

新疆银行股份有限公司

2022 年年度报告

2022 年度，新疆银行认真贯彻执行国家经济金融和监管政策，按照董事会及股东大会的经营目标要求，在监管部门的关心和指导下，全行整体业务呈现良好发展态势。

一、财务和经营信息

截至 2022 年末，本行资产总额 10142516.74 万元，其中发放贷款及垫款 4940839.87 万元，负债总额 9544716.58 万元，其中吸收存款总额 7580265.10 万元，所有者权益总额 597800.16 万元。本行不良贷款率为 1.2%，拨备覆盖率为 237.50%，贷款拨备率为 2.84%。

2022 年度本行实现营业收入 124976.86 万元，实现净利润 38139.26 万元。

二、资本管理信息

（一）资本充足率情况

截至 2022 年末，本行核心一级资本充足率为 10.46%，一级资本充足率为 10.46%，资本充足率为 14.35%。其中核心一级资本净额 580675.28 万元，一级资本净额 580675.28 万元，资本净额 796631.01 万元。

（二）风险加权资产情况

截至 2022 年末，本行风险加权资产总额 5549811.77 万元，其中信用风险加权资产 5342413.77 万元，市场风险加权

资产 0 万元，操作风险加权资产 207398 万元。

三、重大诉讼事项

截至本年度报告出具日，本行不涉及需要披露的重大诉讼事项。

四、已发行债券情况

2021 年 12 月 29 日，新疆银保监局出具了《新疆银保监局关于新疆银行发行二级资本债券的批复》（新银保监复〔2021〕333 号），2022 年 2 月 15 日，中国人民银行出具了《中国人民银行准予行政许可决定书》（银许准予决字〔2022〕第 24 号）同意新疆银行在全国银行间债券市场发行不超过 15 亿元人民币二级资本债券。本行于 2022 年 3 月 8 日和 2022 年 3 月 21 日在银行间公开市场分两期分别发行“2022 年新疆银行股份有限公司二级资本债券(第一期)”10 亿元和“2022 年新疆银行股份有限公司二级资本债券(第二期)”5 亿元。两期债券均为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权。第一期债券票面年利率为 4.60%，第二期票面年利率为 4.60%。利率在债券存续期内固定不变，债券采用单利按年计息，不计复利，逾期不另计利息。债券不含利率跳升机制及其他赎回激励。

附件：新疆银行股份有限公司 2022 年度审计报告

新疆银行股份有限公司

2023 年 4 月 17 日



新疆银行股份有限公司

审计报告

大信审字[2023]第 12-00006 号

大信会计师事务所（特殊普通合伙）

WUYIGE CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS LLP.

此码用于证明该审计报告是否由具有执业许可的会计师事务所出具，
您可使用手机“扫一扫”或进入“注册会计师行业统一监管平台（<http://acc.mof.gov.cn>）”进行查验。
报告编码：京23LGQY52SU





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路 1 号
学院国际大厦 22 层 2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327688
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

审计报告

大信审字[2023]第 12-00006 号

新疆银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了新疆银行股份有限公司（以下简称“贵行”）财务报表，包括 2022 年 12 月 31 日的资产负债表，2022 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表，以及财务报表附注。

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，公允反映了贵行 2022 年 12 月 31 日的财务状况以及 2022 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵行，并履行了职业道德方面的其他责任。

我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、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，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330658
传真 Fax: +86 (10) 82327066
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

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：

（一）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。

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（三）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。

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

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

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。





大信会计师事务所
北京市海淀区知春路1号
学院国际大厦22层2206
邮编 100083

WUYIGE Certified Public Accountants.LLP
Room 2206 22/F,Xueyuan International Tower
No.1 Zhichun Road,Haidian Dist.
Beijing,China,100083

电话 Telephone: +86 (10) 82330558
传真 Fax: +86 (10) 82327668
网址 Internet: www.daxincpa.com.cn

该页为新疆银行股份有限公司 2022 年审计报告（大信审字[2023]第 12-00006 号）盖章
页

大信会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



郭春烽

中国注册会计师：



计峰

二〇二三年二月二十日



新疆銀行股份有限公司
新疆銀行股份有限公司
項 目
存放中央銀行款項

单位：人民币元

晋秦
印全
8501030227293

会计机构负责人:

馬文印



资产负债表（续）

编制单位：新疆银行股份有限公司

2022年12月31日

单位：人民币元

项 目	附注	期末余额	期初余额
负债：			
向中央银行借款	五（十四）	659,138,066.83	309,273,829.17
同业及其他金融机构存放款项	五（十五）	4,324,514,928.32	4,333,015,172.72
拆入资金	五（十六）	2,101,633,888.89	2,512,416,944.45
交易性金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	五（十七）	2,302,816,198.85	2,243,590,130.18
吸收存款	五（十八）	75,802,651,027.55	52,898,255,650.11
应付职工薪酬	五（十九）	96,509,236.75	75,585,553.25
应交税费	五（二十）	86,399,061.42	58,119,879.37
持有待售负债			
预计负债	五（二十一）	55,338,046.18	107,296,733.60
应付债券	五（二十二）	7,022,727,881.20	3,444,779,868.84
其中：优先股			
永续债			
租赁负债	五（二十三）	177,371,423.62	155,814,472.38
递延所得税负债	五（十二）	9,051,784.76	22,579,237.57
其他负债	五（二十四）	2,809,014,214.69	63,308,904.71
负债合计		95,447,165,759.06	66,224,036,376.35
所有者权益（或股东权益）：			
股本（或实收资本）	五（二十五）	5,000,000,000.00	5,000,000,000.00
其他权益工具			
其中：优先股			
永续债			
资本公积			
减：库存股			
其他综合收益	五（二十五）	39,903,918.66	104,791,483.40
盈余公积	五（二十六）	122,827,834.74	84,688,574.51
一般风险准备	五（二十七）	489,561,630.54	310,983,308.36
未分配利润	五（二十八）	325,708,234.38	261,033,214.46
所有者权益（或股东权益）合计		5,978,001,618.32	5,761,496,580.73
负债和所有者权益（或股东权益）总计		101,425,167,377.38	71,985,532,957.08

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



利润表

编制单位：新疆银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项	附注	本期发生额	上期发生额
一、营业总收入		1,249,768,630.45	1,218,103,907.69
利息净收入		939,016,616.06	967,409,866.86
利息收入	五（三十）	3,403,684,691.88	2,472,744,211.71
利息支出	五（三十）	2,464,668,075.82	1,505,334,344.85
手续费及佣金净收入		70,243,005.44	61,183,629.59
手续费及佣金收入	五（三十一）	74,825,521.67	66,177,908.14
手续费及佣金支出	五（三十一）	4,582,516.23	4,994,278.55
投资收益（损失以“-”号填列）	五（三十二）	223,825,759.24	179,867,666.61
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		2,587,931.03	
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	五（三十四）	-4,030,222.67	7,214,554.11
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入			
资产处置收益（损失以“-”号填列）	五（三十五）		1,310,567.68
其他收益	五（三十三）	20,713,472.38	1,117,622.84
二、营业总支出		804,293,856.90	836,558,581.49
税金及附加	五（三十六）	23,504,869.92	18,953,227.52
业务及管理费	五（三十七）	570,003,064.30	466,748,565.94
信用减值损失	五（三十八）	210,785,922.68	350,856,788.03
其他资产减值损失			
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		445,474,773.55	381,545,326.20
加：营业外收入	五（三十九）	81,270.33	405,106.56
减：营业外支出	五（四十）	2,031,920.39	2,267,835.88
四、利润总额（亏损以“-”号填列）		443,524,123.49	379,682,596.88
减：所得税费用	五（四十一）	62,131,521.16	101,838,060.55
五、净利润（亏损以“-”号填列）		381,392,602.33	277,844,536.33
（一）持续经营净利润		381,392,602.33	277,844,536.33
（二）终止经营净利润			
六、其他综合收益的税后净额		-	-
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-	-
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 可供出售金融资产公允价值变动损益			
4. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益			
6. 其他债权投资信用减值准备			
7. 现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）			
8. 外币财务报表折算差额			
9. 其他			
七、综合收益总额		381,392,602.33	277,844,536.33
八、每股收益			
（一）基本每股收益			
（二）稀释每股收益			

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



现金流量表

编制单位：新疆银行股份有限公司

2022年度

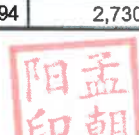
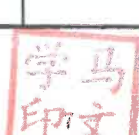
单位：人民币元

项 目	附注	本期发生额	上期发生额
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		22,895,895,133.04	19,112,504,327.61
向中央银行借款净增加额		349,864,237.66	71,969,454.17
拆入资金净增加额		-410,783,055.56	1,301,389,666.67
回购业务资金净增加额		59,226,068.67	-1,247,584,622.37
收取利息、手续费及佣金的现金		3,657,565,545.48	2,644,232,769.07
收到其他与经营活动有关的现金		2,737,107,579.10	4,182,526.83
经营活动现金流入小计		29,288,875,508.39	21,886,694,121.98
客户贷款及垫款净增加额		13,200,468,653.45	10,669,964,362.51
存放中央银行和同业款项净增加额		1,239,197,660.05	596,416,641.64
为交易目的而持有的金融资产净增加额		1,710,242,848.26	-105,469,581.25
拆出资金净增加额		750,000,000.00	2,765,686,527.77
返售业务资金净增加额		-1,953,594,697.91	433,031,602.15
支付利息、手续费及佣金的现金		2,469,250,592.05	1,509,578,070.97
支付给职工以及为职工支付的现金		335,880,513.35	279,820,959.02
支付的各项税费		282,282,417.05	261,485,604.62
支付其他与经营活动有关的现金		119,166,821.40	103,460,981.35
经营活动现金流出小计		18,152,894,807.70	16,513,975,168.78
经营活动产生的现金流量净额		11,135,980,700.70	5,372,718,953.21
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		98,680,893,607.37	36,845,544,681.36
取得投资收益收到的现金		223,825,759.24	179,867,666.61
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		98,904,719,366.61	37,025,412,347.97
投资支付的现金		108,553,042,556.27	44,793,414,181.12
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,191,179.41	133,429,697.37
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		108,643,233,735.68	44,926,843,878.49
投资活动产生的现金流量净额		-9,738,514,369.07	-7,901,431,530.52
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金		6,916,481,440.00	3,568,652,777.29
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		6,916,481,440.00	3,568,652,777.29
偿还债务本金支付的现金		3,500,000,000.00	100,000,000.00
偿付债券利息支付的现金		185,762,462.77	120,000,000.00
分配股利和利润支付的现金			
支付其他与筹资活动有关的现金		29,918,063.16	20,457,113.29
筹资活动现金流出小计		3,715,680,525.93	240,457,113.29
筹资活动产生的现金流量净额		3,200,800,914.07	3,328,195,664.00
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		4,598,267,245.70	799,483,086.69
加：期初现金及现金等价物余额		2,730,509,118.24	1,931,026,031.55
六、期末现金及现金等价物余额		7,328,776,363.94	2,730,509,118.24

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



股东权益变动表

单位：人民币元

2022年度

项 目	本 期				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东）权益合计
	股本（实收资本）	优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	5,000,000,000.00						104,791,483.40	84,688,574.51	310,983,308.36	261,033,214.46	5,761,496,580.73
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年年初余额	5,000,000,000.00						104,791,483.40	84,688,574.51	310,983,308.36	261,033,214.46	5,761,496,580.73
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							-64,887,564.74	38,139,260.23	178,578,322.18	64,675,019.92	216,505,037.59
（一）综合收益总额							-64,887,564.74			381,392,602.33	316,505,037.59
（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. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								38,139,260.23	178,578,322.18	-316,717,582.41	-100,000,000.00
2. 提取一般风险准备								38,139,260.23		-38,139,260.23	
3. 对所有者（或股东）的分配									178,578,322.18	-178,578,322.18	
4. 其他										-100,000,000.00	-100,000,000.00
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	5,000,000,000.00						39,903,918.66	122,827,834.74	489,561,630.54	325,708,234.38	5,978,001,618.32

