

股票简称：苏农银行
股票代码：603323

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

2020年半年度报告



SZRCB  苏州农商银行

重要提示

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

二、未出席董事情况

| 未出席董事职务 | 未出席董事姓名 | 未出席董事的原因说明 | 被委托人姓名 |
|---------|---------|------------|--------|
| 董事 | 马耀明 | 公务原因 | 唐林才 |

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人魏礼亚、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）顾建忠声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、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、流动性风险、市场风险、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，具体参见本报告“第四节经营情况的讨论与分析”之“报告期各类风险和风险管理情况”。

十、其他

适用 不适用

CONTENTS

目录

| | |
|--------------------------|-----|
| 第一节 释义 | 4 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 | 5 |
| 第三节 公司业务概要 | 9 |
| 第四节 经营情况的讨论与分析 | 11 |
| 第五节 重要事项 | 35 |
| 第六节 普通股股份变动及股东情况 | 47 |
| 第七节 董事、监事、高级管理人员情况 | 51 |
| 第八节 优先股相关情况 | 52 |
| 第九节 公司债券相关情况 | 52 |
| 第十节 财务报告 | 53 |
| 第十一节 备查文件目录 | 154 |



第一节 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 | | |
|-----------------------|---|--------------------|
| 本公司/公司/本行 | 指 | 江苏苏州农村商业银行股份有限公司 |
| 中国银保监会/银保监会/中国银监会/银监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 中国证监会/证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 央行/人民银行 | 指 | 中国人民银行 |
| 江苏银保监局/江苏银监局 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会江苏监管局 |
| 上交所 | 指 | 上海证券交易所 |
| 省联社 | 指 | 江苏省农村信用社联合社 |
| 安永华明 | 指 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） |

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

| | |
|-----------|---|
| 公司的中文名称 | 江苏苏州农村商业银行股份有限公司 |
| 公司的中文简称 | 苏州农村商业银行或苏州农商银行或苏农银行（证券简称） |
| 公司的外文名称 | JIANGSU SUZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD |
| 公司的外文名称缩写 | SUZHOU RURAL COMMERCIAL BANK |
| 公司的法定代表人 | 魏礼亚 |

二、 联系人和联系方式

| 项目 | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|--------------------|--------------------|
| 姓名 | 孟庆华 | 沈佳俊 |
| 联系地址 | 江苏省苏州市吴江区中山南路1777号 | 江苏省苏州市吴江区中山南路1777号 |
| 电话 | 0512-63969966 | 0512-63969870 |
| 传真 | 0512-63969800 | 0512-63969800 |
| 电子信箱 | office@szrcb.com | office@szrcb.com |

三、 基本情况变更简介

| | |
|--------------|----------------------|
| 公司注册地址 | 江苏省苏州市吴江区中山南路1777号 |
| 公司注册地址的邮政编码 | 215200 |
| 公司办公地址 | 江苏省苏州市吴江区中山南路1777号 |
| 公司办公地址的邮政编码 | 215200 |
| 公司网址 | http://www.szrcb.com |
| 电子信箱 | office@szrcb.com |
| 报告期内变更情况查询索引 | 报告期内未变更 |

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

| | |
|----------------------|-----------------------------------|
| 公司选定的信息披露报纸名称 | 《上海证券报》、《中国证券报》、 《证券时报》、《证券日报》 |
| 登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址 | http://www.sse.com.cn |
| 公司半年度报告备置地点 | 公司董事会办公室 |
| 报告期内变更情况查询索引 | 信息披露及备置地点报告期内未发生变更 |

五、 公司股票简况

| 公司股票简况 | | | | |
|--------|---------|------|------|---------|
| 股票种类 | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码 | 变更前股票简称 |

| | | | | |
|-------|---------|------|--------|------|
| 普通股A股 | 上海证券交易所 | 苏农银行 | 603323 | 吴江银行 |
|-------|---------|------|--------|------|

六、 其他有关资料

适用 不适用

七、 公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据 | 本报告期 (1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年 同期增减(%) |
|-----------------------------|----------------|-------------|---------------------|
| 营业收入 | 1,924,484 | 1,743,784 | 10.36 |
| 利润总额 | 702,864 | 658,040 | 6.81 |
| 归属于上市公司股东的净利润 | 592,875 | 579,923 | 2.23 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润 | 586,380 | 577,424 | 1.55 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,989,009 | 1,213,181 | 393.66 |
| 主要会计数据 | 本报告期末 | 上年度末 | 本报告期末比上 年度末增减(%) |
| 总资产 | 132,810,840 | 125,955,321 | 5.44 |
| 总负债 | 121,001,494 | 114,330,482 | 5.83 |
| 贷款总额 | 73,488,822 | 68,230,108 | 7.71 |
| 存款总额 | 103,212,736 | 95,955,987 | 7.56 |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 11,699,361 | 11,512,247 | 1.63 |
| 归属于上市公司普通股股东的每股净 资产(元/股) | 6.49 | 6.38 | 1.72 |

(二) 主要财务指标

| 主要财务指标 | 本报告期 (1-6月) | 上年同 期 | 本报告期比上年同 期增减(%) |
|-------------------------|----------------|----------|--------------------|
| 基本每股收益(元/股) | 0.33 | 0.33 | 0.00 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.30 | 0.30 | 0.00 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.33 | 0.33 | 0.00 |
| 加权平均净资产收益率(%) | 5.03 | 5.56 | 减少0.53个百分点 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) | 4.97 | 5.54 | 减少0.57个百分点 |

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

适用 不适用

| 项目(%) | 标准值 | 2020年6月30日 | | 2019年 | | 2018年 | |
|-------|-----|------------|----|-------|----|-------|----|
| | | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 | 期末 | 平均 |

| | | | | | | | |
|------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 资本充足率 | ≥10.5 | 14.42 | 14.55 | 14.67 | 14.78 | 14.89 | 13.74 |
| 一级资本充足率 | ≥8.5 | 12.01 | 12.09 | 12.17 | 11.58 | 10.99 | 11.2 |
| 核心一级资本充足率 | ≥7.5 | 12.01 | 12.09 | 12.17 | 11.58 | 10.99 | 11.2 |
| 不良贷款率 | ≤5 | 1.24 | 1.29 | 1.33 | 1.32 | 1.31 | 1.47 |
| 流动性比例 | ≥25 | 75.43 | 70.94 | 66.44 | 66.99 | 67.53 | 61.67 |
| 存贷比 | | 72.65 | 72.61 | 72.38 | 71.52 | 71.92 | 72 |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10 | 5.12 | 4.85 | 4.57 | 5.19 | 5.81 | 6.29 |
| 最大十家客户贷款比率 | ≤50 | 35.09 | 32.13 | 29.99 | 31.29 | 32.59 | 36.47 |
| 拨备覆盖率 | ≥150 | 267.05 | 262.24 | 249.32 | 248.72 | 248.18 | 224.37 |
| 拨贷比 | ≥2.50 | 3.32 | 3.37 | 3.33 | 3.29 | 3.26 | 3.28 |
| 成本收入比 | ≤35 | 31.05 | 33.28 | 34.61 | 34.43 | 34.18 | 32.58 |
| 净息差 | | 2.41 | 2.56 | 2.71 | 2.78 | 2.84 | 2.91 |
| 净利差 | | 2.22 | 2.38 | 2.54 | 2.6 | 2.66 | 2.75 |

注：上述指标中，存贷比、不良贷款率、拨备覆盖率、成本收入比按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报银监会数据。

八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 非经常性损益项目 | 金额 | 附注（如适用） |
|--|--------------|---------|
| 非流动资产处置损益 | 8,412 | |
| 越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免 | | |
| 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 | 1,150 | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -830 | 主要为捐赠支出 |
| 少数股东权益影响额 | 7 | |
| 所得税影响额 | -2,244 | |
| 合计 | 6,495 | |

十、资本构成及其变化情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------|------------|------------|-------------|------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 1、总资本净额 | 13,955,748 | 13,455,892 | 13,122,775 | 12,832,526 |
| 1.1 核心一级资本 | 12,080,670 | 11,736,416 | 11,335,840 | 11,189,019 |
| 1.2 核心一级资本扣减项 | 459,243 | 599,417 | 444,773 | 550,209 |
| 1.3 核心一级资本净额 | 11,621,427 | 11,136,999 | 10,891,067 | 10,638,810 |
| 1.4 其他一级资本 | 807 | 0 | 848 | 0 |
| 1.5 其他一级资本扣减项 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.6 一级资本净额 | 11,622,234 | 11,136,999 | 10,891,915 | 10,638,810 |
| 1.7 二级资本 | 2,333,513 | 2,318,893 | 2,230,860 | 2,193,716 |

| | | | | |
|----------------|------------|------------|------------|------------|
| 1.8 二级资本扣减项 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2、信用风险加权资产 | 89,144,693 | 88,360,679 | 82,582,732 | 80,005,350 |
| 3、市场风险加权资产 | 1,822,766 | 1,822,766 | 1,060,336 | 1,060,336 |
| 4、操作风险加权资产 | 5,823,980 | 5,749,421 | 5,823,980 | 5,749,421 |
| 5、风险加权资产合计 | 96,791,439 | 95,932,867 | 89,467,048 | 86,815,110 |
| 6、核心一级资本充足率(%) | 12.01 | 11.61 | 12.17 | 12.25 |
| 7、一级资本充足率(%) | 12.01 | 11.61 | 12.17 | 12.25 |
| 8、资本充足率(%) | 14.42 | 14.03 | 14.67 | 14.78 |

根据中国银保监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表，有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站 (<http://www.szrcb.com>)。

十一、 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| | 并表 | 非并表 | 并表 | 非并表 |
| 杠杆率(%) | 7.2 | 6.94 | 7.49 | 7.36 |
| 一级资本净额 | 11,622,234 | 11,136,999 | 10,891,915 | 10,638,810 |
| 调整后的表内外资产余额 | 159,381,331 | 158,497,301 | 144,973,903 | 144,124,409 |

十二、 其他

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司概况

公司成立于 2004 年 8 月 25 日，系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）文件精神，经中国银监会批准，由苏州市吴江区辖内自然人和法人（包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织）共同入股以发起方式设立的股份制金融机构。公司是自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行，2016 年在上海证券交易所挂牌上市。2018 年公司坚持稳中求进工作总基调，以推动高质量可持续发展为目标，制定了《2018-2022 年发展规划》，实施“11448”战略。2019 年公司更名为苏州农商银行，顺应吴江全面融入苏州大势，提升品牌效应，发展特色业务，深入推进零售银行、轻型银行、智慧银行、特色银行建设，以服务苏州城乡一体化和长三角区域一体化为目标，努力打造标杆银行。

2020 年上半年，公司保持战略定力，围绕支农支小与服务实体，积极响应中央“六稳”“六保”任务，抓生产抓防疫，两手抓两不误，融入长三角大循环，落实深化助企纾困政策，奋力推动区域经济发展行稳致远。经由疫情期间的患难与共、通力合作，公司践行社会责任更加坚实，融入苏州经济社会更加紧密，为下一阶段的高质量可持续发展奠定基础。

（二）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；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；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；买卖政府债券和金融债券；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；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（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）

（三）公司获奖情况

2020 年上半年公司获评英国《银行家》杂志“2020 年全球银行 1000 强”第 577 位；荣获 2020 年中国金融科技创新大赛“科技抗疫先锋奖”和“最佳金融技术创新应用奖”；荣获吴江区平台经济领军企业（新兴金融）殊荣。

（四）行业情况

2020 年上半年，全国经济经受住疫情考验，继续保持稳中求进发展态势。根据中国人民银行《2020 年上半年金融统计数据报告》显示，上半年人民币贷款增加 12.09 万亿元，同比多增 2.42 万亿元。上半年人民币存款增加 14.55 万亿元，同比多增 4.50 万亿元。

上半年，疫情对全球经济及中国经济都带来了严重冲击。面对这种情况，金融行业按照党中央、国务院决策部署，支持疫情防控，落实保供应、保市场主体、保就业，支持企业复工复产等“六稳六保”措施，千方百计缓解中小微企业融资困难，维护区域金融稳定。农村中小金融机构也持续下沉经营管理和服务中心，重点向县域、乡镇及金融服务薄弱地区和群体延伸服务触角，扩大普惠金融服务覆盖面。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

（一）得天独厚的区位优势。公司更名为苏州农商银行后，加快融入苏州大市，对接长三角生态绿色一体化战略，与地方经济共生共荣。公司上半年成功举办苏州市民营企业沙龙，加入苏州市环保产业协会，并成为环保产业协会副会长单位，契合地区产业发展升级，持续释放自身影响力。公司坚持深入服务地方医疗、教育、社保、交通等社会民生事业，畅享长三角地区快速发展红利。

（二）支农支小的市场定位。党的十九大报告明确提出实施乡村振兴战略。中央经济工作会议明确指出要支持民营、小微企业发展。在中国特色社会主义新时代，乡村是一个大有作为的广阔天地，民营、小微企业则会在未来充分释放活力。公司积极响应国家号召，坚守支农支小市场定位，聚焦主责主业，发展普惠金融，专门拟定《苏州农商银行助力打造“中国·江村”乡村振兴示范区金融服务方案》，与地方乡村振兴战略深度融合，为未来高质量可持续发展奠定了良好基础。

（三）灵活高效的组织架构。公司推进事业部制改革，强化利润中心建设，按照“前台营销到位”的原则，设立零售、公司、金融市场三大总部，以特色金融推动全面转型。上半年，公司深化“扁平化”组织优势，小步快跑式推动创新，启动大中台架构改革，完成数据中台、智能中台整体架构设计，赋能前台快速响应能力，降低业务服务成本，为持续创新提供支撑。

（四）持续完善的风控体系。公司注重向全行传导健康可持续发展的风险理念和文化，提升风险管理工具、方法和系统应用深度，推进巴塞尔协议III在公司的落地与实施，强化流程改造，着力构建全面风险管理体系。公司全力打造“五维一体”智能风控系统群，将规则引擎、风险预警、客户画像、名单管理和内部评级五大项目融合推进，倡导决策流程自动化，人工干预最小化，改善客户体验，消除决策偏见。同时，公司加强内控合规建设，健全内控三道防线，严守合规案防“高压线”，筑牢合规基石。

（五）快速增长的零售业务。将金融科技作为零售转型有力抓手，实现零售贷款业务占比快速提升。通过非金融服务赋能发展的方式，实现服务场景的线上线下融合，优化客户体验，提升客户粘性，多角度诠释“苏州人民自己的银行”品牌。零售存款保持高速增长，高净值客户数量和贡献度持续攀升，客户结构明显优化。

（六）开拓创新的对公业务。提供一揽子金融服务，全面整合批发业务，满足客户在生产、贸易、投资、理财等各领域的金融及非金融需求。契合供给侧改革，推动产业转型升级，紧密结合苏州市打造全球产业链合作云对接，通过绿色金融、科创金融、供应链金融调整结构，采取“投行+商行”服务模式深挖优质客群，主动引导对公业务由规模驱动向质量和价值驱动转型，形成核心服务优势。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

总体经营情况概述

2020 年上半年，面对突如其来的新冠肺炎疫情和异常严峻复杂的经济金融形势，全行干部员工只争朝夕，不负韶华，深入推进《2018-2022 年发展规划》和“11448 战略”，实现抓发展抓防疫、两手抓两不误，经营持续提速提质提效，资产质量和效益保持稳定，改革转型发展各项工作取得突出成效。

（一）坚持责任担当，复工复产取得亮眼成绩

积极响应国家“六稳”“六保”政策要求，多措并举促进民营小微企业复工复产复市复业，全面加强金融服务，开辟绿色通道，创新产品服务模式，整合资源统筹发力。一是全力保障疫情期间金融服务，疫情时期假期服务不休业，本行在各区设置值班网点，在防护到位的前提下，满足城乡居民基本线下金融服务需求。二是全力保障客户融资渠道畅通，按照“特事特办、急事急办”原则，开辟柜面及信贷服务“绿色通道”，组织现场办公，召开“不见面”贷审会，上半年投放“抗疫复工贷”等系列融资产品 745 户、10.47 亿元。积极推进线上金融服务，让客户办理业务“一次都不用跑”。三是全力保障地区金融平稳，助力“六稳”“六保”，当好地方经济“压舱石”。承诺不抽贷、不压贷、不断贷，主动支持客户延期还本付息，目前绝大多数客户生产经营回归正常，各项指标保持平稳。

（二）坚持产品创新，特色金融取得突出成效

本行紧跟苏州市创新型城市战略布局，坚持市场导向，围绕市委市政府决策部署的战略新兴产业和发展方向，分层分类，逐步实现了从无到有，从有到优的金融产品布局，创造出特色金融产品多点开花，亮点频出的良好局面。一是聚焦绿色金融建设，发布首份绿色金融专题报告，实现了中小银行绿色金融实践领域多个第一，助力长三角生态绿色一体化发展示范区建设，完成自主研发绿色信贷系统升级工作，上线绿色信贷主打产品“环保贷”并完成首笔投放。加快绿色信贷投放，全行绿色贷款余额 18.70 亿元，比年初新增 5.40 亿元，增长 40.60%。创新以污水处理收费权质押为担保，为某污水处理厂三期工程项目授信绿色贷款 3.5 亿元，有效缓解了企业抵质押物不足问题。二是聚焦科创金融建设，以未来视野成功打造包含苏州市高新技术企业、高企培育库企业、独角兽、瞪羚计划等企业在内的科创金融业务名单制营销体系。自主创设科创金融拳头产品“苏新贷”，专项服务苏州市高新技术企业，上半年全行累计发放“苏新贷”21 笔、5900 万元。对接苏州市科技局，成为专项服务全市高新技术企业产品“科贷通”合作银行，实现全市政府主导风险补偿类科创金融产品业务合作全覆盖。联合东吴证券成功发行全国首单知识产权质押创新创业公司债，并创设全国首单知识产权质押创新创业债券信用保护合约。三是聚焦智慧金融建设，发挥灵活决策和本土深耕优势，围绕本土特色场景创新，实现线上线下体验融合，创造新增长点。深化智慧医疗项目，与区大数据局、卫健委、医保局进行合作，联手打造互联网医院，构建智慧医疗系统，并于 6 月末上线手机银行电子医保功能。加快智慧市场改造，自主研发专业市场软件，新增电子秤、客流仪、农产品残留检测智能水电、溯源、监控大屏等硬件设备，全面完成 10 个商圈专业化市场升级改造，受到地方政府和商户一致好评。丰富智慧缴费功能，在原有收缴党费的基础上，新增了学生缴费、自由捐款、水电费、安保费等多场景化缴费模板。2020 年春季学费缴纳工作共服务学校 112 所，缴费人数 13.55 万人次，缴费金额 2.23 亿元。开拓智慧支付全新场景，对接同里国家湿地公园售票业务，将公园售票系统与我行统一支付平台连接，实现移动支付购票，将智慧支付延伸至旅游场景。

（三）坚持党建引领，融合发展取得圆满成功

坚持党的领导，加强党的建设，筑牢金融企业根与魂，本行加强党建引领发展，通过党建共建合作与政府机关、村委会、居委会、专业市场等服务对象加强联系。上半年总行党委获评省联社 2019 年度党建工作先进单位等各级荣誉共计 11 项。深化党建共建，制定《年度党建及企业文

化建设工作考核方案》，将党建考核与经营责任制考核相挂钩。不断扩大“怀德金融先锋”党建品牌影响力，在区委组织部支持下，集结 21 家地方党政机关打造“美美江村”党建联盟，形成专项服务方案。与吴江区妇联、文明办联合打造“鲈乡好家风信用贷”，截至 6 月末已完成预授信超过 4000 万元。参与区委组织部“党建惠企”专项活动，与青商会结对共建，推出青商专享服务。

（四）坚持四轮驱动，聚力突破取得显著成果

零售业务聚力中间业务覆盖，各项业务合作“多点开花”“枝繁叶茂”，与中国人寿建立银保通系统直连，引入多家保险业务。首次与交通银行合作代理黄金积存业务。增加代销基金合作数量，累计代销产品范围基本涵盖了大类资产配置范畴。贵金属销售竞赛活动火热，成交纪录屡次刷新。依托中间业务服务实力的有力承托，全行（含村镇银行）零售中高端客户 AUM 达到 567.46 亿元，比年初增加 85.53 亿元，增长 17.75%。公司业务聚力供应链服务能力，现金管理平台业务高唱凯歌，上半年签约客户 170 户，比去年全年多签约 140 户。8 大行业服务系统中，“银律通”正式落地，“银医通”完成无纸化电子支付建设，“江村通”新增合同管理、资金统发、预决算等 5 项关键功能。商票贴现 2.0 版本上线，首笔再保理业务落地。供应链系列产品新增客户 135 户，保理、化纤汇、商票保贴、保兑仓等产品融资余额比年初增长 223%，以交易银行业务为代表的多元化公司业务成为新增长动力。金融市场业务聚力理财能力建设，本行注重金融市场业务“炮火支援”能力，在全行零售转型发展的基调下，主攻理财配套。根据普益标准 2020 年二季度银行理财能力排行榜，本行综合理财能力排名位列农村金融机构第六位。净值化转型比例达 76.42%，占据同业领先地位。现金管理类理财产品成为明星产品，6 月末规模较年初大幅增长 166%，其中锦鲤宝 A 款理财产品获评普益标准五星净值型产品。在明星产品催化下，我行理财产品在终端市场的认可度也在不断提高。机构民生业务聚力“放管服”改革服务，配合地方政府落实简政放权、加强监管、优化服务系列改革，加强营商环境配套系统建设，将 PAD 终端远程开户服务引入行政审批中心，一条龙服务助力“最多跑一趟”，实现客户开户半日内办结。主动响应国家“十二五”规划提出的“积极推进国库集中支付电子化管理”指导思想，与当地人民银行和财政局合作开发财政集中支付电子化系统，成功实现预算单位、财政、人行、代理银行全方位、全业务流程电子化管理，业务流程从“手工签章”到“电子签章”、“纸质凭证”到“电子凭证”、“人工传递”到“网络传递”，服务效率和准确性大幅提升，承接政府民生服务的能力和紧密度不断增强。

（一）主营业务分析

1 财务报表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

| 科目 | 本期数 | 上年同期数 | 变动比例 (%) |
|---------------|------------|-----------|----------|
| 营业收入 | 1,924,484 | 1,743,784 | 10.36 |
| 营业支出 | 1,221,940 | 1,089,191 | 12.19 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,989,009 | 1,213,181 | 393.66 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -4,557,989 | 1,555,693 | -392.99 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,228,532 | -786,634 | 183.30 |

2 营业收入按业务类型划分的分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 数额 | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|--------------|-----------|----------|---------------|
| 贷款利息收入 | 1,901,255 | 98.77 | 减少 2.82 个百分点 |
| 存放中央银行款项利息收入 | 66,578 | 3.46 | 减少 0.72 个百分点 |
| 存放同业利息收入 | 38,599 | 2.01 | 减少 0.28 个百分点 |
| 债券投资利息收入 | 520,589 | 27.05 | 减少 0.06 个百分点 |

| | | | |
|---------------|------------|--------|--------------|
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 51,998 | 2.70 | 减少 2.98 个百分点 |
| 手续费及佣金净收入 | 84,407 | 4.39 | 增加 1.60 个百分点 |
| 利息支出 | -1,129,938 | -58.71 | 减少 0.95 个百分点 |
| 投资收益 | 317,853 | 16.52 | 增加 0.60 个百分点 |
| 公允价值变动损益 | 42,180 | 2.19 | 增加 4.40 个百分点 |
| 汇兑损益 | 20,905 | 1.09 | 增加 0.76 个百分点 |
| 资产处置收益 | 8,412 | 0.44 | 增加 0.45 个百分点 |
| 其他业务收入 | 1,646 | 0.09 | 增加 0.00 个百分点 |

3 营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 地区 | 营业收入 | | 幅度 (%) |
|--------|-----------|-----------|--------|
| | 本期数 | 上年同期数 | |
| 苏州地区 | 1,605,289 | 1,449,609 | 10.74 |
| 其中：吴江区 | 1,438,083 | 1,310,127 | 9.77 |
| 其他地区 | 319,195 | 294,175 | 8.51 |
| 合计 | 1,924,484 | 1,743,784 | 10.36 |

4 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 财务状况和经营成果分析

1 商业银行前三年主要财务会计数据

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年 | 2018年 |
|--------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额 | 132,810,840 | 125,955,321 | 116,782,012 |
| 负债总额： | 121,001,494 | 114,330,482 | 107,260,653 |
| 股东权益 | 11,809,346 | 11,624,839 | 9,521,359 |
| 存款总额 | 103,212,736 | 95,955,987 | 82,747,957 |
| 其中： | | | |
| 企业活期存款 | 35,099,701 | 33,912,200 | 31,534,656 |
| 企业定期存款 | 18,136,167 | 16,877,113 | 13,047,767 |
| 储蓄活期存款 | 10,338,712 | 9,857,134 | 9,607,487 |
| 储蓄定期存款 | 30,366,742 | 26,849,552 | 22,752,689 |

| | | | |
|------------|------------|------------|------------|
| 贷款总额 | 73,488,822 | 68,230,108 | 59,390,720 |
| 其中: | | | |
| 企业贷款 | 58,382,480 | 53,853,904 | 48,601,184 |
| 零售贷款 | 15,106,342 | 14,376,204 | 10,789,536 |
| 资本净额 | 13,955,748 | 13,122,775 | 12,054,167 |
| 其中: | | | |
| 核心一级资本 | 11,621,427 | 10,891,067 | 8,899,349 |
| 其他一级资本 | 807 | 848 | 1,037 |
| 二级资本 | 2,333,513 | 2,230,860 | 3,153,781 |
| 加权风险资产净额 | 96,791,439 | 89,467,048 | 80,956,209 |
| 贷款损失准备 | 2,302,362 | 2,148,491 | 1,937,150 |

2 银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 类别 | 平均余额 | | 平均利率 (%) | |
|-----------|-------------------|--|-------------|--|
| | 境内 | | 境内 | |
| 企业活期存款 | 31,252,817 | | 0.72 | |
| 企业定期存款 | 17,593,258 | | 2.72 | |
| 储蓄活期存款 | 10,368,620 | | 0.3 | |
| 储蓄定期存款 | 30,462,902 | | 3.42 | |
| 其他 | 7,484,965 | | 0.8 | |
| 合计 | 97,162,562 | | 1.89 | |
| 企业贷款 | 55,903,914 | | 5.08 | |
| 零售贷款 | 14,413,399 | | 5.90 | |
| 合计 | 70,317,313 | | 5.26 | |
| 一般性短期贷款 | 49,141,511 | | 5.16 | |
| 中长期贷款 | 21,175,802 | | 5.46 | |
| 合计 | 70,317,313 | | 5.26 | |
| 存放中央银行款项 | 8,985,819 | | 1.48 | |
| 存放同业 | 4,298,255 | | 2.30 | |
| 债券投资 | 27,150,184 | | 3.42 | |
| 合计 | 40,434,258 | | 2.86 | |
| 同业拆入 | 1,866,393 | | 2.52 | |
| 已发行债券 | 6,402,621 | | 2.92 | |
| 合计 | 8,269,014 | | 2.84 | |

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

3 公司主要会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 报告期末 | 报告期初 | 变动比例 (%) | 主要原因 |
|---------------|-----------|-----------|----------|----------------|
| 拆出资金 | 1,158,335 | 2,683,206 | -56.83 | 拆放境内银行款项减少 |
| 衍生金融资产 | 54,002 | 8,327 | 548.52 | 衍生工具品种增加 |
| 交易性金融资产 | 6,254,727 | 3,877,618 | 61.30 | 交易性金融资产种类和规模增加 |
| 其他资产 | 684,579 | 396,332 | 72.73 | 其他应收款增加 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 777,380 | 1,186,859 | -34.50 | 境内同业存放款项减少 |
| 拆入资金 | 1,907,953 | 1,306,359 | 46.05 | 境内同业拆入资金增加 |
| 交易性金融负债 | 757,152 | - | | 新业务开展 |
| 衍生金融负债 | 49,982 | 9,914 | 404.16 | |
| 应交税费 | 148,877 | 219,556 | -32.19 | 应交企业所得税减少 |
| 其他负债 | 833,234 | 516,969 | 61.18 | 应付股利增加 |

| 项目 | 本报告期 | 上年同期 | 本期比上年同期增减 (%) | 主要原因 |
|-----------|---------|---------|---------------|---------------|
| 手续费及佣金净收入 | 84,407 | 48,651 | 73.49 | 理财和代理业务手续费增加 |
| 公允价值变动损益 | 42,180 | -38,495 | 209.57 | 交易性金融资产公允价值上升 |
| 汇兑损益 | 20,905 | 5,738 | 264.33 | 结售汇规模扩大 |
| 资产处置收益 | 8,412 | -121 | 7052.07 | 固定资产处置收益增加 |
| 营业外支出 | 4,446 | 1,850 | 140.32 | 捐赠增加 |
| 所得税费用 | 112,596 | 76,750 | 46.70 | 汇算清缴 |

4 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末 | 期初 |
|-----------|------------|------------|
| 信贷承诺 | 20,756,789 | 17,544,767 |
| 其中: | | |
| 不可撤销的贷款承诺 | 577,573 | 524,265 |
| 银行承兑汇票 | 18,067,650 | 15,548,136 |
| 开出保函 | 412,017 | 399,166 |
| 开出信用证 | 1,699,549 | 1,073,200 |
| 租赁承诺 | 97,817 | 101,920 |
| 资本性支出承诺 | 100,684 | 116,014 |

