

公司代码：600908

公司简称：无锡银行

无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

四、公司负责人邵辉、行长陶畅、主管会计工作负责人陈步杨及会计机构负责人（会计主管人员）王瑶声明：保证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

由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每10股派送现金股利1.8元人民币（含税）。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

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

十一、其他

适用 不适用

本报告除特别注明外，均以人民币千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节	释义.....	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	经营情况讨论与分析.....	12
第五节	重要事项.....	30
第六节	普通股股份变动及股东情况.....	42
第七节	优先股相关情况.....	48
第八节	董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	49
第九节	公司治理.....	60
第十节	公司债券相关情况.....	70
第十一节	财务报告.....	71
第十二节	备查文件目录.....	199
第十三节	商业银行信息披露内容.....	200

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/本公司/公司/无锡农商行/无锡农村商业银行/无锡银行	指	可单指或合指无锡农村商业银行股份有限公司及其前身江苏锡州农村商业银行股份有限公司
锡州农商行	指	江苏锡州农村商业银行股份有限公司
国联信托	指	国联信托股份有限公司
无锡建发	指	无锡市建设发展投资有限公司
万新机械	指	无锡万新机械有限公司
兴达尼龙	指	无锡市兴达尼龙有限公司
灵通车业	指	无锡灵通车业有限公司
联友锻造	指	无锡市联友锻造厂
天马塑胶	指	无锡天马塑胶管材有限公司
锡山三建	指	无锡市锡山三建实业有限公司
保荐人/主承销商	指	中信建投证券股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会/银保监会/中国银监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所	指	上海证券交易所
外汇管理局	指	中华人民共和国国家外汇管理局
农信社	指	农村信用合作社
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
无锡银保监分局	指	中国银行保险监督管理委员会无锡监管分局
章程	指	《无锡农村商业银行股份有限公司章程》

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

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

二、 联系人和联系方式

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

三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司注册地址的邮政编码	214125
公司办公地址	江苏省无锡市金融二街9号
公司办公地址的邮政编码	214125
公司网址	http://www.wrcb.com.cn/
电子信箱	contact@wrcb.com.cn

四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn/
公司年度报告备置地点	本公司董事会办公室

五、 公司股票简况

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

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市南京东路 61 号 4 楼
	签字会计师姓名	张爱国、曹佳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号上海证券大厦北塔 2206 室
	签字的保荐代表人姓名	王轩、周红鑫

	持续督导的期间	因无锡转债转股尚未完成，按照监管规定，后续将继续对转股事项进行持续督导
--	---------	-------------------------------------

七、近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2020年	2019年	本期比上年同期 增减(%)	2018年
营业收入	3,896,011	3,539,711	10.07	3,192,181
营业利润	1,495,510	1,461,892	2.30	1,314,890
利润总额	1,495,032	1,452,821	2.91	1,297,520
归属于上市公司股东的净利润	1,311,612	1,249,624	4.96	1,095,517
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,306,401	1,253,516	4.22	1,108,175
经营活动产生的现金流量净额	9,486,903	4,005,455	136.85	-3,956,915
	2020年末	2019年末	本期末比上年同 期末增减(%)	2018年末
归属于上市公司股东的净资产	13,979,139	11,649,445	20.00	10,850,483
总资产	180,018,291	161,912,124	11.18	154,394,543

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2020年	2019年	本期比上年同期 增减(%)	2018年
基本每股收益(元/股)	0.71	0.68	4.41	0.59
稀释每股收益(元/股)	0.61	0.59	3.39	0.52
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.71	0.68	4.41	0.60
加权平均净资产收益率(%)	10.84	11.22	减少0.38个百分点	10.68
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.79	11.25	减少0.46个百分点	10.80

(三) 补充财务数据

单位：千元币种：人民币

项目	2020年末	2019年末	本期比上年同期增 减(%)	2018年末
总负债	165,948,002	150,181,876	10.50	143,465,585
同业拆入	1,000,000	150,000	566.67	89,222
存款总额	141,332,321	128,195,730	10.25	115,808,239
贷款总额	99,693,249	84,930,666	17.38	75,342,525
贷款损失准备	3,908,881	2,969,215	31.65	2,198,717

备注：上述资产负债均不含应计利息。

(四) 资本充足率

单位：千元币种：人民币

主要指标	2020 年末	2019 年末	本期比上年同期增减(%)	2018 年末
资本净额	19,449,098	18,063,577	7.67	17,431,367
其中：核心一级资本	12,539,673	11,693,298	7.24	10,883,700
其他一级资本	1,503,540	4,780	31,354.81	4,414
二级资本	6,402,654	6,440,611	-0.59	6,599,703
扣减项	996,769	75,112	1,227.04	56,450
加权风险资产合计	127,848,159	113,931,625	12.21	103,719,082
资本充足率(%)	15.21	15.85	减少 0.64 个百分点	16.81
一级资本充足率(%)	10.20	10.20	/	10.44
核心一级资本充足率(%)	9.03	10.20	减少 1.17 个百分点	10.44
杠杆率(%)	6.52	6.47	增加 0.05 个百分点	6.47

(五) 补充财务指标

单位：%

主要指标	2020 年末	2019 年末	本期比上年同期增减百分点	2018 年末
不良贷款率	1.10	1.21	减少 0.11 个百分点	1.24
拨备覆盖率	355.88	288.18	增加 67.70 个百分点	234.76
拨贷比	3.92	3.50	增加 0.42 个百分点	2.91
	2020 年度	2019 年度	本期比上年同期增减百分点	2018 年度
平均总资产收益率(%)	0.77	0.79	减少 0.02 个百分点	0.75
净利差(%)	1.90	1.79	增加 0.11 个百分点	1.93
净息差(%)	2.07	2.02	增加 0.05 个百分点	2.16

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用**八、 境内外会计准则下会计数据差异****(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况**适用 不适用**(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况**适用 不适用**(三) 境内外会计准则差异的说明**适用 不适用**九、 2020 年分季度主要财务数据**

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,060,352	903,228	907,135	1,025,296
归属于上市公司股东的净利润	342,324	333,790	325,612	309,886
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	344,207	332,310	323,481	306,403
经营活动产生的现金流量净额	4,042,993	5,774,225	643,659	-973,974

十、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额
非流动资产处置损益	-1,108	-947	25
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	10,697	5,688	2,372
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,427	-9,942	-19,192
少数股东权益影响额	-214	12	-253
所得税影响额	-1,737	1,297	4,390
合计	5,211	-3,892	-12,658

十一、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
交易性金融资产	12,365,160	9,501,771	-2,863,389	289,550
衍生金融工具	-285	12,745	13,030	-1,904
其他债权投资	15,012,045	20,329,913	5,317,868	1,636,519
其他权益工具投资	600	600	-	60
合计	27,377,520	29,845,029	2,467,509	1,924,225

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

无锡农村商业银行股份有限公司是经中国银行业监督管理委员会下发《中国银行业监督管理委员会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监办发[2005]159号）批准，于2005年6月在江苏省无锡市注册成立，本公司成立时名称为江苏苏州农村商业银行股份有限公司。2010年9月20日，根据中国银行业监督管理委员会《中国银监会关于江苏苏州农村商业银行股份有限公司更名的批复》（银监复[2010]328号），本公司名称由“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”变更为“无锡农村商业银行股份有限公司”。本公司法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T。成立以来，无锡农村商业银行始终不忘初心，牢记使命，以服务“三农”、服务中小微企业、服务市民为宗旨，紧抓战略机遇，深化转型创新，不断做大做强做优，为地方企业发展、金融服务改善和社会进步作出了积极贡献。截至2020年12月31日，本公司共设有1家直属营业部，3家分行，53家支行，59家分理处。发起设立了江苏铜山苏州村镇银行和泰州姜堰苏州村镇银行，投资参股了江苏淮安农村商业银行、江苏东海农村商业银行、徐州农村商业银行3家农村商业银行。

(二) 公司所从事的主要业务及经营模式

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

(三) 公司 2020 年度获奖情况

1. 荣获上海证券交易所 2019-2020 年度信息披露工作 A 级评价；
2. 荣获中国企业联合会、中国企业家协会颁发的“2020 年中国服务业企业 500 强”；
3. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020 年‘四好’领导班子创建工作先进单位”；
4. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020 年全省农商行合规银行建设‘一行一品’优秀项目”；
5. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020 年江苏省农商行系统反洗钱知识竞答团体优胜奖”；
6. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“江苏省农村商业银行系统首届案例大赛优秀组织奖”；
7. 荣获江苏省农村信用社联合社颁发的“2020 年基层‘十佳创新案例’”；

