-	714	714
(2) 在建工程转入	14,244	10,955	25,199
3. 本期减少金额	750	-	750
(1) 其他	750	-	750
4. 期末余额	176,968	173,537	350,505
二、累计摊销			
1. 期初余额	52,361	95,648	148,009
2. 本期增加金额	4,199	19,960	24,159
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	56,560	115,608	172,168
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	120,408	57,929	178,337
2. 期初账面价值	111,113	66,220	177,333

递延所得税资产 / 递延所得税负债

未经抵销的递延所得税资产

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	账面价值	账面余额
资产减值准备	7,301,707	1,806,634	5,959,534	1,477,170
贴现利息调整	58,803	14,701	63,440	15,860
职工薪酬	68,167	15,618	78,021	18,512
衍生金融工具公允价值变动	-	-	24,975	6,244
租赁业务	2,539	597	不适用	不适用
尚未弥补的亏损	52,003	13,001	42,715	10,679
合计	7,483,219	1,850,551	6,168,685	1,528,465

未经抵销的递延所得税负债

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	279,348	69,837	179,294	44,824
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	507,433	126,858	231,107	57,777
其他权益工具投资公允价值变动	254,851	63,713	291,669	72,917
债券利息收到与计提差异	300,524	75,132	335,962	83,990
衍生金融工具公允价值变动	10,989	2,747	-	-
固定资产折旧	37,251	9,313	-	-
合计	1,390,396	347,600	1,038,032	259,508

以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
递延所得税资产	1,850,551
递延所得税负债	347,600
净额	1,502,951

其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
其他应收款	524,517	433,399
长期待摊费用	190,431	221,962
抵债资产	6,956	9,517
应收利息	10,589	9,891
继续涉入资产	305,393	262,037
合计	1,037,886	936,806

其他应收款按款项性质列示

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
结算暂挂款	471,559	362,081
预付款项	17,159	52,537
其他	54,897	32,983
小计	543,615	447,601
减：损失准备	19,098	14,202
合计	524,517	433,399

抵债资产

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
房产	13,788	23,461
机器设备	-	84
其他	-	7
小计	13,788	23,552
减：损失准备	6,832	14,035
合计	6,956	9,517

资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提(转回)	本期转出	核销后收回	已减值资产折现回拨	本期核销	期末账面余额
存放同业款项	28,303	24,094	-	-	-	-	52,397
拆出资金	14,635	109,947	-	-	-	-	124,582
买入返售金融资产	-	7,500	-	-	-	-	7,500
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,103,667	921,342	-	407,662	-13,980	-409,309	7,009,382
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	32,396	7,317	-	-	-	-	39,713
债权投资	343,732	401,905	-	-	-	-	745,637
其他债权投资	165,753	227,243	-	-	-	-54,428	338,568
其他应收款	14,202	7,456	-	1,321	-	-3,881	19,098
抵债资产	14,035	2,161	-9,364	-	-	-	6,832
合计	6,716,723	1,708,965	-9,364	408,983	-13,980	-467,618	8,343,709

中央银行款项及国家外汇存款

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	6,604,496	5,740,971
小计	6,604,496	5,740,971
应计利息	7,067	3,774
合计	6,611,563	5,744,745

同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	911,969	249,007
境内其他金融机构存放款项	1,820,420	5,561
小计	2,732,389	254,568
应计利息	1,039	1,685
合计	2,733,428	256,253

拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	2,808,785	1,510,996
小计	2,808,785	1,510,996
应计利息	2,707	1,205
合计	2,811,492	1,512,201

交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
债券卖空	134,604	-
合计	134,604	-

卖出回购金融资产款

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	6,478,000	6,490,000
票据	998,794	998,761
小计	7,476,794	7,488,761
应计利息	608	734
合计	7,477,402	7,489,495

吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
活期存款	53,162,284	58,001,602
公司	28,568,866	34,494,351
个人	24,593,418	23,507,251
定期存款(含通知存款)	115,456,094	92,175,308
公司	24,129,948	17,201,127
个人	91,326,146	74,974,181
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	14,113,893	8,620,925
小计	182,732,271	158,797,835
应计利息	4,826,283	3,686,894
合计	187,558,554	162,484,729

应付职工薪酬

应付职工薪酬列示

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
短期薪酬	439,782	1,748,078	1,714,080	473,780
离职后福利 - 设定提存计划	-	221,245	221,245	-
辞退福利	41,738	20,153	16,480	45,411
其他	-	16,751	16,751	-
合计	481,520	2,006,227	1,968,556	519,191

短期薪酬列示

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
工资、奖金、津贴和补贴	439,782	1,448,256	1,414,258	473,780
职工福利费	-	77,011	77,011	-
社会保险费	-	85,067	85,067	-
其中：医疗保险费	-	81,074	81,074	-
工伤保险费	-	1,716	1,716	-
生育保险费	-	2,277	2,277	-
住房公积金	-	116,279	116,279	-
工会经费和职工教育经费	-	21,465	21,465	-
合计	439,782	1,748,078	1,714,080	473,780

设定提存计划列示

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
基本养老保险	-	140,610	140,610	-
失业保险费	-	4,781	4,781	-
企业年金缴费	-	75,854	75,854	-
合计	-	221,245	221,245	-

应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	337,402	291,763
增值税	48,547	31,132
城市维护建设税	2,985	2,216
教育费附加	2,104	1,512
其他	549	640
合计	391,587	327,263

预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务预期信用损失	67,363	63,387	计提预期信用损失准备
合计	67,363	63,387	/

应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	10,482,344	5,973,314
二级债	997,911	1,995,517
小微金融债	2,500,000	2,000,000
三农金融债	1,000,000	-
小计	14,980,255	9,968,831
应计利息	64,112	79,472
合计	15,044,367	10,048,303

注：1、同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于2021年度发行同业存单共计面值人民币31,780,000千元，期限1-12个月，实际利率2.25%-2.90%，共计94期(2020年度发行同业存单共计

面值人民币31,870,000千元,期限1-12个月,实际利率1.30%-3.35%,共计82期)。

2、经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》(苏银监复[2015]287号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第310号)批准,本银行于2016年2月23日发行了总额为人民币10亿元的人民币二级资本债券,债券简称为16常熟农商二级01,债券代码为1621004.IB,于2016年2月25日起息,票面年利率为4.35%,期限为10年,于第5年末享有附有前提条件的赎回权,2021年2月24日,本银行行使赎回权按面值一次性全额赎回了本期债券。于2017年11月15日发行了总额为人民币10亿元的人民币二级资本债券,债券简称为17常熟农商二级,债券代码为1721065.IB,于2017年11月17日起息,票面年利率为5.00%,期限为10年,本银行于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