(四) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

1. 资产及负债状况

单位:千元 币种:人民币

| 项目名称 | 本期期末数 | 本期期末数占 | 上年期末数 | 上年期末数占总资 | 本期期末金额较上 | 情况说明 |
|------|-------|--------|-------|----------|----------|------|
| | | | | | | |

| | | 总资产 的比例 (%) | | 产的比例 (%) | 年期末变 动比例 (%) | |
|-------------------|-------------|-------------------|------------|-------------|--------------------|--------------------------------|
| 现金及存放中央 银行款项 | 10,908,644 | 8.21 | 11,939,296 | 9.48 | -8.63 | |
| 存放同业款项 | 2,821,834 | 2.12 | 3,756,787 | 2.98 | -24.89 | |
| 拆出资金 | 1,158,335 | 0.87 | 2,683,206 | 2.13 | -56.83 | 拆放境 内银行 款项减 少 |
| 衍生金融资产 | 54,002 | 0.04 | 8,327 | 0.01 | 548.52 | 衍生工 具品种 增加 |
| 买入返售金融资 产 | 3,033,342 | 2.28 | 4,084,436 | 3.24 | -25.73 | |
| 发放贷款及垫款 | 71,341,787 | 53.72 | 66,246,320 | 52.60 | 7.69 | |
| 金融投资 | | | | | | |
| —交易性金融资 产 | 6,254,727 | 4.71 | 3,877,618 | 3.08 | 61.30 | 交易性 金融资 产种类 和规模 增加 |
| —债权投资 | 9,038,396 | 6.81 | 9,283,912 | 7.37 | -2.64 | |
| —其他债权投资 | 23,412,073 | 17.63 | 19,625,952 | 15.58 | 19.29 | |
| —其他权益工具 投资 | 568,843 | 0.43 | 710,500 | 0.56 | -19.94 | |
| 长期股权投资 | 1,071,778 | 0.81 | 1,015,664 | 0.81 | 5.52 | |
| 固定资产 | 880,545 | 0.66 | 890,836 | 0.71 | -1.16 | |
| 无形资产 | 233,092 | 0.18 | 247,437 | 0.20 | -5.80 | |
| 在建工程 | 653,474 | 0.49 | 589,188 | 0.47 | 10.91 | |
| 递延所得税资产 | 695,389 | 0.52 | 599,510 | 0.48 | 15.99 | |
| 其他资产 | 684,579 | 0.52 | 396,332 | 0.31 | 72.73 | 其他应 收款增 加 |
| 向中央银行借款 | 1,722,099 | 1.30 | 1,661,474 | 1.32 | 3.65 | |
| 同业及其他金融 机构存放款项 | 777,380 | 0.59 | 1,186,859 | 0.94 | -34.50 | 境内同 业存放 款项减 少 |
| 拆入资金 | 1,907,953 | 1.44 | 1,306,359 | 1.04 | 46.05 | 境内同 业拆入 资金增 加 |
| 交易性金融负债 | 757,152 | 0.57 | - | | | |
| 衍生金融负债 | 49,982 | 0.04 | 9,914 | 0.01 | 404.16 | 利率衍 生增加 |
| 卖出回购金融资 产款 | 4,835,044 | 3.64 | 4,810,868 | 3.82 | 0.50 | |
| 吸收存款 | 103,212,736 | 77.71 | 95,955,987 | 76.18 | 7.56 | |

| | | | | | | |
|--------|-----------|------|-----------|------|--------|-----------|
| 应付职工薪酬 | 303,178 | 0.23 | 394,094 | 0.31 | -23.07 | |
| 应交税费 | 148,877 | 0.11 | 219,556 | 0.17 | -32.19 | 应交企业所得税减少 |
| 预计负债 | 223,340 | 0.17 | 173,693 | 0.14 | 28.58 | |
| 应付债券 | 6,230,519 | 4.69 | 8,094,709 | 6.43 | -23.03 | |
| 其他负债 | 833,234 | 0.63 | 516,969 | 0.41 | 61.18 | 应付股利增加 |

2. 主要资产情况分析

2.1 贷款情况

(1) 贷款投放按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 期末 | | 期初 | |
|------|------------|--------|------------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 个人贷款 | 15,106,342 | 20.56 | 14,376,204 | 21.07 |
| 企业贷款 | 48,372,668 | 65.82 | 46,920,087 | 68.77 |
| 票据贴现 | 10,009,812 | 13.62 | 6,933,817 | 10.16 |
| 合计 | 73,488,822 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

(2) 贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布 | 期末 | | 期初 | |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 制造业 | 26,359,820 | 35.87 | 26,718,013 | 39.16 |
| 其中：纺织业 | 13,578,028 | 18.48 | 13,580,264 | 19.9 |
| 批发和零售业 | 5,202,482 | 7.08 | 5,451,056 | 7.99 |
| 建筑业 | 5,592,415 | 7.61 | 4,881,051 | 7.15 |
| 租赁和商务服务业 | 4,557,482 | 6.2 | 3,993,668 | 5.85 |
| 房地产业 | 1,735,435 | 2.36 | 1,505,317 | 2.21 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,068,950 | 1.45 | 1,059,149 | 1.55 |
| 农、林、牧、渔业 | 1,647,792 | 2.24 | 946,024 | 1.39 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 570,700 | 0.78 | 811,003 | 1.19 |
| 住宿和餐饮业 | 589,452 | 0.8 | 574,526 | 0.84 |
| 金融业 | 231,000 | 0.31 | 267,000 | 0.39 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 264,000 | 0.36 | 252,500 | 0.37 |
| 科学研究和技术服务业 | 143,780 | 0.2 | 100,570 | 0.15 |
| 其他 | 409,360 | 0.56 | 360,210 | 0.53 |
| 贴现 | 10,009,812 | 13.62 | 6,933,817 | 10.16 |
| 个人贷款 | 15,106,342 | 20.56 | 14,376,204 | 21.07 |

| | | | | |
|---------|------------|--------|------------|--------|
| 贷款和垫款总额 | 73,488,822 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |
|---------|------------|--------|------------|--------|

(3) 贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 地区分布 | 期末 | | 期初 | |
|------|------------|--------|------------|--------|
| | 账面余额 | 比例 (%) | 账面余额 | 比例 (%) |
| 苏州地区 | 65,125,439 | 88.62 | 60,654,113 | 88.9 |
| 其他地区 | 8,363,383 | 11.38 | 7,575,995 | 11.1 |
| 合计 | 73,488,822 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

(4) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------|------------|--------|-------------|--------|
| | 账面余额 | 占比 (%) | 账面余额 | 占比 (%) |
| 信用贷款 | 3,872,108 | 5.27 | 3,518,156 | 5.15 |
| 保证贷款 | 23,169,237 | 31.53 | 22,165,208 | 32.49 |
| 附担保物贷款 | 46,447,477 | 63.20 | 42,546,744 | 62.36 |
| —抵押贷款 | 32,246,763 | 43.88 | 31,383,037 | 46.00 |
| —质押贷款 | 14,200,714 | 19.32 | 11,163,707 | 16.36 |
| 合计 | 73,488,822 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

(5) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| | 余额 | 占比 (%) |
|---------|-----------|--------|
| 前十名贷款客户 | 4,897,182 | 6.66 |
| 客户 A | 714,360 | 0.97 |
| 客户 B | 600,000 | 0.82 |
| 客户 C | 555,000 | 0.76 |
| 客户 D | 600,022 | 0.82 |
| 客户 E | 490,000 | 0.67 |
| 客户 F | 426,200 | 0.58 |
| 客户 G | 325,000 | 0.44 |
| 客户 H | 461,100 | 0.63 |
| 客户 I | 374,000 | 0.51 |
| 客户 J | 351,500 | 0.48 |

(6) 个人贷款结构

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末 | | 期初 | |
|------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 住房按揭 | 6,519,269 | 43.16 | 6,063,349 | 42.18 |

| | | | | |
|------------|------------|--------|------------|--------|
| 个人经营性及消费贷款 | 8,415,672 | 55.71 | 8,133,844 | 56.57 |
| 信用卡透支 | 171,401 | 1.13 | 179,011 | 1.25 |
| 合计 | 15,106,342 | 100.00 | 14,376,204 | 100.00 |

(7) 报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 五级分类 | 金额 | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%) |
|------|------------|--------|--------------|
| 正常贷款 | 69,681,703 | 94.83 | 增加 0.32 个百分点 |
| 关注贷款 | 2,894,475 | 3.94 | 减少 0.22 个百分点 |
| 次级贷款 | 532,409 | 0.72 | 减少 0.59 个百分点 |
| 可疑贷款 | 333,853 | 0.45 | 增加 0.44 个百分点 |
| 损失贷款 | 46,382 | 0.06 | 增加 0.05 个百分点 |
| 合计 | 73,488,822 | 100.00 | |

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 分类 | 期初余额 | 期末余额 | 所占比例 (%) |
|------|---------|---------|----------|
| 逾期贷款 | 765,498 | 837,910 | 1.14 |

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 46.67 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 57.79 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

(8) 贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 贷款损失准备的计提方法 | 预期信用损失法 |
|--------------------|-----------|
| 贷款损失准备的期初余额 | 2,148,491 |
| 贷款损失准备本期计提 | 505,405 |
| 贷款损失准备本期转出 | -16,442 |
| 贷款损失准备本期核销 | -366,576 |
| 汇率变动及其他 | 88 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 31,396 |
| 贷款损失准备的期末余额 | 2,302,362 |

(9) 贷款迁徙率

√适用 □不适用

| 项目 (%) | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 | 2018 年 |
|----------|-----------------|--------|--------|
| 正常贷款迁徙率 | 0.66 | 1.57 | 1.47 |
| 关注类贷款迁徙率 | 8.01 | 10.67 | 14.31 |

| | | | |
|----------|-------|-------|-------|
| 次级类贷款迁徙率 | 41.08 | 0.92 | 12.98 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 4.57 | 14.87 | 0.04 |

2.2 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末 | | 期初 | |
|-----------|------------------|----------|------------------|----------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 政府债券 | 496,800 | 16.30 | 191,800 | 4.68 |
| 金融债券 | 0 | 0 | 490,140 | 11.95 |
| 同业存单 | 2,550,802 | 83.70 | 3,418,970 | 83.37 |
| 小计 | 3,047,602 | 100.00 | 4,100,910 | 100.00 |
| 应计利息 | 1,255 | - | 3,950 | - |
| 减值准备 | -15,515 | - | -20,424 | - |
| 合计 | 3,033,342 | - | 4,084,436 | - |

2.3 金融投资

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末 | | 期初 | |
|-----------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | 金额 | 占比(%) | 金额 | 占比(%) |
| 交易性金融资产 | 6,254,727 | 15.48 | 3,877,618 | 11.23 |
| 衍生金融资产 | 54,002 | 0.13 | 8,327 | 0.02 |
| 债权投资 | 9,038,396 | 22.37 | 9,283,912 | 26.89 |
| 其他债权投资 | 23,412,073 | 57.96 | 19,625,952 | 56.86 |
| 其他权益工具投资 | 568,843 | 1.41 | 710,500 | 2.06 |
| 长期股权投资 | 1,071,778 | 2.65 | 1,015,664 | 2.94 |
| 合计 | 40,399,819 | 100.00 | 34,521,973 | 100.00 |

以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 当期变动 | 对当期利润的影响金额 |
|------------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------|
| 衍生金融资产 | 54,002 | 8,327 | 45,675 | 45,575 |
| 交易性金融资产 | 6,254,727 | 3,877,618 | 2,377,109 | 40,865 |
| 其他债权投资 | 23,412,073 | 19,625,952 | 3,786,121 | - |
| 其他权益工具投资 | 568,843 | 710,500 | -141,657 | - |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现 | 10,009,812 | 6,933,817 | 3,075,995 | - |
| 合计 | 40,299,457 | 31,156,214 | 9,143,243 | 86,440 |

2.4 银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

| 类别 | 金额 |
|------------|-----------|
| 政策性银行金融债券 | 4,514,528 |
| 其他金融机构金融债券 | 662,544 |

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 债券名称 | 面值 | 年利率(%) | 到期日 | 计提减值准备 |
|------------|---------|--------|------------|--------|
| 20 农发 05 | 630,000 | 2.25 | 2025-04-22 | 0 |
| 20 农发 02 | 580,000 | 2.20 | 2023-04-01 | 0 |
| 20 国开 10 | 550,000 | 3.09 | 2030-06-18 | 0 |
| 19 国开 10 | 510,000 | 3.65 | 2029-05-21 | 0 |
| 18 农发 11 | 400,000 | 4.00 | 2025-11-12 | 0 |
| 14 国开 11 | 210,000 | 5.67 | 2024-04-08 | 0 |
| 20 农发 03 | 200,000 | 1.08 | 2021-04-17 | 0 |
| 19 农发 09 | 200,000 | 3.24 | 2024-08-14 | 0 |
| 20 农发清发 01 | 200,000 | 2.25 | 2022-03-12 | 0 |
| 16 农发 08 | 130,000 | 3.37 | 2026-02-26 | 0 |

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

2.5 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

公司因开展回购业务质押的金融资产如下表:

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 票据 | 1,190,792 | 398,352 |
| 债券 | 4,320,000 | 4,592,500 |
| 信贷资产 | 3,196,170 | 3,796,730 |
| 合计 | 8,706,962 | 8,787,582 |

注:除上述质押资产外,公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于公司的日常经营活动。

2.6 抵债资产

□适用 √不适用

2.7 商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加数额 | 本期收回数额 | 期末余额 |
|------|-------|--------|--------|-------|
| 应收利息 | 1,877 | 0 | 455 | 1,422 |

3. 主要负债情况分析

截至报告期末,集团负债总计 1210.01 亿元,较期初增 5.83%。

3.1 客户存款构成

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|
| 活期存款 | 45,438,413 | 43,769,334 |
| 其中:公司存款 | 35,099,701 | 33,912,200 |
| 个人存款 | 10,338,712 | 9,857,134 |
| 定期存款(含通知存款) | 48,502,909 | 43,726,665 |
| 其中:公司存款 | 18,136,167 | 16,877,113 |
| 个人存款 | 30,366,742 | 26,849,552 |
| 存入保证金 | 7,450,099 | 6,669,358 |
| 其他存款(含汇出汇款、应解汇款) | 100,548 | 100,594 |
| 小计 | 101,491,969 | 94,265,951 |
| 应计利息 | 1,720,767 | 1,690,036 |
| 合计 | 103,212,736 | 95,955,987 |

3.2 同业及其他金融机构存放款项

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------------|-----------------|------------------|
| 境内同业存放款项 | 765,344 | 1,174,460 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 512 | 561 |
| 应计利息 | 11,524 | 11,838 |
| 合计 | 777,380 | 1,186,859 |

3.3 卖出回购金融资产款

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------|-----------------|------------------|
| 政府债券 | 2,877,400 | 3,410,200 |
| 金融债券 | 462,000 | 999,500 |
| 同业存单 | 300,000 | - |
| 票据 | 1,190,792 | 398,352 |
| 应计利息 | 4,852 | 2,816 |
| 合计 | 4,835,044 | 4,810,868 |

3.4 应付债券

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 同业存单 | 5,002,499 | 6,888,713 |
| 可转换公司债券 | 1,218,585 | 1,195,272 |
| 应计利息 | 9,435 | 10,724 |
| 合计 | 6,230,519 | 8,094,709 |

4. 其他说明

适用 不适用

(五) 股东权益变动分析

截至报告期末，所有者权益 118.09 亿元，比期初增加 1.85 亿元，增幅 1.59%。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 股本 | 1,803,068 | 1,803,065 |
| 其他权益工具 | 152,018 | 152,020 |
| 资本公积 | 2,288,195 | 2,288,183 |
| 其他综合收益 | 336,681 | 471,995 |
| 盈余公积 | 3,489,023 | 3,233,637 |
| 一般风险准备 | 2,616,799 | 2,361,413 |
| 未分配利润 | 1,013,577 | 1,201,934 |
| 归属于母公司股东权益合计 | 11,699,361 | 11,512,247 |
| 少数股东权益 | 109,985 | 112,592 |
| 股东权益合计 | 11,809,346 | 11,624,839 |

(六) 利润表分析

截至报告期末，归属于母公司股东的净利润 5.93 亿元，同比增加 0.13 亿元，同比增长 2.23%。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | 上年同期数 | 增减幅度 (%) |
|--------------|-----------|-----------|----------|
| 营业收入 | 1,924,484 | 1,743,784 | 10.36 |
| 其中：利息净收入 | 1,449,081 | 1,448,817 | 0.02 |
| 非利息净收入 | 475,403 | 294,967 | 61.17 |
| 税金及附加 | 16,369 | 14,768 | 10.84 |
| 业务及管理费 | 597,614 | 601,007 | -0.56 |
| 信用减值损失 | 607,957 | 473,416 | 28.42 |
| 营业外收支净额 | 320 | 3,447 | -90.72 |
| 利润总额 | 702,864 | 658,040 | 6.81 |
| 所得税费用 | 112,596 | 76,750 | 46.70 |
| 净利润 | 590,268 | 581,290 | 1.54 |
| 少数股东损益 | -2,607 | 1,367 | -290.71 |
| 归属于母公司股东的净利润 | 592,875 | 579,923 | 2.23 |

1. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|---------------|-----------|--------|-----------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 利息收入 | 2,579,019 | 100.00 | 2,456,087 | 100.00 |
| 存放同业 | 38,599 | 1.50 | 40,001 | 1.63 |
| 存放中央银行 | 66,578 | 2.58 | 72,941 | 2.97 |
| 发放贷款及垫款 | 1,901,255 | 73.71 | 1,771,395 | 72.12 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 420,229 | - | 350,924 | - |
| 公司贷款和垫款 | 1,344,181 | - | 1,334,180 | - |
| 票据贴现 | 136,845 | - | 86,291 | - |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 51,998 | 2.02 | 99,061 | 4.03 |
| 债券及其他投资利息收入 | 520,589 | 20.19 | 472,689 | 19.25 |
| 利息支出 | 1,129,938 | 100.00 | 1,007,270 | 100.00 |
| 同业存放 | 17,582 | 1.56 | 12,768 | 1.27 |
| 向中央银行借款 | 22,220 | 1.97 | 21,135 | 2.10 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产 | 79,912 | 7.07 | 62,393 | 6.19 |
| 吸收存款 | 916,517 | 81.11 | 731,639 | 72.64 |
| 发行债券 | 93,707 | 8.29 | 179,335 | 17.80 |
| 利息净收入 | 1,449,081 | - | 1,448,817 | - |

2. 非利息净收入

截至报告期内，公司非利息净收入 4.75 亿元，同比增加 1.8 亿元，增长 61.17%。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|-----------|---------|--------|---------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 手续费及佣金净收入 | 84,407 | 17.75 | 48,651 | 16.49 |
| 手续费及佣金收入 | 125,090 | - | 74,473 | - |
| 手续费及佣金支出 | 40,683 | - | 25,822 | - |
| 投资收益 | 317,853 | 66.86 | 277,619 | 94.12 |
| 公允价值变动损益 | 42,180 | 8.87 | -38,495 | -13.05 |
| 汇兑损益 | 20,905 | 4.40 | 5,738 | 1.95 |
| 其他业务收入 | 1,646 | 0.35 | 1,575 | 0.53 |
| 资产处置收益 | 8,412 | 1.77 | -121 | -0.04 |
| 合计 | 475,403 | 100.00 | 294,967 | 100.00 |

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|----|-----|--------|-------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |

| | | | | |
|------------|---------|--------|--------|--------|
| 手续费及佣金收入 | 125,090 | 100.00 | 74,473 | 100.00 |
| 支付结算与代理手续费 | 58,621 | 46.86 | 38,430 | 51.60 |
| 贷记卡手续费收入 | 4,065 | 3.25 | 3,215 | 4.32 |
| 理财业务收入 | 51,027 | 40.80 | 22,481 | 30.19 |
| 电子银行业务收入 | 11,172 | 8.93 | 10,320 | 13.86 |
| 其他业务手续费收入 | 205 | 0.16 | 27 | 0.03 |
| 手续费及佣金支出 | 40,683 | 100.00 | 25,822 | 100.00 |
| 支付结算与代理手续费 | 13,096 | 32.19 | 7,409 | 28.69 |
| 电子银行手续费及佣金 | 4,320 | 10.62 | 7,463 | 28.90 |
| 其他手续费及佣金 | 23,267 | 57.19 | 10,950 | 42.41 |
| 手续费及佣金净收入 | 84,407 | - | 48,651 | - |

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|-------------------|---------|--------|---------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 69,000 | 21.71 | 67,925 | 24.47 |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 121,172 | 38.12 | 168,273 | 60.61 |
| 仍持有的其他权益工具投资的股利收入 | 3,840 | 1.21 | 16,314 | 5.88 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 102,054 | 32.11 | 15,587 | 5.61 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 23,014 | 7.24 | 9,520 | 3.43 |
| 衍生工具 | -1,227 | -0.39 | - | - |
| 合计 | 317,853 | 100.00 | 277,619 | 100.00 |

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|---------|--------|--------|---------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 交易性金融资产 | 40,865 | 96.88 | -38,628 | 100.35 |
| 衍生工具 | 1,315 | 3.12 | 133 | -0.35 |
| 合计 | 42,180 | 100.00 | -38,495 | 100.00 |

3. 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|--------|---------|--------|---------|--------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 职工薪酬 | 382,727 | 64.05 | 376,863 | 62.70 |
| 折旧费用 | 47,751 | 7.99 | 42,319 | 7.04 |
| 无形资产摊销 | 35,283 | 5.90 | 28,998 | 4.82 |
| 日常行政费用 | 17,432 | 2.92 | 20,798 | 3.46 |
| 机构监管费 | 9,020 | 1.51 | 17,174 | 2.86 |

| | | | | |
|-----------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 电子设备运转费 | 13,390 | 2.24 | 10,310 | 1.72 |
| 经营租赁费 | 12,662 | 2.12 | 12,220 | 2.03 |
| 业务招待费 | 9,019 | 1.51 | 8,414 | 1.40 |
| 专业服务费 | 7,336 | 1.23 | 7,564 | 1.26 |
| 业务宣传费 | 7,955 | 1.33 | 9,599 | 1.60 |
| 长期待摊费用摊销 | 7,355 | 1.23 | 5,636 | 0.94 |
| 安保费用 | 8,385 | 1.40 | 15,094 | 2.51 |
| 保险费 | 11,802 | 1.97 | 14,343 | 2.39 |
| 其他 | 27,497 | 4.60 | 31,675 | 5.27 |
| 合计 | 597,614 | 100.00 | 601,007 | 100.00 |

4. 减值损失

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 505,405 | 83.13 | 465,332 | 98.29 |
| 其他应收款 | 392 | 0.06 | 1,910 | 0.40 |
| 债权投资 | 8,928 | 1.47 | -1,080 | -0.23 |
| 其他债权投资 | 52,420 | 8.62 | -2,225 | -0.47 |
| 财务担保合同及贷款承诺 | 49,647 | 8.17 | 1,225 | 0.26 |
| 存放同业 | -10,997 | -1.81 | 3,818 | 0.81 |
| 拆出资金 | -8,162 | -1.34 | -2,434 | -0.51 |
| 买入返售金融资产 | -4,909 | -0.81 | 17,611 | 3.72 |
| 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 | 13,627 | 2.25 | -13,205 | -2.79 |
| 应收利息 | 1,606 | 0.26 | 2,464 | 0.52 |
| 合计 | 607,957 | 100.00 | 473,416 | 100.00 |

5. 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期数 | | 上年同期数 | |
|-----------|----------------|---------------|---------------|---------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) |
| 当期所得税费用 | 161,575 | 143.50 | 144,265 | 187.97 |
| 递延所得税费用 | -48,979 | -43.50 | -67,515 | -87.97 |
| 合计 | 112,596 | 100.00 | 76,750 | 100.00 |

(七) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

截至报告期末，公司拥有 2 家控股子公司：湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司；参股 6 家公司：江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏启东农村商业银行股份有限公司、江苏东台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。具体内容详见“主要控股参股公司分析”。

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

2、重大资产和股权出售

适用 不适用

3、主要控股参股公司分析

适用 不适用

1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司于 2007 年 10 月经湖北银监局批准成立，截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司持股比例 66.33%。

2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司于 2009 年 12 月经江苏银监局批准成立，截至报告期末，该行注册资本 13498.368 万元，公司持股比例 54.33%。

3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

江苏射阳农村商业银行股份有限公司成立于 2008 年 9 月，由射阳县农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 80000 万元，公司持股比例为 20%。

4、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

江苏如皋农村商业银行股份有限公司成立于 2010 年 12 月，由如皋市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 100000 万元，公司持股比例为 10%。

5、江苏启东农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，由启东市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 75600 万元，公司持股比例为 10%。

6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

江苏东台农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 5 月，由东台市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 71783.5346 万元，公司持股比例为 18.07%。

7、江苏省农村信用社联合社

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社改革试点单位，是在全省农村信用社以县（市）为单位统一法人的基础上，经江苏省政府同意并经中国人民银行批准设立的省级地方性金融机构，于 2001 年 9 月成立。公司持股比例为 1.61%。

8、中国银联股份有限公司

中国银联股份有限公司是经国务院同意，中国人民银行批准设立的中国银行卡联合组织，成立于 2002 年 3 月，总部设于上海。公司持股比例为 0.10%。

4、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

报告期末，公司（不含子公司）共设有 1 个总行营业部、1 个分行、60 个支行和 31 个分理处。具体为苏州市 1 个总行营业部，47 个支行，30 个分理处；异地分行 1 个，支行 13 个，分理处 1 个。

具体如下表：

| 序号 | 机构名称 | 地址 | 职员数 | 资产总额 (千元) |
|----|-------|------------------------|-----|--------------|
| 1 | 总行营业部 | 江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号 | 39 | 51,068,594 |
| 2 | 松陵支行 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇油车西路 692 号 | 40 | 6,074,200 |

| | | | | |
|----|-----------|--------------------------------------|----|-----------|
| 3 | 八坼支行 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢 | 19 | 1,667,748 |
| 4 | 同里支行 | 江苏省苏州市同里镇迎燕西路 | 20 | 2,201,539 |
| 5 | 菀坪支行 | 江苏省苏州市吴江区横扇镇菀坪开发路 | 17 | 1,256,999 |
| 6 | 屯村支行 | 江苏省苏州市吴江区同里镇屯村大街与屯溪北路交汇处新大桥路 141 号 | 6 | 1,325,833 |
| 7 | 汾湖经济开发区支行 | 江苏省苏州市吴江区汾湖镇芦苇大街 | 28 | 1,839,276 |
| 8 | 芦墟支行 | 江苏省苏州市吴江区芦墟镇浦南路 | 5 | 2,495,029 |
| 9 | 北厍支行 | 江苏省苏州市吴江区黎里镇北厍新马路 | 19 | 1,817,112 |
| 10 | 金家坝支行 | 江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路 142 号 | 21 | 1,829,668 |
| 11 | 平望支行 | 江苏省苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号 | 30 | 3,399,091 |
| 12 | 黎里支行 | 江苏省苏州市吴江区黎里镇兴黎路 5 号 | 24 | 2,136,380 |
| 13 | 梅堰支行 | 江苏省苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街 100 号 | 17 | 1,348,411 |
| 14 | 盛泽支行 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号 | 57 | 6,382,029 |
| 15 | 坛丘支行 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口（西环路 623 号） | 25 | 2,189,223 |
| 16 | 南麻支行 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路 50 号 | 19 | 2,463,577 |
| 17 | 八都支行 | 江苏省苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号 | 19 | 1,482,638 |
| 18 | 横扇支行 | 江苏省苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口 | 18 | 1,090,345 |
| 19 | 七都支行 | 江苏省苏州市吴江区七都镇望湖路西侧 | 28 | 2,243,359 |
| 20 | 庙港支行 | 江苏省苏州市吴江区七都镇庙港社区沿湖路（农贸市场旁）7 号 | 15 | 1,024,936 |
| 21 | 震泽支行 | 江苏省苏州市吴江区震泽镇镇南一路 1183 号 | 36 | 3,064,907 |
| 22 | 铜罗支行 | 江苏省苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街 27 号 | 16 | 1,387,255 |
| 23 | 青云支行 | 江苏省苏州市吴江区桃源镇青云思远路 16 号 | 11 | 883,128 |
| 24 | 桃源支行 | 江苏省苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍 400 号 | 16 | 1,557,156 |
| 25 | 开发区支行 | 江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区运东大道 777 号 | 30 | 2,918,967 |
| 26 | 舜湖支行 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇广东街 1、3、5 号 | 19 | 1,581,778 |
| 27 | 东方支行 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 676 号 | 18 | 1,623,255 |
| 28 | 泗阳支行 | 江苏省宿迁市泗阳县众兴镇北京东路 88 号 | 19 | 1,795,504 |
| 29 | 泰兴支行 | 江苏省泰州市泰兴市东润路 118 号 | 14 | 944,441 |
| 30 | 姜堰支行 | 江苏省泰州市姜堰区姜堰镇姜堰大道 528 号 | 16 | 1,363,372 |
| 31 | 连云支行 | 江苏省连云港市连云区院前路 3 号康鹏商务中心合 1-01 室 | 16 | 1,575,305 |
| 32 | 新沂支行 | 江苏省徐州市新沂市新安镇锦绣华庭 29 号 | 14 | 1,015,308 |
| 33 | 泰州海陵支行 | 江苏省泰州市海陵区府前路 11 号 | 14 | 1,176,981 |
| 34 | 沛县支行 | 江苏省徐州市沛县汤沐东路 7 号 | 12 | 505,304 |
| 35 | 徐州鼓楼支行 | 江苏省徐州市鼓楼区牌楼市场 6 号楼 | 13 | 924,200 |
| 36 | 兴化支行 | 江苏省泰州市兴化市英武中路 162 号 | 14 | 626,939 |
| 37 | 句容支行 | 江苏省镇江市句容市葛洪路 8 号 101 室 | 13 | 1,572,858 |
| 38 | 宁国支行 | 安徽省宣城市宁国市清华路荷香嘉苑 1 幢 1 单元门面房 | 13 | 1,466,367 |
| 39 | 广德支行 | 安徽省宣城市广德县桃州镇万桂山南路 9 号 | 19 | 1,549,987 |
| 40 | 赤壁支行 | 湖北省咸宁市赤壁市河北大道 265 号 | 15 | 407,461 |
| 41 | 吴中支行 | 江苏省苏州市吴中区吴中东路 158 号 | 19 | 2,366,698 |

| | | | | |
|----|------------|---|------|-------------|
| 42 | 甪直支行 | 江苏省苏州市吴中区甪直镇南塘河路 18 号麦稻星光商业广场 1 层 1011-2 铺位 | 6 | 80,929 |
| 43 | 红星支行 | 江苏省苏州市吴中区木渎镇长江路 28 号红星国际生活广场 14 幢 106 号 1-2 层 | 6 | 106,190 |
| 44 | 木渎支行 | 江苏省苏州市吴中区木渎镇惠灵路 8 号 | 10 | 599,645 |
| 45 | 越溪支行 | 江苏省苏州市吴中区吴中经济开发区越溪街道吴山街 777 号越旺商厦 1 楼西侧 | 6 | 185,984 |
| 46 | 临湖支行 | 江苏省苏州市吴中区临湖镇腾飞路 85 号 1-2 层 | 6 | 32,958 |
| 47 | 东山支行 | 江苏省苏州市吴中区东山镇启园路 12 号 | 7 | 48,325 |
| 48 | 高新支行 | 江苏省苏州市高新区狮山街道长江路 199 号 | 17 | 1,995,035 |
| 49 | 科技城支行 | 江苏省苏州市高新区锦峰路 199 号锦峰国际商务广场 1 幢 102 室 | 7 | 309,393 |
| 50 | 狮山支行 | 江苏省苏州市高新区狮山天街生活广场 8 幢 1 单元 101 号 | 7 | 155,451 |
| 51 | 通安支行 | 江苏省苏州市高新区华通花园华通商业广场 5 幢 30 号 | 7 | 73,021 |
| 52 | 相城支行 | 江苏省苏州市相城区嘉元路 1060 号时尚四季商业广场 5001-5005、5013 室和苏州市相城区嘉元路 1064 号 | 15 | 1,964,926 |
| 53 | 阳澄湖支行 | 江苏省苏州市相城区阳澄湖镇虹桥路 18 号 | 5 | 67,079 |
| 54 | 渭塘支行 | 江苏省苏州市相城区渭塘镇玉盘路 181 号 3 幢 101 室 | 6 | 98,357 |
| 55 | 望亭支行 | 江苏省苏州市相城区望亭镇鹤溪路 998 号 | 5 | 55,941 |
| 56 | 太平支行 | 江苏省苏州市相城区太平街道太东路 2 号澜庭坊 6 幢 143-146、107-1、108-1 室 | 5 | 109,046 |
| 57 | 泰州分行 | 江苏省泰州市鼓楼南路 293 号金融广场 J 座 | 28 | 247,656 |
| 58 | 胥口支行 | 江苏省苏州市吴中区胥口镇孙武路 610 号 1 幢 102 室 103 室 | 7 | 44,712 |
| 59 | 黄埭支行 | 江苏省苏州市相城区黄埭镇春丰路 302 号、304 号 | 6 | 33,914 |
| 60 | 浒墅关经济开发区支行 | 苏州市虎丘区旺家府街 9 号遇见山花园 22 栋遇见山美好荟商场一层 L127、L128 号 | 7 | 60,471 |
| 61 | 郭巷支行 | 苏州市吴中区郭巷街道郭新西路 100 号 | 7 | 49,017 |
| 62 | 科技金融产业园支行 | 苏州市相城区高铁新城南天成路 55 号 | 12 | 114,036 |
| 合计 | | | 1005 | 132,075,244 |