8. 荣获中国人民银行无锡市中心支行、无锡市金融学会颁发的“无锡市银行系统‘稳企业保就业’优秀新媒体作品一等奖”；
9. 荣获无锡市银行业协会颁发的“2020年无锡银行普及金融知识万里行先进单位三等奖”；
10. 荣获无锡市慈善总会颁发的“慈善突出贡献奖”；
11. 荣获无锡市网络安全等级保护工作领导小组颁发的“2020年度无锡市网络安全等级保护先进单位”；
12. 荣获无锡市金融学会颁发的“2020年度先进团体会员单位”；
13. 荣获中国银保监会无锡市监管分局颁发的“2020年度无锡市银行业金融机构普惠金融服务先进单位——二等奖”；
14. 荣获无锡市人民政府颁发的“2019年度金融工作先进单位”；
15. 荣获无锡市上市公司协会颁发的“2019年信息披露优秀单位”；
16. 荣获无锡市平安金融创建活动领导小组颁发的“2019年全市平安金融创建先进集体”。

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

1. 区域经济良好。面对疫情冲击无锡经济恢复稳定，2020年实现地区生产总值12370.48亿元，按可比价格计算，同比增长3.7%。全年完成协议注册外资超3000万美元的重大外资项目69个，至2020年底全球财富500强企业中有104家在无锡投资兴办了209家外资企业。全体、城镇、农村居民人均可支配收入分别达到57589元、64714元、35750元，同比分别增长5.0%、4.5%、6.5%。除无锡本地市场外，本行在苏州、常州、南通设立了三个分行，在省内多地设立了分支机构，良好的经济基础为本行的可持续发展提供了有力的支撑。

2. 战略定位清晰。本行坚守服务三农和小微企业的市场定位，近年来围绕“深耕本土扎根区域、专注普惠突出特色、创新思维解放思想、精细化管理强化能力”的战略目标持续改革转型，即坚持服务实体经济，发挥好公司业务“稳定器”的传统优势，聚焦长三角重点行业、产业集群和相关供应链打造专业化服务；突出零售业务“动力源”，以客户为中心，深化营销方式和理念转型，围绕“扩客群、优渠道、强营销、控成本、优团队”五大思路实现跨越式发展，通过大数据和信息科技提升客户获取与关系管理能力，努力将客户多元化的需求标准化、线上化、自动化，着力加快培育富有活力的零售直营团队，提升市场份额和利润占比；建设金融市场业务“生力军”，以市场化为导向，注重投研、交易、投资团队建设，加强对周期、久期的研究和把握，确保金融资产安全的前提下，谋求做厚板块收益。

3. 客户结构稳定。全行市民卡（包括省社保卡）保有量接近 500 万张，信用卡发卡量超过 10 万张，手机银行累计开户超过 80 万户，相关业务帮助我行以较低的成本获取大量的零售客户，为实现零售业务发展夯实了基础。“惠市民、乐市民、富市民”金融生活品牌认知度不断提高，“智慧医院、停车、缴费、菜场、校园”等场景建设初见成效，零售客户数量、金额占比逐年提升。

4. 资产质量扎实。本行坚守审慎稳健的合规经营理念，持续加快信贷管理模式转型，严格执行风险限额和信贷管理各项规定，着力推进全面风险管理数据集市、自动化审批、统一授信平台等建设，加强贷后管理和清收团队考核，一户一策抓好延期还本信贷风险，逾欠息贷款比例逐步下降，不良贷款率、关注类贷款率和不良贷款生成率保持在较低水平，良好的资产质量为我行深化转型奠定了坚实的基础。

5. 科技支持增强。以“业务上网、服务到户”为导向，高度重视科技引领，着力打造敏态分布式运行平台，加快推进在线办公、移动营销、新一代 CRM、AI 和生物识别、大数据分析建模和各类系统和技术应用，有效节约经营和人力成本，提高劳动效率，为客户提供更为便捷和良好的服务体验。

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

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2020 年是极不平凡的一年。一年来，面对突如其来的疫情冲击、持续承压的宏观经济和日益激烈的市场竞争等一系列重大困难和严峻挑战，行长室在董事会的坚强领导下，紧紧围绕年初确定的经营目标任务，紧扣高质量发展主线，坚持稳中求进工作总基调，自觉践行新发展理念，全方位助力疫情防控和复工复产，全力服务乡村振兴，全面落实“六稳”“六保”，各项工作都呈现出“稳中向好、逆势上扬”的良好态势。

（一）聚焦发展主题，综合竞争实力进一步增强

一是存款增长态势良好。截至报告期末，全行各项存款余额 1413.32 亿元，比年初增加 131.36 亿元，增幅 10.25%。其中对公存款余额 810.52 亿元，比年初增加 46.64 亿元，增幅 6.11%；个人存款余额 602.80 亿元，比年初增加 84.73 亿元，增幅 16.35%。**二是贷款投放再创新高。**截至报告期末，全行各项贷款余额 996.93 亿元，比年初增加 147.63 亿元，增幅 17.38%。**三是经营效益保持平稳。**截至报告期末，全行实现营业收入 38.96 亿元，同比增长 10.07%，其中中间业务收入 2.28 亿元，同比增长 63.89%；实现归属于母公司净利润 13.12 亿元，同比增长 4.96%。**四是资产质量总体稳健。**截至报告期末，全行五级分类不良贷款余额 10.98 亿元，不良贷款比例 1.10%，较年初下降 0.11 个百分点，不良贷款拨备覆盖率 355.88%，较年初提升 67.70 个百分点，风险抵御能力进一步增强。**五是资本补充工作稳妥推进。**成功发行 15 亿元无固定期限资本债券，显著提升本行一级资本充足率，有效缓解了资本补充压力，为 2021 年持续服务实体经济奠定了良好的基础。

（二）践行初心使命，服务实体质效进一步提升

一是全力以赴稳企业保就业。持续做好企业复工复产的金融支持，把更多资源配置到疫情防控和复工复产一线，全年共通过“复工贷”累计发放贷款 12.25 亿元，申请人行支农支小再贷款资金 74.56 亿元。**二是全力服务乡村振兴战略。**加大涉农领域贷款投放，全力支持农业经营主体稳定农产品市场供应。围绕新农村住房改造，依托“阳光幸福贷”产品，助力改善村居环境。以“万企联万村 共走振兴路”为契机，分别在羊尖、东北塘和荡口地区试点企业阳光信贷建档和整村授信工作，着力打造样板工程，为全行复制推广做好准备。**三是全力推进普惠金融工作。**全面开展大走访送服务，推进增户扩面和信贷投放，不断扩大金融服务覆盖面。至年末，全行共计走访回访各类企业 3 万余户，拓展首贷户 895 户、发放贷款 46.15 亿元。年末全行普惠型小微企业贷款比年初增长 27.13%；贷款户数比年初增加 1260 户；“两增两控”监管目标全面完成。**四是全力支持民营企业发展。**将重点民营企业拓展情况纳入分支行年度考核，引导分支机构进一步加大民营企业贷款投放，助力民营经济发展壮大；突出抓好制造业企业走访服务，全行制造业贷款稳步增长。**五是全力推动绿色信贷工作。**将绿色理念贯穿于业务发展全过程，积极支持节能减排、循环经济等方面的企业和项目，大力支持节水农业，支持节肥、节药生产技术应用，助力化肥农药零增长

行动。严把新增贷款环保标准关，坚决退出环保排放不达标、严重污染环境且整改无望的落后企业，将创造经济效益和社会效益并举。

（三）力推创新转型，比较竞争优势进一步凸显

一是科技支撑持续增强。顺利完成核心系统数据库升级迁移工作，建设落地全行级图像识别平台，投产上线客户信息管理、客户关系管理、智能网络营销平台等一大批应用系统，为基层开展营销、部室加强管理提供了强有力的支撑。**二是产品服务不断创新。**积极提升大数据分析和模型建设能力，持续优化“阿福e贷”和“锡银快贷”消费贷款产品保障居民合理消费需求。**三是网点转型有序推进。**进一步丰富服务渠道，解放柜面生产力，截至年末，分流143名柜员转岗至营销等其他条线。加快推进柜面无纸化项目建设，柜面无纸化交易覆盖率达到90%。**四是行业合作不断深入。**参股筹建的徐州农村商业银行于9月28日正式开业，战略布局进一步优化。与无锡广播电视集团、江南大学附属医院、无锡怡和妇产医院、滨湖中医院、惠山中专、东亭农贸市场等单位加强合作积极拓展本行消费金融场景应用。配合无锡市“太湖人才计划”实施，推出专属定制联名借记卡。**五是资金业务稳健发展。**持续优化资产结构和资产久期，加快推动理财净值化转型，与国联、华泰、国泰君安等券商积极加强合作，截至年末，全行理财余额170.74亿元，其中净值型理财余额136亿元，净值转化率80%。