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

晋秦印全



马学文印

- 8

阳孟印朝

股东权益变动表

编制单位：新疆银行股份有限公司

2022年度

单位：人民币元

项 目	上 期				资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者（股东）权益合计
	股本（实收资本）	优先股	其他权益工具 永续债	其他							
一、上年年末余额	5,000,000,000.00						1,124,454.00	55,149,610.10	262,901,312.28	224,531,642.97	5,543,707,019.35
加：会计政策变更							13,402,836.00			-43,722,004.35	-30,319,168.35
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	5,000,000,000.00						14,527,290.00	55,149,610.10	262,901,312.28	180,809,638.62	5,513,387,851.00
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）							90,264,193.40	29,538,964.41	48,081,996.08	80,223,575.84	248,108,729.73
（一）综合收益总额							90,264,193.40			277,844,536.33	368,108,729.73
（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. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积								29,538,964.41	48,081,996.08	-197,620,960.49	-120,000,000.00
2. 提取一般风险准备								29,538,964.41		-29,538,964.41	
3. 对所有者（或股东）的分配									48,081,996.08	-48,081,996.08	
4. 其他											
（四）股东权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 一般风险准备弥补亏损											
5. 设定受益计划变动额结转留存收益											
6. 其他综合收益结转留存收益											
7. 其他											
（五）其他											
四、本期末余额	5,000,000,000.00						104,791,483.40	84,688,574.51	310,983,308.36	261,033,214.46	5,761,496,580.73

公司负责人：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：



新疆银行股份有限公司 财务报表附注

（除特别注明外，本附注金额单位均为人民币元）

一、银行基本情况

（一）企业注册地、组织形式和总部地址

新疆银行股份有限公司（以下简称“本行”）是 2016 年经中国银监会（银监复[2016]316 号）文件批准成立、经中国银监会新疆监管局（新银监复[2016]196 号）文件批准开业。本行持有中国银行业监督管理委员会新疆监管局（以下简称“银监局”）颁发的金融许可证，机构编码：B1522H265010001；持新疆维吾尔自治区工商行政管理局颁发的企业法人营业执照，统一社会信用代码：91650000MA7781KU5D，法定代表人：马钊，住所：新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 338 号，注册资本：人民币伍拾亿元。

2022 年 8 月 3 日，中国银行保险监督管理委员会新疆监管局《新疆银保监局关于郑育峰任职资格的批复》（新银保监复[2022]152 号）批复郑育峰为新疆银行股份有限公司董事长。2022 年 12 月 9 日，变更营业执照，法定代表人为郑育峰；住所：新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 338 号；注册资本：人民币伍拾亿元。

2023 年 2 月 8 日，中国银行保险监督管理委员会新疆监管局《新疆银保监局关于秦全晋任职资格的批复》（新银保监复[2023]31 号）核准秦全晋为新疆银行股份有限公司董事长。2023 年 2 月 14 日，变更营业执照，法定代表人为秦全晋；住所：新疆乌鲁木齐市天山区新华南路 338 号；注册资本：人民币伍拾亿元。

（二）经营范围

本行经批准的经营范围为：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；从事借记卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保险箱服务；经国务院银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）财务报告的批准报出者和财务报告批准报出日

本行财务报告的批准报出者为董事会，批准报出日为 2023 年 2 月 20 日。

二、财务报表的编制基础

（一）编制基础

本行财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则-基本准则》和具体会计准则等规定（以下合称“企业会计准则”），并基于以下所述重要会计政策、会计估计进行编制。

（二）持续经营

本行自报告期末起 12 个月的持续经营能力不存在问题。

三、重要会计政策和会计估计

（一）遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合《企业会计准则》的要求，真实、完整地反映了本行 2022 年 12 月 31 日的财务状况、2022 年度的经营成果和现金流量等相关信息。

（二）会计期间

本行会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

（三）营业周期

本行以一年 12 个月作为正常营业周期。

（四）记账本位币

本行以人民币为记账本位币。

（五）现金及现金等价物的确定标准

本行在编制现金流量表时所确定的现金，是指本行库存现金以及可以随时用于支付的存款。在编制现金流量表时所确定的现金等价物，是指持有的期限短、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。

（六）外币业务及外币财务报表折算

1. 外币业务折算

本行对发生的外币交易，采用与交易发生日折合本位币入账。资产负债表日外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算，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，除符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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。

2. 外币财务报表折算

本行的控股子公司、合营企业、联营企业等，若采用与本行不同的记账本位币，需对其外币财务报表折算后，再进行会计核算及合并财务报表的编报。资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算，所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。折算产生的外币财务报表折算差额，在资产负债表中所有者权益项目其他综合收益下列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。处置境外经营时，与该境外经营有关的外币报表折算差额，全部或按处置该境外经营的比例转入处置当期损益。

(七) 买入返售及卖出回购交易

根据协议承诺于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出项内。

相反，购买时按照协议约定于未来某确定日期返售的资产将不在资产负债表予以确认。买入该等资产之成本，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入项内。

(八) 金融工具

1. 金融工具的分类及重分类

金融工具，是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产：①本行管理金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行将同时符合下列条件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：①本行管理金融资产的业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标；②该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付

本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本行可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能消除或减少会计错配，本行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。

本行改变管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不对以前已经确认的利得、损失（包括减值损失或利得）或利息进行追溯调整。

（2）金融负债

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；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；不属于前两种情形的财务担保合同，以及不属于第一种情形的以低于市场利率贷款的贷款承诺；以摊余成本计量的金融负债。所有的金融负债不进行重分类。

2. 金融工具的计量

本行金融工具初始确认按照公允价值计量。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，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。因销售产品或提供劳务而产生的、未包含或不考虑重大融资成分的应收账款或应收票据，本行按照预期有权收取的对价金额作为初始确认金额。金融工具的后续计量取决于其分类。

（1）金融资产

①以摊余成本计量的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

②以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。初始确认后，对于该类金融资产（除属于套期关系的一部分金融资产外），以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益。

③以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失均计入其他综合收益。终止确认时，将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。

（2）金融负债

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。该类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。初始确认后，对于该类金融负债以公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，交易性金融负债公允价值变动形成的利得或损失（包括利息费用）计入当期损益。指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的，由企业自身信用风险变动引起的该金融负债公允价值的变动金额，计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。如果对该金融负债的自身信用风险变动的影响计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配的，本行将该金融负债的全部利得或损失计入当期损益。

②财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。本行发行或订立的财务担保合同包括信用证、保证凭证及承兑汇票。当被担保的一方违反债务工具、贷款或其他义务的原始条款或修订条款时，这些财务担保合同为合同持有人遭受的损失提供特定金额的补偿。贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。

本行在初始确认时以公允价值计量，后续以按照依据金融工具的减值原则所确定的损失准备金额以及初始确认金额扣除《企业会计准则第14号——收入》相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。但如果一项工具同时包含贷款和未使用的承诺，且本行不能把贷款部分与未使用的承诺部分产生的预期信用损失区分开，那么两者的损失准备一并列报在贷款的损失准备中，除非两者的损失准备合计超过了贷款账面余额，则将损失准备列报在预计负债中。

③以摊余成本计量的金融负债。初始确认后，对此类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

3. 本行对金融工具的公允价值的确认方法

公允价值是指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。金融工具存在活跃市场的，本行以活跃市场中的报价确定其公允价值；活跃市场中的报价是指易于定期从交易所、行业协会、定价服务机构等获得的价格，

且代表了在有序交易中实际发生的市场交易的价格。如不能满足上述条件，则被视为非活跃市场。金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考市场参与者最近进行的有序交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法、期权定价模型及其他市场参与者常用的估值技术等。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值。这些估值技术包括使用可观察输入值和/或不可观察输入值，并尽可能优先使用相关可观察输入值。

4. 金融资产和金融负债转移的确认依据和计量方法

(1) 金融资产

本行金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：①收取该金融资产现金流量的合同权利终止；②该金融资产已转移，且本行转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；③该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，但未保留对该金融资产的控制。

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有报酬的，且保留了对该金融资产控制的，按照继续涉入被转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认相关负债。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，将以下两项金额的差额计入当期损益：①被转移金融资产在终止确认日的账面价值；②因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为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）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，先按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，然后将以下两项金额的差额计入当期损益：①终止确认部分在终止确认日的账面价值；②终止确认部分收到的对价，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（涉及转移的金融资产为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）之和。

(2) 金融负债

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本行终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

金融负债（或其一部分）终止确认的，本行将其账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的负债）之间的差额，计入当期损益。

5. 贷款合同修改

本行与客户修改或重新议定贷款合同，导致合同现金流发生变化时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。（1）如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产。（2）如果修改后合同条款未发生实质性的变化，合同修改未导致金融资产的终止确认。本行重新计算金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。在重新计算新的金融资产账面余额时，本行根据重新议定或修改的合同现金流量按金融资产原实际利率（或购买或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）折现的现值确定。对于本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

6. 衍生金融工具

本行使用衍生金融工具，衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行计量，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

本行对嵌入衍生金融工具的会计核算有两种模式，从混合合同中分拆或不分拆。对于主合同是金融资产的混合合同，本行对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，本行将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：（1）嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险不紧密相关；（2）与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；且（3）混合工具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。本行可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入损益，或者选择将混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入损益。

7. 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产进行证券化，一般是将信贷资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。对符合终止确认条件的信贷资产证券化基础资产，本行终止确认原金融资产，并将在转让中获得的结构化主体的权益确认为新的金融资产。对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，保留原金融资产，从第三方投资者募集的资金以融资款处理。对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化的基础资产，如果本行放弃了对该基础资产控制权，本行对其实现终止确认；否则应当按照本行继续涉入所转让金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

8. 附回购条件的金融资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同，回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的(在转入方出售该金融资产的情况下)，本行终止确认所转让的金融资产。

(九) 预期信用损失的确定方法及会计处理方法

1. 预期信用损失的确定方法

本行以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、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、本行做出的除分类为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债以外的贷款承诺、非以公允价值计量且其变动计入当期损益的财务担保合同进行减值会计处理并确认损失准备。

本行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是否显著增加，将金融工具发生信用减值的过程分为三个阶段，对于不同阶段的金融工具减值采用不同的会计处理方法：（1）第一阶段，金融工具的信用风险自初始确认后未显著增加的，本行按照该金融工具未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额（即未扣除减值准备）和实际利率计算利息收入；（2）第二阶段，金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加但未发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其账面余额和实际利率计算利息收入；（3）第三阶段，初始确认后发生信用减值的，本行按照该金融工具整个存续期的预期信用损失计量损失准备，并按照其摊余成本（账面余额减已计提减值准备）和实际利率计算利息收入。

本行在计量金融工具发生信用减值时，评估信用风险是否显著增加考虑了以下因素：

（1）因自初始确认后信用风险的变化导致的信用风险内部价格指标的显著变化，包括但不限于若特定金融工具或具有相同条款及相同交易对手方的类似金融工具在报告日作为新工具源生或发行时，将产生的信用利差。

（2）因自初始确认后金融工具信用风险的变化，导致若现有金融工具在报告日作为新工具源生或发行，该工具的利率或条款将发生显著不同的其他变化。

（3）特定金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具信用风险的外部市场指标的显著变化。信用风险市场指标的变化包括但不限于：

A. 信用利差；

- B. 针对借款人的信用违约互换的价格；
- C. 金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短或程度；以及
- D. 与借款人相关的其他市场信息，如借款人的债务及权益工具的价格变动。

(4) 金融工具外部信用评级的实际或预期的显著变化。

(5) 对借款人实际或预期的内部信用评级下调，或内部用于评估信用风险的行为评分下降。如果内部信用评级和内部行为评分可与外部评级对应或可通过违约调查予以证明，则更为可靠。

(6) 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化。

(7) 借款人经营成果的实际或预期的显著变化。

(8) 同一借款人的其他金融工具信用风险的显著增加。

(9) 导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的借款人所处的监管、经济或技术环境的实际或预期的显著不利变化。

(10) 作为债务抵押的担保品价值或者第三方担保或信用增级质量的显著变化，其预期将降低借款人按合同规定期限还款的经济动机或者影响发生拖欠的概率。

(11) 借款人的股东（或个人的父母）所提供的担保（若该股东或其父母具有动机和财务能力通过注入资本或现金避免拖欠）质量的显著变化。

(12) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机的显著变化。

(13) 贷款文件的预期变更，包括预计违反合同的行为，而可能导致契约豁免或修订、免息期、利率阶梯式增长、要求提供额外抵押品或担保，或对工具的合同框架作出其他变更。