公司 31 家分理处具体情况如下表:

| 序号 | 机构名称 | 地址 |
|----|--------|--|
| 1 | 水乡分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路 |
| 2 | 鲈乡分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇油车路 692 号 |
| 3 | 明珠城分理处 | 江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区新湖明珠城丹桂苑 4-101、4-102 号 |
| 4 | 木浪路分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇木浪路 368 号 |
| 5 | 三元桥分理处 | 江苏省苏州市吴江区同里镇三元桥南新村中川路 98 号 |
| 6 | 杨文头分理处 | 江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村村路口 |
| 7 | 莘塔分理处 | 江苏省苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街 839 号 |
| 8 | 黎锋分理处 | 江苏省苏州市吴江区黎里镇黎锋村黎民南路 49 号 |
| 9 | 通运分理处 | 江苏省苏州市吴江区平望镇通运路 45 号 |
| 10 | 溪港分理处 | 江苏省苏州市吴江区平望镇溪港村南端（靠近村委会东面） |
| 11 | 黄家溪分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村（村委会对面） |
| 12 | 西大街分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号 |
| 13 | 西白洋分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛泽东方丝绸市场东路 108 号 |
| 14 | 保盛分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖东路 1 号 |

| | | |
|----|-----------|--|
| 15 | 太古广场分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜新中路 47 号 |
| 16 | 盛坛分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛坛路 3033 号 |
| 17 | 北新街分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼北新街 63 号 |
| 18 | 心田湾分理处 | 江苏省苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼 |
| 19 | 震东分理处 | 江苏省苏州市吴江区震泽镇石瑾新村 49 号 |
| 20 | 大船港分理处 | 江苏省苏州市吴江区震泽镇大船港村 |
| 21 | 慈云分理处 | 江苏省苏州市吴江区震泽镇頔塘路 2999 号 |
| 22 | 商业街分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇永康路 157 号 |
| 23 | 科创园分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼 016-020 号 |
| 24 | 行政服务中心分理处 | 江苏省苏州市吴江区开平路 998 号（行政审批中心大楼内一楼） |
| 25 | 北门分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号 |
| 26 | 大发电机市场分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇大发电机市场 5-A678 号 |
| 27 | 城南分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇长板路 594 号、596 号、598 号 |
| 28 | 中山分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇中山南路 988 号华邦商务广场 1 幢 2 幢 2 幢 126 |
| 29 | 中鲈分理处 | 江苏省苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼 |
| 30 | 纺机市场分理处 | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101、102 室 |
| 31 | 赤壁蕲川分理处 | 湖北省咸宁市赤壁市蒲圻办事处城西路 |

5、公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告第十节财务报告之（十）在其他主体中的权益之相关内容。

二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

（一）报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截止 2020 年上半年，公司管理的非保本理财产品存续规模达 215.10 亿元，较上年同期增长 65.03 亿元，增幅 43.33%。

（二）报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

（三）报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

（四）报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

（五）报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

2020 年上半年，中高端客户数较去年底增长 9.29%（含村镇），高净值客户规模较去年底增长率 22.03%（含村镇），实现中收 997.42 万元，较去年同期增长 45.86%。

（六）其他

□适用 √不适用

三、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

公司所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司信用风险主要来源包括表内外授信业务、债券类投资资金业务等。信用风险是公司在经营活动中所面临的最主要的风险，公司对信用风险采取审慎的原则进行管理。报告期内，公司主要从以下几方面加强信用风险管理：一是制定全行授信政策。发布全行授信政策：根据我国经济状况和预期、银行业面临的经营环境监管环境、公司资产配置总体策略和战略要求，制定公司、零售、金融市场三大业务条线授信政策，包括行业区域投向策略和主要产品信贷准入政策等，确保拓展资产业务时，有标准、有导向、有依据。二是优化信贷资产管理机制。制定并发布《信贷资产预警管理办法》，建立客户分层管理机制；建立授信后管理机制，组建专项贷后团队，从授信后检查、收息收贷管理、分层分类管理、瑕疵不良管理、档案管理五个方面着手，建立授信后管理的监督、评价及考核机制，达到有效控制风险，不断优化资产质量，调整资产结构，提高资产收益的目的；持续推动风险化解和排查，“三大”行动持续跟进整改，同时，开展疫情期间专项排查，结合新冠疫情影响对原有不良资产处置方案进行合理调整。三是推进信用风险系统群规划。完成公司当前信贷系统现状诊断分析，结合业务规划和科技规划，梳理相关管理制度和业务流程，进行新一代信用风险管理系统总体设计与规划，完成新一代信用风险管理系统项目总体架构设计、建设路径设计以及高阶需求设计。四是推进智能风控工具建设。公司高度重视科技赋能，强化大数据技术引入，挖掘海量的客户信息，实现精准化客户画像与预警，打造智能化的风控模型；上线统一授信系统，引入外部数据制作监测模型，提升公司信用风险线上管控能力。

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。报告期内，公司主要从以下几方面加强流动性风险管理：一是稳步推进资产负债管理系统升级。在实时存贷款和实时头寸系统的基础上，打造实时资产监测模块，最大程度提升关键数据的把控能力；流动性管理模块引入了外部货币市场利率曲线，以提高关于市场资金面波动情况对流动性水平影响的前瞻性分析能力。二是设定并监控流动性预警指标和应急预案触发指标。监控日间流动性头寸，有效计量、监测和控制正常和压力情景下未来不同时间段的现金流缺口，及时满足日间支付需求；实时对流动性缺口进行监测，提前预测流动性缺口指标状况，及时发现异动并采取应对措施。三是开展流动性风险压力测试。升级了情景模拟功能，分析在宏观调控、外部市场环境变化和内在经营压力情况下，公司承受冲击的能力以及在支付能力出现问题时的紧急融资能力，在流动性保持在合理水平的前提下，保证到期负债的偿还和业务发展的需要，平衡资金安全与经济效益。

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账户债券及利率、汇率金融衍生工具。报告期内，公司主要从以下几方面加强市场风险管理：一是健全限额管理体系和完善日常工作机制。公司限额指标体系覆盖自营、理财、外汇及衍生品；完善本、外币市场分析、舆情监测、持仓分析、风险管理、压力测试、主体跟踪等数十项工程的每日、周、月、季工作机制。二是提升评估与风险测算模型。优化城投内评模型，构造 KMV 违约风险测算矩阵，建立同业机构判别模型，建成覆盖全面的行业数据信息库，梳理完成城投主体和上市主体专题分析报告。三是紧盯宏观市场风险，及时调整投资策略。结合对宏观政策与经济环境的分析和研判，灵活应对并及时调整持仓及交易策略，保持市场风险可控。四是持续加强风险监测。建立风控到位、覆盖全面的市场风险管理体系，通过 Comstar 资金管理系统的风险控制模块，通过限额管理和压力测试相结合的方式对债券交易进

行全面风险监控，从交易限额、止损限额、风险限额全面覆盖保障债券交易业务的整个业务流程，做到风控到位、全面留痕。五是积极开展压力测试及情景分析。开展外汇敞口压力测试，结合债券持仓压力测试的结果，估算在极端市场风险的情况下所导致的损益，及时对结果进行分析及反馈，整体市场风险可控。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。报告期内，公司主要从以下几方面加强操作风险管理：一是开展操作风险管理信息系统建设。公司制定了系统开发整体工作计划，梳理操作风险管理模块的业务系统需求，主要包括流程管理、操作风险与控制评估、操作风险关键指标监测、操作风险损失数据收集。二是搭建操作风险管理基础。开展了操作风险关键指标设置，做到指标覆盖全面、监测落实高效；组织进行操作风险损失事件追溯补报，查漏补缺。三是强化内控案防管理。组织开展各类合规案防检查，对员工异常行为、账户异动交易等方面进行排查，并针对排查发现的问题，及时进行反馈并跟踪问题的整改落实情况。四是紧抓制度规范。根据最新的法律法规、规范性文件及监管要求，及时评估和完善公司内部规章制度，夯实制度基础，提升管控效能。五是加强员工教育与培训，通过举办案防警示教育活动和开展合规培训，不断规范员工各类业务操作的合规性，提高全员合规意识。

(五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

1. 战略风险

战略风险主要指在经营发展过程中整体遭受损失的不确定性。本公司将战略风险视为最重要的风险。报告期内，公司主要从以下几方面加强战略风险管理：一是构建全新战略项目制管理体系。根据“工作项目化，项目目标化，目标清单化，清单责任化”要求，制定并发布战略转型重点项目管理实施方案及考核方案，进一步健全战略转型机制，促进战略规划更好落地。二是落实战略转型重点项目制管理。分条线梳理明确 2020 年度全行重点战略转型项目；推进战略转型重点项目任务书撰写，明确职责分工及推进计划，定期召开项目进度会议和提交进展报告；组建战略管理敏捷小组，每月召开战略管理敏捷小组例会，每季形成项目执行情况报告。三是统筹推进全行战略落地。召开 2020 年度全行战略推进大会，以“时光不负·转型不止”为主题，全面回顾总结三年战略转型工作成效，并对 2020 年战略工作进行安排和部署；分条线召开战略推进调度会，了解项目进展，解决存在的难点、痛点；针对部分项目推进中存在进度落后的问题，及时进行沟通、督导。四是积极关注区域国家战略。重点关注长三角一体化发展讯息，在前期长三角金融一体化研究的基础上，积极采取行动，将公司战略部署与长三角一体化战略相融合，找准目标定位，贯彻战略要求。

2. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运作过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，公司主要从以下几方面加强信息科技风险管理：一是强化运维安全管理。组织修订发布运维安全制度；安全团队重点开展专项检查，并定期通过每月风险分析会议进行问题的讨论，控制源头再发风险；完成运维安全审计系统建设，强化系统安全管理，增强信息的保密性。二是提升数据治理能力。有序落地数据标准，进一步规范数据模型评审，继续推进数据质量提升，重新组织布局数据模型，统筹规划全行数据资产。三是完善科技流程控制。强化程序更新、系统变更、开发项目上线、应急演练等过程的风险控制，将科技流程逐步线上化，增加流程的合规性、可控性、透明性。四是强化业务连续性管理。进一步完善业务连续性管理架构，开展业务连续性应急演练，修订完善应急预案体系，增强业务部门、支撑部门之间的协作，提高应对突发事件的能力。五是持续修正完善信息科技风险监测指标，形成有效监测工具和强力抓手，协助提高科技管理水平。

3. 声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。报告期内，公司主要从以下几方面加强声誉风险管理：一是持续提升声誉风险管理能力。进一步健全声誉风险管理体系，优化风险事件处置流程，强化声誉风险管理培训，强化员工声誉风险意识，提升防范意识和应对水平能力。二是高度重视舆情监测及分析。组织落实 7*24 小时不间断监测相关网络舆情，对新闻、舆情等传播趋势、传播内容、传播平台进行深度分析，并定期编制舆情监测报告；在公司经营发展的重要时间节点，做好舆情风险预判、提前重点部署、强化应对策略。三是积极开展正面宣传，营造良好的公司形象。通过建立良好的外部联动处置工作机制，保持与政府部门、监管机构、新闻媒体、第三方专业机构等的密切联系，创造良好的舆情环境。

四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

公司与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 1051.30 万元。

五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

（一）零售金融着力普惠金融

响应总书记“食为政首”要求，夯实农业生产基础，上线农发通业务，支持粮食、畜牧、水产菜茶花果等种养殖行业，继续填补农村金融服务薄弱环节。推出“锦鲤房信融”、“锦鲤商务贷”等系列特色个人金融产品，彰显灵活申请，快速审批的服务特点，向复工复产期间的小微企业主、个体工商户发放个人经营性贷款，满足普惠金融需求。

（二）公司金融着力复工复产

疫情发生以来，公司多措并举推进抗疫助企，发布抗疫复工贷、抗疫普惠贷、抗疫首惠贷、抗疫信保贷等抗疫系列融资产品，聚焦复工复产、复商复市等重点领域和薄弱环节，持续加大金融支持力度。加快融入长三角生态绿色一体化步伐，深化绿色金融体系建设，创新“环保贷”产品，支持省内污染防治、生态保护修复、环保基础设施建设及环保产业发展项目。聚焦科创金融创新，自主创设科创金融拳头产品“苏新贷”，对接市科技局，成为“科贷通”风险补偿合作银行。

（三）机构民生着力智慧城市

围绕智慧城市概念，深化智慧医疗项目，与区大数据局、卫健委、医保局进行合作，联手打造互联网医院，上线手机银行电子医保卡功能，在手机端实现全流程医疗服务。加快智慧市场改造，上线客流仪、农产品残留检测、市场监控大屏等设备，实现市场整体的数字化运营。丰富智慧缴费功能，在原有收缴党费的基础上，新增了捐款、水电费、安保费等缴费场景，开拓智慧支付旅游新场景，将同里国家湿地公园售票业务接入本行统一支付平台，实现移动支付购票。

（四）金融市场业务着力开拓创新

探索知识产权融资新路径，联合东吴证券成功发行全国首单知识产权质押创新创业公司债，并创设全国首单知识产权质押创新创业债券信用保护合约。在较为丰富的现金管理类净值型理财产品管理经验的基础上，开发出 T+0 “锦鲤宝 B 款”，客户体验更优，上市即成为爆款，带动全行各项理财产品销售业绩有力上涨。强化定制理财的营销能力，在研发特定行业人群、特定节假日产品的基础上，首次创新“垃圾分类”专属理财，引导客户上传垃圾分类行为的照片，获取专属理财购买资格，提升客户参与感和环保意识，进一步彰显全行社会责任感。

六、其他披露事项

(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

(二) 可能面对的风险

适用 不适用

国外疫情在二季度爆发，下半年国外疫情控制局面尚未明朗，或将继续拖累国内出口型企业，出口型企业的经营风险压力仍存；国内疫情目前虽已总体可控，但前期疫情遗留问题仍导致经济下行压力较大，一些长期积累的行业产能过剩、经济结构调整、规模刺激消化等矛盾凸显，部分企业出现利润下滑、资金链趋紧情况，企业应收账款回笼周期延长，若受疫情影响发生的风险信号在未来长期未得改善，后期风险不容忽视。宏观政策方面，随着下半年国内经济逐步恢复，资产质量形势将更加明朗，但让利实体经济将是政策的长期方向，在当前大型国有银行、股份制商业银行加大普惠力度以及利率市场化的大背景下，银行间竞争更趋激烈，息差压力将进一步凸显。

(三) 其他披露事项

适用 不适用

第五节 重要事项

一、股东大会情况简介

| 会议届次 | 召开日期 | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期 |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2020 年第一次临时股东大会 | 2020 年 2 月 26 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 2 月 27 日 |
| 2019 年年度股东大会 | 2020 年 6 月 12 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 6 月 13 日 |

股东大会情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司召开 1 次临时股东大会和 1 次年度股东大会，股东大会的召集和召开程序、召集人资格和决议表决程序均符合有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，表决结果合法、有效。2 次会议共审议通过了包括《2019 年度董事会工作报告》、《2019 年度监事会工作报告》、《2019 年年度报告及摘要》等 17 项议案。

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

| 是否分配或转增 | 否 |
|-----------------------|---|
| 每 10 股送红股数（股） | / |
| 每 10 股派息数（元）（含税） | / |
| 每 10 股转增数（股） | / |
| 利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明 | |
| / | |

三、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

| 承诺背景 | 承诺类型 | 承诺方 | 承诺内容 | 承诺时间及期限 | 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 | 持有公司股份 5%以上的股东 | 备注 1 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司内部职工股超过 5 万股的非董事、监事和高级管理人员 | 备注 2 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

| | | | | | | | | |
|--------------|------|---|------|--------------|---|---|-----|-----|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司股份的董事、高管 | 备注 3 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 监事 | 备注 4 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司股份的董事、监事和高级管理人员近亲属 | 备注 5 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 公司董事控制的企业（持有公司股份的企业） | 备注 6 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 其他上市前持有公司 1%以上股份的股东以及吴江市荣夏纺织品有限公司、吴江市三川纺织植绒后整理有限公司、华鑫集团有限公司、吴江市大龙喷织有限公司、吴江市万事达纺织有限公司、吴江永祥酒精制造有限公司、东莞市德盛建业房地产开发有限公司等 | 备注 7 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 持有公司股份 5%以上的股东 | 备注 8 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他 | 公司董事（不含独立董事）和高级管理人员 | 备注 9 | 自上市之日起 36 个月 | 是 | 是 | 不适用 | 不适用 |

备注 1:

自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的本行股份，也不由公司回购其所持有的股份。所持公司股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有的公司股票的锁定期自动延长至少六个月。

备注 2:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。

备注 3:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

备注 4:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的公司股份。

备注 5:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十。

备注 6:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的本行股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十；本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；本行上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

备注 7:

自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所持有的公司股份，也不由公司回购所持有的股份。

备注 8:

如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合本行启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股 5%以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

备注 9:

如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合公司启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内发生职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

√适用 □不适用

经公司 2019 年度股东大会审议通过，聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2020 年度财务报告审计及内部控制审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2020 年 6 月 30 日，报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件 39 笔，涉及金额人民币 17364.71 万元。

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

√适用 □不适用

2020年4月22日，公司第五届董事会第二十次会议审议通过了《关于部分关联方2020年度日常关联交易预计额度的议案》，公司根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，结合公司2019年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方2020年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经公司于2020年6月12日召开的2019年年度股东大会审议通过。下表为相关关联方2020年上半年业务开展情况：

| 序号 | 关联方名称 | 2020年授信类业务预计额度（万元） | 授信品种 | 2020年6月末业务开展情况 |
|----|------------------|--------------------|---|------------------------|
| 1 | 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 30000 | 同业拆借1亿元，票据业务1亿元，债券投资1亿元 | 截至2020年6月末无授信 |
| 2 | 江苏如皋农村商业银行股份有限公司 | 50000 | 同业拆借1亿元，票据业务2亿元，债券投资2亿元 | 截至2020年6月末无授信 |
| 3 | 亨通集团有限公司 | 69000 | 银票敞口2.9亿元，债券投资3亿元，低风险敞口业务1亿元 | 截至2020年6月末授信48999.50万元 |
| 4 | 苏州东通建设发展有限公司 | 20000 | 贷款20000万元 | 截至2020年6月末授信19000万元 |
| 5 | 江苏新恒通投资集团有限公司 | 950 | 低风险敞口业务950万元 | 截至2020年6月末授信950万元 |
| 6 | 吴江市恒通电缆有限公司 | 27900 | 贷款18000万元，银票敞口9000万元，低风险敞口业务900万元 | 截至2020年6月末授信13900万元 |
| 7 | 吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司 | 35000 | 贷款19500万元，保函敞口500万元，银票敞口5000万元，低风险敞口业务10000万元 | 截至2020年6月末授信3000万元 |
| 8 | 苏州易威亚新型建材有限公司 | 2692 | 贷款500万元，银票敞口2192万元 | 截至2020年6月末授信2691.50万元 |
| 9 | 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司 | 9000 | 贷款5500万元，银票敞口3500万元 | 截至2020年6月末无授信 |
| 10 | 吴江市双盈化纺实业有限公司 | 7000 | 银票敞口7000万元 | 截至2020年6月末授信2100万元 |
| 11 | 苏州高铭房产发展有限公司 | 25000 | 贷款25000万元 | 截至2020年6月末授信19980万元 |
| 12 | 江苏恒宇纺织集团有限公司 | 17515 | 贷款10515万元，银票敞口7000万元 | 截至2020年6月末授信2615万元 |
| 13 | 亨通文旅发展有限公司 | 6000 | 贷款1000万元，商票保贴5000万元 | 截至2020年6月末授信1000万元 |
| 14 | 吴江佳力高纤有限公司 | 15500 | 银票敞口11500万元，低风险敞口业务4000万元 | 截至2020年6月末授信2385万元 |
| 15 | 新申集团有限公司 | 3000 | 银票敞口3000万元 | 截至2020年6月末授信3000万元 |
| 16 | 苏商融资租赁有限公司 | 35000 | 融资租赁保理35000万元 | 截至2020年6月末授信35000万元 |
| 17 | 苏州维隆铝业有限公司 | 530 | 贷款200万元，银票敞口330万元 | 截至2020年6月末授信105万元 |

| | | | | |
|----|------------------|---------------------------------------|---|---------------------------------|
| 18 | 江苏亨通智能物联系统有限公司 | 50000 | 银票敞口 50000 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 14700 万元 |
| 19 | 吴江恒宇纺织染整有限公司 | 13685 | 贷款 3485 万元，银票敞口 5700 万元，低风险敞口业务 4500 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 4408.76 万元 |
| 20 | 吴江恒宇纺织有限公司 | 4300 | 银票敞口 3300 万元，低风 险敞口业务 1000 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 3331 万元 |
| 21 | 吴江市新申织造有限公司 | 9600 | 贷款 8100 万元，银票敞口 1500 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 9506 万元 |
| 22 | 吴江市新吴纺织有限公司 | 5500 | 银票敞口 4000 万元，，低风 险敞口业务 1500 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 2378 万元 |
| 23 | 德尔未来科技控股集团股份有限公司 | 20000 | 低风险敞口业务 20000 万元 | 截至 2020 年 6 月末 无信用 |
| 24 | 吴江市恒益光电材料有限公司 | 950 | 低风险敞口业务 950 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 950 万元 |
| 25 | 苏州韩居实木定制家居有限公司 | 4950 | 低风险敞口业务 4950 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 4950 万元 |
| 26 | 江苏宇太网智科技有限公司 | 35000 | 银票敞口 35000 万元 | 截至 2020 年 6 月末 无信用 |
| 27 | 康力电梯股份有限公司 | 5000 | 低风险敞口业务 5000 万元 | 截至 2020 年 6 月末 无信用 |
| 28 | 苏州市盛泽城乡投资发展有限公司 | 4600 | 贷款 4600 万元 | 截至 2020 年 6 月末 无信用 |
| 29 | 吴江市飞洋化纤有限公司 | 1890 | 贷款 90 万元，银票敞口 1300 万元，低风险敞口业务 500 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 1634.44 万元 |
| 30 | 吴江市鸿耀经编织造有限公司 | 200 | 贷款 100 万元、银票敞口 100 万元 | 截至 2020 年 6 月末 用信 20 万元 |
| 31 | 关联自然人 | 单户 500 万元以 内，且总授信金额 在 5000 万元以内 | 主要用于个人贷款、信用卡 透支等 | 1051.30 万元 |

注：1. 公司于 2020 年 4 月 24 日披露《苏农银行关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2020-016）（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

2. 上表中包含了根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》相关要求纳入的部分主要股东及其关联方。

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

□适用 √不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

√适用 □不适用

| 事项概述 | 查询索引 |
|--|-----------------------------|
| 吴江银行关于收到《中国银监会江苏监管局关于江苏吴江农村商业银行投资设立消费金融公司的批复》的公告 | 上海证券交易所网站 www.sse.com.cn |
| 吴江银行关于出资设立消费金融公司暨关联交易进展公告 | 上海证券交易所网站 www.sse.com.cn |

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

(四) 关联债权债务往来**1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

□适用 √不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

□适用 √不适用

3、临时公告未披露的事项

□适用 √不适用

(五) 其他重大关联交易

□适用 √不适用

(六) 其他

□适用 √不适用

十一、重大合同及其履行情况**1、托管、承包、租赁事项**

□适用 √不适用

2、担保情况

□适用 √不适用

公司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。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定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。

3、其他重大合同

□适用 √不适用

公司不存在应披露未披露的重大合同。

十二、上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

1. 精准扶贫规划

√适用 □不适用

公司深入贯彻学习习近平总书记关于“四个不摘”的指导思想，全面落实党中央关于打赢脱贫攻坚战、实施乡村振兴战略的重要部署要求，坚定支农支小定位，结合转型发展战略，发挥地方法人银行经营决策灵活、信贷政策自主调整等优势，为全面建成小康社会，实现第一个百年奋斗目标注入金融“活水”。公司将助农金融服务与慈善志愿服务有机融合，通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等方式，致力在普惠金融中创新扶贫，在体现责任中文化扶贫，助力自身转型发展与精准扶贫实现双赢发展。

2. 报告期内精准扶贫概要

√适用 □不适用

(1) 积极开展扶贫贴息贷款工作

一是直接扶贫到户。公司针对符合“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）条件的城乡居民，安排专项信贷额度，通过百分之百贴息的方式直接投放到户，帮助解决生产经营困难，助力劳动致富。截至 2020 年 6 月末，相关贷款余额 2,280 万元。二是间接扶贫经营主体。依托党员到村挂职等力量，不断完善调查摸底和信息建档基础，从而将扶贫贴息贷款间接投放到吸纳贫困家庭劳动力就业的专业合作经济组织、种养殖大户、小微企业等经营主体，帮带不具备自主创业条件的低收入贫困家庭“挂钩”就业，增收脱贫。上半年，共帮扶相关低收入贫困人口 5,847 人。三是帮扶贫困村级经济。公司积极响应地方政府帮扶经济薄弱村号召，针对经济薄弱村中的股份合作社定向发放扶贫贴息贷款，助力村级经济发展。截至 2020 年 6 月末，相关贷款余额 4,306 万元。

(2) 积极开展各类慈善捐赠活动

上半年，公司通过多种途径对外捐款 343.56 万元。在抗击新冠肺炎疫情期间，向吴江区慈善总会捐款 100 万元，向苏州大学附属第一医院捐赠价值 50 万元防疫物资，全行员工通过募捐向湖北省赤壁慈善会、嘉鱼慈善会捐赠 26.91 万元，均定向用于疫情防控。