（四）坚持底线思维，风险防控能力进一步提高

一是健全风险管理架构。制定贷后管理、贷后检查、催收实施细则，持续优化贷后管理系统，实现贷后检查、风险预警、风险分类等贷后管理行为全覆盖。**二是强化信用风险防控。**以“三大”行动和“信用风险管理提升年”活动为抓手，常态化开展表内外资产风险排查工作，全面盘清和暴露风险底数，切实推动存量风险处置及潜在风险资产入账，有效防范和化解新增风险。**三是深入推进合规银行建设。**扎实开展市场乱象整治“回头看”活动，抓好问题的整改提升和追责任责。精心部署《民法典》实施准备工作，完成40种信贷合同和95个规章制度的修订工作。**四是保持案防高压态势。**深入开展抵押权证、金融许可证和贷款资金用途等问题多发易发领域的风险排查，落实履职回避制度要求，开展员工异常行为排查，有效防范和化解案件风险。深化审计监督，建立审计数据分析中心，初步完成收单、个贷、信用卡等非现场专题审计项目，信息化审计能力进一步提升。**五是加强安全保卫工作。**紧盯网点“135”工程改造、款箱押运等问题隐患和薄弱环节，认真组织大排查大整治，推动全行安全经营形势稳定向好。

（五）聚合要素资源，内生发展动能进一步激发

一是财务管理水平显著提升。以价值创造和能力建设为主线，深化全面预算和资本管理，紧盯预算执行情况，合理分配资源，努力降本增效。持续加强数据治理，注重源头数据质量管控，建设监管综合报送平台，搭建监管指标集市，有效提升数据质量。**二是考核导向作用有效发挥。**以“三年发展规划”为导向，对全行员工进行盘点和岗位价值开展评估，着力打造符合我行特色的任职资格和员工晋升体系。围绕业绩导向，坚定不移推进员工薪酬、绩效市场化改革。**三是教育培训体系更加健全。**针对员工履职要求，常态化开展金融小课堂、学习地图闯关和新产

品、新业务、新流程推广等适应性培训。聚焦经营重点和战略传导，开展阳光信贷动员、金融支持企业复工复产等培训项目。围绕员工进阶发展和素质提升，开展内训师课程萃取、大堂经理厅堂营销等培训项目，推动人才梯次化培养。**四是消保工作质效不断提高。**成立消费者权益保护委员会工作小组，持续完善消保工作机制；扎实开展“普惠金融知识万里行”“防范非法集资宣传月”“存款保险宣传”等系列金融宣传教育活动。

二、报告期内主要经营情况

具体情况见下表：

(一) 主营业务分析

1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例（%）
营业收入	3,896,011	3,539,711	10.07
营业成本	2,400,501	2,077,819	15.53
经营活动产生的现金流量净额	9,486,903	4,005,455	136.85
投资活动产生的现金流量净额	-6,960,904	-4,711,491	-47.74
筹资活动产生的现金流量净额	-1,571,397	-5,539,959	71.64

2. 收入和成本分析

√适用 □不适用

报告期内，本行实现营业收入 38.96 亿元，营业支出 24.01 亿元，营业收入比上年增加 10.07%，营业支出比上年增加 15.53%。

(1). 主营业务分行业、分产品、分地区情况

单位：千元 币种：人民币

主营业务分行业情况		
分行业	营业收入	营业成本
金融业	3,896,011	2,400,501
主营业务分产品情况		
分产品	营业收入	营业成本
公司业务	2,190,201	1,279,429
个人业务	770,568	455,534
资金业务	925,012	663,966
其他业务	10,230	1,572
主营业务分地区情况		
分地区	营业收入	营业成本
无锡地区	3,284,392	2,116,240
江苏省内其他地区	611,619	284,261

主营业务分行业、分产品、分地区情况的说明

适用 不适用

(2). 主要财务指标增减变动幅度及原因

单位：千元币种：人民币

主要财务指标	2020 年末	2019 年末	较上年末增 减 (%)	主要原因
总资产	180,018,291	161,912,124	11.18	贷款及其他金融资产增加
总负债	165,948,002	150,181,876	10.50	存款及其他金融负债增加
营业收入	3,896,011	3,539,711	10.07	业务稳健增长
营业利润	1,495,510	1,461,892	2.30	业务稳健增长
归属于上市公司股东的净利润	1,311,612	1,249,624	4.96	业务稳健增长

(3). 报表中变化幅度超过 30%以上项目及原因

单位：千元币种：人民币

主要会计科目	2020 年末	较上年末增减 (%)	主要原因
衍生金融资产	12,745	100.00	衍生金融资产增加
其他债权投资	20,329,913	35.42	金融投资增加
长期股权投资	1,611,906	119.87	新增投资联营企业
在建工程	57,446	117.64	在建工程增加
向中央银行借款	7,975,676	171.98	向央行借款增加
衍生金融负债	-	-100.00	衍生金融负债减少
拆入资金	1,000,713	561.93	拆借资金增加
卖出回购金融资产款	95,017	-96.5	卖出回购款项减少
应付职工薪酬	85,023	33.08	计提职工薪酬
其他负债	1,271,346	383.93	待结算资金增加
递延所得税负债	-	-100.00	金融工具公允价值变动
其他权益工具	2,112,385	244.33	发行权益工具
其他综合收益	-24,619	-119.91	其他债权投资公允价值变动
手续费及佣金收入	228,030	63.89	理财手续费收入增加
其他收益	7,639	97.39	政府补助增加
公允价值变动收益	-37,886	-262.73	金融资产公允价值变动
汇兑收益	-2,268	-152.17	汇率变动
其他业务收入	2,591	-43.7	租金收入变动
信用减值损失	1,310,786	31.12	计提信用减值增加
营业外收入	6,712	117.36	政府补助增加
营业外支出	7,190	-40.87	捐赠支出减少

(4). 可能对财务状况和经营成果造成重大影响的表外项目余额

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末	2019 年末
信用承诺	18,536,949	16,792,076
其中：		
银行承兑汇票	18,238,730	16,707,448
开出保函	266,422	51,846
开出信用证	31,797	32,782
租赁承诺	66,605	90,729
资本性支出承诺	7,040	7,527

3. 费用

适用 不适用

4. 研发投入

研发投入情况表

适用 不适用

单位：千元

本期费用化研发投入	13,533
本期资本化研发投入	0
研发投入合计	13,533
研发投入总额占营业收入比例（%）	0.35
公司研发人员的数量	66
研发人员数量占公司总人数的比例（%）	4.30
研发投入资本化的比重（%）	0

情况说明

适用 不适用

5. 现金流

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例（%）	上期期末数	上期期末数 占总资产的 比例（%）	本期期末金额 较上期期末变 动比例（%）
资产：					
现金及存放中央银行款	12,783,207	7.10	13,146,796	8.12	-2.77

项					
存放同业款项	2,707,439	1.50	2,773,702	1.71	-2.39
拆出资金	404,819	0.22	390,802	0.24	3.59
衍生金融资产	12,745	0.01	-	-	
买入返售金融资产	648,832	0.36	603,134	0.37	7.58
发放贷款和垫款	95,942,814	53.30	82,097,471	50.71	16.86
金融投资					
交易性金融资产	9,501,771	5.28	12,365,160	7.64	-23.16
债权投资	33,642,655	18.69	32,580,544	20.12	3.26
其他债权投资	20,329,913	11.29	15,012,045	9.27	35.42
其他权益工具投资	600	-	600	-	-
长期股权投资	1,611,906	0.90	733,107	0.45	119.87
投资性房地产	8,477	-	10,050	0.01	-15.65
固定资产	899,805	0.50	906,354	0.56	-0.72
在建工程	57,446	0.03	26,395	0.02	117.64
无形资产	225,247	0.13	218,114	0.13	3.27
递延所得税资产	1,056,704	0.59	850,857	0.53	24.19
其他资产	183,911	0.10	196,993	0.12	-6.64
资产总计	180,018,291	100.00	161,912,124	100.00	11.18
负债：					
向中央银行借款	7,975,676	4.81	2,932,428	1.95	171.98
同业及其他金融机构存放款项	423,464	0.26	464,340	0.31	-8.80
拆入资金	1,000,713	0.60	151,180	0.10	561.93
衍生金融负债	-	-	285	-	-100.00
卖出回购金融资产款	95,017	0.06	2,713,571	1.81	-96.50
吸收存款	145,292,749	87.55	131,358,121	87.48	10.61
应付职工薪酬	85,023	0.05	63,890	0.04	33.08
应交税费	222,669	0.13	220,840	0.15	0.83
预计负债	66,499	0.04	125,956	0.08	-47.20
应付债券	9,514,846	5.73	11,854,171	7.89	-19.73
递延所得税负债	-	-	34,383	0.02	-100.00
其他负债	1,271,346	0.77	262,711	0.17	383.93
负债合计	165,948,002	100.00	150,181,876	100.00	10.50

2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资	1,190,000	6,480,000
票据	-	69,356
合计	1,190,000	6,549,356