3、经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第114号)批准,本银行于2019年8月27日发行了总额为人民币10亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券,债券简称为19常熟农商小微债01,债券代码为1921029.IB,于2019年8月29日起息,票面利率为3.55%,期限3年;于2020年3月6日发行了总额为人民币10亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券,债券简称为20常熟农商小微债01,债券代码为2021003.IB,于2020年3月10日起息,票面利率为2.96%,期限3年。于2021年5月25日发行了总额为人民币5亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券,债券简称为21常熟农商小微债01,债券代码为2121022.IB,于2021年5月25日起息,票面利率为3.38%,期限3年。

4、经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行“三农”专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]82号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2020]第68号)批准,本银行于2021年8月18日发行了总额为人民币10亿元的“三农”专项金融债券,债券简称为21常熟农商三农债,债券代码为2121037.IB,于2021年8月20日起息,票面利率为3.15%,期限3年。

租赁负债

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额
1个月内到期	20,604
1个月至3个月	14,368
3个月至1年	57,209
1年至5年	173,595
5年以上	34,668
合计	300,444

其他负债

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	749,208	362,560
委托代理业务	100,314	188,446
待付工程款项	90,283	93,244
应付股利	1,379	1,171
继续涉入负债	305,393	262,037
其他	385,719	126,749
合计	1,632,296	1,034,207

股本

单位:千元 币种:人民币

项目	期末账面余额	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	2,740,856	-	-	-	-	-	2,740,856

资本公积

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
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积	-6,804	3,968	-	-2,836
合计	3,242,035	3,968	-	3,246,003

注:其他资本公积本年增加系兴福村镇银行股份有限公司控股子公司增资导致。

其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	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	218,752	-36,818	-	-9,204	-27,614	-	191,138
其中：其他权益工具投资公允价值变动	218,752	-36,818	-	-9,204	-27,614	-	191,138
二、将重分类进损益的其他综合收益	169,629	404,028	123,596	68,787	211,645	-	381,274
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-4,583	5,283	-	-	5,283	-	700
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	25,600	59,144	-35,873	23,754	71,263	-	96,863
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	148,612	339,601	159,469	45,033	135,099	-	283,711
其他综合收益合计	388,381	367,210	123,596	59,583	184,031	-	572,412

单位：千元 币种：人民币

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：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	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	291,386	-96,846	-	-24,212	-72,634	-	218,752
其中：其他权益工具投资公允价值变动	291,386	-96,846	-	-24,212	-72,634	-	218,752
二、将重分类进损益的其他综合收益	314,840	-29,323	161,191	-45,303	-145,211	-	169,629
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,717	-9,300	-	-	-9,300	-	-4,583
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	194,414	-178,706	46,379	-56,271	-168,814	-	25,600
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	115,709	158,683	114,812	10,968	32,903	-	148,612
其他综合收益合计	606,226	-126,169	161,191	-69,515	-217,845	-	388,381

■ 盈余公积

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	1,449,644	-	-	1,449,644
任意盈余公积	2,834,182	335,447	-	3,169,629
合计	4,283,826	335,447	-	4,619,273

■ 一般风险准备

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	4,141,277	-	-	-	4,141,277
合计	4,141,277	-	-	-	4,141,277

■ 未分配利润

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	3,163,697	2,579,477
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	3,163,697	2,579,477
加：本期归属于母公司股东的净利润	2,188,079	1,803,286
减：提取法定盈余公积	-	167,724
提取任意盈余公积	335,447	-
提取一般风险准备	-	503,171
应付普通股股利	548,171	548,171
期末未分配利润	4,468,158	3,163,697

(1) 2021年度利润分配

于2022年3月30日，本银行第七届董事会第八次会议审议通过并提请股东大会批准的本银行2021年度利润分配方案如下：

提取法定盈余公积。根据《中华人民共和国公司法》的规定，2021年末本银行法定盈余积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。

提取一般风险准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，2021年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的1.5%，不再提取。

向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.0元(含税)。

(2) 2020年度利润分配

于2021年4月29日，本银行2020年度股东大会审议通过本银行2020年度利润分配方案如下：

按净利润的10%提取法定盈余公积人民币167,724千元；

按净利润的20%提取任意盈余公积人民币335,447千元；

根据江苏省农村信用社联合社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2020年度会计决算工作的通知》(苏信联发[2020]172号)精神，按净利润的30%提取一般风险准备人民币503,171千元；

向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.00元(含税)。

于2020年12月31日，上述提取的法定盈余公积和一般风险准备已记入资产负债表。任意盈余公积于2021年4月29日年度股东大会召开后记入资产负债表。该现金股利已于2021年5月25日进行股权登记，并于2021年5月26日派发。

利息净收入

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	11,484,618	10,098,204
存放中央银行款项	201,395	193,972
存放同业款项	14,858	18,442
拆出资金	15,441	13,077
买入返售金融资产	42,494	45,099
发放贷款和垫款	9,341,379	8,012,758
其中：公司贷款和垫款	2,765,170	2,599,992
个人贷款和垫款	6,305,070	5,189,192
票据贴现	271,139	223,574
金融投资	1,865,809	1,810,151
其他	3,242	4,705
利息支出	4,793,253	4,131,851
向中央银行借款	115,202	82,778
同业及其他金融机构存放款项	22,413	12,357
拆入资金	84,333	35,081
卖出回购金融资产款	193,132	123,157
吸收存款	3,977,161	3,547,175
应付债券	357,145	317,223
租赁负债	8,797	不适用
其他	35,070	14,080
利息净收入	6,691,365	5,966,353

手续费及佣金净收入

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	427,928	361,811
理财业务	249,920	243,815
结算业务	79,457	68,580
代理业务	96,941	44,968
银行卡业务	1,610	4,448
手续费及佣金支出	190,311	214,212
结算业务	123,333	179,512
代理业务	66,978	34,700
手续费及佣金净收入	237,617	147,599

投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	134,344	186,404
处置交易性金融资产取得的投资收益	264,725	-33,109
处置债权投资取得的投资收益	19,778	-
处置其他债权投资取得的投资收益	22,334	90,054
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	11,709	28,094
权益法核算的长期股权投资收益	78,666	41,800
处置衍生金融工具的投资收益	-4,570	-20,623
处置交易性金融负债取得的投资收益	-10,979	14,239
合计	516,007	306,859

其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	61,615	75,444
注：政府补助主要为涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。		

公允价值变动收益 / (损失)

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	100,474	38,209
交易性金融负债	-420	-
衍生金融工具	35,964	-14,400
合计	136,018	23,809

其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
出租收入	5,109	6,996
其他	1,714	1,746
合计	6,823	8,742