(3) 积极开展扶贫帮困活动

公司以“彩虹志愿服务者”为核心，常态化开展“一联双管”、“城乡统筹结对”、“暖冬行动”和“怀德金融先锋党员到村挂职”等工作，每逢节日定期走访慰问困难党员和贫困家庭，并前往贫困村、敬老院等开展志愿服务，大力弘扬“怀德”企业文化，积极践行社会责任。上半年，共组织志愿服务达 1,000 余人次，得到地方政府和百姓群众的一致肯定。

3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 指 标 | 数量及开展情况 |
|---------------------|---------|
| 一、总体情况 | |
| 其中：1. 资金 | 636.65 |
| 2. 物资折款 | 57.45 |
| 3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 5,847 |
| 二、分项投入 | |
| 1. 产业发展脱贫 | |

| | |
|-----------------------|--|
| 其中：1.1 产业扶贫项目类型 | <input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他 |
| 1.2 产业扶贫项目个数（个） | 2 |
| 1.3 产业扶贫项目投入金额 | 320 |
| 1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 5,847 |
| 8. 社会扶贫 | |
| 其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额 | - |
| 8.2 定点扶贫工作投入金额 | - |
| 8.3 扶贫公益基金 | 200 |
| 9. 其他项目 | |
| 其中：9.1. 项目个数（个） | 7 |
| 9.2. 投入金额 | 116.65 |
| 9.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | - |
| 9.4. 其他项目说明 | 捐赠物资折价 57.45 万元 |

4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

适用 不适用

坚守市场定位，振兴乡村产业发展。公司始终坚持“支农支小”市场定位，通过不断创新产品服务，更好服务三农事业发展。截至2020年6月末，全行涉农类贷款余额125.91亿元，较年初增加33.06亿元，增幅35.61%；涉农贷款户数120,957户，较年初增加22,044户，增幅22.28%。

做实客户建档，提升金融服务实效。上半年，公司深入推进“阳光信贷”工程，不断创新工作方法，推动金融服务做深做优做实。在吴江地区20家支行试点开展整村授信业务，网格化对接村委48个，完成对20,994家庭户的信息建档，累计采集73,480条个人信息，累计预授信总额16.79亿元。

挂职深入一线，更好推动精准扶贫。常态化选派优秀党员前往吴江各行政村开展挂职工作，不断完善调查摸底和信息建档，持续提高扶贫贴息贷款投放效率，特别是通过产业帮带和小微扶持，帮带不具备自主创业条件的低收入贫困家庭“挂钩”就业，提高农村贫困人口就业率。上半年，共帮扶相关低收入贫困人口5847人。

开展公益慈善，履行银行社会责任。上半年，公司通过多种途径对外捐款总计343.56万元。其中，在抗击新冠肺炎疫情期间，向吴江区慈善总会捐款100万元，向苏州大学附属第一医院捐赠价值50万元防疫物资，均定向用于疫情防控。建强“彩虹志愿服务队”，常态化开展各类公益志愿活动，在抗击新冠肺炎疫情期间，还组织青年员工前往交通卡口、社区村委等“防疫”一线开展24小时志愿服务。上半年，共组织志愿服务达1,000余人次。

5. 后续精准扶贫计划

适用 不适用

公司将继续践行“服务三农、服务小微”的初心使命，勇担扶贫社会责任，充分发挥地方金融主力军作用，为打赢扶贫攻坚战、助力乡村振兴输送“金融血液”。一方面，进一步创新优化产品服务，通过贴息贷款、优惠减免等举措支持中低收入人群增收致富，为小微企业和村级经济发展贡献金融力量。另一方面，坚持党的领导，通过党建引领加强与企事业单位及相关社会组织的交流合作，补充扩大志愿者队伍，拓宽丰富扶贫渠道，不断扩大扶贫惠民覆盖面和影响力，凝聚支持乡村振兴和脱贫攻坚的全员合力。

十三、可转换公司债券情况

√适用 □不适用

(一) 转债发行情况

2018年8月2日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金250,000.00万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为248,422.74万元；2018年8月20日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“吴银转债”，代码113516；2019年3月26日，经公司申请，并经上交所核准，可转债简称变更为“苏农转债”，代码113516保持不变。

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

| 可转换公司债券名称 | 苏农转债 | |
|-------------------------------|------------|---------|
| 期末转债持有人数 | 9164 | |
| 本公司转债的担保人 | 无 | |
| 前十名转债持有人情况如下： | | |
| 可转换公司债券持有人名称 | 期末持债数量（元） | 持有比例（%） |
| 中信证券股份有限公司 | 50,000,000 | 3.88 |
| 青岛以太投资管理有限公司—以太投资稳健成长6号私募基金 | 50,000,000 | 3.88 |
| 国信证券股份有限公司 | 45,086,000 | 3.50 |
| 富国富益进取固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司 | 34,200,000 | 2.65 |
| 建信资本—建设银行—中国建设银行股份有限公司 | 32,739,000 | 2.54 |
| 浦银安盛基金—华夏银行—浦银安盛共盈11号集合资产管理计划 | 30,517,000 | 2.37 |
| 招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司 | 29,078,000 | 2.26 |
| 中银基金公司—中行—中国银行股份有限公司 | 28,000,000 | 2.17 |
| 光大证券股份有限公司 | 26,013,000 | 2.02 |
| 兴全基金—民生银行—兴全新步步高2号特定多客户资产管理计划 | 23,831,000 | 1.85 |

(三) 报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前 | 本次变动增减 | | | 本次变动后 |
|-----------|-----------|--------|----|----|-----------|
| | | 转股 | 赎回 | 回售 | |
| 苏农转债 | 1,288,636 | 14 | 0 | 0 | 1,288,622 |

(四) 报告期转债累计转股情况

| 可转换公司债券名称 | 苏农转债 |
|-----------------------|---------------|
| 报告期转股额（元） | 14,000 |
| 报告期转股数（股） | 2,466 |
| 累计转股数（股） | 191,068,697 |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%） | 13.19 |
| 尚未转股额（元） | 1,288,622,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例（%） | 51.54 |

(五) 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

| 可转换公司债券名称 | | 苏农转债 | | |
|---------------|---------|------------|-------|----------|
| 转股价格调整日 | 调整后转股价格 | 披露时间 | 披露媒体 | 转股价格调整说明 |
| 2019年6月12日 | 5.67 | 2019年6月4日 | 上海证券报 | 因利润分配调整 |
| 2020年7月2日 | 5.52 | 2020年6月24日 | 上海证券报 | 因利润分配调整 |
| 截止本报告期末最新转股价格 | | 5.52 | | |

(六) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

根据《上市公司证券发行管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定,公司委托中诚信国际信用评级有限责任公司(以下简称“中诚信”)对公司2018年8月发行的A股可转换债进行了跟踪信用评级,中诚信出具了《江苏苏州农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券跟踪评级报告(2020)》,评级结果如下:维持公司主体信用等级AA+,评级展望为稳定;维持公司本次债券信用等级AA+,公司评级结果较前次没有变化。公司各方面经营情况稳定,资产结构合理,负债情况无明显变化,资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源为经营性现金流和投资性现金流。

(七) 转债其他情况说明

2020年7月2日,本行完成2019年度利润分配实施工作,每股派发现金红利0.15元(含税),故本行可转换公司债券的转股价格从5.67元/股调整为5.52元/股。

十四、环境信息情况**(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明**

□适用 √不适用

(二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

√适用 □不适用

为深入贯彻落实中央关于长三角一体化发展的战略部署,积极助力长三角生态绿色一体化发展示范区建设,充分发挥地处长三角绿色生态一体化发展示范区核心“C位”优势,公司积极谋划、主动作为,围绕国家绿色金融战略,学习借鉴绿色金融改革创新试验区建设要求,不断完善自身绿色金融体系建设,输出绿色金融服务,同时以环境信息披露作为内生动力,提高自身经营透明度。一是完善绿色金融体系,通过制定绿色信贷绩效考核方案,加大对绿色产业领域的信贷投放。二是输出绿色金融服务,完成绿色信贷二期系统的开发,为绿色贷款的精准投放及风险管控提供有力支撑;上线江苏省生态环境厅和财政厅绿金产品“环保贷”,并成功完成首笔业务的落地投放。截至6月末,参照人民银行绿色贷款专项统计口径,公司绿色贷款余额比年初增长40.60%。三是加强环境信息披露,严格依照气候相关财务信息披露框架(TCFD)在上海证券交易所发布了首份《绿色金融专题报告》,成为第一家进行高规格环境信息披露的上市农商银行。

2020年上半年,公司在江苏省金融业联合会举办的“首届金融业高质量发展创新创优成果-绿色金融发展奖”评比中获得第二名,接下来公司将进一步深耕美丽乡村、生态农业、绿色建筑、绿色消费等绿色金融领域,为区域生态文明建设和中小企业发展贡献更大的金融力量,朝着优化金融生态营商环境、推动经济社会高质量发展贡献的目标不断迈进。

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

□适用 √不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

十五、其他重大事项的说明**(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响**

适用 不适用

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

1. 股价稳定实施进展

2019 年 7 月 5 日，公司 2019 年第二次临时股东大会审议通过《关于稳定股价方案的议案》：公司持股 5%以上的股东及时任公司董事（独立董事除外）、高级管理人员自股东大会审议通过之日起 6 个月内计划以自有资金通过上海证券交易所系统增持公司股份，累计增持股份金额不低于 1374 万元。

2019 年 7 月 5 日至 2020 年 1 月 5 日，公司持股 5%以上的股东及时任公司董事（独立董事除外）、高级管理人员以自有资金，通过上海证券交易所交易系统以集中竞价的方式累计增持公司股份 3,098,919 股，占公司总股本的 0.17%，累计增持金额 1617.02 万元。截至 2020 年 1 月 5 日，公司《稳定股价方案》实施期届满，稳定股价措施实施完毕。

上述事项详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

单位：股

| 项目 | 本次变动前 | | 本次变动增减 (+, -) | | 本次变动后 | |
|--------------|---------------|-------|------------------|-------|---------------|-------|
| | 数量 | 比例(%) | 其他 | 小计 | 数量 | 比例(%) |
| 一、有限售条件股份 | 440,880,200 | 24.45 | | | 440,880,200 | 24.45 |
| 1、国家持股 | | | | | | |
| 2、国有法人持股 | | | | | | |
| 3、其他内资持股 | 440,880,200 | 24.45 | | | 440,880,200 | 24.45 |
| 其中：境内非国有法人持股 | 315,525,578 | 17.50 | | | 315,525,578 | 17.50 |
| 境内自然人持股 | 125,354,622 | 6.95 | | | 125,354,622 | 6.95 |
| 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 | 1,362,185,043 | 75.55 | 2,466 | 2,466 | 1,362,187,509 | 75.55 |
| 1、人民币普通股 | 1,362,185,043 | 75.55 | 2,466 | 2,466 | 1,362,187,509 | 75.55 |
| 2、境内上市的外资股 | | | | | | |
| 3、境外上市的外资股 | | | | | | |
| 4、其他 | | | | | | |
| 三、股份总数 | 1,803,065,243 | 100 | 2,466 | 2,466 | 1,803,067,709 | 100 |

2、股份变动情况说明

√适用 □不适用

报告期内，因公司可转换公司债券持有人将所持的可转换公司债券转换成公司股份而导致公司总股本增加。

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

√适用 □不适用

2020年上半年，公司普通股股份由1,803,065,243股变为1,803,067,709股。若按期初股份计算则归属于上市公司股东的每股收益为0.33元，归属于上市公司普通股股东的每股净资产为6.49元。

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

□适用 √不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

| | |
|------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户) | 44,510 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | / |

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

单位:股

| 前十名股东持股情况 | | | | | | | |
|--------------------|---------------|-------------|-------------|-----------------|----------|------------|-------------|
| 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 | 质押或冻结情况 | | 股东 性质 |
| | | | | | 股份 状态 | 数量 | |
| 亨通集团有限公司 | 0 | 124,959,048 | 6.93 | 83,005,836 | 质押 | 99,310,000 | 境内非国 有法人 |
| 江苏新恒通投资集 团有限公司 | 0 | 123,533,116 | 6.85 | 104,321,109 | 质押 | 32,000,000 | 境内非国 有法人 |
| 苏州环亚实业有限 公司 | 0 | 107,070,515 | 5.94 | 0 | 质押 | 85,600,000 | 境内非国 有法人 |
| 吴江市恒达实业发 展有限公司 | 0 | 43,636,772 | 2.42 | 37,091,257 | 质押 | 43,559,999 | 境内非国 有法人 |
| 吴江市盛泽化纤绸 厂有限公司 | 0 | 41,796,437 | 2.32 | 31,397,636 | 无 | | 境内非国 有法人 |
| 立新集团有限公司 | -9,800,037 | 38,110,000 | 2.11 | 0 | 质押 | 37,895,000 | 境内非国 有法人 |
| 吴江市新吴纺织有 限公司 | 0 | 23,724,509 | 1.32 | 20,165,833 | 质押 | 13,200,000 | 境内非国 有法人 |
| 江苏恒宇纺织集团 有限公司 | 0 | 19,501,445 | 1.08 | 16,576,228 | 质押 | 19,500,000 | 境内非国 有法人 |
| 吴江市新申织造有 限公司 | 0 | 18,132,057 | 1.01 | 15,412,249 | 质押 | 18,132,056 | 境内非国 有法人 |
| 江苏东方盛虹股份 有限公司 | 0 | 17,728,586 | 0.98 | 0 | 无 | 0 | 境内非国 有法人 |
| 杨永林 | 0 | 17,728,586 | 0.98 | 0 | 无 | 0 | 境内自然 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 | | | | |
| 苏州环亚实业有限公司 | 107,070,515 | 人民币普通股 | 107,070,515 | | | | |
| 亨通集团有限公司 | 41,953,212 | 人民币普通股 | 41,953,212 | | | | |
| 立新集团有限公司 | 38,110,000 | 人民币普通股 | 38,110,000 | | | | |
| 江苏新恒通投资集团 有限公司 | 19,212,007 | 人民币普通股 | 19,212,007 | | | | |
| 江苏东方盛虹股份有 限公司 | 17,728,586 | 人民币普通股 | 17,728,586 | | | | |
| 杨永林 | 17,728,586 | 人民币普通股 | 17,728,586 | | | | |
| 苏州南华纺织整理科 技有限公司 | 17,368,188 | 人民币普通股 | 17,368,188 | | | | |
| 吴江翔龙丝织有限公 司 | 15,815,117 | 人民币普通股 | 15,815,117 | | | | |
| 苏州汉润文化旅游发 展有限公司 | 15,730,000 | 人民币普通股 | 15,730,000 | | | | |
| 吴江市荣夏纺织品有 限公司 | 14,288,013 | 人民币普通股 | 14,288,013 | | | | |

| | |
|---------------------|------------------------------|
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人 |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明 | 无 |

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称 | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 | | 限售条件 |
|------------------|-----------------|------------------------------|----------------|-------------|------|
| | | | 可上市交易时间 | 新增可上市交易股份数量 | |
| 1 | 江苏新恒通投资集团有限公司 | 104,321,109 | 2020-11-30 | 18,409,607 | 首发限售 |
| 2 | 亨通集团有限公司 | 83,005,836 | 2020-11-30 | 14,648,087 | 首发限售 |
| 3 | 吴江市恒达实业发展有限公司 | 37,091,257 | 2020-11-30 | 6,545,515 | 首发限售 |
| 4 | 吴江市盛泽化纤绸厂有限公司 | 31,397,636 | 2020-11-30 | 5,540,758 | 首发限售 |
| 5 | 吴江市新吴纺织有限公司 | 20,165,833 | 2020-11-30 | 3,558,676 | 首发限售 |
| 6 | 江苏恒宇纺织集团有限公司 | 16,576,228 | 2020-11-30 | 2,925,217 | 首发限售 |
| 7 | 吴江市新申织造有限公司 | 15,412,249 | 2020-11-30 | 2,719,808 | 首发限售 |
| 8 | 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司 | 7,555,430 | 2020-11-30 | 1,333,310 | 首发限售 |
| 9 | 唐林才 | 656,076 | 2020-11-30 | 115,778 | 首发限售 |
| 10 | 戴童毅 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 11 | 王春良 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 12 | 王明华 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 13 | 沈中良 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 14 | 黄兴龙 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 15 | 金春泉 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 16 | 方煜新 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 17 | 周月明 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 18 | 陆玉根 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 19 | 钱伟东 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 20 | 陆钰铭 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 21 | 吴道坤 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 22 | 陈立志 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 23 | 金英 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 24 | 马美娟 | 607,750 | 2020-11-30 | 107,250 | 首发限售 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | | 公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人 | | | |

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

第七节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

| 姓名 | 担任的职务 | 变动情形 |
|-----|-------|------|
| 毛玮红 | 独立董事 | 离任 |
| 王明华 | 执行董事 | 选举 |
| 孙杨 | 独立董事 | 选举 |

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

公司于 2019 年 10 月 29 日收到董事毛玮红女士提交的书面辞职报告。毛玮红女士由于工作原因，辞去公司独立董事职务及在董事会专门委员会担任的相关职务（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）。公司于 2020 年 2 月 26 日召开 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举王明华先生为第五届董事会执行董事的议案》、《关于选举孙杨先生为第五届董事会独立董事的议案》，王明华、孙杨先生的任职资格已于 2020 年 4 月获得监管部门核准。

三、其他说明

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

二、财务报表

合并资产负债表

2020 年 6 月 30 日

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,908,644 | 11,939,296 |
| 存放同业款项 | 2,821,834 | 3,756,787 |
| 贵金属 | | |
| 拆出资金 | 1,158,335 | 2,683,206 |
| 衍生金融资产 | 54,002 | 8,327 |
| 买入返售金融资产 | 3,033,342 | 4,084,436 |
| 发放贷款和垫款 | 71,341,787 | 66,246,320 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 6,254,727 | 3,877,618 |
| 债权投资 | 9,038,396 | 9,283,912 |
| 其他债权投资 | 23,412,073 | 19,625,952 |
| 其他权益工具投资 | 568,843 | 710,500 |
| 长期股权投资 | 1,071,778 | 1,015,664 |
| 固定资产 | 880,545 | 890,836 |
| 在建工程 | 653,474 | 589,188 |
| 无形资产 | 233,092 | 247,437 |
| 递延所得税资产 | 695,389 | 599,510 |
| 其他资产 | 684,579 | 396,332 |
| 资产总计 | 132,810,840 | 125,955,321 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 1,722,099 | 1,661,474 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 777,380 | 1,186,859 |
| 拆入资金 | 1,907,953 | 1,306,359 |
| 交易性金融负债 | 757,152 | - |
| 衍生金融负债 | 49,982 | 9,914 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,835,044 | 4,810,868 |
| 吸收存款 | 103,212,736 | 95,955,987 |
| 应付职工薪酬 | 303,178 | 394,094 |
| 应交税费 | 148,877 | 219,556 |
| 预计负债 | 223,340 | 173,693 |

| | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 应付债券 | 6,230,519 | 8,094,709 |
| 其他负债 | 833,234 | 516,969 |
| 负债合计 | 121,001,494 | 114,330,482 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本(或股本) | 1,803,068 | 1,803,065 |
| 其他权益工具 | 152,018 | 152,020 |
| 资本公积 | 2,288,195 | 2,288,183 |
| 其他综合收益 | 336,681 | 471,995 |
| 盈余公积 | 3,489,023 | 3,233,637 |
| 一般风险准备 | 2,616,799 | 2,361,413 |
| 未分配利润 | 1,013,577 | 1,201,934 |
| 归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计 | 11,699,361 | 11,512,247 |
| 少数股东权益 | 109,985 | 112,592 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 11,809,346 | 11,624,839 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 132,810,840 | 125,955,321 |

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

母公司资产负债表

2020年6月30日

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------|--------------------|--------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,804,211 | 11,820,834 |
| 存放同业款项 | 2,819,616 | 3,792,346 |
| 拆出资金 | 1,158,335 | 2,683,206 |
| 衍生金融资产 | 54,002 | 8,327 |
| 买入返售金融资产 | 3,033,342 | 4,084,436 |
| 发放贷款和垫款 | 70,656,946 | 65,523,998 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 6,254,727 | 3,877,618 |
| 债权投资 | 9,038,396 | 9,283,912 |
| 其他债权投资 | 23,412,073 | 19,625,952 |
| 其他权益工具投资 | 568,843 | 710,500 |
| 长期股权投资 | 1,165,020 | 1,108,906 |
| 固定资产 | 875,752 | 885,746 |
| 在建工程 | 653,354 | 589,068 |
| 无形资产 | 233,067 | 247,402 |
| 递延所得税资产 | 665,901 | 565,327 |
| 其他资产 | 681,659 | 392,938 |
| 资产总计 | 132,075,244 | 125,200,516 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 1,681,338 | 1,641,457 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,377,985 | 1,775,034 |

| | | |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| 拆入资金 | 1,907,953 | 1,306,359 |
| 交易性金融负债 | 757,152 | - |
| 衍生金融负债 | 49,982 | 9,914 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,835,044 | 4,810,868 |
| 吸收存款 | 102,086,310 | 94,820,062 |
| 应付职工薪酬 | 298,116 | 386,177 |
| 应交税费 | 147,170 | 208,624 |
| 预计负债 | 222,391 | 173,062 |
| 应付债券 | 6,230,519 | 8,094,709 |
| 其他负债 | 830,706 | 515,374 |
| 负债合计 | 120,424,666 | 113,741,640 |
| 所有者权益（或股东权益）： | | |
| 实收资本（或股本） | 1,803,068 | 1,803,065 |
| 其他权益工具 | 152,018 | 152,020 |
| 资本公积 | 2,288,195 | 2,288,183 |
| 其他综合收益 | 336,681 | 471,995 |
| 盈余公积 | 3,463,174 | 3,207,788 |
| 一般风险准备 | 2,605,180 | 2,349,794 |
| 未分配利润 | 1,002,262 | 1,186,031 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 11,650,578 | 11,458,876 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 132,075,244 | 125,200,516 |

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

合并利润表

2020 年 1—6 月

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 1,924,484 | 1,743,784 |
| 利息净收入 | 1,449,081 | 1,448,817 |
| 利息收入 | 2,579,019 | 2,456,087 |
| 利息支出 | 1,129,938 | 1,007,270 |
| 手续费及佣金净收入 | 84,407 | 48,651 |
| 手续费及佣金收入 | 125,090 | 74,473 |
| 手续费及佣金支出 | 40,683 | 25,822 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 317,853 | 277,619 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 69,000 | 67,925 |
| 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） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 42,180 | -38,495 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 20,905 | 5,738 |
| 其他业务收入 | 1,646 | 1,575 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 8,412 | -121 |
| 二、营业总支出 | 1,221,940 | 1,089,191 |

| | | |
|-----------------------------|-----------------|----------------|
| 税金及附加 | 16,369 | 14,768 |
| 业务及管理费 | 597,614 | 601,007 |
| 信用减值损失 | 607,957 | 473,416 |
| 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） | 702,544 | 654,593 |
| 加：营业外收入 | 4,766 | 5,297 |
| 减：营业外支出 | 4,446 | 1,850 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 702,864 | 658,040 |
| 减：所得税费用 | 112,596 | 76,750 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 590,268 | 581,290 |
| （一）按经营持续性分类 | | |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 590,268 | 581,290 |
| 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） | 592,875 | 579,923 |
| 2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列） | -2,607 | 1,367 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -135,314 | 5,919 |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额 | -135,314 | 5,919 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | | |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | -106,243 | 26,905 |
| 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 | 5,388 | -4,848 |
| 2. 其他债权投资公允价值变动 | -78,628 | -5,822 |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4. 其他债权投资信用损失准备 | 39,315 | -1,669 |
| 5. 现金流量套期储备 | | |
| 6. 外币财务报表折算差额 | | |
| 7. 其他 | 4,854 | -8,647 |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额 | 0 | 0 |
| 七、综合收益总额 | 454,954 | 587,209 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 457,561 | 585,842 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | -2,607 | 1,367 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | 0.33 | 0.33 |
| （二）稀释每股收益(元/股) | 0.30 | 0.30 |

法定代表人：[魏礼亚](#) 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

母公司利润表

2020 年 1—6 月

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业总收入 | 1,902,007 | 1,717,427 |
| 利息净收入 | 1,426,508 | 1,422,402 |
| 利息收入 | 2,551,664 | 2,424,083 |
| 利息支出 | 1,125,156 | 1,001,681 |
| 手续费及佣金净收入 | 84,403 | 48,509 |
| 手续费及佣金收入 | 125,049 | 74,276 |
| 手续费及佣金支出 | 40,646 | 25,767 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 317,853 | 277,619 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 69,000 | 67,925 |
| 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） | | |
| 净敞口套期收益（损失以“-”号填列） | | |
| 其他收益 | | |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 42,180 | -38,495 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 20,905 | 5,738 |
| 其他业务收入 | 1,746 | 1,775 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 8,412 | -121 |
| 二、营业总支出 | 1,188,406 | 1,068,763 |
| 税金及附加 | 16,218 | 14,563 |
| 业务及管理费 | 589,437 | 593,033 |
| 信用减值损失 | 582,751 | 461,167 |
| 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） | 713,601 | 648,664 |
| 加：营业外收入 | 4,766 | 5,267 |
| 减：营业外支出 | 4,429 | 1,816 |
| 四、利润总额（亏损总额以“-”号填列） | 713,938 | 652,115 |
| 减：所得税费用 | 116,475 | 75,163 |
| 五、净利润（净亏损以“-”号填列） | 597,463 | 576,952 |
| （一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 597,463 | 576,952 |
| （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 | -135,314 | 5,919 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | -106,243 | 26,905 |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额 | | |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动 | -106,243 | 26,905 |
| 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 | -29,071 | -20,986 |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益 | 5,388 | -4,848 |
| 2. 其他债权投资公允价值变动 | -78,628 | -5,822 |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | |
| 4. 其他债权投资信用损失准备 | 39,315 | -1,669 |
| 5. 现金流量套期储备 | | |
| 6. 外币财务报表折算差额 | | |
| 7. 其他 | 4,854 | -8,647 |
| 七、综合收益总额 | 462,149 | 582,871 |

| | | |
|----------------|------|------|
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益(元/股) | 0.33 | 0.33 |
| （二）稀释每股收益(元/股) | 0.30 | 0.29 |

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

合并现金流量表

2020 年 1—6 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|---------------------------|------------|------------|
| 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 | 6,816,853 | 2,824,355 |
| 向中央银行借款净增加额 | 60,730 | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 609,725 | 495,575 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2,229,285 | 2,105,268 |
| 回购业务资金净增加额 | 22,140 | 90,862 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 36,395 | 583,126 |
| 经营活动现金流入小计 | 9,775,128 | 6,099,186 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 5,632,446 | 3,935,021 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -1,183,277 | -497,272 |
| 拆出资金净增加额 | -1,530,863 | -454,860 |
| 返售业务资金净增加额 | -1,053,308 | 88,778 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,052,700 | 687,817 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 473,643 | 474,587 |
| 支付的各项税费 | 318,805 | 178,150 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 75,973 | 473,784 |
| 经营活动现金流出小计 | 3,786,119 | 4,886,005 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,989,009 | 1,213,181 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 27,628,992 | 24,436,474 |
| 取得投资收益收到的现金 | 641,414 | 523,228 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 9,416 | |
| 投资活动现金流入小计 | 28,279,822 | 24,959,702 |
| 投资支付的现金 | 32,704,363 | 23,297,651 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 133,448 | 106,358 |
| 投资活动现金流出小计 | 32,837,811 | 23,404,009 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -4,557,989 | 1,555,693 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行债券收到的现金 | 12,143,786 | 17,447,190 |
| 筹资活动现金流入小计 | 12,143,786 | 17,447,190 |
| 偿还债务支付的现金 | 14,030,000 | 18,070,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 342,318 | 163,824 |
| 筹资活动现金流出小计 | 14,372,318 | 18,233,824 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,228,532 | -786,634 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -6,080 | -1,375 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -803,592 | 1,980,865 |

| | | |
|-----------------------|------------------|------------------|
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 6,085,188 | 6,757,923 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 5,281,596 | 8,738,788 |

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

母公司现金流量表

2020年1—6月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年半年度 | 2019年半年度 |
|---------------------------|-----------------|------------------|
| 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 | 6,834,621 | 2,944,433 |
| 向中央银行借款净增加额 | 40,000 | |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 609,725 | 495,575 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2,204,328 | 2,073,550 |
| 回购业务资金净增加额 | 22,140 | 90,862 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 32,586 | 496,168 |
| 经营活动现金流入小计 | 9,743,400 | 6,100,588 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 5,644,728 | 4,069,879 |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | -1,166,288 | -568,100 |
| 拆出资金净增加额 | -1,530,863 | -454,860 |
| 返售业务资金净增加额 | -1,053,308 | 88,778 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,043,732 | 684,147 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 466,099 | 467,485 |
| 支付的各项税费 | 318,778 | 169,512 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 73,027 | 470,555 |
| 经营活动现金流出小计 | 3,795,905 | 4,927,396 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,947,495 | 1,173,192 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资收到的现金 | 27,628,992 | 24,436,474 |
| 取得投资收益收到的现金 | 641,414 | 523,228 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 9,398 | - |
| 投资活动现金流入小计 | 28,279,804 | 24,959,702 |
| 投资支付的现金 | 32,704,363 | 23,297,651 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金 | 133,440 | 105,613 |
| 投资活动现金流出小计 | 32,837,803 | 23,403,264 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -4,557,999 | 1,556,438 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 发行债券收到的现金 | 12,143,786 | 17,447,190 |
| 筹资活动现金流入小计 | 12,143,786 | 17,447,190 |
| 偿还债务支付的现金 | 14,030,000 | 18,070,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 342,318 | 163,824 |
| 筹资活动现金流出小计 | 14,372,318 | 18,233,824 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,228,532 | -786,634 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响 | -6,080 | -1,375 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | -845,116 | 1,941,621 |

| | | |
|----------------|-----------|-----------|
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 6,082,786 | 6,754,373 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 5,237,670 | 8,695,994 |