本公司质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

除上述质押资产外，本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公司的日常经营活动。

3. 其他说明

□适用 √不适用

(四) 资产情况分析

1、主要资产构成情况分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	账面金额	占比(%)	账面金额	占比(%)
现金及存放中央银行款项	12,783,207	7.10	13,146,796	8.12
存放同业款项	2,707,439	1.50	2,773,702	1.71
拆出资金	404,819	0.22	390,802	0.24
买入返售金融资产	648,832	0.36	603,134	0.37
发放贷款和垫款	95,942,814	53.29	82,097,471	50.70
金融投资：				
交易性金融资产	9,501,771	5.28	12,365,160	7.64
债权投资	33,642,655	18.69	32,580,544	20.12
其他债权投资	20,329,913	11.29	15,012,045	9.27
其他权益工具投资	600	-	600	-
长期股权投资	1,611,906	0.90	733,107	0.45

2. 按产品类型划分的贷款结构

单位：千元币种：人民币

类别	2020年末		2019年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
公司贷款	70,329,542	70.55	60,905,313	71.71
个人贷款	17,529,089	17.58	14,028,299	16.52
票据贴现	11,834,618	11.87	9,997,054	11.77
合计	99,693,249	100.00	84,930,666	100.00

3. 贷款投放按行业分布情况

单位：千元币种：人民币

项目	2020-12-31	比例(%)	2019-12-31	比例(%)
制造业	18,720,054	18.78	17,725,039	20.86
金融保险业	46,500	0.05	47,500	0.06
租赁和商务服务业	20,975,914	21.04	17,808,620	20.96
批发和零售业	13,646,513	13.69	10,425,997	12.28
建筑业	2,945,200	2.95	2,842,025	3.35

项目	2020-12-31	比例(%)	2019-12-31	比例(%)
农、林、牧、渔业	4,040,898	4.05	3,999,797	4.71
房地产业	1,048,160	1.05	1,142,200	1.34
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,391,320	1.40	1,127,320	1.33
水利、环境和公共设施管理业	3,555,991	3.57	2,911,207	3.43
交通运输、仓储和邮政业	1,054,980	1.06	803,780	0.95
卫生和社会工作	178,300	0.18	162,150	0.19
信息传输、软件和信息技术服务业	718,719	0.72	540,850	0.64
教育	488,840	0.49	512,350	0.60
住宿和餐饮业	248,400	0.25	206,150	0.24
其他	1,165,429	1.17	532,827	0.63
贸易融资	104,324	0.10	117,501	0.14
贴现	11,834,618	11.87	9,997,054	11.77
个人	17,529,089	17.58	14,028,299	16.52
贷款和垫款总额	99,693,249	100.00	84,930,666	100.00

4. 贷款投放按地区分布情况

单位：千元币种：人民币

地区分布	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
无锡地区	76,995,236	77.23	67,447,869	79.42
江苏省内其他地区	22,698,013	22.77	17,482,797	20.58
合计	99,693,249	100.00	84,930,666	100.00

5. 贷款担保方式分类及占比

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	7,037,926	7.06	5,026,064	5.92
保证贷款	53,995,112	54.16	46,515,041	54.77
附担保物贷款	38,660,211	38.78	33,389,561	39.31
其中：抵押贷款	27,246,359	27.33	24,042,640	28.30
质押贷款	11,413,852	11.45	9,346,921	11.01
合计	99,693,249	100.00	84,930,666	100.00

6. 前十名贷款客户情况

单位：千元币种：人民币

贷款客户	2020 年末余额	占期末贷款总额的 比重(%)	占期末资本净额的 比重(%)
客户 A	595,000	0.60	3.06

客户 B	520,000	0.52	2.67
客户 C	499,000	0.50	2.57
客户 D	431,663	0.43	2.22
客户 E	426,240	0.43	2.19
客户 F	399,000	0.40	2.06
客户 G	349,000	0.35	1.79
客户 H	300,000	0.30	1.54
客户 I	298,500	0.30	1.53
客户 J	298,000	0.30	1.53
合计	4,116,403	4.13	21.16

7. 个人贷款结构

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用卡透支	241,457	1.38	368,700	2.63
个人住房贷款	11,355,168	64.78	9,386,140	66.91
个人经营性贷款	1,746,354	9.96	1,195,459	8.52
个人消费性贷款	4,186,110	23.88	3,078,000	21.94
合计	17,529,089	100.00	14,028,299	100.00

8. 买入返售金融资产情况

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	648,602	100.00	602,527	100.00
其中：政府债券	-	-	-	-
金融债券	309,890	47.78	-	-
其他债券	338,712	52.22	602,527	100.00
合计	648,602	100.00	602,527	100.00

8. 债券及其他投资情况

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
交易性金融资产	9,501,771	14.97	12,365,160	20.62
债权投资	33,642,655	53.00	32,580,544	54.34
其他债权投资	20,329,913	32.03	15,012,045	25.04
其他权益工具投资	600	-	600	-
合计	63,474,939	100.00	59,958,349	100.00

9. 联营企业情况

被投资单位	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	业务性质
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	江苏省淮安市	淮安市健康东路 69 号	16.25	银行业
江苏东海农村商业银行股份有限公司	江苏省连云港市东海县	连云港市东海县牛山镇海陵东路 8 号	19.35	银行业
徐州农村商业银行股份有限公司	江苏省徐州市	徐州市铜山区北京南路 26 号	10.95	银行业

(五) 负债情况分析

1. 主要负债构成情况分析

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	账面金额	占比 (%)	账面金额	占比 (%)
向中央银行借款	7,975,676	4.81	2,932,428	1.95
同业及其他金融机构存放款项	423,464	0.26	464,340	0.31
拆入资金	1,000,713	0.60	151,180	0.10
卖出回购金融资产款项	95,017	0.06	2,713,571	1.81
吸收存款	145,292,749	87.55	131,358,121	87.48
应付债券	9,514,846	5.73	11,854,171	7.89

2. 客户存款构成

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
活期存款	42,750,993	30.25	39,082,484	30.49
其中：公司	30,464,322	21.56	28,414,459	22.17
个人	12,286,671	8.69	10,668,025	8.32
定期存款	90,855,104	64.28	80,372,181	62.69
其中：公司	42,861,370	30.33	39,232,358	30.60
个人	47,993,734	33.95	41,139,823	32.09
其他存款	7,726,224	5.47	8,741,065	6.82
合计	141,332,321	100.00	128,195,730	100.00

3. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
同业存放款项	214	0.05	100,212	21.71
其他金融机构存放款项	421,472	99.95	361,426	78.29

合计	421,686	100.00	461,638	100.00
----	---------	--------	---------	--------

4. 卖出回购金融资产情况

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末		2019 年末	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
债券	95,000	100.00	2,643,000	97.46
票据	-	-	68,955	2.54
合计	95,000	100.00	2,711,955	100.00

(六) 利润表分析

1. 利润表构成情况分析

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末	2019 年末	较上年同期增减(%)
营业收入	3,896,011	3,539,711	10.07
其中：利息净收入	3,277,398	2,964,447	10.56
非利息净收入	618,613	575,264	7.54
税金及附加	32,058	28,212	13.63
业务及管理费	1,056,085	1,048,363	0.74
信用减值损失	1,310,786	999,672	31.12
其他业务成本	1,572	1,572	-
营业外收支净额	-478	-9,071	94.73
税前利润	1,495,032	1,452,821	2.91
所得税	173,072	200,869	-13.84
净利润	1,321,960	1,251,952	5.59
少数股东损益	10,348	2,328	344.50
归属于母公司股东的净利润	1,311,612	1,249,624	4.96

2. 利息净收入

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
利息收入		
发放贷款及垫款利息收入	4,624,225	4,135,133
—公司贷款和垫款利息收入	3,469,619	3,159,325
—个人贷款及垫款利息收入	794,177	594,360
—票据贴现利息收入	360,429	381,448
金融投资利息收入	2,150,005	2,056,090
存放同业利息收入	51,784	150,331

项目	2020 年度	2019 年度
存放中央银行款项利息收入	176,959	204,387
拆出资金利息收入	5,669	19,648
买入返售金融资产利息收入	37,100	43,741
转贴现利息收入	21,991	3,450
小计	7,067,733	6,612,780
利息支出		
吸收存款利息支出	3,171,271	2,915,451
同业存放利息支出	9,594	38,151
拆入资金利息支出	21,209	7,217
卖出回购资产利息支出	65,496	46,086
转贴现利息支出	339	-
应付债券利息支出	397,157	581,722
向央行借款利息支出	125,269	59,706
小计	3,790,335	3,648,333
利息净收入	3,277,398	2,964,447