资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产处置净收益	6,237	9,333
固定资产处置净收益	1,755	1,140
使用权资产处置净收益	276	不适用
合计	8,268	10,473

税金及附加

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	11,733	10,303
教育费附加	8,611	7,550
房产税	13,447	13,243
印花税	8,615	7,316
其他税金	1,322	1,415
合计	43,728	39,827

业务及管理费

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	2,006,227	1,651,926
办公费	741,055	809,866
固定资产折旧	128,927	119,994
使用权资产折旧	85,949	不适用
省联社管理费	30,956	28,191
低值易耗品	27,838	36,923
无形资产摊销	24,159	27,379
研究开发费	4,454	30,054
其他	119,514	111,105
合计	3,169,079	2,815,438

信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	24,094	6,492
拆出资金	109,947	-27,654
买入返售金融资产	7,500	-25,041
发放贷款和垫款	928,659	1,567,038
债权投资	401,905	-71,472
其他债权投资	227,243	40,156
其他应收款	7,456	7,334
担保和承诺预计负债	3,976	-5,792
合计	1,710,780	1,491,061

其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产	2,161	4,247
其他资产	24,992	-
合计	27,153	4,247

营业外收入

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
过期票据收入	3,653	4,644	3,653
不动户清理收入	2,328	6,650	2,328
政府补助	1,130	3,721	1,130
其他	2,696	2,423	2,696
合计	9,807	17,438	9,807

计入当期损益的政府补助

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
新设机构补贴	1,000	1,000	与收益相关
其他	130	2,721	与收益相关
合计	1,130	3,721	/

营业外支出

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
捐赠、赞助支出	7,090	11,033	7,090
残疾人保障基金支出	4,796	4,006	4,796
其他	7,045	5,813	7,045
合计	18,931	20,852	18,931

所得税费用

所得税费用表

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	648,236	618,324
递延所得税费用	-293,871	-326,795
合计	354,365	291,529

会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	2,695,575
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	664,265
调整以前期间所得税的影响	-3,235
免税收入的影响	-322,375
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	78,847
税法规定的额外可扣除费用	-835
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	-62,302
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-
所得税费用	354,365

基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益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银行发行在外普通股的加权平均数计算。

2021年度本银行无稀释性潜在普通股(2020年度：无)。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	2,188,079	1,803,286
扣除非经常性损益后的净利润	2,187,046	1,798,709
发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,740,856	2,740,856
加权平均的每股收益(元/股)	0.80	0.66
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.80	0.66

现金流量表补充资料

现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	2,341,210	1,936,491
加：信用减值损失	1,710,780	1,491,061
其他资产减值损失	27,153	4,247
固定资产折旧	128,927	119,994
使用权资产折旧	85,949	不适用
无形资产摊销	24,159	27,379
长期待摊费用摊销	96,002	82,323
租赁负债利息支出	8,797	不适用
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)	-8,268	-10,473
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-136,018	-23,809
投资损失(收益以“-”号填列)	-516,007	-306,859
应付债券利息支出	357,145	317,223
递延所得税变动(减少以“-”号填列)	-293,871	-326,795
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-35,882,213	-23,496,919
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	30,368,684	24,306,580
经营活动产生的现金流量净额	-1,687,571	4,120,443
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金及现金等价物的期末余额	11,023,597	7,129,882
减：现金及现金等价物的期初余额	7,129,882	7,442,544
现金及现金等价物净增加额	3,893,715	-312,662

现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
现金及银行存款	560,351	587,578
可用于支付的存放中央银行款项	5,177,053	4,295,548
期限三个月内存放同业款项	1,984,068	1,727,276
期限三个月内买入返售金融资产	299,954	-
期限三个月内拆出资金	3,002,171	519,480
期末现金及现金等价物余额	11,023,597	7,129,882

所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	7,113,019	已作质押冻结
票据	1,000,096	已作质押冻结
合计	8,113,115	/

金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

01 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券（包括通过银行业信贷资产登记流转中心开展信贷资产财产权信托流转模式）。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

2021年度内通过该等信贷资产证券化交易转让的信贷资产于转让日的面值为人民币13,297,253千元(2020年度：5,790,111千元)。鉴于与信贷资产所有权有关的绝大部分风险及报酬均已转移，本集团已终止确认该等证券化贷款的全部金额。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在

资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2021年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币1,630,393千元(2020年：1,457,037千元)；于2021年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币305,393千元(2020年12月31日：262,037千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

本集团作为上述特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费。2021年度及2020年度，本集团未向上述特定目的信托提供财务支持。

02 卖出回购金融资产

全部未终止确认的已转让金融资产主要为卖出回购交易中作为质押物交付给交易对手的证券及证券借出交易中借出的证券，此种交易下交易对手在本集团无任何违约的情况下，可以将上述证券出售或再次用于担保，但同时需承担在协议规定的到期日将上述证券归还于本集团的义务。在某些情况下，若相关证券价值上升或下降，本集团可以要求交易对手支付额外的现金作为抵押或需要向交易对手归还部分现金抵押物。对于上述交易，本集团认为本集团保留了相关证券的大部分风险和报酬，故未对相关证券进行终止确认。同时，本集团将收到的对价确认为一项金融负债。

在其他主体中的权益

在子公司中的权益

企业集团的构成

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	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

重要的非全资子公司

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
兴福村镇	10.00	153,131	12,234	1,348,725

重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	29,290,697	37,735,597	29,317,900	34,451,912	22,604,046	29,696,738	22,330,081	27,176,699

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

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	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额
兴福村镇	1,593,371	306,467	306,467	690,368	1,287,683	254,401	254,401	2,929,307

在合营企业或联营企业中的权益

重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

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	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	23,133,078	25,279,277	20,666,247	23,232,157
负债合计	21,261,660	22,271,352	19,033,214	20,278,833
净资产	1,871,418	3,007,925	1,633,033	2,953,324
按持股比例计算的净资产份额	374,284	1,002,541	326,607	984,343
净利润	250,833	92,052	209,020	75,637
综合收益总额	254,584	101,137	169,703	50,545
本年度收到的来自联营企业的股利	3,240	17,500	4,860	-

纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

于2021年12月31日，本集团无由本集团作为理财产品管理人且需纳入财务报表合并范围的理财产品(2020年12月31日：人民币66,600千元)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行和销售的理财产品，本集团未对此类理财产品(“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，本集团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。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为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。

于2021年12月31日，本集团发起设立但未纳入合并范围的非保本理财产品余额为人民币30,986,383千元(2020年12月31日：人民币28,672,089千元)。于2021年度，本集团于该类非保本理财产品中获得的利益主要包括手续费及佣金收入计人民