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：顾建忠

合并所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|---------------|--------|----|---------|-----------|-----------|------------|-----------|------------|-----------|---------|------------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 | |
| | 实收资本 (或股本) | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减:库 存股 | 其他综合 收益 | 盈余公 积 | 一般风 险准备 | | | 未分配利 润 |
| | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,803,065 | | | 152,020 | 2,288,183 | | 471,995 | 3,233,637 | 2,361,413 | 1,201,934 | 112,592 | 11,624,839 |
| 加: 会计政策变更 | | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 1,803,065 | | | 152,020 | 2,288,183 | | 471,995 | 3,233,637 | 2,361,413 | 1,201,934 | 112,592 | 11,624,839 |
| 三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列) | 3 | | | -2 | 12 | | -135,314 | 255,386 | 255,386 | -188,357 | -2,607 | 184,507 |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | -135,314 | | | 592,875 | -2,607 | 454,954 |
| (二) 所有者投入和减少 资本 | 3 | | | -2 | 12 | | | | | | | 13 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投 入资本 | 3 | | | -2 | 12 | | | | | | | 13 |
| 3. 股份支付计入所有者权 益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | 255,386 | 255,386 | -781,232 | | -270,460 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 255,386 | | -255,386 | | 0 |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 255,386 | -255,386 | | 0 |
| 3. 对所有者(或股东)的 分配 | | | | | | | | | | -270,460 | | -270,460 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结 转 | | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-----------|--|--|---------|-----------|--|---------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 1,803,068 | | | 152,018 | 2,288,195 | | 336,681 | 3,489,023 | 2,616,799 | 1,013,577 | 109,985 | 11,809,346 |

| 项目 | 2019 年半年度 | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-------------|--------|----|----------|-----------|-------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
| | 归属于母公司所有者权益 | | | | | | | | | | 少数股东权益 | 所有者权益合计 |
| | 实收资本(或股本) | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减：库存股 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 优先股 | | 永续债 | 其他 | | | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,448,084 | | | 294,923 | 1,277,725 | | 109,434 | 2,858,629 | 2,078,958 | 1,342,814 | 110,792 | 9,521,359 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | 208,879 | | | -68,815 | | 140,064 |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 1,448,084 | | | 294,923 | 1,277,725 | | 318,313 | 2,858,629 | 2,078,958 | 1,273,999 | 110,792 | 9,661,423 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 354,978 | | | -142,901 | 1,012,631 | | 5,919 | 281,662 | 281,526 | -311,094 | 1,367 | 1,484,088 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 5,919 | | | 579,923 | 1,367 | 587,209 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 191,063 | | | -142,901 | 1,012,631 | | | | | | | 1,060,793 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本 | 191,063 | | | -142,901 | 1,012,631 | | | | | | | 1,060,793 |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | 163,915 | | | | | | | 281,662 | 281,526 | -891,017 | | -163,914 |

| | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|-----------|--|--|---------|-----------|--|---------|-----------|-----------|----------|---------|------------|
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 281,662 | | -281,662 | | 0 |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 281,526 | -281,526 | | 0 |
| 3. 对所有者（或股东）的分配 | 163,915 | | | | | | | | | -327,829 | | -163,914 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 1,803,062 | | | 152,022 | 2,290,356 | | 324,232 | 3,140,291 | 2,360,484 | 962,905 | 112,159 | 11,145,511 |

法定代表人：魏礼亚

行长：庄颖杰

主管会计工作负责人：王明华

会计机构负责人：顾建忠

母公司所有者权益变动表

2020 年 1—6 月

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年半年度 | | | | | | | | | | |
|----------|---------------|--------|-----|---------|-----------|---------------|------------|-----------|------------|-----------|-------------|
| | 实收资本 (或股本) | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减： 库存 股 | 其他综合 收益 | 盈余公积 | 一般风险 准备 | 未分配利 润 | 所有者权益 合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| 一、上年期末余额 | 1,803,065 | | | 152,020 | 2,288,183 | | 471,995 | 3,207,788 | 2,349,794 | 1,186,031 | 11,458,876 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | | | | | |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 1,803,065 | | | 152,020 | 2,288,183 | | 471,995 | 3,207,788 | 2,349,794 | 1,186,031 | 11,458,876 |

| | | | | | | | | | | | |
|---------------------------|-----------|--|--|---------|-----------|--|----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列) | 3 | | | -2 | 12 | | -135,314 | 255,386 | 255,386 | -183,769 | 191,702 |
| (一) 综合收益总额 | | | | | | | -135,314 | | | 597,463 | 462,149 |
| (二) 所有者投入和减少 资本 | 3 | | | -2 | 12 | | | | | | 13 |
| 1. 所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2. 其他权益工具持有者投 入资本 | 3 | | | -2 | 12 | | | | | | 13 |
| 3. 股份支付计入所有者权 益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (三) 利润分配 | | | | | | | | 255,386 | 255,386 | -781,232 | -270,460 |
| 1. 提取盈余公积 | | | | | | | | 255,386 | | -255,386 | 0 |
| 2. 提取一般风险准备 | | | | | | | | | 255,386 | -255,386 | 0 |
| 3. 对所有者(或股东)的 分配 | | | | | | | | | | -270,460 | -270,460 |
| 4. 其他 | | | | | | | | | | | |
| (四) 所有者权益内部结 转 | | | | | | | | | | | |
| 1. 资本公积转增资本(或 股本) | | | | | | | | | | | |
| 2. 盈余公积转增资本(或 股本) | | | | | | | | | | | |
| 3. 盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4. 设定受益计划变动额结 转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 5. 其他综合收益结转留存 收益 | | | | | | | | | | | |
| 6. 其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 1,803,068 | | | 152,018 | 2,288,195 | | 336,681 | 3,463,174 | 2,605,180 | 1,002,262 | 11,650,578 |

| 项目 | 2019 年半年度 | | | | | | | | | | |
|----|---------------|--------|-----|----|------|---------------|------------|------|------------|-----------|-------------|
| | 实收资本 (或股本) | 其他权益工具 | | | 资本公积 | 减： 库存 股 | 其他综合 收益 | 盈余公积 | 一般风险 准备 | 未分配利 润 | 所有者权益 合计 |
| | | 优先股 | 永续债 | 其他 | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|-----------------------|-----------|--|--|----------|-----------|--|---------|-----------|-----------|-----------|------------|
| 一、上年期末余额 | 1,448,084 | | | 294,923 | 1,277,725 | | 109,434 | 2,835,467 | 2,068,372 | 1,327,426 | 9,361,431 |
| 加：会计政策变更 | | | | | | | 208,879 | | | -68,815 | 140,064 |
| 前期差错更正 | | | | | | | | | | | |
| 其他 | | | | | | | | | | | |
| 二、本年期初余额 | 1,448,084 | | | 294,923 | 1,277,725 | | 318,313 | 2,835,467 | 2,068,372 | 1,258,611 | 9,501,495 |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 354,978 | | | -142,901 | 1,012,631 | | 5,919 | 281,422 | 281,422 | -313,721 | 1,479,750 |
| （一）综合收益总额 | | | | | | | 5,919 | | | 576,952 | 582,871 |
| （二）所有者投入和减少资本 | 191,063 | | | -142,901 | 1,012,631 | | | | | | 1,060,793 |
| 1.所有者投入的普通股 | | | | | | | | | | | |
| 2.其他权益工具持有者投入资本 | 191,063 | | | -142,901 | 1,012,631 | | | | | | 1,060,793 |
| 3.股份支付计入所有者权益的金额 | | | | | | | | | | | |
| 4.其他 | | | | | | | | | | | |
| （三）利润分配 | 163,915 | | | | | | | 281,422 | 281,422 | -890,673 | -163,914 |
| 1.提取盈余公积 | | | | | | | | 281,422 | | -281,422 | 0 |
| 2.提取一般风险准备 | | | | | | | | | 281,422 | -281,422 | 0 |
| 2.对所有者（或股东）的分配 | 163,915 | | | | | | | | | -327,829 | -163,914 |
| 3.其他 | | | | | | | | | | | |
| （四）所有者权益内部结转 | | | | | | | | | | | 0 |
| 1.资本公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 2.盈余公积转增资本（或股本） | | | | | | | | | | | |
| 3.盈余公积弥补亏损 | | | | | | | | | | | |
| 4.设定受益计划变动额结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 5.其他综合收益结转留存收益 | | | | | | | | | | | |
| 6.其他 | | | | | | | | | | | |
| 四、本期期末余额 | 1,803,062 | | | 152,022 | 2,290,356 | | 324,232 | 3,116,889 | 2,349,794 | 944,890 | 10,981,245 |

法定代表人：魏礼亚

行长：庄颖杰

主管会计工作负责人：王明华

会计机构负责人：顾建忠

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

江苏苏州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系 2004 年 8 月经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]118 号文批准设立的股份制农村商业银行，前身为吴江市农村信用合作社联合社，统一社会信用代码为 91320500251317395W。

本行公开发行人人民币普通股（A 股）股票，于 2016 年 11 月 29 日在上海证券交易所上市，股票代码为 603323。

本行及本行控股子公司（以下简称“本集团”）主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理外结算业务；办理票据承兑与贴现；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；买卖政府债券和金融债券；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；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

本集团是一家由中资法人股份和众多自然人股份共同组成的混合所有制商业银行，公司无控股股东，实行一级法人体制。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

| 子公司全称 | 子公司类型 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 | 经营范围 | 持股比例 (%) | 表决权比例 (%) | 是否合并报表 |
|------------------|--------|--------|------|---------|--------------|----------|-----------|--------|
| 江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司 | 股份有限公司 | 江苏省靖江市 | 金融业 | 134,984 | 吸收公众存款、发放贷款等 | 54.33 | 54.33 | 是 |
| 湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司 | 股份有限公司 | 湖北省嘉鱼县 | 金融业 | 30,000 | 吸收公众存款、发放贷款等 | 66.33 | 66.33 | 是 |

本集团报告期间，控制范围未发生变化。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

本中期会计报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）编制。本中期会计报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2017 年修订）的要求进行列报和披露，本中期会计报表应与本集团 2019 年度会计报表一并阅读。本中期会计报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2020 年 6 月 30 日的财务状况以及 2020 年 1 至 6 月会计期间的本集团和本行经营成果和现金流量等有关信息。

2. 持续经营

√适用 □不适用

本集团对自 2020 年 6 月 30 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。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

2020 年已生效的新准则

2017 年 7 月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第 14 号—收入》。建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本集团大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本集团实施该准则对集团财务报表不产生重大影响。

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

6. 合并财务报表的编制方法：

(1). 编制方法

适用 不适用

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当年年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

(2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

适用 不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金等价物是指企业持有的期限短（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。

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为人民币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除以下情况之外，均计入当期损益。1) 属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额，按照借款费用资本化；2) 对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。

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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

10. 金融工具

金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

适用 不适用

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产的分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含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及垫款、债权投资和其他应收款等。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资，自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

金融负债的分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

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）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本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之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果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会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处

于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本集团在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

金融工具抵消

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；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。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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

衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具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，衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具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资产或金融负债。

可转换债券

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益的转换选择权的价值继续保留在权益。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益成份相关的交易费用直接计入权益；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

金融资产转移

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

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

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

11. 贵金属

适用 不适用

12. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

13. 应收款项融资

适用 不适用

14. 合同资产

(1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

15. 持有待售资产

适用 不适用

16. 债权投资**债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

参见 10、金融工具

17. 其他债权投资**其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法**

适用 不适用

参见 10、金融工具

18. 长期股权投资

适用 不适用

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方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作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时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，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，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时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，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，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转；购买日之前持有的股权投资作为金融工具投资计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时全部转入留存收益。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。通过非货币性资产交换取得的，按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定初始投资成本。通过债务重组取得的，按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。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，是指对被投资单位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。

采用权益法时，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，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的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。

采用权益法时，取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。

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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，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，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关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，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，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关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转入当期损益，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，按相应的比例转入当期损益。

19. 投资性房地产

不适用

20. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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。

(2). 折旧方法

√适用 □不适用

| 类别 | 折旧方法 | 折旧年限（年） | 残值率 | 年折旧率 |
|--------|-------|-------------------|-----|-------------|
| 房屋及建筑物 | 平均年限法 | 10 年-20 年 | 5% | 4.75%-9.50% |
| 电子设备 | 平均年限法 | 5 年 | 5% | 19% |
| 交通工具 | 平均年限法 | 5 年 | 5% | 19% |
| 机器设备 | 平均年限法 | 5 年-10 年 | 5% | 9.5%-19% |
| 固定资产装修 | 平均年限法 | 两次装修期间与尚可使用年限两者孰短 | 5% | |

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。本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

□适用 √不适用

21. 在建工程

√适用 □不适用

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

22. 借款费用

□适用 √不适用

23. 使用权资产

□适用 √不适用

24. 无形资产

√适用 □不适用

无形资产仅在与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，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

| 类别 | 使用寿命 |
|-------|---------|
| 土地使用权 | 40-60 年 |
| 软件 | 2-10 年 |

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：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；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。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

25. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

买入返售金融资产

购买时根据协议承诺将于未来某确定日期以固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。

卖出回购金融资产款

卖出时根据协议承诺将于未来某确定日期以固定价格回购的已售出的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。

26. 合同负债

合同负债的确认方法

适用 不适用

27. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

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

本集团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，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本集团建立的设定提存计划的年金计划，在职工为本集团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。

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

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产成本。

(3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

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：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利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，但变动均计入当期损益或相关资产成本。

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本集团管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的职工支付的各项福利费用。本集团自员工内部退养安排开始之日起至国家正式退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。相关假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

28. 预计负债

适用 不适用

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

29. 租赁负债

适用 不适用

30. 股份支付

适用 不适用

31. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

32. 回购本公司股份

适用 不适用

33. 收入

(1)、收入确认和计量所采用的会计政策

适用 不适用

利息收入和利息支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

手续费及佣金收入

对于在特定时点提供服务收取的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团的服务所带来的经济利益时确认收入。对于在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照服务提供的进度确认收入。

(2)、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用 不适用

34. 合同成本

适用 不适用

35. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

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，在相关资产使用寿命内按照直线法方法分期，计入当期损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入当期损益或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

36. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，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。

递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

(1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

(1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：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。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果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利益，减记递延所得税资产的账面价值。

于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

37. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，初始直接费用计入当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

(3)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

38. 资产证券化业务

适用 不适用

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，并将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。

39. 套期会计

适用 不适用

40. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

(1) 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

(2) 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、交易性金融负债、以公允价值计量的贷款及垫款、其他债权投资、衍生金融工具和其他权益工具投资。

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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

(3) 分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。

(4) 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在应用本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

业务模式

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

合同现金流量特征

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

估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

金融资产的减值损失

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

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，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注。

非金融资产的减值损失

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。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。

不良贷款转让的终止确认

在确定转让的不良贷款是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。在评估和判断时，本集团综合考虑多方面因素，根据合同约定判断是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方；判断金融资产所有权有关的风险和报酬是否几乎全部转移来确定金融资产终止确认的条件是否满足。

对结构化主体的判断

本集团作为结构化主体管理人时，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。本集团基于作为管理人的决策范围、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。本集团根据《企业会计准则解释第 8 号》相关要求判断对理财产品是否存在控制，并根据其要求进行相应的会计处理。

所得税

本集团在正常的经营活动中，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，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产生影响。

预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

41. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

(3)、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

适用 不适用

(4)、2020 年起首次执行新收入准则、新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

42. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|---------------------------------|---------|
| 增值税 | 应税收入（简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收率计算） | 3%、5% |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税 | 5%、7% |
| 企业所得税 | 应纳流转税 | 25% |
| 地方教育费附加 | 应纳流转税 | 1.5%、2% |
| 教育费附加 | 应纳流转税 | 3% |

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|---------------|------------|------------|
| 库存现金 | 258,090 | 355,749 |
| 存放中央银行法定准备金 | 7,572,355 | 8,793,797 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 2,979,312 | 2,622,345 |
| 存放中央银行的其他款项 | 95,398 | 162,802 |
| 应计利息 | 3,489 | 4,603 |
| 合计 | 10,908,644 | 11,939,296 |

现金及存放中央银行款项的说明：

存放中央银行法定存款准备金系本集团及本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金、外汇存款准备金和外汇风险准备金，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及本行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，2020年6月30日本行人民币存款准备金缴存比率为7.5%（2019年12月31日：9.50%），外汇存款准备金缴存比率为5.00%（2019年12月31日：5.00%），外汇风险准备金缴存比率为20.00%（2019年12月31日：0.00%）。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及本行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。

存放中央银行的其他款项主要系缴存中央银行财政性存款。缴存中央银行财政性存款系指本集团及本行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团及本行代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|----------|-----------|-----------|
| 境内存放同业款项 | 2,347,240 | 3,742,368 |
| 境外存放同业款项 | 464,741 | 26,944 |
| 应计利息 | 20,737 | 9,356 |
| 减：坏账准备 | 10,884 | 21,881 |
| 合计 | 2,821,834 | 3,756,787 |

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况：

□适用 √不适用

存放同业款项预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

存放同业款项的说明：

注：于 2020 年 6 月 30 日，本集团将全部存放同业纳入阶段一。

3、 贵金属

适用 不适用

4、 拆出资金

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-------------|-----------|-----------|
| 拆放其他银行 | 754,650 | 1,890,474 |
| 拆放境内银行 | 743,495 | 1,874,358 |
| 应计利息 | 11,155 | 16,116 |
| 拆放非银行金融机构 | 410,730 | 807,939 |
| 拆放境内非银行金融机构 | 400,000 | 800,000 |
| 应计利息 | 10,730 | 7,939 |
| 小计 | 1,165,380 | 2,698,413 |
| 减：贷款损失准备 | 7,045 | 15,207 |
| 拆出资金账面价值 | 1,158,335 | 2,683,206 |

拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

适用 不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

适用 不适用

拆出资金的说明：

注：于 2020 年 6 月 30 日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一。

5、 衍生金融工具

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 期末余额 | | | | | | 期初金额 | | | | | |
|----------------|----------|------|----|----------------|------------|------------|----------|------|----|-----------|-------|-------|
| | 套期工具 | | | 非套期工具 | | | 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 | | 名义 金额 | 公允价值 | | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 | | 资产 | 负债 |
| 利率 衍生 工具 | | | | 5,064, 024 | 32,42 2 | 30,13 7 | | | | 1,320,000 | 1,543 | 573 |
| 货币 衍生 工具 | | | | 22,804 ,082 | 21,48 0 | 19,84 5 | | | | 730,995 | 6,300 | 9,341 |
| 权益 衍生 工具 | | | | | | | | | | | | |
| 信用 衍生 工具 | | | | 10,000 | 100 | | | | | 35,000 | 484 | |
| 其他 衍生 工具 | | | | | | | | | | | | |
| 合计 | | | | 27,878 ,106 | 54,00 2 | 49,98 2 | | | | 2,085,995 | 8,327 | 9,914 |

6、 应收款项

(1) 按明细列示

适用 不适用

(2) 按账龄分析

适用 不适用

(3) 按计提坏账列示

适用 不适用

(4) 预期信用损失准备变动表

按一般模式计提的信用损失准备变动表

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

7、 应收款项融资

适用 不适用

8、 合同资产

(1). 合同资产情况

适用 不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

(3). 本期合同资产计提减值准备情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

9、 买入返售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------------|-----------|-----------|
| 金融债券 | 0 | 490,140 |
| 政府债券 | 496,800 | 191,800 |
| 同业存单 | 2,550,802 | 3,418,970 |
| 应计利息 | 1,255 | 3,950 |
| 减：坏账准备 | 15,515 | 20,424 |
| 买入返售金融资产账面价值 | 3,033,342 | 4,084,436 |

买入返售信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

买入返售预期信用损失准备变动表

适用 不适用

买入返售金融资产的说明：

注：于 2020 年 6 月 30 日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币 15,515 千元（2019 年 12 月 31 日：人民币 20,424 千元）。

10、 持有待售资产

适用 不适用

11、 发放贷款和垫款

(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------------|------------|------------|
| 个人贷款和垫款 | 15,106,342 | 14,376,204 |
| — 信用卡 | 171,401 | 179,011 |
| — 住房抵押 | 6,519,269 | 6,063,349 |
| — 个人经营性及消费贷款 | 8,415,672 | 8,133,844 |
| — 其他 | | |
| 企业贷款和垫款 | 58,382,480 | 53,853,904 |
| — 贷款 | 48,372,668 | 46,920,087 |
| — 贴现 | 10,009,812 | 6,933,817 |
| — 其他 | | |
| 贷款和垫款总额 | 73,488,822 | 68,230,108 |
| 加：应计利息 | 155,327 | 164,703 |
| 减：贷款损失准备 | 2,302,362 | 2,148,491 |
| 其中：单项计提数 | | |
| 组合计提数 | | |
| 贷款和垫款账面价值 | 71,341,787 | 66,246,320 |

注 1：于 2020 年 6 月 30 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其累计公允价值变动为人民币-8,522 千元（2019 年 12 月 31 日：人民币-1,367 千元），减值准备为人民币 134,831 千元（2019 年 12 月 31 日：人民币 121,204 千元），计入其他综合收益。

(2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布 | 期末账面余额 | 比例 (%) | 期初账面余额 | 比例 (%) |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
| 制造业 | 26,359,820 | 35.87 | 26,718,013 | 39.16 |
| 批发和零售业 | 5,202,482 | 7.08 | 5,451,056 | 7.99 |
| 建筑业 | 5,592,415 | 7.61 | 4,881,051 | 7.15 |
| 租赁和商务服务业 | 4,557,482 | 6.20 | 3,993,668 | 5.85 |
| 房地产业 | 1,735,435 | 2.36 | 1,505,317 | 2.21 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,068,950 | 1.45 | 1,059,149 | 1.55 |
| 农牧业、渔业 | 1,647,792 | 2.24 | 946,024 | 1.39 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 570,700 | 0.78 | 811,003 | 1.19 |
| 住宿和餐饮业 | 589,452 | 0.8 | 574,526 | 0.84 |
| 金融保险业 | 231,000 | 0.31 | 267,000 | 0.39 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 264,000 | 0.36 | 252,500 | 0.37 |
| 科学研究和技术服务业 | 143,780 | 0.2 | 100,570 | 0.15 |
| 其他行业 | 409,360 | 0.56 | 360,210 | 0.53 |
| 贴现 | 10,009,812 | 13.62 | 6,933,817 | 10.16 |
| 个人贷款 | 15,106,342 | 20.56 | 14,376,204 | 21.07 |
| 贷款和垫款总额 | 73,488,822 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |
| 加：应计利息 | 155,327 | | 164,703 | |
| 减：贷款损失准备 | 2,302,362 | | 2,148,491 | |
| 其中：单项计提数 | | | | |
| 组合计提数 | | | | |
| 贷款和垫款账面价值 | 71,341,787 | | 66,246,320 | |

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布 | 期末账面余额 | 比例 (%) | 期初账面余额 | 比例 (%) |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 苏州地区 | 65,125,439 | 88.62 | 60,654,113 | 88.9 |
| 其他地区 | 8,363,383 | 11.38 | 7,575,995 | 11.1 |
| 贷款和垫款总额 | 73,488,822 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |
| 加：应计利息 | 155,327 | | 164,703 | |
| 减：贷款损失准备 | 2,302,362 | | 2,148,491 | |
| 其中：单项计提数 | | | | |
| 组合计提数 | | | | |
| 贷款和垫款账面价值 | 71,341,787 | 100.00 | 66,246,320 | 100.00 |

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-----------|------------|------------|
| 信用贷款 | 3,872,108 | 3,518,156 |
| 保证贷款 | 23,169,237 | 22,165,208 |
| 附担保物贷款 | 46,447,477 | 42,546,744 |
| 其中：抵押贷款 | 32,246,763 | 31,383,037 |
| 质押贷款 | 14,200,714 | 11,163,707 |
| 贷款和垫款总额 | 73,488,822 | 68,230,108 |
| 加：应计利息 | 155,327 | 164,703 |
| 减：贷款损失准备 | 2,302,362 | 2,148,491 |
| 其中：单项计提数 | | |
| 组合计提数 | | |
| 贷款和垫款账面价值 | 71,341,787 | 66,246,320 |

(5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | | | | 期初账面余额 | | | |
|---------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|----------------------|-------------------------|----------------------|----------|
| | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 逾期 1 天至 90 天(含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天(含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年(含 3 年) | 逾期 3 年以上 |
| 信用贷款 | 12,858 | 29,631 | 1,934 | 0 | 6,866 | 11,411 | 2,148 | 0 |
| 保证贷款 | 148,031 | 57,540 | 21,276 | 410 | 84,415 | 176,085 | 74,164 | 0 |
| 附担保物贷款 | 251,134 | 264,499 | 46,840 | 3,757 | 153,223 | 192,060 | 63,850 | 1,276 |
| 其中：抵押贷款 | 251,134 | 222,499 | 36,840 | 3,757 | 152,783 | 126,513 | 63,850 | 1,276 |
| 质押贷款 | 0 | 42,000 | 10,000 | 0 | 440 | 65,547 | 0 | 0 |
| 合计 | 412,023 | 351,670 | 70,050 | 4,167 | 244,504 | 379,556 | 140,162 | 1,276 |

(6). 贷款损失准备

□适用 √不适用

(7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----|----------------|----------------------|----------------------|----|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| | | | | |

| | | | | |
|------|------------|-----------|---------|------------|
| 账面余额 | 69,671,206 | 2,900,696 | 916,920 | 73,488,822 |
| 应计利息 | 155,327 | | | 155,327 |
| 损失准备 | 1,289,843 | 427,532 | 584,987 | 2,302,362 |
| 账面价值 | 68,536,690 | 2,473,164 | 331,933 | 71,341,787 |

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 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 | 1,118,942 | 427,353 | 602,196 | 2,148,491 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| —转入第二阶段 | -12,081 | 12,081 | | |
| —转入第三阶段 | -5,407 | -46,532 | 51,939 | |
| —转回第二阶段 | | | | |
| —转回第一阶段 | 10,369 | -9,611 | -758 | |
| 本期计提 | 177,932 | 44,241 | 283,232 | 505,405 |
| 本期转回 | | | 14,954 | 14,954 |
| 本期转销 | | | | |
| 本期核销 | | | -366,576 | -366,576 |
| 其他变动 | 88 | | | 88 |
| 期末余额 | 1,289,843 | 427,532 | 584,987 | 2,302,362 |

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

12、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 期末余额 | | | | | | |
|------|---------------------------|---------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|--------|
| 类别 | 公允价值 | | | 初始成本 | | |
| | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 公允价值合计 | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 初始成本合计 |
| 债券 | 1,375,934 | | 1,375,934 | | | |
| 公募基金 | 4,099,037 | | 4,099,037 | | | |
| 信托计划 | 431,389 | | 431,389 | | | |
| 其他 | 348,367 | | 348,367 | | | |
| 合计 | 6,254,727 | | 6,254,727 | | | |
| 期初余额 | | | | | | |
| 类别 | 公允价值 | | | 初始成本 | | |

| | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 公允价值合计 | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 初始成本合计 |
|-----------|---------------------------|---------------------------|------------------|---------------------------|---------------------------|--------|
| 债券 | 594,390 | | 594,390 | | | |
| 公募基金 | 2,981,023 | | 2,981,023 | | | |
| 信托计划 | 151,268 | | 151,268 | | | |
| 其他 | 150,937 | | 150,937 | | | |
| 合计 | 3,877,618 | | 3,877,618 | | | |

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

13、 债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | | | 期初余额 | | | |
|-----------|------------------|----------------|---------------|------------------|------------------|----------------|--------------|------------------|
| | 初始成本 | 利息 | 减值准备 | 账面价值 | 初始成本 | 利息 | 减值准备 | 账面价值 |
| 政府债券 | 5,710,200 | 73,607 | 723 | 5,783,084 | 5,748,800 | 60,291 | 6 | 5,809,085 |
| 金融债券 | 1,030,000 | 46,744 | | 1,076,744 | 1,730,000 | 68,320 | | 1,798,320 |
| 公司债券 | 100,000 | 2,813 | | 102,813 | 100,000 | 1,048 | | 101,048 |
| 信托计划 | 2,053,000 | 36,159 | 13,404 | 2,075,755 | 1,550,000 | 30,652 | 5,193 | 1,575,459 |
| 合计 | 8,893,200 | 159,323 | 14,127 | 9,038,396 | 9,128,800 | 160,311 | 5,199 | 9,283,912 |

债权投资信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
| | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失(未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失(已发生信用减值) | |
| 账面余额 | 8,900,432 | | | 8,900,432 |
| 应计利息 | 152,091 | | | 152,091 |
| 损失准备 | 14,127 | | | 14,127 |
| 账面价值 | 9,038,396 | | | 9,038,396 |

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 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 | 5,199 | | | 5,199 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| --转入第二阶段 | | | | |
| --转入第三阶段 | | | | |
| --转回第二阶段 | | | | |
| --转回第一阶段 | | | | |
| 本期计提 | 8,928 | | | 8,928 |
| 本期转回 | | | | |
| 本期转销 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 期末余额 | 14,127 | | | 14,127 |