3. 非利息净收入

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	171,627	95,627
结算业务手续费收入	16,482	16,990
银行卡手续费收入	29,481	11,055
其他业务手续费收入	10,440	15,468
手续费收入合计	228,030	139,140
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	29,314	26,318
结算业务手续费支出	7	185
银行卡手续费支出	22,619	20,241
手续费支出合计	51,940	46,744
手续费及佣金净收入	176,090	92,396

(2) 投资收益

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
持有交易性金融资产取得的投资收益	345,531	297,303
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60

处置交易性金融资产取得的投资收益	-19,999	9,861
处置债权投资取得的投资收益	742	18,608
处置其他债权投资取得的投资收益	64,821	15,983
对联营及合营企业的投资收益	83,802	104,952
处置交易性金融负债取得的投资收益	-2,420	
衍生金融工具投资收益	-90	
合计	472,447	446,767

(3) 公允价值变动损益

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产	-35,982	23,567
衍生金融工具	-1,904	-285
合计	-37,886	23,282

(4) 税金及附加

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
城建税	11,355	9,442
教育费附加	8,111	6,744
房产税	10,482	10,035
土地使用税	436	392
印花税	1,656	1,599
其他	18	-
合计	32,058	28,212

(5) 业务及管理费

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
员工费用	545,398	535,767
办公费	336,090	352,000
折旧费用	116,788	112,114
无形资产摊销	31,077	25,950
长期待摊费用摊销	19,206	13,291
其他	7,526	9,241
合计	1,056,085	1,048,363

(6) 资产减值损失

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
存放同业款项坏账准备	-1,283	554
拆出资金减值准备	-	-1,059
贷款损失准备	1,268,143	716,500
债权投资减值准备	102,321	264,763
其他债权投资减值准备	663	-21,701

担保和承诺预计负债	-59,457	38,015
其他资产减值准备	399	2,600
合计	1,310,786	999,672

(7) 所得税费用

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	358,237	378,215
递延所得税费用	-185,165	-177,346
合计	173,072	200,869

(七) 现金流量表分析

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年末	2019 年末
经营活动产生的现金流量净额	9,486,903	4,005,455
投资活动产生的现金流量净额	-6,960,904	-4,711,491
筹资活动产生的现金流量净额	-1,571,397	-5,539,959

(八) 股东权益变动分析

单位：千元币种：人民币

项目	期初数	本期增加	本期减少	期末数
股本	1,848,259	41	-	1,848,300
其他权益工具	613,479	1,498,990	84	2,112,385
资本公积	955,888	75	-	955,963
其他综合收益	123,633	-	148,252	-24,619
盈余公积	5,224,746	390,253	-	5,614,999
一般风险准备	2,054,694	260,168	-	2,314,862
未分配利润	828,746	1,311,612	983,109	1,157,249
少数股东权益	80,803	10,347	-	91,150
合计	11,730,248	3,471,486	1,131,445	14,070,289

其他权益工具增加系本行发行无固定期限资本债券导致。其他综合收益的变动系以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动。未分配利润的增加数为本期归属于母公司股东的净利润，减少数为利润分配。

(九) 行业经营性信息分析

□适用 √不适用

(十) 投资状况分析**1、 对外股权投资总体分析**

√适用 □不适用

2009年7月，本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为51%；2011年12月，本行在泰州姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，持股比例为51%。此外，本行还参股了江苏淮安农村商业银行股份有限公司、江苏东海农村商业银行股份有限公司、徐州农村商业银行股份有限公司及江苏省农村信用社联合社。

(1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

(2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

□适用 √不适用

(十一) 重大资产和股权出售

□适用 √不适用

(十二) 主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

1. 江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司

本行在徐州市铜山区发起设立了江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司。目前，注册资本为1亿元，本行持股比例为51%。截至2020年末，江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司总资产为78107万元，净资产为3009万元。2020年实现利息净收入2748万元，净利润为343万元。

2. 泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本行在姜堰市发起设立了泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司，注册资本为1.50亿元，本行持股比例为51%。截至2020年末，泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司总资产为63590万元，净资产为15593万元。2020年实现利息净收入2118万元，净利润为1769万元。

3. 江苏淮安农村商业银行股份有限公司

江苏淮安农村商业银行股份有限公司是淮安市区农村信用合作联社与楚州区农村信用合作联社合并组建的农村商业银行，注册资本为9.99亿元，本行的持股比例为16.25%。截至2020年末，江苏淮安农村商业银行股份有限公司总资产为467.79亿元，净资产为32.92亿元。2020年实现利息净收入13.35亿元，净利润3.23亿元。

4. 江苏东海农村商业银行股份有限公司

江苏东海农村商业银行股份有限公司是在东海县农村信用合作联社基础上改制设立的农村商业银行，注册资本为 3.56 亿元，本行的持股比例为 19.35%。截至 2020 年末，江苏东海农村商业银行股份有限公司总资产为 181.67 亿元，净资产为 13.73 亿元。2020 年实现利息净收入 5.20 亿元，净利润为 1.69 亿元。

5. 徐州农村商业银行股份有限公司

徐州农村商业银行股份有限公司是在原徐州铜山农村商业银行股份有限公司、徐州淮海农村商业银行股份有限公司、徐州彭城农村商业银行股份有限公司三家农村商业银行合并组建的基础上设立，注册资本为 35.70 亿元，本行的持股比例为 10.95%。截至 2020 年末，徐州农商行资产总额 745.68 亿元，净资产 49.11 亿元。2020 年，该行实现利息净收入 11.18 亿元，净利润 0.27 亿元。

(十三) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告第十一节财务报告之（八）在其他主体中的权益之相关内容。

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

(一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2021 年是十四五规划的起步之年。在应对百年未有之大变局、加快构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局进程中，银行的高质量发展变得尤为重要。随着宏观经济的持续修复和存量风险的逐步出清，银行业经营环境持续改善，资产质量稳步优化。随着社融增速触顶，2021 年银行业规模扩张速度可能趋缓，净息差有望在一季度后有所回升。

经济复苏背景下，江浙沪、珠三角地区的先进制造业、医药生物、科技创新型企业和零售方面的信贷需求有望实现更快增长。与此同时，银行业竞争将进一步加剧，优质资产和负债都将成为争夺焦点，稳存增存压力增大。坚守定位、回归本源成为区域银行的重要任务，普惠金融、绿色金融、零售金融、供应链金融和小微企业信贷支持将成为发展重点。金融与科技的结合度将进一步提升，数字化转型将在银行管理、业务拓展和风险控制中发挥更重要的作用，成为中小银行竞争的分水岭。

(二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2021 年是“十四五”规划的开局之年，是两个百年目标交汇与转换之年，也是本行新三年规划关键之年、新一届董事会的起步之年。董事会将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻党的十九大和十九届二中、三中、四中全会和习近平总书记视察江苏重要讲话精神，立足新发展阶段，践行新发展理念，构建新发展格局，围绕打造“深、专、新、强”新时代价值银行的战略目标，坚守支持三农、小微企业的市场定位和服务实体经济的本源，以可持续高质量发展为主题，以改革创新为根本动力，以客户认可的高效服务理念为基石，以稳健合规经营

为底线，不断深化全面从严治党，继续扎实做好疫情防控工作，以优异成绩庆祝中国共产党成立100周年和本行上市五周年。

(三) 经营计划

√适用 □不适用

2021年总资产较上年增长180亿元左右，净利润预计增幅在5%左右，同时各项监管指标确保达标。

特别提示：2021年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

(四) 可能面对的风险

√适用 □不适用

1. 信用风险

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

2. 市场风险

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

3. 操作风险

操作风险为本行可能面对的主要风险之一。本行严控重大操作风险事件发生，加强和细化操作流程管理，完善操作风险管理架构，有效运用操作风险管理工具识别、评估、监测、控制和报告操作风险；按照法律法规及监管要求完善操作风险管理制度，有效防范因制度缺失、管理缺位导致的操作风险；加强内控建设，持续提升员工职业能力和道德操守，加强对关键岗位、关键人员的管理，防范内外部欺诈，降低资金、资产损失与重大案件的发生。

4. 流动性风险

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

5. 集中度风险

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

(五) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

第五节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

本行在《公司章程》中对利润分配政策进行了明确规定：

本行的利润分配应重视对投资者的合理回报并兼顾本行的可持续发展。

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

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

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

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

本行可以采取现金、股票或两者相结合的方式分配股利，可以进行中期现金分红。

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

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

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

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

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

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

本行发展阶段不易区分但有重大资金支出安排的，可以按照前项规定处理。

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

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

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

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

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

为进一步强化回报股东意识，健全利润分配制度，为股东提供持续、稳定、合理的投资回报，根据中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号——上市公司现金分红》（中国证券监督管理委员会公告[2013]43 号）等相关要求及本行章程的规定，本行编制了《2020-2022 年股东回报规划》（以下简称“股东回报规划”）并经本行五届十次董事会及 2019 年年度股东大会审议通过，详见本行于 2020 年 3 月 28 日披露的《无锡农村商业银行股份有限公司 2020-2022 年股东回报规划》。