(14) 借款人预期表现和行为的显著变化，包括组合中借款人的还款行为的变化。

(15) 对金融工具的信用管理方法的变化。

对于在资产负债表日具有较低信用风险的金融工具，本行可以不用与其初始确认时的信用风险进行比较，而直接做出该工具的信用风险自初始确认后未显著增加的假定。

如果金融工具的违约风险较低，债务人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即便较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金流量义务的能力，该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2. 预期信用损失的会计处理方法

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预

期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益，并根据金融工具的种类，抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值或计入预计负债（贷款承诺或财务担保合同）或计入其他综合收益（以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本行在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备，并按其摊余成本和经信用调整的实际利率计算利息收入。

（十）长期股权投资

1. 初始投资成本确定

对于企业合并取得的长期股权投资，如为同一控制下的企业合并，应当按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额确认为初始成本；非同一控制下的企业合并，应当按购买日确定的合并成本确认为初始成本；以支付现金取得的长期股权投资，初始投资成本为实际支付的购买价款；以发行权益性证券取得的长期股权投资，初始投资成本为发行权益性证券的公允价值；通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本应当按照《企业会计准则第12号——债务重组》的有关规定确定；非货币性资产交换取得的长期股权投资，初始投资成本按照《企业会计准则第7号——非货币性资产交换》的有关规定确定。

2. 后续计量及损益确认方法

投资方能够对被投资单位实施控制的长期股权投资采用成本法核算，对联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。投资方对联营企业的权益性投资，其中一部分通过风险投资机构、共同基金、信托公司或包括投连险基金在内的类似主体间接持有的，无论以上主体是否对这部分投资具有重大影响，投资方都按照《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》的有关规定处理，并对其余部分采用权益法核算。

3. 确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

对被投资单位具有共同控制，是指对某项安排的回报产生重大影响的活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策，包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究与开发活动以及融资活动等；对被投资单位具有重大影响，是指当持有被投资单位20%以上至50%的表决权资本时，具有重大影响。或虽不足20%，但符合下列条件之一时，具有重大影响：在被投资单位的董事会或类似的权力机构中派有代表；参与被投资单位的政策制定过程；向被投资单位派出管理人员；被投资单位依赖投资公司的技术或技

术资料；与被投资单位之间发生重要交易。

（十一）固定资产

1. 固定资产确认条件

固定资产指为生产商品、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。同时满足以下条件时予以确认：与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；该固定资产的成本能够可靠地计量。

2. 固定资产分类和折旧方法

本行固定资产主要分为：房屋及建筑物、机器设备、电子设备、运输设备等；折旧方法采用年限平均法。根据各类固定资产的性质和使用情况，确定固定资产的使用寿命和预计净残值。并在年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。除已提足折旧仍继续使用的固定资产和单独计价入账的土地之外，本行对所有固定资产计提折旧。

资产类别	预计使用寿命（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	3	4.85
机器设备	5-10	3	9.7-19.4
电子设备	3-5	3	19.4-32.33
运输设备	5	3	19.4
其他设备	3-5	3	19.4-32.33

（十二）在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。实际成本包括建筑成本、安装成本以及其他为使在建工程达到预定可使用状态所发生的必要支出。在建工程在达到预定可使用状态时，转入固定资产并自次月起开始计提折旧。

（十三）无形资产

无形资产是指本行拥有或者控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、专利权、非专利技术、商标权、著作权等。

无形资产按照成本进行初始计量。购入的无形资产，按实际支付的价款和相关支出作为实际成本。投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

本行在取得无形资产时分析判断其使用寿命，划分为使用寿命有限和使用寿命不确定的无形资产。

使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内采用直线法摊销，并在年度终了，对无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如与原先估计数存在差异的，进行相应的调整。

使用寿命不确定的无形资产不予摊销。本行在每个会计期间对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，当有确凿证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，按直线法进行摊销。

（十四）长期待摊费用

本行长期待摊费用是指已经支出，但受益期限在一年以上（不含一年）的各项费用。长期待摊费用按费用项目的受益期限分期摊销。若长期待摊的费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

（十五）抵债资产

在收回已减值贷款和垫款时，本行可通过法律程序收回抵押品的所有权或由借款人自愿交付所有权。如果本行有意按规定对资产进行变现并且不再要求借款人偿还贷款，将确认抵债资产。金融类抵债资产以公允价值入账，对于取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产所支付的欠缴税费等相关交易费用，根据金融资产的类别，分别计入当期损益或初始入账价值。非金融类抵债资产初始确认按照放弃债权的公允价值作为成本入账，取得抵债资产应支付的相关税费、垫付诉讼费用和为取得抵债资产支付的欠缴税费等相关交易费用，计入抵债资产入账价值。

（十六）资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产、等长期资产于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。

可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

在财务报表中单独列示的商誉，无论是否存在减值迹象，至少每年进行减值测试。减值测试时，商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再

根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

(十七) 职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬主要包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

1. 短期薪酬

在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外。本行发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。本行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，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

2. 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。本行属于设定提存计划的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险、企业年金及失业保险；属于设定受益计划的离职后福利主要为补充退休福利。

本行在职工提供服务的会计期间，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产成本。

3. 辞退福利

本行向职工提供辞退福利时，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：本行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；本行确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

4. 其他长期职工福利

本行向职工提供的其他长期职工福利，符合设定提存计划条件的，按照有关设定提存计划的规定进行处理；除此外，根据设定受益计划的有关规定，确认和计量其他长期职工福利

净负债或净资产。

（十八） 预计负债

当与或有事项相关的义务是本行承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，同时其金额能够可靠地计量时确认该义务为预计负债。本行按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，如所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；如涉及多个项目，按照各种可能结果及相关概率计算确定最佳估计数。

资产负债表日应当对预计负债账面价值进行复核，有确凿证据表明该账面价值不能真实反映当前最佳估计数，应当按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

（十九） 收入及支出确认原则和方法

收入是本行在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。

1. 利息收入和利息支出

本行的利息收入和利息支出为按实际利率法确认的以摊余成本计量及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产和以摊余成本计量的金融负债产生的利息收入与支出。利息收入根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定，但下列情况除外：（1）对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本行自初始确认起，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。（2）对于购入或源生发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，本行在后续期间，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。

2. 手续费及佣金收入

本行通过在一定期间内持续向客户提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认收入，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认收入。

（二十） 递延所得税资产和递延所得税负债

本行根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（未作为资产和负债确认的项目按照税法规定可以确定其计税基础的，确定该计税基础为其差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

递延所得税资产的确认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。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂

时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。如未来期间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，则减记递延所得税资产的账面价值。

对与子公司及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，确认递延所得税负债，除非本行能够控制暂时性差异转回的时间且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对与子公司及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，当该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，确认递延所得税资产。

（二十一）租赁

1. 租入资产的会计处理

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产和租赁负债，并在租赁期内分别确认折旧费用和利息费用。

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额计入当期费用。

（1）使用权资产

使用权资产，是指承租人可在租赁期内使用租赁资产的权利。在租赁期开始日，使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：①租赁负债的初始计量金额；②在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；③承租人发生的初始直接费用；④承租人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。

本行使用权资产折旧采用年限平均法分类计提。对于能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产预计剩余使用寿命内计提折旧；对于无法合理确定租赁期届满时将会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。

本行按照《企业会计准则第 8 号——资产减值》的相关规定来确定使用权资产是否已发生减值并进行会计处理。

（2）租赁负债

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：①固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；②取决于指数或比率的可变租赁付款额；③根据承租人提供的担保余值预计应支付的款项；④购买选择权的行权价格，前提是承租人合理确定将行使该选择权；⑤行使终止租赁选择权需支

付的款项，前提是租赁期反映出承租人将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率；如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。该周期性利率是指公司所采用的折现率或修订后的折现率。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

当本行对续租选择权、终止租赁选择权或者购买选择权的评估结果发生变化的，则按变动后的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，并相应调整使用权资产的账面价值。当实质租赁付款额、担保余值预计的应付金额或者取决于指数或比率的可变租赁付款额发生变动的，则按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，并相应调整使用权资产的账面价值。

2. 出租资产的会计处理

（1）经营租赁会计处理

本行在租赁期内各个期间采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入相同的确认基础分期计入当期收益。

（2）融资租赁会计处理

本行在租赁开始日，将应收融资租赁款，未担保余值之和与其现值的差额确认为未实现融资收益，在将来收到租金的各期间内确认为租赁收入。本行发生的与出租交易相关的初始直接费用，计入应收融资租赁款的初始入账价值中。

（二十二）政府补助

本行从政府取得的政府补助一般划分为与资产相关的政府补助或与收益相关的政府补助。

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

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

(二十三)主要会计政策变更、会计估计变更的说明

1. 会计政策变更及依据

本行报告期内未发生会计政策变更。

2. 会计估计变更

本行报告期内未发生会计估计变更。

3. 前期会计差错

会计科目	原列报金额	差错金额	调整后列报
递延所得税资产	239,012,325.87	-45,316,209.32	193,696,116.55
应付职工薪酬	76,261,194.14	-675,640.89	75,585,553.25
应交税费	92,252,774.40	-34,132,895.03	58,119,879.37
其他应付款	40,672,750.79	7,037,434.32	47,710,185.11
手续费及佣金收入	66,186,908.14	-9,000.00	66,177,908.14
手续费及佣金支出	4,243,726.12	750,552.43	4,994,278.55
税金及附加	18,731,263.99	221,963.53	18,953,227.52
业务及管理费	461,167,331.83	5,581,234.11	466,748,565.94
所得税费用	90,855,702.90	10,982,357.65	101,838,060.55
期初未分配利润	278,578,322.18	-17,545,107.72	261,033,214.46

注：重大前期差错：

(1) 递延所得税资产：调整-45,316,209.32元，其中：根据中审字【2022】030号汇算清缴报告中发放贷款和垫款2021年减值准备准予扣除数，冲2021年年末多计提递延所得税资产45,356,441.46元，相应调整所得税费用。

(2) 应付职工薪酬：补提本行绩效工资678,394.17元；冲本行总部、哈密分行、塔里木分行、昌吉分行多计提工资1,354,035.06元。综上所述调减应付职工薪酬675,640.89元，且相应调整业务及管理费。

(3) 应交税费：调整-34,132,895.03元，其中：根据中审字【2022】030号汇算清缴报告本行2021年应缴纳所得税99,664,340.52元，2021年审定金额133,998,192.19元，调减34,333,851.67元，相应调整所得税费用。。

(4) 其他应付款：调整7,037,434.32元，其中：

A.2021年银行业监管费发生4,138,371.07元，本期进行差错更正，调整至业务及管理费；

B. 2021年9-11月人民银行支付系统发生服务费250,750.22元、12月人民银行支付系统服务费99,079.97元，本期进行差错更正，相应调整手续费及佣金支出；

C.2021年发生零售信贷业务平台使用费（10-12月）271,823.66元、四川日达UAT测试外包人员技术服务费（11-12月）107,547.16元、北京捷科UAT测试外包人员技术服务费（11-12月）157,536.92元、西信科技UAT测试外包人员技术服务费（11-12月）52,596.20元，本期进行差错更正，相应调整业务及管理费；

D. 补做 2021 年：四季度同业存单发行费 135,153.96 元、四季度中债维护结算费 86,896.23 元、四季度上清所登记结算费 29,924.53 元、四季度拉卡拉大额理财 POS 手续费 132,933.96 元，本期进行差错更正，相应调整手续费及佣金支出。

(4) 税金及附加：补提 2021 年四季度附加税 220,568.33 元,并调整应交税费。

四、税项

(一) 主要税种及税率

税 种	计税依据	税率
增值税	应税营业收入	6%、5%、3%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	7%
企业所得税	应纳税所得额	25%