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

14、其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | | | | 期初余额 | | | | |
|----------------|------------|---------|------------|------------|------------|------------|---------|------------|------------|----------------|
| | 初始成本 | 利息 | 公允价 值变动 | 账面价值 | 累计减 值准备 | 初始成本 | 利息 | 公允价 值变动 | 账面价值 | 累计 减值 准备 |
| 政府 债券 | 6,893,760 | 107,183 | 42,104 | 7,043,047 | 2,817 | 4,872,760 | 58,151 | 64,557 | 4,995,468 | 1,610 |
| 金融 债券 | 2,484,000 | 25,047 | -32,108 | 2,476,939 | 200 | 2,520,000 | 40,831 | 5,072 | 2,565,903 | 218 |
| 公司 债券 | 5,262,516 | 121,996 | 34,621 | 5,419,133 | 115,079 | 3,981,738 | 119,689 | 61,669 | 4,163,096 | 63,418 |
| 资产 支持 证券 | 92,747 | 359 | -145 | 92,961 | 244 | 111,143 | 433 | 92 | 111,668 | 251 |
| 同业 存单 | 8,483,500 | -91,838 | -11,669 | 8,379,993 | 6,517 | 7,867,000 | -83,433 | 6,250 | 7,789,817 | 6,940 |
| 合计 | 23,216,523 | 162,747 | 32,803 | 23,412,073 | 124,857 | 19,352,641 | 135,671 | 137,640 | 19,625,952 | 72,437 |

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 合计 |
|----|------|------|------|----|
|----|------|------|------|----|

| | 未来 12 个月 预期信用损失 | 整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值) | 整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值) | |
|------|--------------------|------------------------------|------------------------------|------------|
| 账面余额 | 23,067,917 | 0 | 117,384 | 23,185,301 |
| 损失准备 | 25,080 | 0 | 99,777 | 124,857 |

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 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 | 21,296 | 51,141 | 0 | 72,437 |
| 期初余额在本期 | | | | |
| —转入第二阶段 | | | | |
| —转入第三阶段 | | -51,141 | 51,141 | 0 |
| —转回第二阶段 | | | | |
| —转回第一阶段 | | | | |
| 本期计提 | 3,784 | 0 | 48,636 | 52,420 |
| 本期转回 | | | | |
| 本期转销 | | | | |
| 本期核销 | | | | |
| 其他变动 | | | | |
| 期末余额 | 25,080 | 0 | 99,777 | 124,857 |

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

15、其他权益工具投资

(1). 按项目披露

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期 | | | 上期 | | | 指定为以 公允价值 计量且其 变动计入 其他综合 收益的原 因 |
|------------------------------|---------|-------------|-------------------|---------|-------------|-------------------|---|
| | 初始成本 | 本期末公 允价值 | 本期确 认的股 利收入 | 初始成本 | 本期末公 允价值 | 本期确 认的股 利收入 | |
| 江苏如皋农 村商业银行 股份有限公 司 | 273,500 | 321,748 | | 273,500 | 402,150 | 9,000 | 非以交易 为目的 |
| 江苏启东农 村商业银行 股份有限公 司 | 134,450 | 213,120 | 3,780 | 134,450 | 268,073 | 6,804 | 非以交易 为目的 |

| | | | | | | | |
|---------------|---------|---------|-------|---------|---------|--------|---------|
| 江苏省农村信用合作社联合社 | 600 | 600 | 60 | 600 | 600 | 60 | 非以交易为目的 |
| 中国银联股份有限公司 | 7,500 | 33,375 | | 7,500 | 39,677 | 450 | 非以交易为目的 |
| 合计 | 416,050 | 568,843 | 3,840 | 416,050 | 710,500 | 16,314 | / |

(2). 本期终止确认的其他权益工具

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

16、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 被投资单位 | 期初余额 | 本期增减变动 | | | | | | | 期末余额 | 减值准备期末余额 |
|------------------|-----------|--------|------|-------------|----------|--------|-------------|--------|------|-----------|
| | | 追加投资 | 减少投资 | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金股利或利润 | 计提减值准备 | | |
| 一、合营企业 | | | | | | | | | | |
| 小计 | | | | | | | | | | |
| 二、联营企业 | | | | | | | | | | |
| 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 581,036 | | | 53,000 | 5,388 | | -16,000 | | | 623,424 |
| 江苏东台农村商业银行股份有限公司 | 434,628 | | | 16,000 | 0 | | -2,274 | | | 448,354 |
| 小计 | 1,015,664 | | | 69,000 | 5,388 | | -18,274 | | | 1,071,778 |
| 合计 | 1,015,664 | | | 69,000 | 5,388 | | -18,274 | | | 1,071,778 |

其他说明

注：于 2020 年 6 月 30 日，本集团长期股权投资无减值情况，未计提减值。（2019 年 12 月 31 日：无）。

17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

18、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 房屋及建筑物 | 机器设备 | 运输工具 | 电子设备 | 固定资产装修 | 合计 |
|------------|-----------|---------|--------|---------|---------|-----------|
| 一、账面原值： | | | | | | |
| 1. 期初余额 | 1,190,817 | 218,397 | 15,829 | 106,754 | 186,744 | 1,718,541 |
| 2. 本期增加金额 | 175 | 33,064 | 1,648 | 617 | 2,347 | 37,851 |
| (1) 购置 | 175 | 11,567 | 1,278 | 617 | 1,892 | 15,529 |
| (2) 在建工程转入 | 0 | 21,497 | 370 | 0 | 455 | 22,322 |
| (3) 企业合并增加 | | | | | | |
| 3. 本期减少金额 | 311 | 1,745 | 4,049 | 1,108 | 0 | 7,213 |
| (1) 处置或报废 | 311 | 1,745 | 4,049 | 1,108 | | 7,213 |
| 4. 期末余额 | 1,190,681 | 249,716 | 13,428 | 106,263 | 189,091 | 1,749,179 |
| 二、累计折旧 | | | | | | |
| 1. 期初余额 | 447,151 | 148,543 | 13,405 | 89,251 | 129,355 | 827,705 |
| 2. 本期增加金额 | 20,434 | 11,301 | 410 | 3,234 | 12,372 | 47,751 |
| (1) 计提 | 20,434 | 11,301 | 410 | 3,234 | 12,372 | 47,751 |
| 3. 本期减少金额 | 295 | 1,627 | 3,847 | 1,053 | 0 | 6,822 |
| (1) 处置或报废 | 295 | 1,627 | 3,847 | 1,053 | 0 | 6,822 |
| 4. 期末余额 | 467,290 | 158,217 | 9,968 | 91,432 | 141,727 | 868,634 |
| 三、减值准备 | | | | | | |
| 1. 期初余额 | | | | | | |
| 2. 本期增加金额 | | | | | | |
| (1) 计提 | | | | | | |
| 3. 本期减少金额 | | | | | | |
| (1) 处置或报废 | | | | | | |
| 4. 期末余额 | | | | | | |
| 四、账面价值 | | | | | | |
| 1. 期末账面价值 | 723,391 | 91,499 | 3,460 | 14,831 | 47,364 | 880,545 |
| 2. 期初账面价值 | 743,666 | 69,854 | 2,424 | 17,503 | 57,389 | 890,836 |

2020 年 1-6 月，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币 22,322 千元（2019 年度：人民币 250,120 千元）。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产（2019 年 12 月 31 日：无）。

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

19、在建工程

(1). 在建工程情况

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

| 项目 | 期末余额 | | | 期初余额 | | |
|------|---------|------|---------|---------|------|---------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 营业用房 | 622,655 | | 622,655 | 550,633 | | 550,633 |
| 其他 | 30,819 | | 30,819 | 38,555 | | 38,555 |
| 合计 | 653,474 | | 653,474 | 589,188 | | 589,188 |

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

| 项目名称 | 预算数 | 期初余额 | 本期增加金额 | 本期转入固定资产金额 | 本期其他减少金额 | 期末余额 | 工程累计投入占预算比例(%) | 工程进度 | 利息资本化累计金额 | 其中: 本期利息资本化金额 | 本期利息资本化率(%) | 资金来源 |
|----------|-----|---------|--------|------------|----------|---------|----------------|------|-----------|---------------|-------------|------|
| 滨湖新城大楼建设 | | 312,462 | 70,878 | | | 383,340 | | | | | | |
| 园区支行营业大楼 | | 110,246 | 638 | | | 110,884 | | | | | | |
| 合计 | | 422,708 | 71,516 | | | 494,224 | / | / | | | / | / |

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况, 故未计提在建工程减值准备。

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

20、使用权资产

适用 不适用

21、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 土地使用权 | 软件 | 合计 |
|------------|---------|---------|---------|
| 一、账面原值 | | | |
| 1. 期初余额 | 175,976 | 323,944 | 499,920 |
| 2. 本期增加金额 | 0 | 21,464 | 21,464 |
| (1) 购置 | | 21,464 | 21,464 |
| (2) 内部研发 | | | |
| (3) 企业合并增加 | | | |
| 3. 本期减少金额 | 623 | 15,781 | 16,404 |
| (1) 处置 | 623 | 15,781 | 16,404 |
| 4. 期末余额 | 175,353 | 329,627 | 504,980 |
| 二、累计摊销 | | | |
| 1. 期初余额 | 44,977 | 207,506 | 252,483 |
| 2. 本期增加金额 | 2,138 | 33,145 | 35,283 |
| (1) 计提 | 2,138 | 33,145 | 35,283 |
| 3. 本期减少金额 | 188 | 15,690 | 15,878 |
| (1) 处置 | 188 | 15,690 | 15,878 |
| 4. 期末余额 | 46,927 | 224,961 | 271,888 |
| 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 | 128,426 | 104,666 | 233,092 |
| 2. 期初账面价值 | 130,999 | 116,438 | 247,437 |

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

22、商誉

(1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

23、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|--------------|-----------|---------|-----------|---------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 1,731,294 | 432,824 | 1,941,598 | 485,400 |
| 待备案核销损失 | 1,024,856 | 256,214 | 563,016 | 140,754 |
| 应付职工薪酬 | 155,458 | 38,865 | 248,387 | 62,097 |
| 与资产相关的政府补贴 | 45,928 | 11,482 | 46,673 | 11,668 |
| 无形资产摊销 | 11,779 | 2,945 | 11,779 | 2,945 |
| 预收贴现利息收入 | 102,487 | 25,622 | 67,231 | 16,808 |
| 预计负债 | 223,340 | 55,835 | 173,693 | 43,423 |
| 衍生金融工具公允价值变动 | - | - | 2,070 | 518 |
| 贴现公允价值变动 | 8,522 | 2,131 | 1,367 | 342 |
| 合计 | 3,303,664 | 825,918 | 3,055,814 | 763,955 |

(2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|----------------|----------|---------|----------|---------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融工具公允价值变动 | 72,911 | 18,228 | 32,046 | 8,012 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 32,803 | 8,201 | 137,640 | 34,410 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 152,793 | 38,198 | 294,450 | 73,613 |
| 计入其他综合收益的减值准备 | 259,688 | 64,922 | 193,641 | 48,410 |

| | | | | |
|--------------|---------|---------|---------|---------|
| 衍生金融工具公允价值变动 | 3,920 | 980 | - | - |
| 合计 | 522,115 | 130,529 | 657,777 | 164,445 |

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 递延所得税资产和负债期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期初余额 | 抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额 |
|---------|------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|
| 递延所得税资产 | -130,529 | 695,389 | -164,445 | 599,510 | |
| 递延所得税负债 | -130,529 | | -164,445 | | |

(4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

24. 其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面价值 | 期初账面价值 |
|--------|---------|---------|
| 应收利息 | 1,422 | 1,877 |
| 其他应收款 | 646,556 | 350,504 |
| 长期待摊费用 | 29,529 | 34,252 |
| 其他 | 7,072 | 9,699 |
| 合计 | 684,579 | 396,332 |

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 款项性质 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|---------|---------|
| 应收暂付款项 | 616,074 | 328,263 |
| 垫付款项 | 36,593 | 38,162 |
| 其他 | 240 | 226 |
| 减：减值准备 | -6,351 | -16,147 |
| 合计 | 646,556 | 350,504 |

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

25、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初账面 余额 | 本期计提额 | 本期减少额 | | | 期末账面 余额 |
|--------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------------|
| | | | 转回 | 转销 | 合计 | |
| 一、坏账准备—存放同业款项 | 21,881 | -10,997 | | | | 10,884 |
| 二、坏账准备—买入返售金融资产 | 20,424 | -4,909 | | | | 15,515 |
| 三、贷款损失准备—拆出资金 | 15,207 | -8,162 | | | | 7,045 |
| 四、贷款损失准备—发放贷款及垫款 | 2,148,491 | 505,405 | -15,042 | 366,576 | 351,534 | 2,302,362 |
| 五、应收款项坏账准备 | | | | | | |
| 六、合同资产减值准备 | | | | | | |
| 七、债权投资减值准备 | 5,199 | 8,928 | | | | 14,127 |
| 八、其他债权投资减值准备 | 72,437 | 52,420 | | | | 124,857 |
| 九、长期股权投资减值准备 | | | | | | |
| 十、投资性房地产减值准备 | | | | | | |
| 十一、固定资产减值准备 | | | | | | |
| 十二、在建工程减值准备 | | | | | | |
| 十三、抵债资产跌价准备 | | | | | | |
| 十四、无形资产减值准备 | | | | | | |
| 十五、商誉减值准备 | | | | | | |
| 十六、发放贷款和垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 121,204 | 13,627 | | | | 134,831 |
| 十七、其他资产-其他应收款 | 16,147 | 392 | | 10,188 | 10,188 | 6,351 |
| 十八、其他资产-应收利息 | - | 1,606 | | | | 1,606 |
| 合计 | 2,420,990 | 558,310 | -15,042 | 376,764 | 361,722 | 2,617,578 |

26、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|-----------|-----------|
| 中央银行款项 | 1,720,730 | 1,660,000 |
| 应计利息 | 1,369 | 1,474 |
| 合计 | 1,722,099 | 1,661,474 |

中央银行款项及国家外汇存款的说明：

本集团为支持小微企业发展，向中国人民银行申请支小再贷款 9 笔，共计人民币 17.2 亿元，利率为 2.50%-2.75%，期限均为 1 年以内。

27、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------------|---------|-----------|
| 同业存放款项 | 765,344 | 1,174,460 |
| 其他金融机构存放款项 | 512 | 561 |
| 应计利息 | 11,524 | 11,838 |
| 合计 | 777,380 | 1,186,859 |

28、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|--------|-----------|-----------|
| 银行拆入款项 | 1,905,749 | 1,296,024 |
| 应计利息 | 2,204 | 10,335 |
| 合计 | 1,907,953 | 1,306,359 |

29、交易性金融负债

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末公允价值 | | | 期初公允价值 | | |
|----|---------------------------|---------------------------|---------|---------------------------|---------------------------|----|
| | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债 | 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 | 合计 | 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 | 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 | 合计 |
| 债券 | 757,152 | | 757,152 | | | |
| 合计 | 757,152 | | 757,152 | | | |

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

30、卖出回购金融资产款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|-----------|-----------|
| 票据 | 1,190,792 | 398,352 |
| 政府债券 | 2,877,400 | 3,410,200 |
| 金融债券 | 462,000 | 999,500 |
| 同业存单 | 300,000 | - |
| 应计利息 | 4,852 | 2,816 |
| 合计 | 4,835,044 | 4,810,868 |

31、吸收存款

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|------------------|-------------|------------|
| 活期存款 | 45,438,413 | 43,769,334 |
| 公司 | 35,099,701 | 33,912,200 |
| 个人 | 10,338,712 | 9,857,134 |
| 定期存款(含通知存款) | 48,502,909 | 43,726,665 |
| 公司 | 18,136,167 | 16,877,113 |
| 个人 | 30,366,742 | 26,849,552 |
| 其他存款(含汇出汇款、应解汇款) | 100,548 | 100,594 |
| 存入保证金 | 7,450,099 | 6,669,358 |
| 应计利息 | 1,720,767 | 1,690,036 |
| 合计 | 103,212,736 | 95,955,987 |

32、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------------|---------|---------|---------|---------|
| 一、短期薪酬 | 282,944 | 317,037 | 421,925 | 178,056 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 26,665 | 38,395 | 36,587 | 28,473 |
| 三、内部退养福利 | 84,485 | 27,295 | 15,131 | 96,649 |
| 合计 | 394,094 | 382,727 | 473,643 | 303,178 |

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|---------------|---------|---------|---------|---------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 276,245 | 221,196 | 333,215 | 164,226 |
| 二、职工福利费 | - | 36,889 | 36,889 | - |
| 三、社会保险费 | 929 | 12,801 | 7,292 | 6,438 |
| 四、住房公积金 | - | 41,484 | 41,413 | 71 |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 5,770 | 4,667 | 3,116 | 7,321 |
| 合计 | 282,944 | 317,037 | 421,925 | 178,056 |

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| 1、基本养老保险 | -119 | 20,083 | 1,978 | 17,986 |
| 2、失业保险费 | 174 | 589 | 21 | 742 |
| 3、企业年金缴费 | 26,610 | 17,723 | 34,588 | 9,745 |
| 合计 | 26,665 | 38,395 | 36,587 | 28,473 |

其他说明：

□适用 √不适用

33、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|-------------|---------|---------|
| 企业所得税 | 95,985 | 174,883 |
| 个人所得税 | 9,504 | 9,350 |
| 增值税及城市维护建设税 | 29,484 | 22,873 |
| 其他 | 13,904 | 12,450 |
| 合计 | 148,877 | 219,556 |

34、应付款项

□适用 √不适用

35、合同负债

(1). 合同负债情况

□适用 √不适用

(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

36、持有待售负债

□适用 √不适用

37、预计负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 期末余额 | 形成原因 |
|-----------------|---------|---------|------|
| 财务担保合同及贷款承诺减值准备 | 173,693 | 223,340 | |
| 合计 | 173,693 | 223,340 | / |

38、应付债券**(1)、应付债券**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|-----------|-----------|
| 同业存单 | 5,002,499 | 6,888,713 |
| 可转换公司债券 | 1,218,585 | 1,195,272 |
| 应计利息 | 9,435 | 10,724 |
| 合计 | 6,230,519 | 8,094,709 |

本集团于本期末未偿付的同业存单共计 23 支，面值合计人民币 5,030,000 千元（2019 年 12 月 31 日：人民币 6,930,000 千元），期限均为 1 年以内；利率范围为 1.50%至 3.45%（2019 年 12 月 31 日：2.90%至 3.55%）。

(2)、应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 债券名称 | 面值 | 发行日期 | 债券期限 | 发行金额 | 期初余额 | 本期发行 | 溢折价摊销 | 本期偿还 | 期末余额 |
|------------------------|-----|-----------|------|---------|---------|---------|--------|------|---------|
| 19 江苏苏州农商银行 CD064 | 0.1 | 2019-7-23 | 366 | 200,000 | 196,207 | - | -433 | | 199,567 |
| 19 江苏苏州农商银行 CD070 | 0.1 | 2019-7-30 | 366 | 140,000 | 137,373 | - | -378 | | 139,622 |
| 19 江苏苏州农商银行 CD072 | 0.1 | 2019-8-1 | 366 | 100,000 | 98,101 | - | -289 | | 99,711 |
| 19 江苏苏州农商银行 CD073 | 0.1 | 2019-8-2 | 366 | 50,000 | 49,040 | - | -157 | | 49,843 |
| 19 江苏苏州农商银行 CD075 | 0.1 | 2019-8-6 | 366 | 250,000 | 245,157 | - | -832 | | 249,168 |
| 19 江苏苏州农商银行 CD078 | 0.1 | 2019-8-7 | 366 | 550,000 | 539,240 | - | -1,890 | | 548,110 |
| 20 江苏苏州农商银行(防疫专项)CD006 | 0.1 | 2020-2-25 | 366 | 100,000 | | 100,000 | -1,740 | | 98,260 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD009 | 0.1 | 2020-3-10 | 365 | 390,000 | | 390,000 | -6,775 | | 383,225 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------|-----|-----------|-----|------------------|------------------|------------------|----------------|---|------------------|
| 20 江苏苏州农商银行 CD020 | 0.1 | 2020-4-2 | 91 | 300,000 | | 300,000 | -31 | | 299,969 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD021 | 0.1 | 2020-4-13 | 365 | 50,000 | | 50,000 | -679 | | 49,321 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD030 | 0.1 | 2020-4-28 | 91 | 610,000 | | 610,000 | -701 | | 609,299 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD031 | 0.1 | 2020-4-29 | 91 | 670,000 | | 670,000 | -798 | | 669,202 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD032 | 0.1 | 2020-5-12 | 365 | 330,000 | | 330,000 | -5,202 | | 324,798 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD033 | 0.1 | 2020-5-12 | 92 | 100,000 | | 100,000 | -176 | | 99,824 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD034 | 0.1 | 2020-5-12 | 184 | 100,000 | | 100,000 | -607 | | 99,393 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD035 | 0.1 | 2020-5-13 | 92 | 50,000 | | 50,000 | -90 | | 49,910 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD036 | 0.1 | 2020-5-14 | 184 | 250,000 | | 250,000 | -1,575 | | 248,425 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD037 | 0.1 | 2020-5-14 | 276 | 100,000 | | 100,000 | -1,129 | | 98,871 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD038 | 0.1 | 2020-5-15 | 92 | 90,000 | | 90,000 | -177 | | 89,823 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD039 | 0.1 | 2020-5-18 | 365 | 100,000 | | 100,000 | -1,632 | | 98,368 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD040 | 0.1 | 2020-5-25 | 92 | 180,000 | | 180,000 | -413 | | 179,587 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD041 | 0.1 | 2020-5-27 | 92 | 100,000 | | 100,000 | -254 | | 99,746 |
| 20 江苏苏州农商银行 CD042 | 0.1 | 2020-5-27 | 184 | 220,000 | | 220,000 | -1,543 | | 218,457 |
| 合计 | / | / | / | 5,030,000 | 1,265,118 | 3,740,000 | -27,501 | - | 5,002,499 |

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

经中国证券监督管理委员会批准，本行于 2018 年 8 月 2 日发行了面值总额为人民币 25 亿元的 A 股可转换公司债券，转债简称“吴银转债”，转债代码“113516”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日），票面利率为第一年 0.50%、第二年 0.80%、第三年 1.00%、第四年 1.50%、第五年 1.80%、第六年 2.00%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止（即自 2019 年 2 月 11 日至 2024 年 8 月 1 日）。截至 2020 年 6 月 30 日，累计已有 1,211,371 千元苏农转债转为公司 A 股普通股，累计转股数为 191,068,697 股。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 110%（含最后一期年度利息）向投资者赎回全部未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债；此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转

股的可转债。如果本行在获得相关监管部门批准（如需）后行使上述有条件赎回的条款，可能促使可转债投资者提前转股。

在本次发行的可转债存续期间，当本行A股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%时，银行董事会会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转债的初始转股价格为6.34元/股。当本行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加股本的情形），则转股价格相应调整。2019年5月21日，本行2018年年度股东大会审议通过了2018年度利润分配方案，决定以实施2018年年度权益分派股权登记日的总股数为基础，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1元（含税），送红股1股（含税）。自2019年6月12日起，可转债的转股价格调整为5.67元/股。2020年6月12日，本行2019年年度股东大会审议通过了2019年度利润分配方案，决定以实施2019年年度权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1.50元（含税）。自2020年7月2日起，可转债的转股价格调整为5.52元/股。

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

39、租赁负债

适用 不适用

40、其他负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|-------|---------|---------|
| 应付股利 | 273,846 | 3,574 |
| 其他应付款 | 507,916 | 462,317 |
| 递延收益 | 51,472 | 51,078 |
| 合计 | 833,234 | 516,969 |

其他应付款按款项性质列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|---------|---------|---------|
| 应付暂收款项 | 434,072 | 356,098 |
| 委托及代理业务 | 1,659 | 40,201 |
| 应付工程款 | 32,987 | 21,058 |
| 其他 | 39,198 | 44,960 |
| 合计 | 507,916 | 462,317 |

41、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 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 | 1,803,065 | | | | 3 | 3 | 1,803,068 |

其他说明：

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日期间发生可转债转股 3 千股。

42、库存股

□适用 √不适用

43、其他权益工具

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

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 发行在外的金融工具 | 期初 | | 本期增加 | | 本期减少 | | 期末 | |
|-----------|--------|---------|------|------|------|------|--------|---------|
| | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 | 数量 | 账面价值 |
| 可转换公司债券 | 12,887 | 152,020 | | | 0 | 2 | 12,887 | 152,018 |
| 合计 | 12,887 | 152,020 | | | 0 | 2 | 12,887 | 152,018 |

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

2020 年 1-6 月本行发行的可转换公司债券具体情况见附注七、38 应付债券的相关披露。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

其他说明：

□适用 √不适用

44、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|------------|-----------|------|------|-----------|
| 资本溢价（股本溢价） | 2,283,448 | 12 | | 2,283,460 |
| 其他资本公积 | 4,735 | 0 | | 4,735 |
| 合计 | 2,288,183 | 12 | | 2,288,195 |

45、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期发生金额 | | | | | | | 期末余额 |
|------------------------------|---------|-----------|---------|--------------------|----------------------|----------|----------|-----------|---------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：所得税费用 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 合计 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | 220,838 | -141,657 | 35,414 | | | -106,243 | -106,243 | | 114,595 |
| 其中：重新计量设定受益计划变动额 | | | | | | | | | |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 220,838 | -141,657 | 35,414 | | | -106,243 | -106,243 | | 114,595 |
| 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 | 251,157 | -24,262 | 11,486 | -16,295 | | -29,071 | -29,071 | | 222,086 |
| 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 | 103,230 | -87,625 | 26,209 | -17,212 | | -78,628 | -78,628 | | 24,602 |
| 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | | | | | | | |
| 其他债权投资信用减值准备 | 54,328 | 52,420 | -13,105 | | | 39,315 | 39,315 | | 93,643 |
| 现金流量套期储备 | | | | | | | | | |
| 外币财务报表折算差额 | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动 | -1,025 | -8,072 | 1,789 | 917 | | -5,366 | -5,366 | | -6,391 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备 | 90,904 | 13,627 | -3,407 | | | 10,220 | 10,220 | | 101,124 |
| 按权益法确认的联营公司除净损益外的其他所有者权益变动 | 3,720 | 5,388 | | | | 5,388 | 5,388 | | 9,108 |
| 其他综合收益合计 | 471,995 | -165,919 | 46,900 | -16,295 | | -135,314 | -135,314 | | 336,681 |

| 项目 | 期初余额 | 上期发生金额 | | | | | | | 期末余额 |
|-------------------|---------|-----------|---------|--------------------|----------------------|--------|----------|-----------|---------|
| | | 本期所得税前发生额 | 减：所得税费用 | 减：前期计入其他综合收益当期转入损益 | 减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益 | 合计 | 税后归属于母公司 | 税后归属于少数股东 | |
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益 | 171,810 | 35,873 | 8,968 | | | 26,905 | 26,905 | | 198,715 |

| | | | | | | | | | |
|------------------------------|---------|---------|--------|--------|--|---------|---------|--|---------|
| 其中：重新计量设定受益计划变动额 | | | | | | | | | |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益 | | | | | | | | | |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 171,810 | 35,873 | 8,968 | | | 26,905 | 26,905 | | 198,715 |
| 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 | 146,503 | -9,910 | -5,379 | 16,455 | | -20,986 | -20,986 | | 125,517 |
| 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 | 65,714 | 8,691 | -1,942 | 16,455 | | -5,822 | -5,822 | | 59,892 |
| 金融资产重分类计入其他综合收益的金额 | | | | | | | | | |
| 其他债权投资信用减值准备 | 32,323 | -2,225 | -556 | | | -1,669 | -1,669 | | 30,654 |
| 现金流量套期储备 | | | | | | | | | |
| 外币财务报表折算差额 | | | | | | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动 | - | 1,677 | 420 | | | 1,257 | 1,257 | | 1,257 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备 | 49,341 | -13,205 | -3,301 | | | -9,904 | -9,904 | | 39,437 |
| 按权益法确认的联营公司除净损益外的其他所有者权益变动 | -875 | -4,848 | | | | -4,848 | -4,848 | | -5,723 |
| 其他综合收益合计 | 318,313 | 25,963 | 3,589 | 16,455 | | 5,919 | 5,919 | | 324,232 |

46、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|-----------|---------|------|-----------|
| 法定盈余公积 | 955,288 | - | | 955,288 |
| 任意盈余公积 | 2,278,349 | 255,386 | | 2,533,735 |
| 合计 | 3,233,637 | 255,386 | | 3,489,023 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。

47、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期计提 | 计提比例 (%) | 本期减少 | 期末余额 |
|--------|-----------|---------|----------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 2,361,413 | 255,386 | | | 2,616,799 |
| 合计 | 2,361,413 | 255,386 | | | 2,616,799 |

一般风险准备说明：

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金（2012）20 号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.5%，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

48、未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期 | 上年度 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 调整前上期末未分配利润 | 1,201,934 | 1,342,814 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | - | -68,815 |
| 调整后期初未分配利润 | 1,201,934 | 1,273,999 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润 | 592,875 | 913,227 |
| 减：提取法定盈余公积 | - | 91,092 |
| 提取任意盈余公积 | 255,386 | 283,916 |
| 提取一般风险准备 | 255,386 | 282,455 |
| 应付普通股股利 | 270,460 | 327,829 |
| 期末未分配利润 | 1,013,577 | 1,201,934 |

根据本行 2020 年 6 月 12 日召开的 2019 年度股东大会通过的 2019 年度利润分配方案，本行从 2019 年度未分配利润提取任意盈余公积人民币 255,386 千元，提取一般风险准备人民币 255,386 千元。