（二）公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
2020 年	0	1.8	0	332,694	1,311,612	25.37
2019 年	0	1.8	0	332,688	1,249,624	26.62

2018 年	0	1.8	0	332,683	1,095,517	30.37
--------	---	-----	---	---------	-----------	-------

备注：上表中 2020 年度利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2020 年末股本为基数计算，但由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

(三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

二、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	其他	本行	备注 1	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、监事、高级管理人员	备注 2	本行股票上市之日起长期	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	备注 3	任期内	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	备注 4	任期内	是	是	不适用	不适用

备注 1:

本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，对判断本行是否符合法律规定的发行条件构成重大、实质影响的，本行董事会将在监管部门依法对上述事实作出认定或处罚决定后五个工作日内，制定股份回购方案，并提交股东大会审议批准。稳定股价具体方案需银行业监督管理部门审批的部分，应在股东大会审议通过后的 5 个工作日内上报有权机关审批，自得到有权机关批准之日起 5 个工作日内启动实施。本行将依法回购首次公开发行的全部新股，回购价格按照发行价格加上同期银行存款利息，如公司股票有派息、送股、资本公积金转增股本等除权、

除息事项的，回购的股份包括首次公开发行的全部新股及其派生股份，发行价格将相应进行除权、除息调整，并根据相关法律法规规定的程序实施，上述回购实施时法律法规另有规定的从其规定。本行招股说明书若有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，致使投资者在证券交易中遭受损失的，本行将依法赔偿投资者损失。在该等违法事实被中国证监会、证券交易所或司法机关认定后，本行将本着主动沟通、尽快赔偿、切实保障投资者特别是中小投资者利益的原则，按照投资者直接遭受的可测算的经济损失选择与投资者沟通赔偿，通过设立投资者赔偿基金等方式积极赔偿投资者由此遭受的直接经济损失。本行若违反相关承诺，将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未履行的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉，并依法承担相应法律责任。

备注 2:

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

备注 3:

本行董事、高级管理人员对公司填补回报措施能够得到切实履行作出如下承诺：

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

备注 4:

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

（一）承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

（二）承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。

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

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

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元币种：人民币

现聘任	
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	95
境内会计师事务所审计年限	8 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	35

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

本行于 2020 年 4 月 28 日召开的 2019 年年度股东大会审议通过了《关于聘请会计师事务所的议案》，聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本行外部审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

九、破产重整相关事项

适用 不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2020 年末，本行无重大诉讼、仲裁事项。本行单笔涉诉本金金额 1000 万元以上的未决诉讼 4 笔，涉及标的金额为 1.17 亿元。

十一、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

2020 年 7 月 10 日，本行楚州支行因未按规定报送统计报表且责令改正逾期不改正，被中国银保监会淮安监管分局罚款 15 万元（淮银保监罚决字〔2020〕3 号），楚州支行负责人被处警告处罚（淮银保监罚决字〔2020〕4 号）。本行高度重视上述违规问题，对责任进行严肃问责，同时对各异地机构统计人员资质进行梳理，严格统计人员岗位要求。本行将进一步加强统计相关培训，提高统计工作的严谨性，严防迟报、漏报、错报风险。

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十四、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3月25日，本行召开第五届董事会第十次会议审议通过了《无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方2020年度日常关联交易预计额度的议案》，本行独立董事对此发表了事前认可意见和同意的独立意见。2020年4月28日，该议案经本行2019年年度股东大会审议通过。本行严格按照股东大会审议通过后的授信额度开展业务。

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、租赁情况

适用 不适用

(二) 担保情况

适用 不适用

(三) 其他重大合同

适用 不适用

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

1. 精准扶贫规划

本行牢固树立服务“三农”、服务中小企业、服务社区的定位和本源，坚定服务国家脱贫战略，践行普惠金融理念，持续推进金融扶贫惠农的创新探索；着力针对贫困县加大金融资源支持，提高融资效率，降低融资成本，加强贫困县持续发展能力。

2. 年度精准扶贫概要

为解决贫困地区金融机构空白服务难题、打通扶贫金融服务“最后一公里”，在监管部门引导下，相继实施了“南北对接”、金融服务进入社区、基础金融服务“村村通”、农村金融改革、

“阳光信贷”工程等多项重大改革工作。我行通过农户信用信息和人行扶贫信息的结合使用，以信用评级“联姻”精准扶贫，让扶贫贷款得以精准投放。

截至 2020 年末，经济薄弱地区分支机构 3 家和村镇银行 2 家，其中经济薄弱地区分支机构贷款 24.35 亿元，村镇银行贷款 11.91 亿元；个人建档立卡贫困人口贷款 823.8 万元；个人建档立卡已脱贫人口贷款 4147.01 万元。

公司积极响应无锡市政府关于经济薄弱村结对帮扶活动的要求，与无锡市惠山区玉祁街道玉蓉村形成结对帮扶，2015 起每年支付扶贫款项，其中 2015 年为 20 万元，2016 年为 25 万元，2017 年为 25 万元，2018 年为 25 万元，2019 年为 25 万元，2020 年为 25 万元。用于该村环境整治、医疗卫生以及幼儿园等基础设施的建设，着力改善当地人居环境，提高农民素质。

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	4,995.82
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	151
二、分项投入	
8. 社会扶贫	
8.2 定点扶贫工作投入金额	25
9. 其他项目	
其中：9.1 项目个数（个）	1
9.2 投入金额	4,970.82
9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	151
9.4 其他项目说明	建档立卡贫困人口及已脱贫人口的住房置业贷款支持

4. 后续精准扶贫计划

2021 年，公司将按照已制定的精准扶贫计划，在 2020 年已经开展的各项扶贫工作和已取得的成果基础上，继续做好现有的金融扶贫工作，扎实抓好贫困地区及经济薄弱地区的精准帮扶工作。

（二）社会责任工作情况

适用 不适用

公司履行社会责任的工作情况请详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度社会责任报告》。

（三）环境信息情况

1. 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

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

□适用 √不适用

3. 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

4. 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

(四) 其他说明

□适用 √不适用

十八、可转换公司债券情况

√适用 □不适用

(一) 转债发行情况

√适用 □不适用

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

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

√适用 □不适用

可转换公司债券名称	无锡转债	
期末转债持有人数	16,584	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
齐鲁资管—工行—华夏资本管理有限公司	115,153,000	3.84
百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品	90,000,000	3.00
中国工商银行股份有限公司—博时信用债券投资基金	77,478,000	2.58
工银瑞信基金—交通银行—工银瑞信投资管理有限公司	64,101,000	2.14
中国银行股份有限公司—博时宏观回报债券型证券投资基金	56,023,000	1.87
基本养老保险基金—零七组合	55,671,000	1.86
平安精选增值1号混合型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	48,981,000	1.63
中国银行—易方达稳健收益债券型证券投资基金	46,047,000	1.54
工银瑞信添丰可转债固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	44,982,000	1.50
南方东英资产管理有限公司—南方东英龙腾中国基金（交易所）	40,500,000	1.35

(三) 报告期转债变动情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
无锡转债	2,999,037,000	241,000			2,998,796,000

报告期转债累计转股情况

√适用 □不适用

可转换公司债券名称	无锡转债
报告期转股额(元)	241,000
报告期转股数(股)	40,806
累计转股数(股)	184,891
累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%)	0.01
尚未转股额(元)	2,998,796,000
未转股转债占转债发行总量比例(%)	99.96

(四) 转股价格历次调整情况

√适用 □不适用

单位:元币种:人民币

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

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

根据中国证券监督管理委员会《上市公司证券发行管理办法》、《公司债券发行与交易管理办法》和上海证券交易所《股票上市规则》等有关规定，无锡农村商业银行股份有限公司委托联合信用评级有限公司（以下简称“联合评级”）对本行已发行的 A 股可转换公司债券（债券简称“无锡转债”，代码：110043）进行了跟踪评级。联合评级在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上于 2020 年 5 月 20 日出具了《无锡农村商业银行股份有限公司可转换公司债券 2020 年跟踪评级报告》（联合[2020]937 号），维持本行主体信用等级“AA+”，评级展望为“稳定”；维持“无锡转债”的债项信用等级为“AA+”。本行公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健。本行未来将继续做好公司管理工作，做强主业，不断提升经营效益，本行具有较强的偿债能力。