(二) 税收优惠及批文

1. 增值税

(1)《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税〔2016〕36 号)规定：(一) 以下利息收入免征增值税：1.国家助学贷款。2.国债、地方政府债。3.人民银行对金融机构的贷款。(二) 金融同业往来利息收入：1.金融机构与人民银行所发生的资金往来业务。包括人民银行对一般金融机构贷款，以及人民银行对商业银行的再贴现等。2.银行联行往来业务。同一银行系统内部不同行、处之间所发生的资金账务往来业务。3.金融机构间的资金往来业务。是指经人民银行批准，进入全国银行间同业拆借市场的金融机构之间通过全国统一的同业拆借网络进行的短期(一年以下含一年)无担保资金融通行为。

(2)《财政部 税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》(财税〔2017〕77 号)规定：对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

(3)《财政部 国家税务总局关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91 号)规定：对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

(4)《财政部 国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号)：金融同业往来利息收入可享受免征增值税。

2、企业所得税

(1)《财政部、国家税务总局关于企业所得税若干优惠政策的通知》(财税【2008】1 号)

第二条：对投资者从证券投资基金分配中取得的收入暂不征收企业所得税。

(2)《国家税务总局关于企业国债投资业务企业所得税处理问题的公告》(国家税务总局公告2011年第36号)：企业持有国务院财政部门发行的国债取得的利息收入免征企业所得税。

(3)《财政部 国家税务总局关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》(财税〔2013〕5号)：对企业取得的2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入，免征企业所得税。

(4)《财政部国家税务总局关于安置残疾人员就业有关企业所得税优惠政策问题的通知》(财税〔2009〕70号)：企业安置残疾人员的，在按照支付给残疾职工工资据实扣除的基础上，按照支付给残疾职工工资的100%加计扣除。

(5)《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》(财税〔2017〕44号)：对金融机构农户小额贷款利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

五、财务报表重要项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项 目	期末余额	期初余额
库存现金	157,395,310.51	81,260,533.52
存放中央银行法定准备金	4,006,722,424.82	3,165,979,764.77
存放中央银行超额存款准备金	6,533,898,558.16	2,006,936,549.05
财政性存款	271,000.00	1,816,000.00
合 计	10,698,287,293.49	5,255,992,847.34

1.2022年12月31日，本行按不低于人民币存款的5.25%向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，此款项不能用于日常业务。缴存存款准备金的范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款、委托业务负债项目轧减资产项目后的贷方余额、人民币保证金存款、外币保证金存款及其他各项存款；

2.存放中央银行超额存款准备金，系本行为保证存款的正常提取及业务的正常开展而存入中央银行的各项资金，不含法定存款准备金等有特殊用途的资金；

3.存放中央银行的其他款项为缴存中央银行的财政性存款及外汇风险准备金等，中国人民银行对缴存的财政性存款及外汇风险准备金不计付利息。

(二) 存放同业款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行	1,027,571,573.04	639,244,535.67
境内非银行金融机构	1,000,000.00	1,000,000.00

2022 年 1 月 1 日—2022 年 12 月 31 日

项 目	期末余额	期初余额
小 计	1,028,571,573.04	640,244,535.67
应计利息	9,389,722.23	2,067,500.00
减：减值准备	478,800.00	192,513.43
存放同业款项账面价值	1,037,482,495.27	642,119,522.24

本行存放同业款项信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(三)拆出资金

项 目	期末余额	期初余额
拆放境内银行	3,550,000,000.00	2,400,000,000.00
拆放境内非银行金融机构	714,200,000.00	364,200,000.00
小 计	4,264,200,000.00	2,764,200,000.00
应计利息	12,562,277.76	6,929,861.10
减：减值准备	31,153,234.50	22,968,911.62
拆出资金账面价值	4,245,609,043.26	2,748,160,949.48

本行拆出资金-西藏金融租赁有限公司信用风险自初始确认后显著增加且报告日已发生信用减值，按照其整个存续期预期信用损失计量损失准备。

1. 拆出资金减值准备

减值准备	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	3,708,911.62	19,260,000.00		22,968,911.62
期初余额在本期变动		-19,260,000.00	19,260,000.00	
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段		-19,260,000.00	19,260,000.00	
转回第二阶段				
转回第一阶段				
期初余额在本期重新评估后	3,708,911.62		19,260,000.00	22,968,911.62
本期计提	-1,445,677.12		9,630,000.00	8,184,322.88
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	2,263,234.50		28,890,000.00	31,153,234.50

(四)买入返售金融资产

标的物类别	期末余额	期初余额
-------	------	------

证券	2,602,750,000.00	3,983,604,000.00
票据	299,813,333.33	872,828,773.76
小 计	2,902,563,333.33	4,856,432,773.76
应计利息	850,580.07	575,837.55
减：坏账准备		
买入返售金融资产账面价值	2,903,413,913.40	4,857,008,611.31

本行买入返售金融资产信用风险自初始确认后未显著增加，按照其未来 12 个月的预期信用损失计量损失准备。

(五) 发放贷款和垫款

1. 按计量分类

项 目	期末余额	期初余额
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	46,150,828,821.71	34,040,766,970.62
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	4,458,636,295.12	3,474,116,212.45
合 计	50,609,465,116.83	37,514,883,183.07
应计利息	226,640,408.75	120,753,689.06
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	1,427,706,791.79	1,159,038,062.17
贷款和垫款账面价值	49,408,398,733.79	36,476,598,809.96

截止 2022 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备为人民币 11,501,314.79 元，计入其他综合收益。

2. 按个人和企业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
个人贷款和垫款	9,498,014,575.21	7,665,905,865.03
住房抵押	4,246,082,522.68	2,902,095,198.93
其他	5,251,932,052.53	4,763,810,666.10
企业贷款和垫款	41,111,450,541.62	29,848,977,318.04
贷款	36,505,095,496.48	26,227,142,355.57
贴现	4,458,636,295.12	3,474,116,212.45
其他	147,718,750.02	147,718,750.02
合 计	50,609,465,116.83	37,514,883,183.07
应计利息	226,640,408.75	120,753,689.06
减：贷款损失准备	1,427,706,791.79	1,159,038,062.17
贷款和垫款账面价值	49,408,398,733.79	36,476,598,809.96

3. 按行业分布情况

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农、林、牧、渔业	505,795,872.30	1.00	730,021,053.41	1.95
采矿业	695,551,969.25	1.37	375,190,000.00	1.00
制造业	8,678,020,789.42	17.15	4,308,771,368.17	11.49
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	1,214,829,410.00	2.40	1,213,166,970.00	3.23
建筑业	4,172,533,654.04	8.24	2,436,731,370.82	6.50
批发和零售业	10,841,845,606.01	21.41	6,684,136,013.06	17.82
交通运输、仓储和邮政业	749,047,542.31	1.48	1,036,494,837.13	2.76
住宿和餐饮业	354,476,917.88	0.70	325,539,657.02	0.87
信息传输、计算机服务和软件业	44,100,000.00	0.09	50,400,000.00	0.13
金融业	904,280,000.00	1.79	733,900,000.00	1.96
房地产业	4,924,447,968.27	9.73	3,764,602,875.01	10.03
租赁和商务服务业	3,297,771,739.95	6.52	4,440,425,101.63	11.84
科学研究和技术服务			8,900,000.00	0.02
水利、环境和公共设施管理业	81,718,452.51	0.16	98,250,484.78	0.26
居民服务、修理和其他服务业	33,805,000.00	0.07	13,300,000.00	0.04
教育	5,300,000.00	0.01	26,650,000.00	0.07
卫生、社会工作	3,617,950.00	0.01	12,450,000.00	0.03
文化、体育和娱乐业	145,671,374.56	0.29	115,931,374.56	0.31
个人贷款	9,498,014,575.21	18.77	7,665,905,865.03	20.43
贴现资产	4,458,636,295.12	8.81	3,474,116,212.45	9.26
贷款和垫款总额	50,609,465,116.83	100.00	37,514,883,183.07	100.00
应计利息	226,640,408.75	100.00	120,753,689.06	100.00
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,427,706,791.79	100.00	1,159,038,062.17	100.00
贷款和垫款账面价值	49,408,398,733.79	100.00	36,476,598,809.96	100.00

4. 按担保方式分布情况

项 目	期末余额	期初余额
信用贷款	5,708,037,715.92	4,906,746,570.19
保证贷款	12,677,356,439.27	7,576,277,934.19
附担保物贷款	27,765,434,666.52	21,557,742,466.24
其中：抵押贷款	25,297,074,527.47	18,766,194,060.02
质押贷款	2,468,360,139.05	2,791,548,406.22
贴现	4,458,636,295.12	3,474,116,212.45
贷款和垫款总额	50,609,465,116.83	37,514,883,183.07
应计利息	226,640,408.75	120,753,689.06

项 目	期末余额	期初余额
减：以摊余成本计量的贷款损失准备	1,427,706,791.79	1,159,038,062.17
贷款和垫款账面价值	49,408,398,733.79	36,476,598,809.96

5. 逾期贷款情况

项 目	期末余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	40,197,567.36		59,479,179.60		99,676,746.96
保证贷款	1,954,141.79	855,760.33	74,999,918.27	794,500.00	78,604,320.39
抵押贷款	261,346,540.15	224,820,030.04	213,942,039.73	5,840,171.45	705,948,781.37
质押贷款	450,000.00				450,000.00
合 计	303,948,249.30	225,675,790.37	348,421,137.60	6,634,671.45	884,679,848.72

项 目	期初余额				
	逾期 1 天至 90 天（含 90 天）	逾期 90 天至 360 天（含 360 天）	逾期 360 天至 3 年（含 3 年）	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	56,901.14	282,011,608.03	1,137,582.62		283,206,091.79
保证贷款		75,000,000.00	794,500.00		75,794,500.00
抵押贷款	6,160,171.45	30,556,800.47			36,716,971.92
合 计	6,217,072.59	387,568,408.50	1,932,082.62		395,717,563.71

6. 贷款损失准备

减值准备	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	789,592,990.90	103,217,026.88	266,228,044.39	1,159,038,062.17
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	177,575,457.86	84,914,683.56	6,178,588.20	268,668,729.62
本期转回				
1. 收回原转销贷款和垫款导致的转回				
2. 贷款和垫款因折现价值上升导致的转回				

减值准备	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）	
3. 其他原因导致的转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	967,168,448.76	188,131,710.44	272,406,632.59	1,427,706,791.79

(六) 交易性金融资产

类 别	期末余额		期初余额	
	公允价值	初始成本	公允价值	初始成本
1. 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	5,443,288,907.37	5,447,480,058.58	3,733,046,059.11	3,733,206,987.65
其中：债券	617,465,658.39	624,345,739.75		
公募基金	2,988,658,980.53	2,983,995,617.72	1,842,788,347.96	1,834,296,353.74
股票	75,882,100.08	79,961,782.88	75,882,100.08	79,961,782.88
券商资管产品	739,613,748.03	734,921,424.66	746,448,133.20	748,287,671.24
信托计划	781,112,557.05	782,277,260.28	765,595,642.05	765,920,273.97
其他	240,555,863.29	241,978,233.29	302,331,835.82	304,740,905.82
合 计	5,443,288,907.37	5,447,480,058.58	3,733,046,059.11	3,733,206,987.65

(七) 债权投资

1. 按产品类别列示

项目	期末余额	期初余额
地方债	895,025,758.45	89,269,643.62
企业债	240,000,000.00	1,040,000,000.00
金融债	4,711,196,714.12	4,173,260,078.70
同业存单	2,714,086,054.78	
信托计划		50,000,000.00
小计	8,560,308,527.35	5,352,529,722.32
应计利息	96,491,407.63	107,263,472.13
减：减值准备	3,227,910.89	3,036,120.21
账面价值	8,653,572,024.09	5,456,757,074.24

2. 重要的债权投资

债权项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
19 国开 10	980,000,000.00	3.650%	3.41%	2029/5/21
19 国开 15	970,000,000.00	3.450%	3.05%	2029/9/20

债权项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
19 农发 06	300,000,000.00	3.740%	3.23%	2029/7/12
22 新疆债 10	320,000,000.00	3.33%	3.20%	2037/5/27
21 国开 08	480,000,000.00	2.83%	2.59%	2026/9/10
22 哈尔滨银行 CD327	400,000,000.00	2.60%	2.59%	2023/3/14
22 温州银行 CD322	300,000,000.00	2.55%	2.54%	2023/3/15
22 中原银行 CD409	300,000,000.00	2.70%	2.79%	2023/1/27
合计	4,050,000,000.00			