币249,920千元(2020年:人民币243,815千元)。于2021年度及2020年度,本集团与管理的非保本理财产品未发生买入返售交易及拆出资金交易,未对其提供财务支持。于2021年度,由本集团管理的非保本理财产品转入本集团债权投资金额为人民币300,000千元(2020年:无),转入本集团其他债权投资金额为人民币54,428千元(2020年:无)。

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、资管及信托计划中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制,因此未合并该结构化主体。

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下:

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
信托和资管计划收益权	-	2,458,156	2,458,156
基金及其他投资	13,533,860	-	13,533,860
债权投资计划	-	100,171	100,171
合计	13,533,860	2,558,327	16,092,187

单位:千元 币种:人民币

项目	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
信托和资管计划收益权	25,000	2,996,909	3,021,909
基金及其他投资	10,156,437	-	10,156,437
合计	10,181,437	2,996,909	13,178,346

风险管理

风险管理概述

本集团的经营面临各种金融风险,主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、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。

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

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订,监控风险偏好与限额,向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门作为各类风险的主管部门,对全行各类风险进行监控与管理。

信用风险

信用风险是指本集团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。本集团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。

本集团董事会风险管理与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,本集团制订了市场准入、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,本集团依据客户、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,从而实现了对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测,监控本集团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集团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。

针对疫情的影响,本集团制定以下具体措施。一是常态化监测资产质量,逐户落实存量风险资产化解。针对不同企业,还本付息计划体现区别、差异安排,避免延期后本金或利息集中偿付造成企业资金周转再度紧张。二是采取措施防范逃废债。依托预警系统积极捕捉信息,提前介入掌握主动权,消灭逃债“苗头”,尽力保全资产。坚持上下联动、内外联动,最大限度发挥合力,通过加强与监管、政府、司法机关沟通协调,相互配合,共同打击逃债行为。三是做好资本补充安排,进一步优化收入结构,提高费用效能,提高资本回报,提升盈利能力,充分计提拨备,在提高风险抵御能力的同时加强资本补充。

新型冠状病毒肺炎疫情对部分省市、部分行业的企业经营,乃至整体经济运行造成了一定影响,在一定程度上亦影响了本集团发放贷款和垫款的资产质量或资产收益水平。本集团对此加强了信用风险管理预警机制,并将持续关注疫情可能带来的风险同时积极应对以降低信用风险发生的可能性。

01 预期信用损失计量

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加,将各笔业务划分为三个风险阶段,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:

阶段一: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;

阶段二: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；

阶段三：在资产负债表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。

信用风险显著增加

本集团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。本集团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，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项五级分类由正常类变化为关注类；债项逾期天数超过30天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

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：

- ◆ 发行方或债务人发生重大财务困难；
- ◆ 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ◆ 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；
- ◆ 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ◆ 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；
- ◆ 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。

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，本集团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。本集团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，本集团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，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时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。

本集团定期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。

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。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

于2021年度，本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当季同比增长率和广义货币供应量月度同比增长率。其中：

- ◆ 国内生产总值当季同比增长率：在2022年的基准情景下预测值平均约为5.00%，乐观情景预测值较基准上浮0.50个百分点，悲观情景预测值较基准下降1.00个百分点；
- ◆ 广义货币供应量月度同比增长率：在2022年的基准情景下预测值约为6.00%，乐观情景预测值较基准上浮0.50个百分点，悲观情景预测值较基准下降0.50个百分点。

于2021年度，本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

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

本集团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，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

针对未通过模型充分反映的外部政策环境、监管环境、区域经济风险及特定客群风险变化等因素，本集团管理层亦会在信用损失准备金计提中予以适当考虑，以反映本集团资产的信用风险暴露情况。

02 标准化授信政策和流程控制

本集团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。本集团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。本集团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。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

03 风险缓释措施

贷款的担保

本集团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，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本集团和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，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，以指导价或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。

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款，本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本集团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。

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，即本集团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，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团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。

04 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	年末数	年初数
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	16,514,265	15,742,927
存放同业款项	2,032,490	1,698,976
拆出资金	4,723,780	571,089
买入返售金融资产	292,475	-
发放贷款和垫款	156,246,156	125,984,432
交易性金融资产	13,699,291	10,773,583
债权投资	30,546,647	26,342,273
其他债权投资	15,025,200	20,891,630
其他金融资产	823,340	652,790
小计	239,903,644	202,657,700
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	766,674	530,720
开出保函	253,140	82,373
开出银行承兑汇票	21,416,997	11,862,122
未使用信用卡额度	6,696,617	6,432,776
小计	29,133,428	18,907,991
合计	269,037,072	221,565,691

05 担保物

截至2021年12月31日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币1,393,416千元(2020年12月31日：人民币1,178,316千元)。

06 重组贷款

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2021年12月31日，本集团重组贷款余额为人民币1,538,747千元(2020年12月31日：人民币1,456,715千元)。

07 金融投资

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	-	7,437,414	1,954,884
AA- 到 AA+	-	753,544	-
未评级	13,699,291	22,355,689	13,070,316
合计	13,699,291	30,546,647	15,025,200

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	-	4,704,661	2,252,657
AA- 到 AA+	-	508,016	10,125
A-1	-	-	70,613
未评级	10,773,583	21,129,596	18,558,235
合计	10,773,583	26,342,273	20,891,630

08 金融工具风险阶段划分

以摊余成本计量的金融资产

项目	年末数				合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计			
	账面余额									阶段二	阶段三	合计
	阶段一	阶段二	阶段三	合计								
存放中央银行款项	16,514,265	-	-	16,514,265	-	-	-	-	-			
存放同业款项	2,084,887	-	-	2,084,887	52,397	-	-	52,397	52,397			
拆出资金	4,848,362	-	-	4,848,362	124,582	-	-	124,582	124,582			
买入返售金融资产	299,975	-	-	299,975	7,500	-	-	7,500	7,500			
以摊余成本计量的贷款和垫款	153,982,257	1,504,705	1,365,697	156,852,659	5,682,601	503,462	823,319	7,009,382	7,009,382			
债权投资	31,292,284	-	-	31,292,284	745,637	-	-	745,637	745,637			
以摊余成本计量的金融资产合计	209,022,030	1,504,705	1,365,697	211,892,432	6,612,717	503,462	823,319	7,939,498	7,939,498			

单位：千元 币种：人民币

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	年末数					合计	预期信用损失准备			合计
	账面余额						阶段一	阶段二	阶段三	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	6,402,859	-	20	6,402,879	39,712	-	1	39,713		
其他债权投资	15,025,200	-	-	15,025,200	338,568	-	-	338,568		
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	21,428,059	-	20	21,428,079	378,280	-	1	378,281		