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

49、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------------|-----------|-----------|
| 利息收入 | 2,579,019 | 2,456,087 |
| 存放同业 | 38,599 | 40,001 |
| 存放中央银行 | 66,578 | 72,941 |
| 发放贷款及垫款 | 1,901,255 | 1,771,395 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 420,229 | 350,924 |
| 公司贷款和垫款 | 1,344,181 | 1,334,180 |
| 票据贴现 | 136,845 | 86,291 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 51,998 | 99,061 |
| 债券及其他投资利息收入 | 520,589 | 472,689 |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 16,442 | 12,754 |
| 利息支出 | 1,129,938 | 1,007,270 |
| 同业存放 | 17,582 | 12,768 |
| 向中央银行借款 | 22,220 | 21,135 |

| | | |
|---------------|-----------|-----------|
| 拆入资金 | | |
| 吸收存款 | 916,517 | 731,639 |
| 发行债券 | 93,707 | 179,335 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产 | 79,912 | 62,393 |
| 利息净收入 | 1,449,081 | 1,448,817 |

50、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------------|---------|--------|
| 手续费及佣金收入： | 125,090 | 74,473 |
| 结算与清算手续费 | 24,681 | 22,574 |
| 代理业务手续费 | 33,940 | 15,856 |
| 理财业务收入 | 51,027 | 22,481 |
| 贷记卡手续费收入 | 4,065 | 3,215 |
| 电子银行业务收入 | 11,172 | 10,320 |
| 其他 | 205 | 27 |
| 手续费及佣金支出 | 40,683 | 25,822 |
| 支付结算手续费支出 | 4,897 | 4,919 |
| 代理手续费支出 | 8,199 | 2,490 |
| 电子银行手续费及佣金 | 4,320 | 7,463 |
| 其他手续费及佣金 | 23,267 | 10,950 |
| 手续费及佣金净收入 | 84,407 | 48,651 |

51、投资收益

(1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------|---------|---------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 69,000 | 67,925 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益 | | |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 121,172 | 168,273 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 3,840 | 16,314 |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 102,054 | 15,587 |
| 处置债权投资取得的投资收益 | | 6 |
| 处置其他债权投资取得的投资收益 | 23,014 | 9,514 |
| 衍生金融工具 | -1,227 | - |
| 合计 | 317,853 | 277,619 |

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 交易性金融工具 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|-------|-------|
|---------|-------|-------|

| | | | |
|---------------------------|--------|---------|---------|
| 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 | 持有期间收益 | 121,172 | 168,273 |
| | 处置取得收益 | 102,054 | 15,587 |
| 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 | 持有期间收益 | | |
| | 处置取得收益 | | |
| 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 | 持有期间收益 | | |
| | 处置取得收益 | | |
| 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 | 持有期间收益 | | |
| | 处置取得收益 | | |

52、净敞口套期收益□适用 不适用**53、其他收益**□适用 不适用**54、公允价值变动收益/（损失）** 适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------|---------|
| 交易性金融资产 | 40,865 | -38,628 |
| 衍生金融工具 | 1,315 | 133 |
| 合计 | 42,180 | -38,495 |

55、其他业务收入□适用 不适用**56、资产处置收益**□适用 不适用**57、税金及附加** 适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|--------|--------|
| 城市维护建设税 | 4,746 | 3,878 |
| 其他 | 11,623 | 10,890 |
| 合计 | 16,369 | 14,768 |

58、业务及管理费 适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|------|---------|---------|
| 职工费用 | 382,727 | 376,863 |
| 租赁费 | 12,662 | 12,220 |
| 折旧费 | 47,751 | 42,319 |

| | | |
|-----------|----------------|----------------|
| 无形资产摊销 | 35,283 | 28,998 |
| 长期待摊费用摊销 | 7,355 | 5,636 |
| 业务招待费 | 9,019 | 8,414 |
| 电子设备运转费 | 13,390 | 10,310 |
| 日常行政费用 | 17,432 | 20,798 |
| 机构监管费 | 9,020 | 17,174 |
| 专业服务费 | 7,336 | 7,564 |
| 业务宣传费 | 7,955 | 9,599 |
| 安保费用 | 8,385 | 15,094 |
| 保险费 | 11,802 | 14,343 |
| 其他 | 27,497 | 31,675 |
| 合计 | 597,614 | 601,007 |

59、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------------------------|----------------|----------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 505,405 | 465,332 |
| 其他应收款 | 392 | 1,910 |
| 债权投资 | 8,928 | -1,080 |
| 其他债权投资 | 52,420 | -2,225 |
| 财务担保合同及贷款承诺 | 49,647 | 1,225 |
| 存放同业 | -10,997 | 3,818 |
| 拆出资金 | -8,162 | -2,434 |
| 买入返售金融资产 | -4,909 | 17,611 |
| 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 | 13,627 | -13,205 |
| 应收利息 | 1,606 | 2,464 |
| 合计 | 607,957 | 473,416 |

60、其他资产减值损失

□适用 √不适用

61、其他业务成本

□适用 √不适用

62、营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|--------------|--------------|---------------|
| 政府补助 | 1,150 | 5,254 | 1,150 |
| 其他 | 3,616 | 43 | 3,616 |
| 合计 | 4,766 | 5,297 | 4,766 |

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 补助项目 | 本期发生金额 | 上期发生金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|----------------------------|--------|--------|-------------|
| 政府奖励 | | 194 | 与收益相关 |
| 可转债发行成功政府给予奖励 | | 2,000 | 与收益相关 |
| 2018 年度农担业务奖励 | | 14 | 与收益相关 |
| 金融支持制造业发展先进单位政府奖励 | | 2,000 | 与收益相关 |
| 2018 年度企业研究开发费用省级财政奖励 | | 300 | 与收益相关 |
| 土地优惠递延 | 746 | 746 | 与资产相关 |
| 办公用房补贴 | 72 | | 与收益相关 |
| 2019 年度区优秀企业奖励（支持地方发展金融单位） | 50 | | 与收益相关 |
| 2019 年度苏州金融支持实体经济奖励 | 282 | | 与收益相关 |

其他说明：

□适用 √不适用

63、营业外支出

□适用 √不适用

64、所得税费用**(1) 所得税费用表**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|---------|---------|---------|
| 当期所得税费用 | 161,575 | 144,265 |
| 递延所得税费用 | -48,979 | -67,515 |
| 合计 | 112,596 | 76,750 |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 |
|------------------|---------|
| 利润总额 | 702,864 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用 | 175,716 |
| 非应税收入的影响 | -68,662 |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 6,602 |
| 对以前期间当期所得税的调整 | 141 |
| 未确认的可抵扣暂时性差异的影响 | -1,201 |
| 所得税费用 | 112,596 |

其他说明：

□适用 √不适用

65、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本集团发行在外普通股的加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

每股收益如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|--------|-----------|-----------|
| 基本每股收益 | 0.33 | 0.33 |
| 稀释每股收益 | 0.30 | 0.30 |

每股收益的具体计算如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司股东的当期净利润 | 592,875 | 579,923 |
| 加：可转换公司债券的利息支出(税后) | 21,360 | 4,880 |
| 用于计算稀释每股收益的净利润 | 614,235 | 584,803 |
| 发行在外普通股的加权平均数(千股) | 1,803,066 | 1,749,536 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股) | 227,271 | 227,278 |
| 用于计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股) | 2,030,337 | 1,976,814 |
| 稀释每股收益 | 0.30 | 0.30 |

注：根据本行于2020年6月召开的2019年度股东大会的决议，本行以方案实施前（2020年7月1日）的公司总股本1,803,068千股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税），共计派发现金红利270,460千元，本次分配后总股本为1,803,068千股。

66、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注 45

67、现金流量表项目**(1). 收到的其他与经营活动有关的现金**

□适用 √不适用

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

□适用 √不适用

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

 适用 不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

 适用 不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

 适用 不适用

68、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

 适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 补充资料 | 本期金额 | 上期金额 |
|----------------------------------|------------|------------|
| 1. 将净利润调节为经营活动现金流量： | | |
| 净利润 | 590,268 | 581,290 |
| 加：资产减值准备 | | |
| 信用减值损失 | 607,957 | 473,416 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 | 47,751 | 42,319 |
| 使用权资产摊销 | | |
| 无形资产摊销 | 35,283 | 28,998 |
| 长期待摊费用摊销 | 7,355 | 5,636 |
| 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） | -8,412 | 121 |
| 固定资产报废损失（收益以“－”号填列） | | |
| 公允价值变动损失（收益以“－”号填列） | -42,180 | 38,495 |
| 财务费用（收益以“－”号填列） | | |
| 投资损失（收益以“－”号填列） | -317,853 | -277,619 |
| 递延所得税资产减少（增加以“－”号填列） | -48,979 | -67,515 |
| 递延所得税负债增加（减少以“－”号填列） | | |
| 存货的减少（增加以“－”号填列） | | |
| 经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列） | -1,838,576 | -3,256,060 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列） | 7,404,394 | 3,948,833 |
| 其他 | -447,999 | -304,733 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 5,989,009 | 1,213,181 |
| 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 | 258,090 | 216,281 |
| 减：现金的期初余额 | 355,749 | 262,482 |
| 加：现金等价物的期末余额 | 5,023,506 | 8,522,507 |
| 减：现金等价物的期初余额 | 5,729,439 | 6,495,441 |
| 现金及现金等价物净增加额 | -803,592 | 1,980,865 |

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 |
|----------------|-----------|-----------|
| 一、现金 | 258,090 | 355,749 |
| 其中：库存现金 | 258,090 | 355,749 |
| 二、现金等价物 | 5,023,506 | 5,729,439 |
| 其中：三个月内到期的债券投资 | - | - |
| 可用于支付的存放中央银行款项 | 2,979,312 | 2,622,345 |
| 存放同业款项 | 2,044,194 | 3,107,084 |
| 三、期末现金及现金等价物余额 | 5,281,596 | 6,085,188 |

69、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末账面价值 | 受限原因 |
|------|-----------|----------------|
| 应收票据 | 1,190,792 | 因开展回购业务质押的金融资产 |
| 债券 | 4,320,000 | 因开展回购业务质押的金融资产 |
| 信贷资产 | 3,196,170 | 因开展回购业务质押的金融资产 |
| 合计 | 8,706,962 | / |

70、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

71、套期

□适用 √不适用

72、政府补助

1. 政府补助基本情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 种类 | 金额 | 列报项目 | 计入当期损益的金额 |
|------------|-----|-------|-----------|
| 与资产相关的政府补助 | 746 | 营业外收入 | 746 |
| 与收益相关的政府补助 | 404 | 营业外收入 | 404 |

2. 政府补助退回情况

适用 不适用

73、其他

适用 不适用

八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

| 子公司名称 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) | | 取得方式 |
|------------------|--------|--------|------|---------|----|------|
| | | | | 直接 | 间接 | |
| 江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司 | 江苏省靖江市 | 江苏省靖江市 | 金融业 | 54.33 | - | 发起设立 |
| 湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司 | 湖北省嘉鱼县 | 湖北省嘉鱼县 | 金融业 | 66.33 | - | 发起设立 |

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

(2). 重要的非全资子公司

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

□适用 √不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|-----------------|------------|------------|
| 联营企业： | | |
| 投资账面价值合计 | 1,071,778 | 961,610 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | | |
| --净利润 | 69,000 | 67,925 |
| --其他综合收益 | 9,108 | -4,848 |
| --综合收益总额 | 78,108 | 63,077 |

其他说明

本行的联营企业中，联营公司均为非上市公司，对本行均不重大。

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不重大。2020年1-6月及2019年度，本集团未对该等结构化主体提供过流动性支持。

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末数 | 期初数 |
|------|------------|------------|
| 理财产品 | 20,926,774 | 16,778,467 |

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的货币基金、信托计划、联合投资基金以及资产支持证券中持有权益。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 | 账面价值 | | | | 最大风险敞口 |
|--------|-----------|-----------|--------|-----------|-----------|
| | 交易性金融资产 | 债权投资 | 其他债权投资 | 合计 | |
| 资产支持证券 | - | - | 92,961 | 92,961 | 92,961 |
| 基金 | 4,099,037 | - | - | 4,099,037 | 4,099,037 |
| 信托计划 | 431,389 | 2,089,159 | - | 2,520,548 | 2,520,548 |
| 联合投资基金 | 146,943 | - | - | 146,943 | 146,943 |
| 合计 | 4,677,369 | 2,089,159 | 92,961 | 6,859,489 | 6,859,489 |

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

6、其他

适用 不适用

十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

十二、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末公允价值 | | | 合计 |
|-----------------------------|------------|------------|------------|------------|
| | 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 | |
| 一、持续的公允价值计量 | | | | |
| (一) 交易性金融资产 | 4,135,206 | 2,026,580 | 146,943 | 6,308,729 |
| 1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 4,135,206 | 2,026,580 | 146,943 | 6,308,729 |
| (1) 债务工具投资 | 36,169 | 1,339,765 | | 1,375,934 |
| (2) 权益工具投资 | 4,099,037 | 632,813 | 146,943 | 4,878,793 |
| (3) 衍生金融资产 | | 54,002 | | 54,002 |
| 2. 指定以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 | | | | |
| (二) 其他债权投资 | 2,742,221 | 20,669,852 | | 23,412,073 |
| (三) 其他权益工具投资 | | | 568,843 | 568,843 |

| | | | | |
|-------------------------------|-----------|------------|---------|------------|
| (四) 投资性房地产 | | | | |
| 1. 出租用的土地使用权 | | | | |
| 2. 出租的建筑物 | | | | |
| 3. 持有并准备增值后转让的土地使用权 | | | | |
| (五) 生物资产 | | | | |
| 1. 消耗性生物资产 | | | | |
| 2. 生产性生物资产 | | | | |
| (六) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款 | | 10,009,812 | | 10,009,812 |
| 持续以公允价值计量的资产总额 | 6,877,427 | 32,706,244 | 715,786 | 40,299,457 |
| (六) 交易性金融负债 | | | | |
| 1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | | 757,152 | | 757,152 |
| 其中：发行的交易性债券 | | | | |
| 衍生金融负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | | 757,152 | | 757,152 |
| 其他 | | | | |
| 2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 | | | | |
| 3. 衍生金融负债 | | 49,982 | | 49,982 |
| 持续以公允价值计量的负债总额 | | 807,134 | | 807,134 |
| 二、非持续的公允价值计量 | | | | |
| (一) 持有待售资产 | | | | |
| 非持续以公允价值计量的资产总额 | | | | |
| 非持续以公允价值计量的负债总额 | | | | |

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第一层级：估值日能获得的相同资产或负债在活跃市场上的报价（未经调整）。活跃市场上的报价提供了公允价值最可靠的证据，一般情况下，只要该报价可获得，就应该不加调整地应用于计量公允价值。

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

√适用 □不适用

第二层级：按活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；资产或负债除报价以外可观察的输入值，包括但不限于：在正常报价间隔期间可观察的利率、即期收益率曲线、到期收益率曲线及定盘曲线、隐含波动率、信用利差等；市场验证的输入值。本集团划分为第二层次的债券投资为在银行间债券市场交易的人民币债券和以银行间债券市场交易的人民币债券为底层资产的理财产品、持有信托资产。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司和上海清算所的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

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

√适用 □不适用

第三层级：不可观察输入值。对于本集团持有的未上市股权，其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，对于部分投资品的估值考虑了底层资产的收益率，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数，这些金融工具的公允价值也会相应改变。

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

适用 不适用

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年度 |
|-----------|-----------|---------|
| 期/年初数 | 861,437 | 147,048 |
| 新准则影响 | - | 645,130 |
| 利得和损失总额 | -145,651 | 73,214 |
| -计入当期损益 | -3,993 | 7,844 |
| -计入其他综合收益 | -141,658 | 65,370 |
| 购入 | - | - |
| 结算 | - | -3,955 |
| 期/年末数 | 715,786 | 861,437 |

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

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：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及垫款、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、吸收存款等未包括于下表中。

单位：千元 币种：人民币

| | 账面价值 | | 公允价值 | |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 |
| 金融资产 | | | | |
| 债权投资 | 9,038,396 | 9,283,912 | 9,092,791 | 9,129,063 |
| 金融负债 | | | | |
| 已发行债务证券 | 6,230,519 | 8,094,709 | 6,259,635 | 8,234,734 |

9、其他

适用 不适用

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定其公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

(i) 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及垫款等金融资产以及向中央银行借款、同业存放款项、吸收存款、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质的款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值；

(ii) 交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、衍生金融资产，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定；

(iii) 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、部分交易性金融资产、应收款项类投资，其公允价值以现金流量贴现模型为基础，使用反映信用风险的可观察的折现率来确定；

(iv) 其他权益工具的估值使用市场比较法或资产净值法等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察值，如可比公司的选择等。

(v) 已发行债务证券参照其公开市场报价确定其公允价值。

十三、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 通过设立方式取得的子公司 | 主要经营地 | 注册地 | 业务性质 | 注册资本 (人民币) | 持股比例 (%) | |
|------------------|--------|--------|------|---------------|----------|----|
| | | | | | 直接 | 间接 |
| 江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司 | 江苏省靖江市 | 江苏省靖江市 | 金融业 | 134,984 | 54.33 | - |
| 湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司 | 湖北省嘉鱼县 | 湖北省嘉鱼县 | 金融业 | 30,000 | 66.33 | - |

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

√适用 □不适用

| 合营或联营企业名称 | 与本企业关系 |
|------------------|----------|
| 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 本公司的联营企业 |
| 江苏东台农村商业银行股份有限公司 | 本公司的联营企业 |

其他说明：

□适用 √不适用

4、其他关联方情况

√适用 □不适用

| 其他关联方名称 |
|-------------------|
| 江苏东方华星工程造价咨询有限公司 |
| 江苏华星会计师事务所有限公司 |
| 江苏华星景程资产管理有限公司 |
| 苏州工业园区华星财经培训中心 |
| 苏州华兴资产评估有限公司 |
| 苏州市南环桥市场发展股份有限公司 |
| 江苏华星明程股权投资管理有限公司 |
| 苏州高铭房产发展有限公司 |
| 吴江市盛泽化纤绸厂有限公司 |
| 苏州市吴江盛泽化纤绸厂 |
| 吴江市志超喷织厂 |
| 吴江市双盈化纤实业有限公司 |
| 苏州市奕双新材料有限公司 |
| 江苏绸都房产发展有限公司 |
| 苏州市盛泽城乡投资发展有限公司 |
| 汉嘉设计集团股份有限公司 |
| 恒达中泰集团有限公司 |
| 江苏宝达汽车股份有限公司 |
| 苏州宝亨利汽车租赁服务有限公司 |
| 苏州恒达投资集团有限公司 |
| 苏州华葦药业有限公司 |
| 苏州丽都投资管理有限公司 |
| 苏州趣普仕派尔劲足球俱乐部有限公司 |
| 苏州市德宝车业有限公司 |
| 苏州市恒达物业管理有限公司 |
| 苏州市恒丰投资发展有限公司 |
| 苏州易威亚新型建材有限公司 |
| 无锡市恒达星湖湾房产有限公司 |
| 无锡市恒达中泰商业管理有限公司 |
| 无锡星湖投资有限公司 |
| 吴江德宝汽车销售服务有限公司 |
| 吴江市联发物业管理有限公司 |
| 吴江商会置业有限公司 |
| 吴江市联发置业有限公司 |
| 吴江市七都城建综合塑钢门窗厂 |

| |
|--------------------|
| 吴江市钱士机电有限公司 |
| 吴江市恒达实业发展有限公司 |
| 江苏衡园房产开发集团有限公司 |
| 吴江德锐汽车销售服务有限公司 |
| 射阳宝达汽车销售服务有限公司 |
| 东台宝达汽车销售服务有限公司 |
| 吴江市华诚市政工程建设有限公司 |
| 奥斯泰克医疗器械（苏州）股份有限公司 |
| 苏州沃得博格资产经营管理有限公司 |
| 亨通财务有限公司 |
| 横琴华通金融租赁有限公司 |
| 苏商融资租赁有限公司 |
| 苏州亨通融资担保有限公司 |
| 江苏亨通金控投资有限公司 |
| 吴江市苏商农村小额贷款股份有限公司 |
| 吴江市鲈乡农村小额贷款股份有限公司 |
| 江苏省广电网络科技发展有限公司 |
| 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 |
| 托普纺织（苏州）有限公司 |
| 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司 |
| 宁波捷碧医疗科技有限公司 |
| 江苏镇江农村商业银行股份有限公司 |
| 江苏泰州农村商业银行股份有限公司 |
| 南京永泰工程咨询有限公司 |
| 苏州中达联合会计师事务所 |
| 苏州维隆铝业有限公司 |
| 中节能环保装备股份有限公司 |
| 北京市场经济开发研究院 |
| 江苏如皋农村商业银行股份有限公司 |
| 吴江市恒益光电材料有限公司 |
| 江苏华瑞会计师事务所有限公司 |
| 江苏聚瑞企业管理服务有限公司 |
| 苏州聚瑞投资管理中心（有限合伙） |
| 康得新复合材料集团股份有限公司 |
| 佳禾食品工业股份有限公司 |
| 大峡谷照明系统（苏州）股份有限公司 |
| 聚瑞统计事务所（苏州）有限公司 |
| 聚瑞清算事务（苏州）有限公司 |
| 吴江华正会计师事务所有限公司 |
| 吴江市新申织造有限公司 |
| 康力电梯股份有限公司 |
| 苏州海通国际货运代理有限公司 |
| 苏州市汾湖科技小额贷款有限公司 |
| 苏州市聚鑫商业保理有限公司 |
| 苏州市聚创科技小额贷款有限公司 |
| 苏州新区创新科技投资管理有限公司 |
| 苏州高新区中小企业融资担保有限公司 |
| 苏州高新区新合盛融资担保有限公司 |
| 苏州市新合盛科技小额贷款有限公司 |

| |
|----------------------|
| 苏州高新创业投资集团聚晟资产管理有限公司 |
| 德尔未来科技控股集团股份有限公司 |
| 厦门烯成石墨烯科技有限公司 |
| 苏州韩居实木定制家居有限公司 |
| 吴江市盛泽大吉建材商行 |
| 宁波百得胜未来家居有限公司 |
| 吴江佳力高纤有限公司 |
| 吴江市新吴纺织有限公司 |
| 吴江市飞洋化纤有限公司 |
| 吴江飞峰化纤织造有限公司 |
| 吴江市鸿耀经编织造有限公司 |
| 吴江市勤华化纤织造有限公司 |
| 江苏恒宇纺织集团有限公司 |
| 东芯半导体股份有限公司 |
| 上海中泽国际贸易有限公司 |
| 上海犀华投资管理有限公司 |
| 吴江市横扇粮油有限公司 |
| 吴江市赛格保温材料有限公司 |
| 苏州光亨新能源科技有限公司 |
| 苏州市佶婧企业管理有限公司 |
| 吴江市平望新丰进口汽车修配厂 |
| 宁波格瑞特制桶有限公司 |
| 苏州恒通景观绿化工程有限公司 |
| 吴江市恒通电缆有限公司 |
| 吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司 |
| 湖州港汇商务大厦有限公司 |
| 横琴人寿保险有限公司 |
| 珠海横琴安友投资控股有限公司 |
| 苏州环亚航宇科技有限公司 |
| 江苏宇太网智科技有限公司 |
| 亨通地产股份有限公司 |
| 苏州东通建设发展有限公司 |
| 江苏亨通光电股份有限公司 |
| 江苏亨通投资控股有限公司 |
| 江苏亨通创业投资有限公司 |
| 苏州信诚典当行有限公司 |
| 徐州东通建设发展有限公司 |
| 亨通大厦(苏州)置业有限公司 |
| 苏州中科亨通矿产资源开发有限公司 |
| 亨通集团上海贸易有限公司 |
| 亨通文旅发展有限公司 |
| 江苏亨通智能科技有限公司 |
| 亨通新能源技术有限公司 |
| 上海东通建设发展有限公司 |
| 亨通光载无限信息技术(江苏)有限公司 |
| 江苏亨通国际物流有限公司 |
| 珠海华隆投资有限公司 |
| 苏州融盛达投资控股有限公司 |
| 吴江小村盛达创业投资有限公司 |

| |
|------------------------------|
| 青岛亨芯半导体科技有限公司 |
| 深圳南岭慧业战略新兴产业股权投资基金合伙企业（有限合伙） |
| 苏州亨通永贞创业投资企业（有限合伙） |
| 苏州亨通华芯投资管理有限公司 |
| 江苏亨通金服数字科技有限公司 |
| 江苏尚吉亨通新材料有限公司 |
| 苏州科大亨芯长三角研究院有限公司 |
| 宁夏慧业资产管理有限公司 |
| 江苏亨通智能物联系统有限公司 |
| 江苏科大亨芯半导体技术有限公司 |

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

□适用 √不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

(7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|--------|--------|
| 关键管理人员报酬 | 11,495 | 10,259 |

(8). 其他关联交易

√适用 □不适用

1、关联交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

(1) 发放贷款和垫款净增减额

单位：千元 币种：人民币

| 持本行 5%以上(含 5%)股份的股东 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | -1 | - |
| 其他关联方 | 167,525 | -25,592 |
| 合计 | 167,524 | -25,592 |

(2) 利息收入

单位：千元 币种：人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 亨通集团有限公司 | 6,806 | 1,834 |
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 197 | - |
| 其他关联方 | 45,328 | 35,627 |
| 合计 | 52,331 | 37,461 |

(3) 吸收存款净增减额

单位：千元 币种：人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------------------|--------------|--------------|
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 33,991 | 79,355 |
| 苏州环亚实业有限公司 | - | -4,553 |
| 亨通集团有限公司 | -4,842 | 7 |
| 其他关联方 | -176,841 | 101,319 |
| 合计 | -147,692 | 176,128 |

(4) 利息支出

单位:千元 币种:人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|---------------------|---------------|--------------|
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 310 | 46 |
| 苏州环亚实业有限公司 | - | - |
| 亨通集团有限公司 | 113 | 170 |
| 其他关联方 | 15,381 | 6,647 |
| 合计 | 15,804 | 6,863 |

2、关联交易未结算金额

(1) 发放贷款和垫款

单位:千元 币种:人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------------|------------------|------------------|
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 9,510 | 9,511 |
| 其他关联方 | 1,136,406 | 968,881 |
| 合计 | 1,145,916 | 978,392 |

(2) 其他债权投资本金

单位:千元 币种:人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------------|-----------------|------------------|
| 亨通集团有限公司 | 202,310 | 202,304 |
| 其他关联方 | - | 509,604 |
| 合计 | 202,310 | 711,908 |

(3) 吸收存款

单位:千元 币种:人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------------|-----------------|------------------|
| 亨通集团有限公司 | 96,904 | 101,746 |
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 45,436 | 11,445 |
| 苏州环亚实业有限公司 | 16 | 16 |
| 其他关联方 | 624,031 | 800,872 |
| 合计 | 766,387 | 914,079 |

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目名称 | 关联方 | 期末余额 | 期初余额 |
|------|-----|------|------|
| | | 账面余额 | 账面余额 |

| | | | |
|------|--------------------------|------|-------|
| 应收利息 | 持本银行 5% 以上(含5%) 股份的股东 | 2320 | 2314 |
| 应收利息 | 其他关联方 | 1878 | 11366 |

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目名称 | 关联方 | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|--------------------------|--------|--------|
| 应付项目 | 持本银行 5% 以上(含5%) 股份的股东 | 455 | 449 |
| 应付项目 | 其他关联方 | 2716 | 2944 |

7、关联方承诺

√适用 □不适用

(1) 信贷承诺

单位:千元 币种:人民币

| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------------------|-----------------|------------------|
| 亨通集团有限公司 | 289,995 | 289,995 |
| 其他关联方 | 230,112 | 391,535 |
| 合计 | 520,107 | 681,530 |

8、其他

□适用 √不适用

十四、 股份支付

1、 股份支付总体情况

□适用 √不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、 其他

□适用 √不适用

十五、 承诺及或有事项

1、 重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

1、 信用承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 贷款承诺 | 577,573 | 524,265 |
| 开出信用证 | 1,699,549 | 1,073,200 |
| 开出保函 | 412,017 | 399,166 |
| 银行承兑汇票 | 18,067,650 | 15,548,136 |
| 合计 | 20,756,789 | 17,544,767 |

2、 资本性承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 一年以内 | 97,281 | 111,501 |
| 一年至五年 | 3,403 | 4,513 |
| 合计 | 100,684 | 116,014 |

3、 经营租赁承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 一年以内 | 24,424 | 24,556 |
| 一年至五年 | 66,323 | 66,835 |
| 五年以上 | 7,070 | 10,529 |
| 合计 | 97,817 | 101,920 |

2、 或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

□适用 √不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

√适用 □不适用

无需要说明的重要或有事项情况。

3、 其他

√适用 □不适用

本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| | 担保物 | | 相关负债 | |
|------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 | 2020年 6月30日 | 2019年 12月31日 |
| 回购协议及支小再贷： | | | | |
| 票据 | 1,190,792 | 398,352 | 1,190,792 | 398,352 |
| 债券 | 4,320,000 | 4,592,500 | 3,979,400 | 4,409,700 |
| 信贷资产 | 3,196,170 | 3,796,730 | 1,340,000 | 1,640,000 |
| | 8,706,962 | 8,787,582 | 6,510,192 | 6,448,052 |