3. 债权投资减值准备

减值准备	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	3,036,120.21			3,036,120.21
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	191,790.68			191,790.68
本期转回				
本期核销				
其他变动				
期末余额	3,227,910.89			3,227,910.89

(八) 其他债权投资

项目	期末余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
地方债	5,274,959,750.29	20,614,326.35	58,222,623.68	5,353,796,700.32	2,983,173.53
企业债	1,668,769,093.25	40,101,191.80	-19,192,820.81	1,689,677,464.24	2,551,993.31
金融债	3,934,546,984.23	88,285,706.87	4,299,255.67	4,027,131,946.77	333,841.48
同业存单	6,205,644,243.67		-692,589.56	6,204,951,654.11	4,022,628.87
非金融企业债务融资工具	570,000,000.00	12,291,148.49	-6,429,330.00	575,861,818.49	751,488.79
合计	17,653,920,071.44	161,292,373.51	36,207,138.98	17,851,419,583.93	10,643,125.98

续

项目	期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
地方债	1,830,464,773.69	11,099,430.42	52,745,176.31	1,894,309,380.42	1,096,868.89
企业债	1,257,912,579.31	30,794,268.49	3,185,122.69	1,291,891,970.49	2,097,699.23
金融债	1,850,776,580.62	47,070,923.30	32,156,109.38	1,930,003,613.30	71,153.98
同业存单	6,217,673,726.04		165,362.27	6,217,839,088.31	4,690,762.96
非金融企业债务融资工具	370,146,676.38	4,977,076.71	1,114,570.62	376,238,323.71	584,858.75
合计	11,526,974,336.04	93,941,698.92	89,366,341.27	11,710,282,376.23	8,541,343.81

本期其他债权投资减值准备余额为 10,643,125.98 元，并计入其他综合收益。减值准备变动情况如下：

减值准备	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	8,541,343.81			8,541,343.81
期初余额在本期变动				
其中：转入第二阶段				
转入第三阶段				
转回第二阶段				
转回第一阶段				
本期计提	8,247,208.71			8,247,208.71
本期转回	6,145,426.54			6,145,426.54
本期核销				
其他变动				
期末余额	10,643,125.98			10,643,125.98

(九) 固定资产

类 别	期末余额	期初余额
固定资产	419,804,076.20	440,457,027.78
固定资产清理		
减：减值准备		
合计	419,804,076.20	440,457,027.78

1. 固定资产情况

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	器具家具	合计
一、账面原值						
1.期初余额	523,407,979.19	4,481,181.32	74,264,360.51	3,801,858.35	14,414,616.69	620,369,996.06
2.本期增加金额	1,353,345.59	1,328,948.39	7,262,576.49	1,004,309.73	3,411,961.36	14,361,141.56
(1) 购置	1,353,345.59	1,328,948.39	6,780,524.50	1,004,309.73	3,411,961.36	13,879,089.57
(2) 审计调整			482,051.99			482,051.99
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	524,761,324.78	5,810,129.71	81,526,937.00	4,806,168.08	17,826,578.05	634,731,137.62
二、累计折旧						
1.期初余额	106,089,058.38	1,101,436.37	62,797,468.85	1,021,755.90	8,903,248.78	179,912,968.28
2.本期增加金额	25,492,233.00	598,430.91	4,338,747.25	916,160.12	3,668,521.86	35,014,093.14
(1) 计提	25,492,233.00	598,430.91	4,233,552.23	916,160.12	3,668,521.86	34,908,898.12
(2) 审计调整			105,195.02			105,195.02
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额	131,581,291.38	1,699,867.28	67,136,216.10	1,937,916.02	12,571,770.64	214,927,061.42
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						

项目	房屋及建筑物	机器设备	电子设备	运输设备	器具家具	合计
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	393,180,033.40	4,110,262.43	14,390,720.90	2,868,252.06	5,254,807.41	419,804,076.20
2.期初账面价值	417,318,920.81	3,379,744.95	11,466,891.66	2,780,102.45	5,511,367.91	440,457,027.78

截至2022年12月31日，已经提足折旧仍继续使用的固定资产原值72,386,872.95元。

未办妥产权证书的固定资产情况

项 目	账面价值	未办妥产权证书原因
奎屯支行宿舍	399,999.47	本行于 2017 年 1 月 20 日与新疆圣德房地产开发有限公司签订商品房买卖合同，该房产建筑面积 110.48 平方米，单价每平方米 3620.56 元，原值 399,999.47 元。尚未取得《不动产权证书》，该资产包含在奎屯分行办公楼，现在正在与相关部门沟通，解决产权证书问题。
合计	399,999.47	

(十)使用权资产

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1.期初余额	182,831,444.67	240,178.03	183,071,622.70
2.本期增加金额	42,296,888.95	1,943,888.97	44,240,777.92
(1) 新增租赁	42,296,888.95	1,943,888.97	44,240,777.92
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额	225,128,333.62	2,184,067.00	227,312,400.62
二、累计折旧			
1.期初余额	18,249,802.76	126,501.70	18,376,304.46
2.本期增加金额	26,241,586.88	315,587.02	26,557,173.90
(1) 计提	26,241,586.88	315,587.02	26,557,173.90
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额	44,491,389.64	442,088.72	44,933,478.36
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	180,636,943.98	1,741,978.28	182,378,922.26
2.期初账面价值	164,581,641.91	113,676.33	164,695,318.24

本期存在对短期租赁和低价值资产租赁进行简化处理情形时，本期计入当期损益的短期租赁费用和低价值资产租赁费用为 272,709.42 元；

(十一) 无形资产

1. 无形资产情况

项目	软件及其他	合计
一、账面原值		
1. 期初余额	193,013,198.32	193,013,198.32
2. 本期增加金额	4,438,545.14	4,438,545.14
(1) 购置	4,438,545.14	4,438,545.14
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
4. 期末余额	197,451,743.46	197,451,743.46
二、累计摊销		
1. 期初余额	31,870,305.14	31,870,305.14
2. 本期增加金额	17,567,686.90	17,567,686.90
(1) 计提	17,567,686.90	17,567,686.90
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
4. 期末余额	49,437,992.04	49,437,992.04
三、减值准备		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额		
(1) 计提		
3. 本期减少金额		
(1) 处置		
(2) 失效且终止确认的部分		
4. 期末余额		
四、账面价值		
1. 期末账面价值	148,013,751.42	148,013,751.42
2. 期初账面价值	161,142,893.18	161,142,893.18

(十二) 递延所得税资产、递延所得税负债

1. 未经抵销的递延所得税资产

项 目	期末余额	期初余额
-----	------	------

	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	966,876,036.99	241,719,009	667,326,804.08	166,831,701.02
交易性金融工具、贴现资产等公允价值变动	9,337,506.07	2,334,376.52	160,928.54	40,232.13
预计负债	55,338,046.18	13,834,511.55	107,296,733.60	26,824,183.40
合 计	1,031,551,589.24	257,887,897.32	774,784,466.22	193,696,116.55

2. 未经抵销的递延所得税负债

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
交易性金融工具、贴现资产的公允价值变动			950,608.98	237,652.25
其他债权投资公允价值变动	36,207,138.98	9,051,784.76	89,366,341.27	22,341,585.32
合 计	36,207,138.98	9,051,784.76	90,316,950.25	22,579,237.57

(十三) 其他资产

项 目	期末余额	期初余额
应收利息	2,979,619.53	22,433,378.66
其他应收款	53,944,595.21	51,546,719.69
长期待摊费用	13,003,585.31	11,362,243.63
在建工程	99,673,695.36	59,551,100.58
清算资金往来	6,009,240.17	681,908.86
合 计	175,610,735.58	145,575,351.42

1. 应收利息

项 目	期末余额	期初余额
贷款应收利息	3,350,150.61	24,807,570.19
拆借资金应收利息	6,431,915.84	6,431,915.84
合 计	9,782,066.45	31,239,486.03
减：应收利息减值准备	6,802,446.92	8,806,107.37
应收利息账面价值	2,979,619.53	22,433,378.66

2. 其他应收款

(1) 按款项性质分类

款项性质	期末余额	期初余额
往来款	100,060,254.45	97,354,544.67
保证金、押金	93,000.00	85,000.00

款项性质	期末余额	期初余额
垫付款	86,308.37	25,134.00
合 计	100,239,562.82	97,464,678.67
减：坏账准备	46,294,967.61	45,917,958.98
账面价值	53,944,595.21	51,546,719.69

(2) 按照账龄列示

账 龄	期末余额			期初余额		
	账面余额	预期信用 损失率 (%)	坏账准备	账面余额	预期信用 损失率 (%)	坏账准备
1 年以内	6,069,789.86	1.07	65,020.91	20,468,859.85	1	204,730.90
1—2 年	18,020,907.14	3	540,627.21	846,953.00	3	25,408.59
2—3 年		10		76,143,865.82	60	45,686,319.49
3 年以上	76,148,865.82	60	45,689,319.49	5,000.00	30	1,500.00
合 计	100,239,562.82		46,294,967.61	97,464,678.67		45,917,958.98

3. 长期待摊费用

项 目	期初余额	本期增加额	本期摊销额	其他减少额	期末余额
固定资产装修支	11,094,727.35	11,439,423.48	9,677,488.47		12,856,662.36
租赁费	267,516.28	324,402.08	444,995.41		146,922.95
合 计	11,362,243.63	11,763,825.56	10,122,483.88		13,003,585.31

4. 在建工程

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
装修工程	68,370,415.04		68,370,415.04	34,672,671.77		34,672,671.77
软件园办公楼				24,878,428.81		24,878,428.81
信息系统软件	8,142,464.36		8,142,464.36			
其它	23,160,815.96		23,160,815.96			
合 计	99,673,695.36		99,673,695.36	59,551,100.58		59,551,100.58

5、清算资金往来

款项性质	期末余额	期初余额
清算资金往来	6,009,240.17	681,908.86
合 计	6,009,240.17	681,908.86

(十四) 向中央银行借款

项 目	期末余额	期初余额
信用借款	11,287,600.00	167,180,100.00
质押借款	647,454,800.00	142,000,000.00
小 计	658,742,400.00	309,180,100.00

项 目	期末余额	期初余额
应计利息	395,666.83	93,729.17
合 计	659,138,066.83	309,273,829.17

(十五) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	期末余额	期初余额
境内银行存放款项	3,837,004,461.76	4,170,226,922.23
境内非银行金融机构存放款项	435,683,930.44	120,000,000.00
小 计	4,272,688,392.20	4,290,226,922.23
应计利息	51,826,536.12	42,788,250.49
合 计	4,324,514,928.32	4,333,015,172.72

(十六) 拆入资金

项 目	期末余额	期初余额
境内银行拆入资金	2,100,000,000.00	2,510,000,000.00
小 计	2,100,000,000.00	2,510,000,000.00
应计利息	1,633,888.89	2,416,944.45
合 计	2,101,633,888.89	2,512,416,944.45

(十七) 卖出回购金融资产款

项 目	期末余额	期初余额
债券	2,302,340,000.00	811,500,000.00
票据		1,217,122,317.22
同业存单		210,000,000.00
小 计	2,302,340,000.00	2,238,622,317.22
应计利息	476,198.85	4,967,812.96
合 计	2,302,816,198.85	2,243,590,130.18

(十八) 吸收存款

项 目	期末余额	期初余额
活期存款	22,691,398,367.52	13,235,426,472.35
—企业	18,699,409,924.86	11,183,472,892.59
—个人	3,991,988,442.66	2,051,953,579.76
定期存款	45,791,500,263.17	33,358,898,567.43
—企业	19,038,386,816.72	16,200,405,134.45
—个人	26,753,113,446.45	17,158,493,432.98
其他存款（含汇出汇款、应解汇款等）	6,143,615,201.51	5,573,394,079.25
小 计	74,626,513,832.20	52,167,719,119.03
应计利息	1,176,137,195.35	730,536,531.08
合 计	75,802,651,027.55	52,898,255,650.11