单位：千元 币种：人民币

表外项目信用风险敞口

项目	年末数					合计	预期信用损失准备			合计
	账面余额						阶段一	阶段二	阶段三	
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一					
贷款承诺	6,695,902	715	-	6,696,617	17,674	7	-	17,681		
财务担保合同	22,421,491	15,320	-	22,436,811	49,656	26	-	49,682		
表外项目合计	29,117,393	16,035	-	29,133,428	67,330	33	-	67,363		

单位：千元 币种：人民币

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。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团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，而是续留在本集团，但同时为确保应对不可预料资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团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。

本集团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。本集团董事会负责制定流动性风险偏好限额，资产负债管理委员会根据限额要求开展全行流动性管理，按月推进资产负债主动管理机制，确保资产负债规模、期限、结构的合理增长。计划财务部作为资产负债管理委员会下设办公室，按月监控各项流动性管理指标，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。资金营运中心根据市场供给状况、债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部负责监控日间预报头寸执行情况，确保清算资金充足，开展适度的日间限额管控，本集团积极参与银行间市场交易，拓展融资渠道，不断提升主动负债的能力。

01 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团及本银行资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：



非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数							合计
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	5,813,500	11,261,116	-	-	-	-	-	17,074,616
存放同业款项	1,943,212	-	-	98,002	-	-	-	2,041,214
拆出资金	-	-	1,119,662	2,705,503	1,013,814	-	-	4,838,979
买入返售金融资产	-	-	300,036	-	-	-	-	300,036
发放贷款和垫款	-	738,713	10,059,786	15,563,385	70,469,938	46,051,428	47,378,911	190,262,161
交易性金融资产	13,240,156	-	-	-	54	271	462,449	13,702,930
债权投资	-	-	423,585	967,168	5,453,696	15,789,440	13,762,245	36,396,134
其他债权投资	-	-	632,898	1,084,059	6,795,340	6,113,051	1,280,747	15,906,095
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	804,819	804,819
其他金融资产	451,048	10,589	361,703	-	-	-	-	823,340
金融资产合计	21,447,916	12,010,418	12,897,670	20,418,117	83,732,842	67,954,190	63,689,171	282,150,324

金融负债：

向中央银行借款	-	-	991,815	1,418,857	4,256,209	-	-	6,666,881
同业及其他金融机构存放款项	1,597,389	-	-	839,760	-	-	362,675	2,799,824
拆入资金	-	-	559,968	1,178,160	1,132,432	-	-	2,870,560
交易性金融负债	-	-	134,855	-	-	-	-	134,855
卖出回购金融资产款	-	-	7,325,400	105,519	49,069	-	-	7,479,988
吸收存款	57,107,685	-	15,608,224	23,111,113	35,446,343	61,192,266	712,244	193,177,875
应付债券	-	-	2,699,235	3,573,194	5,727,636	2,826,400	1,050,000	15,876,465
租赁负债	-	-	21,632	14,441	56,801	185,069	41,805	319,748
其他金融负债	946,341	-	305,393	-	-	-	-	1,251,734
金融负债合计	59,651,415	-	27,646,522	30,241,044	46,668,490	64,203,735	2,166,724	230,577,930
流动性净额	-38,203,499	12,010,418	-14,748,852	-9,822,927	37,064,352	3,750,455	61,522,447	51,572,394

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数							合计
	即时偿付	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,893,119	-	11,437,386	-	-	-	-	16,330,505
存放同业款项	1,698,976	-	-	-	-	-	-	1,698,976
拆出资金	-	-	312,602	195,331	64,202	-	-	572,135
发放贷款和垫款	-	725,867	8,228,768	16,843,023	62,195,844	29,367,932	33,069,326	150,430,760
交易性金融资产	9,919,400	-	100,157	-	499,670	-	262,037	10,781,264
债权投资	-	-	360,996	418,075	5,752,939	16,791,567	7,707,622	31,031,199
其他债权投资	-	-	455,999	2,199,771	6,308,988	10,556,682	3,618,511	23,139,951
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	841,637	841,637
其他金融资产	341,856	-	310,934	-	-	-	-	652,790
金融资产合计	16,853,351	725,867	21,206,842	19,656,200	74,821,643	56,716,181	45,499,133	235,479,217

金融负债：

向中央银行借款	-	-	400,528	2,220,029	3,170,200	-	-	5,790,757
同业及其他金融机构存放款项	87,681	-	-	10,181	164,258	-	-	262,120
拆入资金	-	-	531,493	281,583	707,517	-	-	1,520,593
卖出回购金融资产款	-	-	7,235,847	216,513	40,403	-	-	7,492,763
吸收存款	62,895,693	-	8,215,313	15,635,540	23,332,235	57,176,526	-	167,255,307
应付债券	-	-	3,677,100	2,562,600	90,000	2,510,000	2,090,000	10,929,700
其他金融负债	440,221	-	262,037	-	-	-	-	702,258
金融负债合计	63,423,595	-	20,322,318	20,926,446	27,504,613	59,686,526	2,090,000	193,953,498
流动性净额	-46,570,244	725,867	884,524	-1,270,246	47,317,030	-2,970,345	43,409,133	41,525,719

衍生金融资产和金融负债现金流

按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	8,885	9,141	15,874	-5,941	-	27,959

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	-8,738	-21,992	25,765	-7,897	1	-12,861

按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和外汇远期等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	181,128	1,933,526	1,293,778	17,054	-	3,425,486
- 现金流出	177,944	1,939,641	1,288,243	17,005	-	3,422,833
合计	3,184	-6,115	5,535	49	-	2,653

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	146,801	376,697	650,961	110,297	-	1,284,756
- 现金流出	146,330	390,037	667,078	109,963	-	1,313,408
合计	471	-13,340	-16,117	334	-	-28,652

02 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	766,674	-	-	766,674
开出保函	206,931	46,209	-	253,140
开出银行承兑汇票	21,416,997	-	-	21,416,997
未使用信用卡额度	6,696,617	-	-	6,696,617
资本性支出承诺	178,549	-	-	178,549
合计	29,265,768	46,209	-	29,311,977

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	530,720	-	-	530,720
开出保函	65,282	17,091	-	82,373
开出银行承兑汇票	11,862,122	-	-	11,862,122
未使用信用卡额度	6,432,776	-	-	6,432,776
经营租赁承诺	83,212	228,939	55,393	367,544
资本性支出承诺	146,727	-	-	146,727
合计	19,120,839	246,030	55,393	19,422,262