(六) 转债其他情况说明

适用 不适用

第六节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	151,416,313	8.19				-26,720,388	-26,720,388	124,695,925	6.75
1、国家持股	0	0.00				0	0	0	0.00
2、国有法人持股	0	0.00				0	0	0	0.00
3、其他内资持股	151,416,313	8.19				-26,720,388	-26,720,388	124,695,925	6.75
其中：境内非国有法人持股	0	0.00				0	0	0	0.00
境内自然人持股	151,416,313	8.19				-26,720,388	-26,720,388	124,695,925	6.75
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	1,696,842,586	91.81				26,761,194	26,761,194	1,723,603,780	93.25
1、人民币普通股	1,696,842,586	91.81				26,761,194	26,761,194	1,723,603,780	93.25
2、境内上市的外资股									
3、境外上市的外资股									
4、其他									
三、普通股股份总数	1,848,258,899	100.00				40,806	40,806	1,848,299,705	100.00

2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

1. 2020 年 9 月 23 日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为 26720388 股。详见本行于 2020 年 9 月 17 日披露的《首次公开发行部分限售股上市流通公告》。

2. 2020 年全年，因“无锡转债”转股形成的股份数为 40806 股。

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

□适用 √不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

(二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位:股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起 48 个月上市流通的首发限售股股东	26,720,388	26,720,388	0	0	首发限售流通股	2020 年 9 月 23 日
承诺锁定期在 48 个月以上的员工股东	124,695,925	0	0	0	见备注	见备注
合计	151,416,313	26,720,388	0	0	/	/

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

二、证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

√适用 □不适用

单位:股币种:人民币

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

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

√适用 □不适用

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

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

□适用 √不适用

(三) 现存的内部职工股情况

□适用 √不适用

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	57,438
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	66,773
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

(二) 截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	
国联信托股份有限公司	0	166,330,635	9.00	0	无	0	国有法人
无锡市兴达尼龙有限公司	0	110,984,508	6.00	0	质押	97,500,000	境内非国有法人
无锡万新机械有限公司	-11,833,000	93,218,529	5.04	0	质押	57,300,000	境内非国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	77,004,934	4.17	0	无	0	国有法人
华林证券股份有限公司	73,455,507	73,455,507	3.97	0	无	0	境内非国有法人
无锡神伟化工有限公司	0	39,581,224	2.14	0	无	0	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	21,538,644	21,538,644	1.17	0	无	0	国家

无锡市银宝印铁有限公司	0	21,177,094	1.15	0	质押	21,177,094	境内非国有法人
天津华人投资管理有限公司—华人华诚1号私募证券投资基金	17,600,000	17,600,000	0.95	0	无	0	未知
无锡市太平洋化肥有限公司	-4,707,921	16,880,462	0.91	0	质押	7,301,611	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
国联信托股份有限公司	166,330,635	人民币普通股	166,330,635				
无锡市兴达尼龙有限公司	110,984,508	人民币普通股	110,984,508				
无锡万新机械有限公司	93,218,529	人民币普通股	93,218,529				
无锡市建设发展投资有限公司	77,004,934	人民币普通股	77,004,934				
华林证券股份有限公司	73,455,507	人民币普通股	73,455,507				
无锡神伟化工有限公司	39,581,224	人民币普通股	39,581,224				
全国社保基金四一三组合	21,538,644	人民币普通股	21,538,644				
无锡市银宝印铁有限公司	21,177,094	人民币普通股	21,177,094				
天津华人投资管理有限公司—华人华诚1号私募证券投资基金	17,600,000	人民币普通股	17,600,000				
无锡市太平洋化肥有限公司	16,880,462	人民币普通股	16,880,462				
上述股东关联关系或一致行动的说明	无锡市兴达尼龙有限公司与无锡神伟化工有限公司系同一实际控制人控制的企业。						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用。						

前十名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	诸娟娣	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
2	朱敏民	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
3	周发泉	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
4	郑唯中	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
5	赵璇	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月

6	于二男	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
7	叶敏敏	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
8	姚忠	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
9	杨首江	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
10	杨劲松	350,000	2021年9月	75,000	上市之日起60个月
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

1. 截至2020年末，除上述前十名有限售条件股东外，另有47户股东持有的有限售条件股数量亦为350000股，可上市交易时间亦为2021年9月，新增可上市交易股份数量亦为75000股，限售条件亦为上市之日起60个月。

2. 另外47户股东分别为：徐建新、徐浩清、吴云彪、吴建红、吴建法、吴国卫、王永忠、王俊、王锋、万树新、陶畅、唐蔚、汤云娟、邵辉、任伟进、秦裕德、皮郁忠、陆嘉鸿、刘爱英、李建伦、金云星、蒋立民、惠刚、胡小芹、何建军、顾明海、高志涌、戴敏荣、戴东军、陈智伟、陈庭、曹燕青、蔡军、华瑞其、徐立新、陈思源、冯兆南、陆梅珍、史建敏、辛晓钟、陶洪弟、钱建东、刘明丰、惠立明、吴凌、任晓平、薛文毫。

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前10名股东

适用 不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为9%。

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为国联信托，持股比例为 9%。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、股份限制减持情况说明

适用 不适用

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
邵辉	董事长	男	50	2018年3月	2021年2月	570,000	570,000			159.28	否
陶畅	董事、行长	男	52	2018年3月	2021年2月	560,000	560,000			157.1	否
王国东	董事	男	51	2012年2月	2021年2月	472,918	472,918			65.29	否
王敏彪	董事	男	54	2016年8月	2021年2月	447,446	447,446			84.28	否
周卫平	董事	男	53	2020年6月	2021年2月	0	0				是
殷新中	董事	男	63	2005年6月	2021年2月	3,900	3,900			7.5	是
孙志强	董事	男	43	2015年6月	2021年2月	4,000	4,000			7.5	是
唐劲松	董事	男	52	2010年6月	2021年2月	0	0				是
邵乐平	董事	男	58	2019年5月	2021年2月	24,500	24,500			7.5	是
张庆	独立董事	男	62	2015年6月	2021年2月	0	0			10	否
王怀明	独立董事	男	58	2015年6月	2021年2月	0	0			10	是
蔡则祥	独立董事	男	63	2015年7月	2021年2月	11,700	11,700			10	否
刘一平	独立董事	男	62	2018年3月	2021年2月	0	0			10	否
孙健	独立董事	男	49	2018年3月	2021年2月	0	0			10	否
徐建新	监事长	男	54	2014年3月	2021年2月	575,000	575,000			154.72	否
尤赞	监事	女	37	2020年5月	2021年2月	0	0			68.37	否
陈思源	监事	男	48	2014年12月	2021年2月	500,000	500,000			68.86	否
包明	监事	男	48	2018年2月	2021年2月	0	0			7.5	是
钱云皋	监事	男	66	2008年11月	2021年2月	0	0			7.5	是

				月							
赵汉民	监事	男	70	2008 年 11 月	2021 年 2 月	244,385	244,385			7.5	是
包可为	外部监事	男	58	2018 年 2 月	2021 年 2 月	0	0			8.75	否
周方召	外部监事	男	43	2014 年 12 月	2021 年 2 月	0	0			8.75	否
吴媛媛	外部监事	女	43	2016 年 3 月	2021 年 2 月	0	0			8.75	否
陈步杨	财务负责人、副行长	男	51	2017 年 7 月	2021 年 2 月	54,200	54,200			153.16	否
王永忠	副行长	男	53	2011 年 3 月	2021 年 2 月	569,000	569,000			152.55	否
何建军	副行长	男	50	2019 年 8 月	2021 年 2 月	570,000	570,000			112.77	否
陈红梅	副行长	女	44	2018 年 3 月	2021 年 2 月	283,640	283,640			152.33	否
陈晖	副行长	男	43	2019 年 8 月	2021 年 2 月	290,640	290,640			135.49	否
孟晋	董事会秘书	男	38	2018 年 3 月	2021 年 2 月	34,000	34,000			106.2	否
倪志娟 (离任)	董事	女	46	2018 年 3 月	2020 年 5 月	471,018	471,018			56.39	否
马海疆 (离任)	董事	男	50	2018 年 3 月	2020 年 3 月	0	0				是
方柯(离任)	监事	男	44	2011 年 12 月	2020 年 5 月	352,734	266,934	-85,800	离任六个月后减持	74.69	否
合计	/	/	/	/	/	6,039,081	5,953,281	-85,800	/	1,822.73	/

姓名	主要工作经历
邵辉	邵辉先生，1971 年 6 月出生，中国国籍，中共党员，北京大学本科毕业，南京大学工商管理硕士学位，工程师，高级经济师。曾任职于无锡市天源电子技术应用工程公司，曾任无锡城郊信用联社电脑信息科科长助理，无锡城郊信用联社甘露信用社副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长、行长。现任本行党委书记、董事长。
陶畅	陶畅先生，1969 年 9 月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任东北塘信用社副主任（主持工作）、主任，松鹤信用社主任，锡山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行锡山区支行行长，江苏锡州农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼锡山区支行行长，无锡农村商业银行副行长，淮安农商行党委副书记、董事、行长。现任本行党委副书记、董事、行长。