(十九) 应付职工薪酬

1. 应付职工薪酬列示

项 目	期初余额	本期增加额	本期减少额	期末余额
短期薪酬	75,585,553.25	305,684,809.70	284,761,126.20	96,509,236.75
离职后福利-设定提存计划		38,157,935.77	38,157,935.77	
合 计	75,585,553.25	343,842,745.47	322,919,061.97	96,509,236.75

2. 短期薪酬列示

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	72,939,711.03	244,778,500.21	227,731,280.58	89,986,930.66
职工福利费	26,250.00	8,581,844.47	8,300,608.67	307,485.80
社会保险费		22,030,460.22	18,324,502.61	3,705,957.61
其中： 医疗及生育保险费		21,762,654.91	18,056,697.30	3,705,957.61
工伤保险费		267,805.31	267,805.31	
住房公积金		17,441,584.00	17,441,584.00	
工会经费和职工教育经费	1,928,525.83	5,398,168.61	5,840,500.58	1,486,193.86
其他短期薪酬	691,066.39	7,454,252.19	7,122,649.76	1,022,668.82
合 计	75,585,553.25	305,684,809.70	284,761,126.20	96,509,236.75

3. 设定提存计划列示

项 目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险		22,778,853.28	22,778,853.28	
失业保险费		711,986.76	711,986.76	
企业年金缴费		14,667,095.73	14,667,095.73	
合 计		38,157,935.77	38,157,935.77	

注：本行职工薪酬制度按监管机构要求制定并严格执行。

(二十) 应交税费

税 种	期末余额	期初余额	备 注
增值税	34,559,885.84	26,419,544.52	
企业所得税	45,255,973.23	26,494,227.38	
房产税	315.00	315.00	
个人所得税	2,093,719.52	1,787,951.30	
城市维护建设税	2,423,285.54	1,929,808.16	
教育费附加	1,038,550.95	827,060.65	
地方教育费附加	692,367.31	551,373.76	
其他税费	334,964.03	109,598.60	
合 计	86,399,061.42	58,119,879.37	

(二十一) 预计负债

项 目	期末余额	期初余额	形成原因
表外保函预期信用损失准备	532,189.16	4,168,023.64	预计信用损失
表外开出信用证信用损失准备	7,171,811.81	3,145,326.60	预计信用损失
表外银行承兑汇票信用损失准备	47,634,045.21	99,983,383.36	预计信用损失
合 计	55,338,046.18	107,296,733.60	

(二十二) 应付债券

项 目	期末余额	期初余额
二级资本债	1,555,704,109.59	
同业存单	5,467,023,771.61	3,444,779,868.84
合 计	7,022,727,881.20	3,444,779,868.84

1. 应付债券的增减变动

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额
21 新疆银行 CD001	980,000,000.00	2021/4/12	12	947,775,640.00	970,975,037.80
21 新疆银行 CD002	120,000,000.00	2021/6/11	12	116,279,040.00	118,303,399.12
21 新疆银行 CD003	50,000,000.00	2021/6/18	12	48,449,600.00	49,267,566.08
21 新疆银行 CD004	250,000,000.00	2021/6/24	12	241,971,250.00	246,117,888.75
21 新疆银行 CD005	50,000,000.00	2021/6/25	12	48,402,700.00	49,214,563.44
21 新疆银行 CD008	1,330,000,000.00	2021/8/9	12	1,291,262,420.00	1,306,514,377.45
21 新疆银行 CD009	100,000,000.00	2021/9/6	12	97,106,200.00	98,016,678.30
21 新疆银行 CD011	30,000,000.00	2021/10/20	6	29,579,640.00	29,745,227.47
21 新疆银行 CD012	180,000,000.00	2021/11/5	12	174,587,760.00	175,378,098.01
21 新疆银行 CD013	40,000,000.00	2021/11/8	12	38,797,280.00	38,969,651.04
21 新疆银行 CD014	20,000,000.00	2021/11/8	6	19,716,460.00	19,799,066.77
21 新疆银行 CD015	50,000,000.00	2021/11/9	6	49,291,150.00	49,493,762.37
21 新疆银行 CD016	20,000,000.00	2021/11/10	6	19,718,380.00	19,797,327.80
21 新疆银行 CD017	30,000,000.00	2021/11/25	6	29,567,460.00	29,652,990.33
21 新疆银行 CD018	30,000,000.00	2021/11/26	6	29,565,120.00	29,643,934.91
21 新疆银行 CD019	100,000,000.00	2021/11/29	12	96,993,200.00	97,253,154.16
21 新疆银行 CD020	120,000,000.00	2021/12/8	12	116,414,400.00	116,637,145.04
22 新疆银行 CD001	100,000,000.00	2022/3/9	12	97,276,300.00	
22 新疆银行 CD002	200,000,000.00	2022/3/10	12	194,523,600.00	
22 新疆银行 CD003	100,000,000.00	2022/3/18	12	97,276,300.00	
22 新疆银行 CD004	50,000,000.00	2022/3/21	12	48,638,150.00	
22 新疆银行 CD005	250,000,000.00	2022/3/22	12	243,190,750.00	
22 新疆银行 CD007	100,000,000.00	2022/3/24	12	97,261,800.00	

新疆银行股份有限公司
财务报表附注
2022年1月1日—2022年12月31日

22 新疆银行 CD008	100,000,000.00	2022/3/25	12	97,276,300.00	
22 新疆银行 CD009	80,000,000.00	2022/3/28	12	77,821,040.00	
22 新疆银行 CD011	200,000,000.00	2022/4/1	12	194,538,000.00	
22 新疆银行 CD012	300,000,000.00	2022/4/15	12	292,113,000.00	
22 新疆银行 CD013	500,000,000.00	2022/4/18	12	486,855,000.00	
22 新疆银行 CD014	400,000,000.00	2022/8/8	12	391,198,000.00	
22 新疆银行 CD015	200,000,000.00	2022/8/8	12	195,599,000.00	
22 新疆银行 CD017	30,000,000.00	2022/8/10	9	29,536,080.00	
22 新疆银行 CD018	260,000,000.00	2022/8/10	12	254,229,040.00	
22 新疆银行 CD020	20,000,000.00	2022/11/25	12	19,483,680.00	
22 新疆银行 CD019	150,000,000.00	2022/11/25	3	149,060,700.00	
22 新疆银行 CD021	90,000,000.00	2022/12/2	1	89,830,620.00	
22 新疆银行 CD022	20,000,000.00	2022/12/7	3	19,877,460.00	
22 新疆银行 CD023	250,000,000.00	2022/12/8	1	249,491,500.00	
22 新疆银行 CD024	180,000,000.00	2022/12/9	1	179,633,880.00	
22 新疆银行 CD025	20,000,000.00	2022/12/9	6	19,744,040.00	
22 新疆银行 CD026	500,000,000.00	2022/12/14	1	498,928,500.00	
22 新疆银行 CD027	430,000,000.00	2022/12/15	3	427,313,360.00	
22 新疆银行 CD028	500,000,000.00	2022/12/19	3	496,936,500.00	
22 新疆银行 CD029	310,000,000.00	2022/12/20	1	309,195,240.00	
22 新疆银行 CD030	160,000,000.00	2022/12/23	1	159,653,600.00	
22 新疆银行二级 01	1,000,000,000.00	2022/3/4	120	1,000,000,000.00	
22 新疆银行二级 02	500,000,000.00	2022/3/17	120	500,000,000.00	
合计	10,500,000,000.00			10,311,959,140.00	3,444,779,868.84

应付债券的增减变动（续）

债券名称	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
21 新疆银行 CD001			9,024,962.20	980,000,000.00	
21 新疆银行 CD002			1,696,600.88	120,000,000.00	
21 新疆银行 CD003			732,433.92	50,000,000.00	
21 新疆银行 CD004			3,882,111.25	250,000,000.00	
21 新疆银行 CD005			785,436.56	50,000,000.00	
21 新疆银行 CD008			23,485,622.55	1,330,000,000.00	
21 新疆银行 CD009			1,983,321.70	100,000,000.00	
21 新疆银行 CD011			254,772.53	30,000,000.00	
21 新疆银行 CD012			4,621,901.99	180,000,000.00	
21 新疆银行 CD013			1,030,348.96	40,000,000.00	

21 新疆银行 CD014			200,933.23	20,000,000.00	
21 新疆银行 CD015			506,237.63	50,000,000.00	
21 新疆银行 CD016			202,672.20	20,000,000.00	
21 新疆银行 CD017			347,009.67	30,000,000.00	
21 新疆银行 CD018			356,065.09	30,000,000.00	
21 新疆银行 CD019			2,746,845.84	100,000,000.00	
21 新疆银行 CD020			3,362,854.96	120,000,000.00	
22 新疆银行 CD001	97,276,300.00		2,210,553.55		99,486,853.55
22 新疆银行 CD002	194,523,600.00		4,429,447.24		198,953,047.24
22 新疆银行 CD003	97,276,300.00		2,127,792.36		99,404,092.36
22 新疆银行 CD004	48,638,150.00		1,060,136.01		49,698,286.01
22 新疆银行 CD005	243,190,750.00		5,281,880.66		248,472,630.66
22 新疆银行 CD007	97,261,800.00		2,108,845.89		99,370,645.89
22 新疆银行 CD008	97,276,300.00		2,075,161.99		99,351,461.99
22 新疆银行 CD009	77,821,040.00		1,654,116.51		79,475,156.51
22 新疆银行 CD011	194,538,000.00		4,086,055.52		198,624,055.52
22 新疆银行 CD012	292,113,000.00		5,553,110.62		297,666,110.62
22 新疆银行 CD013	486,855,000.00		9,218,974.05		496,073,974.05
22 新疆银行 CD014	391,198,000.00		3,473,255.32		394,671,255.32
22 新疆银行 CD015	195,599,000.00		1,736,627.66		197,335,627.66
22 新疆银行 CD017	29,536,080.00		242,103.89		29,778,183.89
22 新疆银行 CD018	254,229,040.00		2,245,530.72		256,474,570.72
22 新疆银行 CD020	19,483,680.00		47,527.21		19,531,207.21
22 新疆银行 CD019	149,060,700.00		346,445.44		149,407,145.44
22 新疆银行 CD021	89,830,620.00		147,506.58		89,978,126.58
22 新疆银行 CD022	19,877,460.00		32,603.73		19,910,063.73
22 新疆银行 CD023	249,491,500.00		377,175.06		249,868,675.06
22 新疆银行 CD024	179,633,880.00		236,121.12		179,870,001.12
22 新疆银行 CD025	19,744,040.00		27,966.50		19,772,006.50
22 新疆银行 CD026	498,928,500.00		587,312.12		499,515,812.12
22 新疆银行 CD027	427,313,360.00		476,395.03		427,789,755.03
22 新疆银行 CD028	496,936,500.00		407,379.66		497,343,879.66
22 新疆银行 CD029	309,195,240.00		285,320.59		309,480,560.59
22 新疆银行 CD030	159,653,600.00		66,986.58		159,720,586.58
22 新疆银行二级 01	1,000,000,000.00	37,682,191.78			1,037,682,191.78
22 新疆银行二级 02	500,000,000.00	18,021,917.81			518,021,917.81
合计	6,916,481,440.00	55,704,109.59	105,762,462.77	3,500,000,000.00	7,022,727,881.20

(二十三) 租赁负债

项 目	期末余额	期初余额
租赁付款额	203,384,111.86	180,582,232.04
减：未确认融资费用	26,012,688.24	24,767,759.66
合 计	177,371,423.62	155,814,472.38

(二十四) 其他负债

项 目	期末余额	期初余额
其他应付款	2,787,134,369.40	47,710,185.11
应付股利	20,000,000.00	
清算资金往来（联行存放款项）		14,532,399.48
代理业务资产与代理业务负债轧	269,467.13	331,866.36
递延收益	1,610,378.16	734,453.76
合 计	2,809,014,214.69	63,308,904.71

1. 其他应付款按款项性质列示

项 目	期末余额	期初余额
待支取利息	8,967,581.26	851,102.40
保证金	6,386,813.13	6,085,935.05
费用挂账	23,173,432.74	14,011,766.00
工程款	1,706,008.25	1,654,113.22
购房款	11,517,895.50	11,517,895.50
设备款	1,666,324.05	1,517,863.44
系统开发费	12,070,912.00	7,291,662.00
押金	49,100.00	108,000.00
质保金	125,196.66	38,496.66
租赁费	1,310,576.89	1,230,574.72
投资款	2,714,468,000.40	
其他	5,692,528.52	3,402,776.12
合 计	2,787,134,369.40	47,710,185.11