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。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配,各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化,利率风险和外汇风险是本行面临的主要市场风险。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团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。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作,根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序,通过审议和评估,确定本集团市场风险管理的重大事项,向董事会或风险管理及关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门,负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况,并向高管层汇报。本集团资产负债管理委员会负责审议银行账簿利率风险管理状况,评估风险水平。计划财务部作为银行账簿利率风险归口管理部门,负责识别、计量、监测银行账簿利率风险。资金营运中心根据管理政策及风险限额,通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额、敏感性限额以及风险价值限额在内的限额体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限结构、执行市场风险限额管理等手段来防控利率风险,通过优化外汇资产与负债结构,规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险,同时通过基点价值、修正久期、风险价值等系列风险指标对债券业务风险进行监测、评估。

01 外汇风险

外汇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。

本集团主要经营活动是人民币业务,此外有少量美元、欧元和其他外币业务。

本集团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。为管理本集团的汇率风险,本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险:

- ◆ 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程,交易员需严格按照管理办法和操作规程的规定办理外汇交易业务;
- ◆ 设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理;
- ◆ 对于即期结售汇业务,持续监控日间和隔夜敞口、止损限额等重要指标;
- ◆ 对于代客远期结售汇交易,背对背平盘,不留市场风险敞口。



下表汇总了本集团及本银行各金融资产和金融负债于资产负债表日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：

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数						合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币		
现金及存放中央银行款项	16,773,935	298,467	1,012	539	663		17,074,616
存放同业款项	1,004,298	893,723	7,566	101,559	25,344		2,032,490
拆出资金	2,540,004	2,176,739	-	7,037	-		4,723,780
衍生金融资产	194,037	7	-	-	-		194,044
买入返售金融资产	292,475	-	-	-	-		292,475
发放贷款和垫款	155,538,107	708,049	-	-	-		156,246,156
交易性金融资产	13,699,291	-	-	-	-		13,699,291
债权投资	30,546,647	-	-	-	-		30,546,647
其他债权投资	15,025,200	-	-	-	-		15,025,200
其他权益工具投资	804,819	-	-	-	-		804,819
长期股权投资	1,447,637	-	-	-	-		1,447,637
固定资产	1,299,339	-	-	-	-		1,299,339
在建工程	148,706	-	-	-	-		148,706
使用权资产	328,447	-	-	-	-		328,447
无形资产	178,337	-	-	-	-		178,337

递延所得税资产	1,502,951	-	-	-	-		1,502,951
其他资产	1,037,886	-	-	-	-		1,037,886
资产合计	242,362,116	4,076,985	8,578	109,135	26,007		246,582,821
向中央银行借款	6,611,563	-	-	-	-		6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	2,698,735	26,951	2,599	588	4,555		2,733,428
拆入资金	2,492,706	318,786	-	-	-		2,811,492
交易性金融负债	134,604	-	-	-	-		134,604
衍生金融负债	141,254	22,396	-	113	63		163,826
卖出回购金融资产款	7,477,402	-	-	-	-		7,477,402
吸收存款	182,703,492	4,733,565	742	90,913	29,842		187,558,554
应付职工薪酬	519,191	-	-	-	-		519,191
应交税费	391,587	-	-	-	-		391,587
预计负债	67,363	-	-	-	-		67,363
应付债券	15,044,367	-	-	-	-		15,044,367
租赁负债	300,444	-	-	-	-		300,444
其他负债	1,632,296	-	-	-	-		1,632,296
负债合计	220,215,004	5,101,698	3,341	91,614	34,460		225,446,117
净额	22,147,112	-1,024,713	5,237	17,521	-8,453		21,136,704

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数						合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币		
现金及存放中央银行款项	16,251,677	76,470	863	512	983		16,330,505
存放同业款项	1,211,848	371,637	7,523	67,305	40,663		1,698,976
拆出资金	-	567,190	-	3,899	-		571,089
衍生金融资产	95,764	-	-	-	-		95,764
发放贷款和垫款	125,739,427	232,313	-	12,692	-		125,984,432
交易性金融资产	10,773,583	-	-	-	-		10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-	-		26,342,273
其他债权投资	20,891,630	-	-	-	-		20,891,630
其他权益工具投资	841,637	-	-	-	-		841,637
长期股权投资	1,384,428	-	-	-	-		1,384,428
固定资产	1,187,057	-	-	-	-		1,187,057
在建工程	200,785	-	-	-	-		200,785
无形资产	177,333	-	-	-	-		177,333
递延所得税资产	1,268,957	-	-	-	-		1,268,957
其他资产	936,806	-	-	-	-		936,806
资产合计	207,303,205	1,247,610	8,386	84,408	41,646		208,685,255

向中央银行借款	5,744,745	-	-	-	-		5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	245,352	5,850	4,939	110	2		256,253
拆入资金	1,251,170	261,031	-	-	-		1,512,201
衍生金融负债	135,698	-	-	-	-		135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-	-	-	-		7,489,495
吸收存款	161,007,901	1,397,092	273	51,748	27,715		162,484,729
应付职工薪酬	481,520	-	-	-	-		481,520
应交税费	327,263	-	-	-	-		327,263
预计负债	63,387	-	-	-	-		63,387
应付债券	10,048,303	-	-	-	-		10,048,303
其他负债	1,034,207	-	-	-	-		1,034,207
负债合计	187,829,041	1,663,973	5,212	51,858	27,717		189,577,801
净额	19,474,164	-416,363	3,174	32,550	13,929		19,107,454

当外币对人民币汇率变动1%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的	1 至 5 年	5 年以上	合计
本年度	-10,104	-7,578	10,104	7,578
上年度	-3,667	-2,750	3,667	2,750

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：资产负债表日后业务的变化；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，汇率变化导致本银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。

02 利率风险

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

本集团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，因此本集团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。

本集团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。



本集团及本银行的利率风险描述列示如下，本集团及本银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。

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数					合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	16,508,492	-	-	-	566,124	17,074,616
存放同业款项	2,031,672	-	-	-	818	2,032,490
拆出资金	3,726,513	987,620	-	-	9,647	4,723,780
衍生金融资产	-	-	-	-	194,044	194,044
买入返售金融资产	292,454	-	-	-	21	292,475
发放贷款和垫款	35,110,457	68,322,429	42,432,570	9,478,265	902,435	156,246,156
交易性金融资产	-	-	-	165,431	13,533,860	13,699,291
债权投资	1,246,964	5,238,052	11,642,359	11,854,884	564,388	30,546,647
其他债权投资	1,632,137	6,470,463	5,702,083	994,447	226,070	15,025,200
其他权益工具投资	-	-	-	-	804,819	804,819
长期股权投资	-	-	-	-	1,447,637	1,447,637
固定资产	-	-	-	-	1,299,339	1,299,339
在建工程	-	-	-	-	148,706	148,706
使用权资产	-	-	-	-	328,447	328,447
无形资产	-	-	-	-	178,337	178,337
递延所得税资产	-	-	-	-	1,502,951	1,502,951