注：除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

于2020年6月30日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2019年12月31日：无）。

十六、 资产负债表日后事项

1、 重要的非调整事项

适用 不适用

2、 利润分配情况

适用 不适用

3、 销售退回

适用 不适用

4、 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十七、 风险管理

适用 不适用

1、 金融风险管理概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

风险管理架构

本集团董事会负责制定本集团整体风险管理战略，监督本集团风险管理及内部控制系统，并评估本集团总体风险。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团风险管理部、信贷管理部、计划财务部等部门共同构成本集团风险管理的主要职能部门，具体执行本集团各项风险管理的政策和制度。本集团的内部审计部门则负责对本集团的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2、信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本集团对公业务、对私业务及资金业务（包括债权性投资）之中。

(1) 信用风险管理

本集团对包括授信调查、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高本集团贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本集团主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销；（6）资产转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

对资金业务（包括债权性投资），本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

(2) 减值及准备金计提政策

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的参数、前瞻性信息。

信用风险显著增加判断标准

本集团在每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、五级分类为关注级别、预警客户清单等
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过30天

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天

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。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的信贷业务违约概率以逾期天数转移矩阵结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；资金业务及同业业务等使用外部评级所对应的违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级，以及担保品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标，如国内生产总值、70个重点城市房价指数等。

本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提

供基准经济情景外，本集团根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

(3) 发放贷款及垫款

见财务报表附注发放贷款及垫款

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2020年6月30日及2019年12月31日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。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 资产负债表项目的信用 | | |
| 风险敞口包括： | | |
| 存放中央银行款项 | 10,650,554 | 11,583,547 |
| 存放同业款项 | 2,821,834 | 3,756,787 |
| 拆出资金 | 1,158,335 | 2,683,206 |
| 衍生金融资产 | 54,002 | 8,327 |
| 买入返售金融资产 | 3,033,342 | 4,084,436 |
| 发放贷款及垫款 | 71,341,787 | 66,246,320 |
| 金融投资 | 38,705,196 | 32,787,482 |
| 其他金融资产 | 647,978 | 352,381 |
| 表内信用风险敞口合计 | 128,413,028 | 121,502,486 |
| | | |
| 表外信用承诺风险敞口合计 | 20,756,789 | 17,544,767 |
| | | |
| 最大信用风险敞口 | 149,169,817 | 139,047,253 |

(5) 金融投资的外部评级及三阶段风险敞口如下：

金融投资中交易性金融资产的外部评级情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年6月30日 | 交易性金融资产 |
|-------------|-----------|
| 未评级(注2) | 6,040,589 |
| A(含)以上 | 214,138 |
| 合计 | 6,254,727 |
| 2019年12月31日 | 交易性金融资产 |
| 未评级(注2) | 3,283,227 |
| A(含)以上 | 594,391 |
| 合计 | 3,877,618 |

金融投资中其他债权资产的三阶段风险敞口及外部评级情况列示如下：

| 2020年6月30日 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
|------------|------------|-----|---------|------------|
| 未评级(注2) | 4,742,881 | - | - | 4,742,881 |
| A(含)以上 | 18,243,234 | - | - | 18,243,234 |
| A以下(注1) | 308,574 | - | 117,384 | 425,958 |
| 合计 | 23,294,689 | - | 117,384 | 23,412,073 |

| 2019年12月31日 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
|-------------|------------|-----|-----|------------|
| 未评级(注2) | 4,482,010 | - | - | 4,482,010 |
| A(含)以上 | 14,952,229 | - | - | 14,952,229 |

| | | | | |
|-----------|-------------------|----------------|----------|-------------------|
| A以下 (注1) | 78,069 | 113,644 | - | 191,713 |
| 合计 | 19,512,308 | 113,644 | - | 19,625,952 |

金融投资中债权资产的三阶段风险敞口及外部评级情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年6月30日 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
|-------------|------------------|----------|----------|------------------|
| 未评级(注2) | 7,769,775 | - | - | 7,769,775 |
| A(含)以上 | 1,268,621 | - | - | 1,268,621 |
| 合计 | 9,038,396 | - | - | 9,038,396 |
| 2019年12月31日 | 阶段一 | 阶段二 | 阶段三 | 合计 |
| 未评级(注2) | 1,575,460 | - | - | 1,575,460 |
| A(含)以上 | 7,708,452 | - | - | 7,708,452 |
| 合计 | 9,283,912 | - | - | 9,283,912 |

注1：A以下的为穆迪评级为Baa3的美元债券及三胞债券。

注2：未评级的主要为政府债券、金融债券、同业存单、基金及理财产品。

(6) 信用质量分析

于2020年6月30日本集团各项金融资产（未扣除减值准备）的风险阶段划分如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年6月30日 | 账面金额 | | | | 合计 |
|------------|--------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 不适用 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| 存放中央银行款项 | 10,647,065 | - | - | - | 10,647,065 |
| 存放同业存款 | 2,811,981 | - | - | - | 2,811,981 |
| 拆出资金 | 1,143,495 | - | - | - | 1,143,495 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 54,002 | 54,002 |
| 买入返售金融资产 | 3,047,602 | - | - | - | 3,047,602 |
| 发放贷款及垫款 | 69,671,206 | 2,900,696 | 916,920 | - | 73,488,822 |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 6,254,727 | 6,254,727 |
| 债权投资 | 8,900,432 | - | - | - | 8,900,432 |
| 其他债权投资 | 23,067,917 | - | 117,384 | - | 23,185,301 |
| 其他金融资产 | 640,383 | - | 15,552 | - | 655,935 |
| 合计 | 119,930,081 | 2,900,696 | 1,049,856 | 6,308,729 | 130,189,362 |

单位：千元 币种：人民币

| 2019年12月31日 | 账面金额 | | | | 合计 |
|-------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------|------------|
| | 第一阶段 | 第二阶段 | 第三阶段 | 不适用 | |
| | 未来12个月 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | 整个存续期 预期信用损失 | | |
| 存放中央银行款项 | 11,578,944 | - | - | - | 11,578,944 |
| 存放同业存款 | 3,769,312 | - | - | - | 3,769,312 |
| 拆出资金 | 2,674,358 | - | - | - | 2,674,358 |
| 衍生金融资产 | - | - | - | 8,327 | 8,327 |
| 买入返售金融资产 | 4,100,910 | - | - | - | 4,100,910 |
| 发放贷款及垫款 | 64,436,555 | 2,883,182 | 910,371 | - | 68,230,108 |
| 交易性金融资产 | - | - | - | 3,877,618 | 3,877,618 |
| 债权投资 | 9,136,674 | - | - | - | 9,136,674 |

| | | | | | |
|-----------|--------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|
| 其他债权投资 | 19,310,534 | 113,644 | - | - | 19,424,178 |
| 其他金融资产 | 341,568 | - | 26,960 | - | 368,528 |
| 合计 | 115,348,855 | 2,996,826 | 937,331 | 3,885,945 | 123,168,957 |

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵（质）押品的价值。于2020年6月30日本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款抵（质）押物公允价值为人民币758,226千元，于2019年12月31日本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款抵（质）押物公允价值为人民币1,229,497千元。

(7) 重组贷款

重组贷款是在出现延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款后，并综合考虑各项因素作出风险分类调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2020年6月30日及2019年12月31日均无重组贷款。

3、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年6月30日 | | | | 合计 |
|-------------|------------|---------|---------|-----------|------------|
| | 人民币 | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 其他币种折合人民币 | |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,892,394 | 15,172 | 223 | 855 | 10,908,644 |
| 存放同业款项 | 2,294,962 | 501,557 | 793 | 24,522 | 2,821,834 |
| 拆出资金 | 916,278 | 232,233 | - | 9,824 | 1,158,335 |
| 衍生金融资产 | 32,522 | 21,480 | - | - | 54,002 |
| 买入返售金融资产 | 3,033,342 | - | - | - | 3,033,342 |

| | | | | | |
|---------------|-------------|-----------|-------|---------|-------------|
| 发放贷款和垫款 | 71,213,004 | 118,199 | - | 10,584 | 71,341,787 |
| 交易性金融资产 | 6,254,727 | - | - | - | 6,254,727 |
| 债权投资 | 9,038,396 | - | - | - | 9,038,396 |
| 其他债权投资 | 23,060,988 | 351,085 | - | - | 23,412,073 |
| 其他权益工具投资 | 568,843 | - | - | - | 568,843 |
| 其他金融资产 | 647,978 | - | - | - | 647,978 |
| 金融资产合计 | 127,953,434 | 1,239,726 | 1,016 | 45,785 | 129,239,961 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,722,099 | - | - | - | 1,722,099 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 777,380 | - | - | - | 777,380 |
| 拆入资金 | 1,752,156 | 155,797 | - | - | 1,907,953 |
| 交易性金融负债 | 757,152 | - | - | - | 757,152 |
| 衍生金融负债 | 30,137 | 19,845 | - | - | 49,982 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,835,044 | - | - | - | 4,835,044 |
| 吸收存款 | 102,742,347 | 450,303 | 1,085 | 19,001 | 103,212,736 |
| 已发行债务证券 | 6,230,519 | - | - | - | 6,230,519 |
| 其他金融负债 | -35,546 | 516,721 | - | 26,741 | 507,916 |
| 金融负债合计 | 118,811,288 | 1,142,666 | 1,085 | 45,742 | 120,000,781 |
| 资产负债表头寸净额 | 9,142,146 | 97,060 | -69 | 43 | 9,239,180 |
| 表外信用承诺 | 20,428,488 | 152,030 | - | 176,271 | 20,756,789 |

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2019年12月31日 | | | | |
|---------------|-------------|-----------|---------|-----------|-------------|
| | 人民币 | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,918,988 | 19,253 | 126 | 929 | 11,939,296 |
| 存放同业款项 | 3,537,469 | 186,904 | 2,176 | 30,238 | 3,756,787 |
| 拆出资金 | 1,907,189 | 776,017 | - | - | 2,683,206 |
| 衍生金融资产 | 2,026 | 6,301 | - | - | 8,327 |
| 买入返售金融资产 | 4,084,436 | - | - | - | 4,084,436 |
| 发放贷款和垫款 | 65,997,773 | 230,529 | - | 18,018 | 66,246,320 |
| 交易性金融资产 | 3,877,618 | - | - | - | 3,877,618 |
| 债权投资 | 9,283,912 | - | - | - | 9,283,912 |
| 其他债权投资 | 19,547,883 | 78,069 | - | - | 19,625,952 |
| 其他权益工具投资 | 710,500 | - | - | - | 710,500 |
| 其他金融资产 | 352,381 | - | - | - | 352,381 |
| 金融资产合计 | 121,220,175 | 1,297,073 | 2,302 | 49,185 | 122,568,735 |
| 负债 | | | | | |
| 向中央银行借款 | 1,661,474 | - | - | - | 1,661,474 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,186,859 | - | - | - | 1,186,859 |
| 拆入资金 | 808,668 | 489,942 | - | 7,749 | 1,306,359 |
| 衍生金融负债 | 573 | 9,341 | - | - | 9,914 |
| 卖出回购金融资产款 | 4,810,868 | - | - | - | 4,810,868 |
| 吸收存款 | 95,507,936 | 395,844 | 809 | 51,398 | 95,955,987 |

| | | | | | |
|-----------|-------------|-----------|-------|---------|-------------|
| 已发行债务证券 | 8,094,709 | - | - | - | 8,094,709 |
| 其他金融负债 | 142,140 | 302,848 | 1,561 | 19,342 | 465,891 |
| 金融负债合计 | 112,213,227 | 1,197,975 | 2,370 | 78,489 | 113,492,061 |
| 资产负债表头寸净额 | 9,006,948 | 99,098 | -68 | -29,304 | 9,076,674 |
| 表外信用承诺 | 17,018,483 | 187,724 | - | 338,560 | 17,544,767 |

本集团外汇头寸金额不重大，货币性资产与负债净头寸受外币兑人民币汇率变动的影响较小。

下表显示了人民币对所有外币的即期汇率同时升值10%或贬值10%的情况下，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

单位：千元 币种：人民币

| | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|-------------|------------|---------|-------------|---------|
| | 净损益 | 股东权益合计 | 净损益 | 股东权益合计 |
| | 增加/(减少) | 增加/(减少) | 增加/(减少) | 增加/(减少) |
| 人民币对美元贬值10% | 7,278 | 7,278 | 5,230 | 5,230 |
| 人民币对美元升值10% | -7,278 | -7,278 | -5,230 | -5,230 |

对净利润的影响是基于本集团期/年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团期/年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整的外币头寸，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

(2) 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

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。

单位：千元 币种：人民币

| | 2020年6月30日 | | | | | 合计 |
|-------------|------------|---------|-------|------|---------|------------|
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,501,396 | - | - | - | 407,248 | 10,908,644 |
| 存放同业款项 | 2,664,159 | 136,938 | - | - | 20,737 | 2,821,834 |
| 拆出资金 | 1,136,450 | - | - | - | 21,885 | 1,158,335 |

| | | | | | | |
|---------------|-------------------|---------------|--------------|-------------|------------|-------------|
| 衍生金融资产 | - | 100 | - | - | 53,902 | 54,002 |
| 买入返售金融资产 | 3,032,087 | - | - | - | 1,255 | 3,033,342 |
| 发放贷款和垫款 | 12,013,288 | 56,095,737 | 2,626,711 | 297,849 | 308,202 | 71,341,787 |
| 交易性金融资产 | 282,341 | 497,413 | 62,269 | 1,302,614 | 4,110,090 | 6,254,727 |
| 债权投资 | - | 1,006,811 | 5,049,260 | 2,830,234 | 152,091 | 9,038,396 |
| 其他债权投资 | 2,934,643 | 9,266,302 | 7,783,282 | 3,073,274 | 354,572 | 23,412,073 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 568,843 | 568,843 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 647,978 | 647,978 |
| 金融资产合计 | 32,564,364 | 67,003,301 | 15,521,522 | 7,503,971 | 6,646,803 | 129,239,961 |
| | 2020年6月30日 | | | | | |
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | 870,000 | 850,730 | - | - | 1,369 | 1,722,099 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 765,856 | - | - | - | 11,524 | 777,380 |
| 拆入资金 | 405,749 | 1,500,000 | - | - | 2,204 | 1,907,953 |
| 交易性金融 | 757,152 | - | - | - | - | 757,152 |

| | | | | | | |
|---------------------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
| 融负 债 | | | | | | |
| 衍生 金融 负债 | - | - | - | - | 49,982 | 49,982 |
| 卖出 回购 金融 资产 款 | 4,676,260 | 153,932 | - | - | 4,852 | 4,835,044 |
| 吸收 存款 | 65,521,464 | 14,400,600 | 21,500,721 | 69,184 | 1,720,767 | 103,212,736 |
| 已发 行债 务证 券 | 3,383,333 | 1,619,167 | 1,218,584 | - | 9,435 | 6,230,519 |
| 其他 金融 负债 | - | - | - | - | 507,916 | 507,916 |
| 金融 负债 合计 | 76,379,814 | 18,524,429 | 22,719,305 | 69,184 | 2,308,049 | 120,000,781 |
| 利率 敏感 度缺 口总 计 | -43,815,450 | 48,478,872 | -7,197,783 | 7,434,787 | 4,338,754 | 9,239,180 |

单位：千元 币种：人民币

| | 2019年12月31日 | | | | | |
|---------------|-------------|------------|-----------|-----------|-----------|-------------|
| | 3个月以内 | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,398,429 | - | - | - | 540,867 | 11,939,296 |
| 存放同业款项 | 3,147,431 | 600,000 | - | - | 9,356 | 3,756,787 |
| 拆出资金 | 1,917,176 | 741,975 | - | - | 24,055 | 2,683,206 |
| 衍生金融资产 | 382 | 101 | - | - | 7,844 | 8,327 |
| 买入返售金融资产 | 4,080,486 | - | - | - | 3,950 | 4,084,436 |
| 发放贷款和垫款 | 10,706,212 | 54,941,707 | 238,430 | 19,473 | 340,498 | 66,246,320 |
| 交易性金融资产 | 69,982 | 300,780 | - | 510,015 | 2,996,841 | 3,877,618 |
| 债权投资 | 1,733,968 | 1,312,230 | 4,702,938 | 1,382,339 | 152,437 | 9,283,912 |
| 其他债权投资 | 17,997,922 | 1,328,675 | - | - | 299,355 | 19,625,952 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | 710,500 | 710,500 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | 352,381 | 352,381 |
| 金融资产合计 | 51,051,988 | 59,225,468 | 4,941,368 | 1,911,827 | 5,438,084 | 122,568,735 |
| 金融负债 | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 1,660,000 | - | - | 1,474 | 1,661,474 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,175,021 | - | - | - | 11,838 | 1,186,859 |
| 拆入资金 | 988,334 | 307,690 | - | - | 10,335 | 1,306,359 |
| 衍生金融负债 | - | - | - | - | 9,914 | 9,914 |

| | | | | | | |
|-----------|-------------|------------|-------------|-----------|-----------|-------------|
| 卖出回购金融资产款 | 4,625,975 | 182,077 | - | - | 2,816 | 4,810,868 |
| 吸收存款 | 64,202,348 | 11,159,780 | 18,824,075 | 79,748 | 1,690,036 | 95,955,987 |
| 已发行债务证券 | 5,130,057 | 1,758,656 | - | 1,195,272 | 10,724 | 8,094,709 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | 465,891 | 465,891 |
| 金融负债合计 | 76,121,735 | 15,068,203 | 18,824,075 | 1,275,020 | 2,203,028 | 113,492,061 |
| 利率敏感度缺口总计 | -25,069,747 | 44,157,265 | -13,882,707 | 636,807 | 3,235,056 | 9,076,674 |

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，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

单位：千元 币种：人民币

| 基点 | 净利润 | |
|---------|------------|-------------|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 增加/(减少) | 增加/(减少) | 增加/(减少) |
| 100 | 195,889 | 290,676 |
| -100 | -195,889 | -290,676 |

对净利润的影响是指基于一定利率变动对期/年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

单位：千元 币种：人民币

| 基点 | 其他综合权益 | |
|---------|------------|-------------|
| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
| 增加/(减少) | 增加/(减少) | 增加/(减少) |
| 100 | -250,788 | -254,758 |
| -100 | 259,976 | 268,091 |

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系其他债权投资公允价值变动所致。

净利息的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》（2004年7月）附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的净利息收入的假设。

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。

(3) 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。

4、流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

(4) 流动性风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(iv) 建立流动性预警机制和应急预案

(5) 非衍生金融工具的现金流分析

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

单位：千元 币种：人民币

| 2020年6月30日 | | | | | | | | |
|-------------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|------------|------------|------------|
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 7,572,355 | 3,332,800 | - | 3,489 | - | - | - | 10,908,644 |
| 存放同业款项 | - | 2,036,070 | 207,514 | 441,240 | 137,699 | - | - | 2,822,523 |
| 拆出资金 | - | - | 815,715 | 344,836 | - | - | - | 1,160,551 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 3,034,363 | - | - | - | - | 3,034,363 |
| 发放贷款和垫款 | 381,953 | - | 4,699,156 | 8,440,885 | 42,266,206 | 12,180,905 | 14,674,538 | 82,643,643 |
| 交易性金融资产 | - | 4,099,037 | 158,529 | 106,085 | 443,243 | 364,992 | 1,514,956 | 6,686,842 |

| | | | | | | | | |
|-------------------|----------------|-----------------|-------------|--------------|---------------|-------------|-------------|-------------|
| 债权投资 | - | - | 67,044 | 38,604 | 1,248,023 | 5,783,755 | 3,184,026 | 10,321,452 |
| 其他债权投资 | - | - | 1,868,326 | 991,249 | 7,737,294 | 11,244,948 | 4,060,098 | 25,901,915 |
| 其他权益工具投资 | 568,843 | - | - | - | - | - | - | 568,843 |
| 其他金融资产 | 1,422 | 646,556 | - | - | - | - | - | 647,978 |
| 资产合计 | 8,524,573 | 10,114,463 | 10,850,647 | 10,366,388 | 51,832,465 | 29,574,600 | 23,433,618 | 144,696,754 |
| 2020年6月30日 | | | | | | | | |
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 合计 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 403,539 | 475,543 | 855,638 | - | - | 1,734,720 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 777,380 | - | - | - | - | - | 777,380 |
| 拆入资金 | - | 100,142 | 159,412 | 156,840 | 1,520,464 | - | - | 1,936,858 |
| 交易性金融负债 | - | - | 757,908 | - | - | - | - | 757,908 |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 4,140,761 | 542,538 | 155,264 | - | - | 4,838,563 |
| 吸收存款 | - | 60,968,674 | 1,765,655 | 3,367,249 | 15,720,560 | 23,440,547 | 69,230 | 105,331,915 |
| 已发行债务证券 | - | - | 1,110,000 | 2,290,309 | 1,650,309 | 1,472,902 | - | 6,523,520 |
| 其他金融负债 | - | 454,604 | 16,825 | 2,086 | 30,660 | 2,736 | 1,005 | 507,916 |
| 负债合计 | - | 62,300,800 | 8,354,100 | 6,834,565 | 19,932,895 | 24,916,185 | 70,235 | 122,408,780 |
| 表内流动性敞口 | 8,524,573 | - 52,186,337 | 2,496,547 | 3,531,823 | 31,899,570 | 4,658,415 | 23,363,383 | 22,287,974 |
| 表外承诺事项 | - | 1,555,037 | 3,733,602 | 3,128,817 | 12,175,863 | 163,470 | - | 20,756,789 |

单位：千元 币种：人民币

2019年12月31日

| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 合计 |
|------------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 金融资产 | | | | | | | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 8,807,366 | 3,131,930 | - | - | - | - | - | 11,939,296 |
| 存放同业款项 | - | 3,131,751 | 1,818 | 65,938 | 616,690 | - | - | 3,816,197 |
| 拆出资金 | - | - | 513,550 | 1,426,234 | 766,747 | - | - | 2,706,531 |
| 买入返售金融资产 | - | - | 4,085,688 | - | - | - | - | 4,085,688 |
| 发放贷款和垫款 | 316,359 | - | 3,941,343 | 7,610,239 | 40,235,929 | 10,622,449 | 13,761,371 | 76,487,690 |
| 交易性金融资产 | - | 2,981,023 | - | 49,982 | 102,760 | 228,040 | 523,800 | 3,885,605 |
| 债权投资 | - | - | 121,341 | 1,515,228 | 1,704,955 | 5,356,360 | 1,513,126 | 10,211,010 |
| 其他债权投资 | - | - | 19,383,700 | 46,071 | 398,655 | 1,013,158 | 208,836 | 21,050,420 |
| 其他权益工具投资 | 710,500 | - | - | - | - | - | - | 710,500 |
| 其他金融资产 | 1,877 | 350,504 | - | - | - | - | - | 352,381 |
| 资产合计 | 9,836,102 | 9,595,208 | 28,047,440 | 10,713,692 | 43,825,736 | 17,220,007 | 16,007,133 | 135,245,318 |
| 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | | |
| | 已逾期/无期限 | 即时偿还 | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 合计 |
| 金融负债 | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 3,931 | 7,482 | 1,677,946 | - | - | 1,689,359 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | - | 1,186,859 | - | - | - | - | - | 1,186,859 |
| 拆入资金 | - | 100,116 | 447,693 | 453,529 | 313,406 | - | - | 1,314,744 |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 卖出回购金融资产款 | - | - | 4,476,845 | 152,437 | 183,788 | - | - | 4,813,070 |
| 吸收存款 | - | 57,389,888 | 2,372,021 | 5,366,861 | 12,105,901 | 20,593,221 | 80,009 | 97,907,901 |
| 已发行债务证券 | - | - | 3,290,000 | 1,850,000 | 1,790,000 | 55,412 | 1,417,507 | 8,402,919 |
| 其他金融负债 | - | 398,994 | 8,765 | 2,107 | 8,220 | 47,805 | - | 465,891 |
| 负债合计 | - | 59,075,857 | 10,599,255 | 7,832,416 | 16,079,261 | 20,696,438 | 1,497,516 | 115,780,743 |
| 表内流动性敞口 | 9,836,102 | -49,480,649 | 17,448,185 | 2,881,276 | 27,746,475 | -3,476,431 | 14,509,617 | 19,464,575 |
| 表外承诺事项 | - | 846,052 | 3,004,491 | 4,744,908 | 8,791,466 | 157,850 | - | 17,544,767 |

(3) 衍生金融工具的现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

| 2020年6月30日 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 合计 |
|--------------------|------|--------|---------|---------|
| 利率衍生工具-利率互换 | -989 | -2,952 | -13,712 | -17,653 |
| 利率衍生工具-利率期权 | - | 2,990 | - | 2,990 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 利率衍生工具-利率互换 | 142 | 425 | 2,172 | 2,739 |

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具为外汇衍生工具：货币远期和货币掉期。

下表列示了本集团期/年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

单位：千元 币种：人民币

| 2020年6月30日 | 3个月内 | 3个月至1年 | 1至5年 | 合计 |
|--------------------|------------|------------|--------|------------|
| 外汇衍生金融工具 | | | | |
| — 现金流入 | 13,537,331 | 11,972,401 | 35,910 | 25,545,642 |
| — 现金流出 | 13,537,792 | 11,973,105 | 36,190 | 25,547,087 |
| 合计 | -461 | -704 | -280 | -1,445 |
| 信用风险缓释工具 | - | 100 | - | 100 |
| 2019年12月31日 | | | | |
| 外汇衍生金融工具 | | | | |
| — 现金流入 | 209,312 | 76,388 | - | 285,700 |
| — 现金流出 | 214,462 | 77,138 | - | 291,600 |
| 合计 | -5,150 | -750 | - | -5,900 |
| 信用风险缓释工具 | 383 | 101 | - | 484 |

十八、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

见第十一节，七 32（3）

5、 终止经营

适用 不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策

适用 不适用

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括对公业务、对私业务及资金业务。

对公业务指为公司客户提供的银行服务，包括对公存款、对公贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托等服务。

对私业务指为个人客户提供的银行服务，包括对私存款、对私贷款、银行卡、结算、代理等服务。

资金业务包括与同业金融机构间的资金往来以及对金融资产的投资。

各经营分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易视同与第三方的交易，即以市场价格为基础计量。

本集团客户主要位于江苏省苏州市吴江区，但对于单一客户的依赖度较低，报告期内与单一客户交易产生的收入均低于本集团对外交易收入的5%。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 分部间抵销 | 合计 |
|-----------------------|------------|------------|------------|-----------|-------|-------------|
| 利息净收入 | 1,112,600 | 450,573 | -114,092 | | | 1,449,081 |
| 其中：分部利息净收入/(支出) | 12,209 | 566,226 | -578,435 | | | 0 |
| 外部利息净收入/(支出) | 1,100,391 | -115,653 | 464,343 | | | 1,449,081 |
| 手续费及佣金净收入 | 26,573 | 6,807 | 51,027 | | | 84,407 |
| 其他业务收入 | 20,905 | - | 287,194 | 82,897 | | 390,996 |
| 营业收入 | 1,160,078 | 457,380 | 224,129 | 82,897 | | 1,924,484 |
| 营业支出 | -782,235 | -226,391 | -201,249 | -12,065 | | -1,221,940 |
| 营业利润 | 377,843 | 230,989 | 22,880 | 70,832 | | 702,544 |
| 加：营业外收支净额 | - | - | - | 320 | | 320 |
| 利润总额 | 377,843 | 230,989 | 22,880 | 71,152 | | 702,864 |
| 资产总额 | 47,392,146 | 15,517,409 | 67,033,241 | 2,868,044 | | 132,810,840 |
| 负债总额 | 61,643,607 | 42,164,736 | 16,698,296 | 494,855 | | 121,001,494 |
| 补充信息 | | | | | | 0 |
| 1、折旧和摊销费用 | 45,112 | 19,362 | 24,149 | 1,766 | | 90,389 |
| 2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额 | 66,701 | 40,776 | 4,039 | 12,562 | | 124,078 |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用 | 474,572 | 95,712 | 37,280 | 393 | | 607,957 |
| 4、对联营企业的投资收益 | - | - | - | 69,000 | | 69,000 |
| 5、对联营企业的长期股权投资 | - | - | - | 1,071,778 | | 1,071,778 |

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

□适用 √不适用

(4). 其他说明

□适用 √不适用

7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

□适用 √不适用

(2). 金融负债计量基础分类表

□适用 √不适用

8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

□适用 √不适用

9、其他

□适用 √不适用

十九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 金额 | 说明 |
|---|-------|----|
| 非流动资产处置损益 | 8,412 | |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免 | | |
| 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） | 1,150 | |
| 计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费 | | |
| 企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益 | | |
| 非货币性资产交换损益 | | |
| 委托他人投资或管理资产的损益 | | |
| 因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备 | | |
| 债务重组损益 | | |
| 企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等 | | |
| 交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益 | | |
| 同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益 | | |
| 与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益 | | |
| 除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、衍生金融资产、交易性金融负债、衍生金融负债和其他债权投资取得的投资收益 | | |
| 单独进行减值测试的应收款项、合同资产减值准备转回 | | |
| 对外委托贷款取得的损益 | | |
| 采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益 | | |
| 根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响 | | |
| 受托经营取得的托管费收入 | | |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | -830 | |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目 | | |
| | | |

| | | |
|-----------|--------------|--|
| 所得税影响额 | -2,244 | |
| 少数股东权益影响额 | 7 | |
| 合计 | 6,495 | |

上述非经常性损益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）的需求确定和披露。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。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益认定为经常性损益项目。

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益 | |
|-------------------------|---------------|--------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 5.03 | 0.33 | 0.3 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.97 | 0.33 | 0.3 |

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

第十一节 备查文件目录

| | |
|--------|--|
| 备查文件目录 | 载有法定代表人签名的半年度报告文本 |
| | 载有公司负责人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件 |

董事长：魏礼亚

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 26 日

修订信息

适用 不适用