(二十五) 股本

项 目	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	5,000,000,000.00						5,000,000,000.00

(二十六) 其他综合收益

项 目	期初 余额	本期所得税前 发生额	本期发生额				税后归属于 少数股东	期末 余额
			减：前期计入其 他综合收益当期 转入损益	减：前期计入其 他综合收益当期 转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于 母公司		
一、不能重分类进损益的其他综合收益								
二、将重分类进损益的其他综合收益	104,791,483.40	-86,516,752.99			-21,629,188.25	-64,887,564.74		39,903,918.66
其中：权益法下可转损益的其他综合收益								
其他债权投资公允价值变动	67,024,755.95	-53,159,202.29			-13,289,800.57	-39,869,401.72		27,155,354.23
其他债权投资信用减值准备	6,406,007.86	2,101,782.16			525,445.54	1,576,336.62		7,982,344.48
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公允价值变动	712,956.73	-6,096,963.83			-1,524,240.96	-4,572,722.87		-3,859,766.14
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信用减值准备	30,647,762.86	-29,362,369.03			-7,340,592.26	-22,021,776.77		8,625,986.09
其他综合收益合计	104,791,483.40	-86,516,752.99			-21,629,188.25	-64,887,564.74		39,903,918.66

(二十七) 盈余公积

类 别	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	83,762,403.51	38,139,260.23		121,901,663.74
任意盈余公积	926,171.00			926,171.00
合 计	84,688,574.51	38,139,260.23		122,827,834.74

注：法定盈余公积增加 38,139,260.23 元，原因为按本期净利润 381,392,602.33 元的 10% 计提法定盈余公积。

(二十八) 一般风险准备

项 目	期初余额	本期计提	计提比例	本期减少	期末余额
一般风险准备金	302,361,508.51	178,578,322.18			480,939,830.69
代理理财业务风险准备金	8,621,799.85				8,621,799.85
合 计	310,983,308.36	178,578,322.18			489,561,630.54

(二十九) 未分配利润

项 目	本期	提取或分配比例
调整前上年未分配利润	278,578,322.18	
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-17,545,107.72	
调整后期初未分配利润	261,033,214.46	
加：本期归属于母公司所有者的净利润	381,392,602.33	
减：提取法定盈余公积	38,139,260.23	10%
提取任意盈余公积		
提取一般风险准备	178,578,322.18	
应付普通股股利	100,000,000.00	
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	325,708,234.38	

调整期初未分配：由于前期会计差错更正，影响期初未分配利润-17,545,107.72 元。

(三十) 利息净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
利息收入		
发放贷款及垫款	2,367,628,563.53	1,755,146,869.46
存放中央银行款项	67,979,936.06	58,158,313.72
存放同业	38,040,927.87	12,305,555.59
拆借资金	82,561,062.19	36,681,369.69
买入返售金融资产	77,758,044.59	50,873,644.82
转贴现	48,558,039.06	26,900,626.22
债权投资	188,815,008.76	240,740,657.79

项 目	本期发生额	上期发生额
其他债权投资	532,343,109.82	291,937,174.42
利息收入合计	3,403,684,691.88	2,472,744,211.71
利息支出		
吸收存款	2,089,464,449.01	1,227,901,336.32
拆入资金	63,297,194.43	56,190,894.44
卖出回购金融资产	26,087,848.38	27,633,180.75
同业存放	115,025,812.41	119,518,246.23
应付债券	162,187,564.55	70,867,442.66
向中央银行借款	8,605,207.04	3,223,244.45
利息支出合计	2,464,668,075.82	1,505,334,344.85
利息净收入	939,016,616.06	967,409,866.86

(三十一) 手续费及佣金净收入

项 目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	74,825,521.67	66,177,908.14
结算与清算手续费	7,765,904.29	5,924,671.08
代理业务手续费	55,085,177.99	49,084,282.03
信用承诺手续费及佣金	8,506,622.74	11,000,333.92
银行卡手续费	819,077.29	77,100.32
托管及其他受托业务佣金其他	2,648,739.36	91,520.79
手续费及佣金支出	4,582,516.23	4,994,278.55
手续费支出	4,582,516.23	4,994,278.55
手续费及佣金净收入	70,243,005.44	61,183,629.59

(三十二) 投资收益

类 别	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	208,872,736.62	150,481,254.34
处置交易性金融资产的投资收益	-1,472,971.66	-3,706,359.36
处置债权投资的投资收益	2,587,931.03	
处置其他债权投资的投资收益	-11,906,450.80	1,185,708.70
贴现买卖价差	25,749,206.62	32,018,073.19
交易性金融负债投资收益	-9,763.28	
其他	5,070.71	-111,010.26
合 计	223,825,759.24	179,867,666.61

(三十三) 其他收益

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
政府补助	20,713,472.38	1,117,622.84	与收益相关
其中：社保补贴款	790,008.23	695,165.00	与收益相关

产生其他收益的来源	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
代扣代缴个税手续费	263,747.17	422,457.84	与收益相关
利率互补收益	19,659,716.98		与收益相关
合 计	20,713,472.38	1,117,622.84	--

(三十四) 公允价值变动收益

产生公允价值变动收益的来源	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-4,030,222.67	7,214,554.11
合 计	-4,030,222.67	7,214,554.11

(三十五) 资产处置收益

项 目	本期发生额	上期发生额
处置长期资产产生的利得或损失		1,310,567.68
合 计		1,310,567.68

(三十六) 税金及附加

项 目	本期发生额	上期发生额
房产税	4,982,395.50	4,527,881.25
土地使用税	31,765.77	29,648.72
城市建设税	9,930,902.23	7,699,707.54
教育费附加	4,256,027.34	3,299,874.57
地方教育费附加	2,837,474.20	2,199,916.44
印花税	1,455,804.88	1,182,179.00
其他	10,500.00	14,020.00
合 计	23,504,869.92	18,953,227.52

(三十七) 业务及管理费

项 目	本期发生额	上期发生额
人员费用	341,936,092.35	294,387,764.69
业务宣传费	17,600,823.19	14,724,921.65
广告费	5,446,393.29	3,899,778.46
印刷费	853,907.45	1,071,265.36
业务招待费	3,696,606.13	4,937,304.22
电子设备运转费	1,933,353.09	1,506,798.81
外包服务费	2,637,563.64	4,817,355.07
维保费	21,362,489.23	11,716,791.21
钞币运送费	3,529,324.38	3,059,262.03
安全保卫费	3,216,898.54	2,809,693.46
保险费	32,375,678.68	11,669,767.67
邮电费	4,646,215.75	4,496,760.70
诉讼费	500.00	274,090.94

公证费	1,930,407.01	1,526,117.24
咨询费	3,484,634.29	2,634,538.20
审计费	1,029,180.74	1,008,094.60
评估费	2,219,664.99	2,413,953.58
监管费	4,834,684.48	4,138,371.07
公杂费	4,995,757.49	4,861,235.14
差旅费	2,469,533.28	2,925,440.67
水电费	1,329,128.09	1,214,995.87
物业费	1,616,762.50	1,648,786.36
取暖及降温费	824,895.05	899,905.27
会议费	348,816.98	149,920.93
绿化费	430,638.58	314,001.37
会费	278,000.00	207,500.00
交通工具耗用费	437,283.33	499,977.87
征信服务费	245,339.94	391,423.62
抵押登记费	1,351,920.07	1,125,707.32
租赁费	272,709.42	716,089.47
修理费	1,249,785.59	868,184.02
低值易耗品	5,186,998.29	4,791,231.44
长期待摊费用摊销	9,484,682.27	7,509,728.40
无形资产摊销	17,567,686.90	6,938,468.91
固定资产折旧费	34,947,707.75	34,147,475.48
使用权资产折旧费用	26,557,173.90	20,722,610.09
租赁负债利息支出	6,961,527.06	4,900,194.49
其他费用	712,300.58	823,060.26
合 计	570,003,064.30	466,748,565.94

(三十八) 信用减值损失

项 目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	286,286.57	192,513.43
拆出资金减值损失	8,184,322.88	-749,908.38
发放贷款及垫款减值损失	282,969,448.64	347,883,873.85
债权投资减值损失	191,790.68	-2,109,814.90
其他债权投资减值损失	2,101,782.17	2,892,317.42
其他资产减值损失-其他应收款	377,008.63	-66,208.86
表外项目预期信用损失	-51,958,687.42	-40,972,236.53
应收利息减值损失	-2,003,660.45	8,696,857.66
贴现减值损失	-29,362,369.02	35,089,394.34
合 计	210,785,922.68	350,856,788.03

(三十九) 营业外收入

1. 营业外收入分项列示

项 目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚没收入	5,900.00	25,750.00	5,900.00
其他	75,370.33	379,356.56	75,370.33
合 计	81,270.33	405,106.56	81,270.33

(四十) 营业外支出

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
对外捐赠	2,020,731.79	582,302.71	2,020,731.79
赔偿和罚金损失		1,680,000.00	
资产盘亏及清理损失		5,128.71	
其他	11,188.60	404.46	11,188.60
合 计	2,031,920.39	2,267,835.88	2,031,920.39

(四十一) 所得税费用

1. 所得税费用明细

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	118,221,566.50	99,664,340.52
递延所得税费用	-56,090,045.34	2,173,720.03
合 计	62,131,521.16	101,838,060.55

2. 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	本期发生额
利润总额	443,524,123.49
按法定/适用税率计算的所得税费用	110,881,030.87
适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	
非应税收入的影响	-57,549,295.64
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	8,799,785.93
使用前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	
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	62,131,521.16

(四十二) 现金流量表补充资料

1. 现金流量表补充资料

项 目	本期发生额	上期发生额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	381,392,602.33	277,844,536.33
加：信用减值损失	210,785,922.68	350,856,788.03
其他资产减值准备		
固定资产折旧、使用权资产折旧	61,571,267.04	66,495,346.97
无形资产摊销	17,567,686.90	6,938,468.91
长期待摊费用摊销	10,122,483.88	7,509,728.40
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）		-1,310,567.68
固定资产报废损失（收益以“－”号填列）		5,128.71
净敞口套期损失（收益以“－”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“－”号填列）	4,030,222.67	-7,214,554.11
投资损失（收益以“－”号填列）	-223,825,759.24	-179,867,666.61
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-62,905,192.06	11,669,147.96
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-12,824,343,063.29	-10,473,070,351.09
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	23,561,584,529.78	15,312,862,947.39
其他		
经营活动产生的现金流量净额	11,135,980,700.70	5,372,718,953.21
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	7,328,776,363.94	2,730,509,118.24
减：现金的期初余额	2,730,509,118.24	1,931,026,031.55
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	4,598,267,245.70	799,483,086.69

2. 现金及现金等价物

项 目	期末余额	期初余额
一、现金	7,328,776,363.94	2,730,509,118.24
其中：库存现金	157,395,310.51	81,260,533.52
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可随时用于支付的存放中央银行款项	6,533,898,558.16	2,006,936,549.05
可随时用于支付的存放同业款项	637,482,495.27	642,312,035.67

项 目	期末余额	期初余额
二、现金等价物		
其中：购买日起三个月内到期的债券投资		
原始到期日为三个月或以内的买入返售金融资产		
原始到期日为三个月或以内的存放同业款项		
原始到期日为三个月或以内的拆出资金		
三、期末现金及现金等价物余额	7,328,776,363.94	2,730,509,118.24
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金及现金等价物		

(四十三) 担保物

1. 作为担保物的资产

本行期末用于向中央银行借款、卖出回购业务的担保物：

项目	期末账面价值
债券	3,162,000,000.00
合计	

(四十四) 表外资产

项 目	期末合同金额	期初合同金额
开出信用证	2,401,792,000.00	1,211,856,600.00
开出保函	240,657,463.50	165,688,379.71
银行承兑汇票	13,749,061,662.60	10,054,301,544.44
合 计	16,391,511,126.10	11,431,846,524.15