其他资产	-	-	-	-	1,037,886	1,037,886
资产合计	60,548,689	81,018,564	59,777,012	22,493,027	22,745,529	246,582,821
向中央银行借款	2,403,683	4,200,813	-	-	7,067	6,611,563
同业及其他金融机构存放款项	1,612,389	820,000	-	300,000	1,039	2,733,428
拆入资金	1,708,785	1,100,000	-	-	2,707	2,811,492
交易性金融负债	132,378	-	-	-	2,226	134,604
衍生金融负债	-	-	-	-	163,826	163,826
卖出回购金融资产款	7,428,006	48,788	-	-	608	7,477,402
吸收存款	93,922,049	33,768,504	54,335,565	600,000	4,932,436	187,558,554
应付职工薪酬	-	-	-	-	519,191	519,191
应交税费	-	-	-	-	391,587	391,587
预计负债	-	-	-	-	67,363	67,363
应付债券	6,091,567	5,390,777	2,500,000	997,911	64,112	15,044,367
租赁负债	-	407	170,800	129,237	-	300,444
其他负债	-	-	-	-	1,632,296	1,632,296
负债合计	113,298,857	45,329,289	57,006,365	2,027,148	7,784,458	225,446,117
利率风险敞口	-52,750,168	35,689,275	2,770,647	20,465,879	14,961,071	21,136,704

单位：千元 币种：人民币

项目	年初数					合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	15,658,869	-	-	-	671,636	16,330,505
存放同业款项	1,698,973	-	-	-	3	1,698,976
拆出资金	506,476	63,618	-	-	995	571,089
衍生金融资产	-	-	-	-	95,764	95,764
发放贷款和垫款	31,864,108	60,018,148	26,940,075	6,373,479	788,622	125,984,432
交易性金融资产	99,285	491,055	-	-	10,183,243	10,773,583
债权投资	974,266	6,412,172	12,433,524	6,027,969	494,342	26,342,273
其他债权投资	2,470,656	5,847,220	9,535,561	2,716,024	322,169	20,891,630
其他权益工具投资	-	-	-	-	841,637	841,637
长期股权投资	-	-	-	-	1,384,428	1,384,428
固定资产	-	-	-	-	1,187,057	1,187,057
在建工程	-	-	-	-	200,785	200,785
无形资产	-	-	-	-	177,333	177,333
递延所得税资产	-	-	-	-	1,268,957	1,268,957
其他资产	-	-	-	-	936,806	936,806
资产合计	53,272,633	72,832,213	48,909,160	15,117,472	18,553,777	208,685,255

向中央银行借款	2,608,920	2,869,635	-	-	266,190	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	94,568	160,000	-	-	1,685	256,253
拆入资金	810,996	700,000	-	-	1,205	1,512,201
衍生金融负债	-	-	-	-	135,698	135,698
卖出回购金融资产款	7,448,638	40,123	-	-	734	7,489,495
吸收存款	85,783,564	22,374,843	50,639,428	-	3,686,894	162,484,729
应付职工薪酬	-	-	-	-	481,520	481,520
应交税费	-	-	-	-	327,263	327,263
预计负债	-	-	-	-	63,387	63,387
应付债券	5,973,314	-	2,000,000	1,995,517	79,472	10,048,303
其他负债	-	-	-	-	1,034,207	1,034,207
负债合计	102,720,000	26,144,601	52,639,428	1,995,517	6,078,255	189,577,801
利率风险敞口	-49,447,367	46,687,612	-3,730,268	13,121,955	12,475,522	19,107,454

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	141,672	-76,209	-140,398	86,534
上年度	170,951	-261,716	-171,482	295,511

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

03 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

■ 资本管理

本集团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。

本集团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。

本集团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。

本集团根据《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	年末数	年初数
核心一级资本净额	19,977,284	18,150,826
一级资本净额	20,089,873	18,242,903
总资本净额	23,393,092	22,164,763
风险加权资产总额	195,751,740	163,839,589
核心一级资本充足率 (%)	10.21	11.08
一级资本充足率 (%)	10.26	11.13
资本充足率 (%)	11.95	13.53

公允价值的披露

■ 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层次：

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
衍生金融资产	-	194,044	-	194,044
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	-	6,402,879	6,402,879
交易性金融资产	-	13,402,399	296,892	13,699,291
其他债权投资	-	15,025,200	-	15,025,200
其他权益工具投资	-	-	804,819	804,819
金融资产合计	-	28,621,643	7,504,590	36,126,233
交易性金融负债	-	134,604	-	134,604
衍生金融负债	-	163,826	-	163,826
金融负债合计	-	298,430	-	298,430

二层次的金融资产及负债主要为衍生金融工具、债券及基金投资。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券投资采用独立第三方估值机构发布的估值结果确定其公允价值，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款、其他权益工具投资及其他投资等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。当折现率上升/下降，相关金融资产的公允价值将减少/增加；当流动性折价增加/减少，相关金融资产的公允价值将减少/增加。

2021年度及2020年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

第三层次变动表

单位：千元 币种：人民币

项目	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	8,037,284	262,037	841,637	9,140,958
计入其他综合收益	452	-	-36,818	-36,366
购买或发放	161,048,675	34,855	-	161,083,530
出售或结算	162,683,532	-	-	162,683,532
期末余额	6,402,879	296,892	804,819	7,504,590

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

01 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

债权投资

债权投资以独立第三方估值机构确定其公允价值；如果无法获得独立第三方估值机构信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以独立第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	30,546,647	31,858,465	26,342,273	26,675,668
应付债券	15,044,367	14,937,513	10,048,303	10,046,282

02 公允价值与其账面价值相若的金融工具

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他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、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、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及吸收存款等。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面价值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

关联方及关联交易

不存在控制关系的关联方

不存在控制关系的关联方包括持有5%以上(含5%)股份的股东(以下简称“主要股东”)及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下：

关联方名称	期末		期初	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
交通银行股份有限公司	24,690	9.01	24,690	9.01

本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 在其他主体中的权益”。

本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 在其他主体中的权益”。

其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟电讯器材厂有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟虞山锦江购物中心有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
杭州云晖投资管理有限公司	其他
杭州百用电子科技有限公司	其他
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	其他
杭州恒生世纪实业有限公司	其他
恒生洲际控股（香港）有限公司	其他
杭州恒生数据安全技术有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
北京汇银信通投资有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟东南资产经营投资有限公司	其他
常熟科技发展投资有限公司	其他
常熟大学科技园有限公司	其他
苏州市融资再担保有限公司	其他

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	其他
常熟开晟股权投资基金有限公司	其他
常熟市民福产业发展有限公司	其他
苏州农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市国发创业投资有限公司	其他
江苏创兰太阳能空调有限公司	其他
江苏乘帆压缩机有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
江苏航天龙梦信息技术有限公司	其他
常熟新动能产业投资发展有限公司	其他
常熟创富股权投资有限公司	其他
常熟市市属工业公有资产管理有限公司	其他
常熟市农业基础设施开发建设有限公司	其他
常熟市信息化发展有限公司	其他
常熟城市新动力有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
关联自然人	关键管理人员及其近亲属

其他关联方包括关联自然人和关联法人，其中关联自然人包括本银行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员。关联法人包括关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本银行以外的法人或其他组织；根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系，可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

■ 关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

利息收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	30,378	41,983
关联自然人	-	7
合计	30,378	41,990

利息支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	14,030	21,846
关联自然人	42	2,297
合计	14,072	24,143

关键管理人员报酬

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	14,192	16,227

存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	101,882	165,609
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,691	1,129
合计	103,573	166,738

衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	6,781,466	2,145,693

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至2021年12月31日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币5,803,376千元、人民币449,487千元和人民币528,603千元(2020年12月31日：利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币2,077,965千元、人民币65,249千元和人民币2,479千元)。

发放贷款和垫款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟虞山饭店有限公司	109,127	109,481
常熟市水务投资发展有限公司	92,520	40,057
江苏白雪电器股份有限公司	90,021	90,142
常熟大学科技园有限公司	84,019	89,136
关联自然人	46	144
合计	375,733	328,960

债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	-	99,979
常熟东南资产经营投资有限公司	-	49,703
合计	-	149,682

其他债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	-	119,847

卖出回购金融资产款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	500,090	100,013

吸收存款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
关联法人	500,465	1,325,119
关联自然人	21,329	72,892
合计	521,794	1,398,011

承诺及或有事项

资本承诺

截至2021年12月31日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
已签约未支付金额	178,549	146,727

信贷承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
开出信用证	766,674	530,720
开出保函	253,140	82,373
开出银行承兑汇票	21,416,997	11,862,122
未使用信用卡额度	6,696,617	6,432,776
合计	29,133,428	18,907,991

诉讼事项

截至2021年12月31日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

受托及代理业务

受托贷款和受托存款

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托贷款	683,407	699,781
受托存款	683,407	699,781

理财业务

本集团将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本银行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
受托理财资产	30,986,383	28,672,089

资产负债表日后事项

利润分配情况

于2022年3月30日，本银行第七届董事会第八次会议审议通过并提请股东大会批准的本银行2021年度利润分配方案如下：

- ◆ 根据《中华人民共和国公司法》的规定，2021年末本银行法定盈余积已经达到注册资本的百分之五十，不再提取。
- ◆ 提取一般准备。根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》的规定，2021年末本行一般风险准备余额已经超过风险资产余额的1.5%，不再提取。
- ◆ 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.0元(含税)。

可转债发行情况

2022年1月29日，经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局以《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券的批复》(苏银保监复[2022]59号)核准，同意本行公开发行不超过人民币60亿元的A股可转换公司债券，在转股后按照相关监管要求计入核心一级资本。上述可转换公司债券发行方案尚待中国证券监督管理委员会核准。

其他重要事项

年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的12%，下限为100元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通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。

分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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。

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	2,477,509	4,323,416	789,121	65,393	7,655,439
利息净收入	2,391,844	4,327,126	-27,605	-	6,691,365
其中：分部利息净收入	250,878	1,175,680	-1,426,558	-	-
手续费及佣金净收入	35,306	-1,223	204,364	-830	237,617
其他收入	50,359	-2,487	612,362	66,223	726,457
二、营业支出	1,126,841	2,836,873	987,026	-	4,950,740
三、营业利润	1,350,668	1,486,543	-197,905	65,393	2,704,699

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
四、资产总额	65,262,089	103,211,213	76,606,571	1,502,948	246,582,821
五、负债总额	66,726,083	120,387,726	36,206,397	2,125,911	225,446,117
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	94,483	160,191	80,363	-	335,037
2、资本性支出	112,491	190,720	95,679	-	398,890
3、信用减值损失及其他资产减值损失	203,262	780,595	754,076	-	1,737,933

金融工具项目计量基础分类表

金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

金融资产项目	期末账面价值			
	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的金融资产
现金及存放中央银行款项	17,074,616	-	-	-
存放同业款项	2,032,490	-	-	-
拆出资金	4,723,780	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	194,044
买入返售金融资产	292,475	-	-	-
发放贷款和垫款	149,843,277	6,402,879	-	-
交易性金融资产	-	-	-	13,699,291
债权投资	30,546,647	-	-	-
其他债权投资	-	15,025,200	-	-
其他权益工具投资	-	-	804,819	-
其他金融资产	844,419	-	-	-
合计	205,357,704	21,428,079	804,819	13,893,335

单位：千元 币种：人民币

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	16,330,505	-	-	-
存放同业款项	1,698,976	-	-	-
拆出资金	571,089	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	95,764
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	117,947,148	8,037,284	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-
其他债权投资	-	20,891,630	-	-
其他权益工具投资	-	-	841,637	-
其他金融资产	652,790	-	-	-
合计	163,542,781	28,928,914	841,637	10,869,347

金融负债计量基础分类表

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	6,611,563	-
同业及其他金融机构存放款项	2,733,428	-
拆入资金	2,811,492	-

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
交易性金融负债	-	134,604
衍生金融负债	-	163,826
卖出回购金融资产款	7,477,402	-
吸收存款	187,558,554	-
应付债券	15,044,367	-
其他金融负债	1,251,734	-
合计	223,488,540	298,430

单位：千元 币种：人民币

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	5,744,745	-
同业及其他金融机构存放款项	256,253	-
拆入资金	1,512,201	-
交易性金融负债	-	-
衍生金融负债	-	135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-
吸收存款	162,484,729	-
应付债券	10,048,303	-
其他金融负债	702,258	-
合计	188,237,984	135,698

补充资料

当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	8,268
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	1,130
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-10,254
所得税影响额	-1,768
合计	-2,624
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	1,033
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-3,657

注：上述非经常性损益明细表系按照中国证券监督管理委员会颁布的《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(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的有关规定编制。

报告期利润	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元/股)	
		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	11.62	0.80	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.62	0.80	不适用

董事长：庄广强

董事会批准报送日期：2022年3月30日