注：本行表外资产严格按监管规定执行。

六、与金融工具相关的风险及风险管理

本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险及流动性风险。其中，市场风险为利率风险。

董事会对风险管理承担最终责任，并通过其风险管理及关联交易控制与消费者权益保护委员会（以下简称风险管理委员会）和审计及薪酬与提名委员会监督本行的风险管理职能。行长负责监督风险管理，直接向董事会汇报风险管理事宜，并担任风险管理委员会及资产负债管理委员会主席。该两个委员会负责制订风险管理战略及政策，并经行长就有关战略及政策向董事会风险管理委员会提出建议。首席风险官协助行长对各项风险进行监管和决策。本行明确了内部各部门对金融风险的监控：其中信贷管理部门负责监控信用风险，风险管理部门及资产负债管理部门负责监控市场风险和流动性风险，内控合规部门负责监控操作风险。

风险管理部门主要负责协调及建立全面的风险管理框架、汇总报告信用风险、市场风险及操作风险情况，并直接向首席风险官汇报。在分行层面，风险管理实行双线汇报制度，在此制度下，各分行的风险管理部门同时向总行各相应的风险管理部门和相关分行的管理层汇报。

（一）信用风险

1. 信用风险管理

信用风险，是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务致使本行业务发生损失的风险。

2. 风险集中度

（1）发放贷款和垫款

①按行业分布情况

详见附注五、（七）发放贷款和垫款 3. 按行业分布情况

②按地区分布情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
西部地区	50,609,465,116.83	100.00	37,514,883,183.07	100.00
合计	50,609,465,116.83	100.00	37,514,883,183.07	100.00

③按担保方式分布情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	比例（%）	账面余额	比例（%）
信用贷款	5,708,037,715.92	11.28	4,906,746,570.19	13.08
保证贷款	12,677,356,439.27	25.05	7,576,277,934.19	20.20
抵押贷款	25,297,074,527.47	49.98	18,766,194,060.02	50.02
质押贷款	6,926,996,434.17	13.69	6,265,664,618.67	16.70
合计	50,609,465,116.83	100.00	37,514,883,183.07	100.00

④贷款前十大客户情况

项 目	期末		期初	
	账面余额	占贷款总额比例（%）	账面余额	占贷款总额比例（%）
新疆湘晟新材料科技有限公司	770,500,000.00	1.52	457,000,000.00	1.22
乌鲁木齐经济技术开发区建发国有资本投资运营（集团）有限公司	750,000,000.00	1.48	580,000,000.00	1.55
新疆广汇实业投资（集团）有限责任公司	564,000,000.00	1.11	550,000,000.00	1.47

嘉兴欧亚置业有限公司	550,000,000.00	1.09		
石河子市天瑞能源有限公司	500,000,000.00	0.99		
新疆生产建设兵团第八师天山铝业有限 公司	500,000,000.00	0.99	405,000,000.00	1.08
新疆小额再贷款股份有限公司	422,700,000.00	0.84	343,900,000.00	0.92
新疆天山钢铁联合有限公司	400,000,000.00	0.79		
伊吾疆纳新材料有限公司	395,000,000.00	0.78	410,000,000.00	1.09
新疆维泰开发建设（集团）股份有限公司	390,000,000.00	0.77		
中国有色金属进出口新疆公司			454,613,557.29	1.21
美克投资集团有限公司			396,900,000.00	1.06
上海思拓融资租赁有限公司			390,000,000.00	1.04
吐鲁番地区国有资产投资经营有限责任			360,000,000.00	0.96
	5,242,200,000.00	10.36	4,347,413,557.29	11.60

⑤逾期贷款情况

详见附注五、（七）发放贷款和垫款 5. 逾期贷款

（二）流动性风险

流动性风险，是指企业在履行以交付现金或其他金融资产方式结算的义务时发生资金短缺的风险。本行管理流动性风险的方法：

截止资产负债表日，本行金融负债按剩余到期期限分析如下：

项 目	已逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合 计
向中央银行借款		2,727,600.00	117,955,666.83	538,454,800.00			659,138,066.83
同业及其他金融机 构存放款项		235,856,332.47	3,758,674,379.17	329,984,216.68			4,324,514,928.32
拆入资金				2,101,633,888.89			2,101,633,888.89
卖出回购金融资产			2,302,816,198.85				2,302,816,198.85
应付债券			3,557,096,780.12	1,909,926,991.49		1,555,704,109.59	7,022,727,881.20
合 计		238,583,932.47	9,736,543,024.97	4,879,999,897.06	-	1,555,704,109.59	16,410,830,964.09

七、公允价值

（一）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

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
一、持续的公允价值计量	26,232,618,481.34		1,520,726,305.08	27,753,344,786.42
（一）发放贷款和垫款（以公允价值计量）	4,458,636,295.12			4,458,636,295.12
（二）交易性金融资产	3,922,562,602.29		1,520,726,305.08	5,443,288,907.37
1. 分类为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	3,922,562,602.29		1,520,726,305.08	5,443,288,907.37
（1）债务工具投资	3,846,680,502.21		1,520,726,305.08	5,367,406,807.29
（2）权益工具投资	75,882,100.08			75,882,100.08
2. 指定为公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（三）衍生金融资产				
（四）其他债权投资	17,851,419,583.93			17,851,419,583.93
（五）其他权益工具投资				
非持续以公允价值计量的负债总额				

八、关联方关系及其交易

（一）本行的主要股东

主要股东包括对本行持股 5%及以上股东

股东名称	持有本行普通股股数	持有本行普通股比例	注册地	主营业务	经济性质或类型	法定代表人	注册资本(万元)
新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	1,000,000,000.00	20.00%	乌鲁木齐市	项目投资、监管	有限责任公司(国有独资)	张立德	239,707.00
新疆生产建设兵团投资有限责任公司	1,000,000,000.00	20.00%	乌鲁木齐市	资产管理；项目投资	有限责任公司(国有独资)	陈一滔	850,000.00
新疆天山农村商业银行股份有限公司	1,000,000,000.00	20.00%	乌鲁木齐市	吸收公众存款、发放贷款、办理票据承兑与贴现	其他股份有限公司	杨军	300,000.00
中国铁建投资集团有限公司	500,000,000.00	10.00%	珠海市	项目投资	其他有限责任公司	高治双	1,206,708.61

昌吉州国有资产投资经营有限责任公司	250,000,000.00	5.00%	乌鲁木齐	资金投资、资产管理	有限责任公司(国有独资)	陈龙	186,406.47
-------------------	----------------	-------	------	-----------	--------------	----	------------

(二) 关联方交易余额

1. 贷款业务

关联方名称	贷入/贷出	利率区间%	期末余额	期初余额
新疆国投盛元供应链发展有限责任公司	贷出	5.655	300,000,000.00	222,000,000.00
新疆生产建设兵团天盈石油化工股份有限公司	贷出	4.350	195,000,000.00	
昌吉州久康物流有限公司	贷出	5.200	80,000,000.00	30,000,000.00
昌吉准东经济技术开发区久康现代物流有限公司	贷出	5.200	70,000,000.00	
乌鲁木齐信鑫小额贷款股份有限公司	贷出	8.000	50,000,000.00	
新疆新丝路惠康医药连锁有限公司	贷出	5.500	40,000,000.00	
新疆银丰现代农业装备股份有限公司	贷出	5.000	20,000,000.00	
关联自然人小计	贷出	3.65—6.40	18,277,080.97	
合 计		—	773,277,080.97	252,000,000.00

2. 贴现业务

关联方名称	业务品种	利率区间%	期末余额	期初余额
新疆天山农村商业银行股份有限公司	一般贴现	2.30—3.15	445 652 719.72	

3. 其他

关联方名称	品种	产品名称	利率	期末余额	期初余额
新疆维吾尔自治区国有资产投资经营有限责任公司	超短期融资券	21 新疆国投 SCP002	3.40%	102,152,830.14	100,328,602.74
新疆生产建设兵团投资有限责任公司	中期票据	21 生产兵团 MTN002	4.23%		54,412,525.04
新疆生产建设兵团投资有限责任公司	中期票据	22 新疆兵团 PPN001	4.60%	51,042,639.04	
新疆生产建设兵团投资有限责任公司	公司债	21 兵建 01	5.20%	125,908,074.47	
昌吉州国有资产投资经营集团有限公司	公司债	22 昌投 01	3.90%	48,741,858.22	

九、 承诺及或有事项

(一) 承诺事项

1. 信贷承诺

项 目	期末合同金额	期初合同金额
开出信用证	2,401,792,000.00	1,211,856,600.00
开出保函	240,657,463.50	165,688,379.71
银行承兑汇票	13,749,061,662.60	10,054,301,544.44
合 计	16,391,511,126.10	11,431,846,524.15

(二) 或有事项

截至 2022 年 12 月 31 日，本行无其他重大或有事项。

十、资产负债表日后事项

无

十一、其他重要事项

2022 年 9 月 28 日，中国银保监会新疆监管局批复同意《新疆银行股份有限公司关于增资扩股方案的请示》，增资扩股事项已经大信会计师事务所（特殊普通合伙）新疆分所审验，并于 2022 年 12 月 31 日出具了大信新验字[2022]第 00004 号《验资报告》，由于本行尚未取得新疆银保监局关于股东资格、入股资金最终的批复文件，故本行将目前收到的投资款 2,714,468,000.40 元尚在“其他负债-其他应付款”项目中核算。

新疆银行股份有限公司

二〇二三年一月二十日

第 10 页至第 61 页的财务报表附注由下列负责人签署

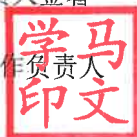
公司负责人



签名：_____

日期：_____

主管会计工作负责人



签名：_____

日期：_____

会计机构负责人



签名：_____

日期：_____



营业执照

(副本) (6-1)



统一社会信用代码

91110108590611484C

此文件仅供出具报告使用

名称 大信会计师事务所(特殊普通合伙)
类型 特殊普通合伙企业
经营范围 吴卫星,谢泽敏

出资额 5090万元
成立日期 2012年03月06日
主要经营场所 北京市海淀区知春路1号22层2206

审查企业会计报表、出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度审计；代理记账；出具有关报告、税务咨询、企业管理咨询、法律项目，开展其他业务。（市场主体依法自主选择经营项目，开展经营活动；依法须经批准的项目，经相关部门批准后依批准的内容开展经营活动；不得从事国家和本市产业政策禁止和限制类项目的经营活动。）



登记机关

2022年11月07日



会计师事务所

执业证书



此文件仅供出具报告使用
大信会计师事务所（特殊普通合伙）

名称：大信会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：谢泽敏

主任会计师：

经营场所：北京市海淀区知春路1号22层2206

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：11010141

批准执业文号：京财会许可[2011]0073号

批准执业日期：2011年09月09日

证书序号 0017384

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关：北京市财政局

二〇一一年十月二日

中华人民共和国财政部制

		姓名		郭春霞	
		Full name	姓	名	郭春霞
		性别	女		
		Sex	女		
		出生日期	1970-12-23		
		Date of birth	1970-12-23		
		工作单位	大信会计师事务所(特殊普通合伙) 新疆分所		
		Working unit	大信会计师事务所(特殊普通合伙) 新疆分所		
		身份证号码	652328197012230266		
		Identity card No.	652328197012230266		



年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 650800520094
No. of Certificate

批准注册协会: 新疆注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2007 年 07 月 31 日
Date of Issuance

2018年4月16日(换证)



此文件仅供出具报告使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



6

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



7

此文件仅供出具报告使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



9



计峰
姓 Full name 男
性 Sex 1971-11-13
出生 Date of birth
日期
工作 Working unit
单位 大信会计师事务所(特殊
普通合伙) 新疆分所
身份证 Identity card No
号码 6523011971113355X



此文件仅供出具报告使用

年度检验登记
Annual Renewal Registration

证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.

证书编号: 650800520024
No. of Certificate

批准注册协会: 新疆注册会计师协会
Authorized Institute of CP

发证日期: 2001 年 04 月 30 日
Date of Issuance

2018年4月16日(报证)



2018 年 4 月 16 日
m d

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



5

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



7

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



8

年度检验登记
Annual Renewal Registration

本证书经检验合格，继续有效一年。
This certificate is valid for another year after
this renewal.



9

此文件仅供出具报告使用



4441