王国东	王国东先生，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理会计师。曾任无锡城郊信用联社财务会计部副总经理，江苏扬州农村商业银行财务会计部副总经理，无锡农商行监审稽核部副总经理（主持工作），无锡农商行发展规划部副总经理（支持工作）、公司业务部副总经理（主持工作），无锡农商行公司业务部总经理，苏州分行副行长，江阴支行行长。现任本行董事、运行管理部总经理。
王敏彪	王敏彪先生，1967年5月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，助理经济师。曾任锡山信用联社藕塘信用社副主任、藕塘信用社副主任（主持工作），无锡城郊联社藕塘信用社副主任（主持工作），无锡城郊联社陆区信用社副主任（主持工作），锡州农商行阳山支行行长，锡州农商行营业部总经理，无锡农商行营业部总经理，无锡农商行惠山区支行行长。现任本行董事，梁溪支行行长。
周卫平	周卫平先生，1968年7月出生，中国国籍，中共党员，硕士学位，会计师职称，1991年参加工作。曾任无锡市探矿机械总厂会计，无锡恒达证券公司财务部经理，无锡市信托投资公司上海邯郸路营业部副经理，无锡市信托投资公司开信证券营业部副经理、经理，国联证券有限责任公司县前东街营业部总经理、经纪业务部总经理，无锡国联期货经纪有限公司总经理，无锡市国联发展（集团）有限公司财务部经理兼无锡国联期货经纪有限公司董事长，尚德电力控股有限公司执行董事、总裁、CEO、CFO。现任国联信托股份有限公司董事长，江苏国信协联能源有限公司董事，江苏国信协联燃气热电有限公司董事，无锡民申房地产开发有限公司董事，国联证券股份有限公司非执行董事，本行董事。
殷新中	殷新中先生，1958年1月出生，中国国籍，高中学历。曾任江苏扬州农村商业银行董事。现任无锡神伟化工有限公司执行董事兼总经理，无锡市兴达尼龙有限公司董事长，杜邦兴达（无锡）单丝有限公司董事，本行董事。
孙志强	孙志强先生，1978年10月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡震达机电有限公司副总经理。现任无锡万新机械有限公司董事长，无锡惠飞房地产有限公司董事长兼总经理，无锡锡隆金属制品有限公司执行董事兼总经理，无锡苏林特金属材料有限公司执行董事兼总经理，无锡震达增压科技有限公司执行董事兼总经理，百和盛（厦门）石化有限公司执行董事兼总经理，观仁国际贸易（上海）有限公司执行董事，本行董事。
唐劲松	唐劲松先生，1969年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历、高级会计师、注册会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任，无锡市太湖新城发展集团有限公司党委书记、董事局主席，无锡财通融资租赁有限公司董事长，无锡财信商业保理有限公司董事长，无锡建智传媒有限公司董事长，无锡市建政停车场管理有限公司董事长。现任无锡市建设发展投资有限公司董事长兼总经理，无锡城建发展集团有限公司党委书记、董事局主席，江苏银行股份有限公司非执行董事，无锡市建融实业有限公司董事长，无锡绿洲建设投资有限公司董事长兼总经理，无锡建融果粟投资有限公司董事长，锡汇国际有限公司非执行董事，锡金国际有限公司非执行董事，本行董事。
邵乐平	邵乐平先生，1963年4月出生，中国国籍，大专学历。曾任无锡县铜管厂厂长，江苏相互曜网络科技有限公司监事。现任无锡市联友锻造厂厂长，江苏联友锻造有限公司执行董事兼总经理，无锡恒荣晟贸易有限公司监事，本行董事。
张庆	张庆先生，1959年9月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，法学学士学位。曾任中华人民共和国司法部律师司处长，北京市律师协会会长。现任北京市鑫诺律师事务所高级合伙人，中华全国律师协会民事专业委员会主任委员，中华全国律师协会教育委员会主任委员，中国人民大学律师学院客座教授，北京大学法学院法律硕士校外导师，国投中鲁果汁股份有限公司独立董事，本行独立董事。
王怀明	王怀明先生，1963年3月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京农业大学经济管理学院会计与金融系主任，南京农业大学金融学院会计系主任，江苏省会计学会常务理事，江苏省会计学会中小企业财会专业委员会副主任委员，江苏海四达电源股份有限公司独立董事，南京农业大学资产经营有限公司监事会主席。现任南京农业大学金融学院教授、博士生导师，江苏省审计学会常务理事，

	江苏紫金农村商业银行独立董事，江苏中信博新能源科技股份有限公司独立董事，本行独立董事。
蔡则祥	蔡则祥先生，1958年5月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任，江苏新沂农村商业银行股份有限公司独立董事、江苏扬州农村商业银行股份有限公司独立董事等。现任南京审计大学金融学院教授，江苏常熟农村商业银行股份有限公司独立董事，江苏江南农村商业银行股份有限公司外部监事，本行独立董事。
刘一平	刘一平先生，1959年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，双学士学位，教授。曾任南京航空航天大学经济与管理学院副院长，兼任南京市人民政府政策咨询专家，江苏省现代经营管理研究会理事，浙江德清银行独立董事等职。现任南京航空航天大学经济与管理学院会计学教授、会计专业学科带头人、博士生导师，金陵饭店股份有限公司独立董事，成都爱乐达航空制造股份有限公司独立董事，常州当代防务科技研究院有限公司董事，江苏三六五网络股份有限公司独立董事，南京航空航天大学教育发展基金会理事，本行独立董事。
孙健	孙健先生，1972年7月出生，美国国籍，北京大学本科毕业，美国芝加哥大学博士学位。曾任纽约摩根士丹利固定收益部执行总经理，纽约XE对冲基金董事总经理，法国巴黎银行经理。现任复旦大学经济学院教授、复旦大学金融研究院量化中心主任，本行独立董事。
徐建新	徐建新先生，1967年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任长安信用社柜员、主办会计，无锡城郊信用联社计划会计科科长、副科长、计划资金科副科长（主持工作）、国际业务部经理（兼），无锡城郊信用联社副主任，江苏锡州农村商业银行副行长，无锡农村商业银行副行长。现任本行党委委员、监事长、纪委书记、工会主席。
尤赞	尤赞女士，1984年2月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，中级会计师、中级审计师、中级经济师。曾任德勤华永会计师事务所苏州分所职员，江苏锡州农村商业银行锡山区支行办事员、财务会计部办事员，无锡农村商业银行财务会计部办事员、财务管理部办事员、财务管理部部门经理，无锡农村商业银行监审稽核部副总经理、监审稽核部副总经理（主持工作）。现任本行职工监事、监审稽核部总经理。
陈思源	陈思源先生，1973年1月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，初级经济师。曾任长安信用社员工，东北塘信用社主任助理，东湖塘信用社副主任、副主任（主持工作）、主任，江苏锡州农村商业银行东湖塘分理处行长、华庄支行行长，无锡农村商业银行华庄支行行长、支行支行行长、滨湖区支行行长、安全保卫部总经理。现任本行职工监事、锡山区支行行长。
包明	包明先生，1973年2月出生，中国国籍，中共党员，中专学历。曾任职于江苏众星摩托集团有限公司（原无锡市摩托车厂）。现任无锡灵通车业有限公司董事长、总经理，江苏真耐达电动科技有限公司董事长，本行监事。
钱云皋	钱云皋先生，1955年3月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师，高级工程师。曾任无锡县张泾建筑公司队长，锡山市张泾建筑公司副经理，无锡市锡山三建实业有限公司总经理，无锡市锡山三建实业有限公司董事长。现任本行监事。
赵汉民	赵汉民先生，1951年1月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党总支书记，无锡县堰桥镇党委委员。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长、本行监事。
包可为	包可为先生，1963年10月出生，中国国籍，研究生学历，硕士学位。曾任职于华电子工业部742厂（华晶集团），华晶电子集团公司技术部总工程师办公室，曾任无锡市华为高技术有限公司总经理，江苏大为科技股份有限公司董事长、总经理。现任江苏航天大为科技股份有限公司总经理、无锡市交通产业集团有限公司董事、本行外部监事。
周方召	周方召先生，1978年11月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，博士学位，教授。曾任哈尔滨商业大学经济研究中心副教授。现任江南大学商学院金融学系主任、江南大学金融研究所研究员、教授，本行外部监事。

吴媛媛	吴媛媛女士，1978年8月出生，中国国籍，研究生学历，博士学位，副教授。现任江苏省“品牌战略与管理创新”重点研究基地副主任，江南大学商学院硕士生导师，江南大学金融研究所办公室主任、研究员、副教授，本行外部监事。
陈步杨	陈步杨先生，1970年11月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，工商管理硕士学位，经济师。曾任中国农业银行张家港市支行办事员，中国农业发展银行张家港市支行办事员、办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任，张家港农村商业银行办公室副主任（享受正科长级待遇），张家港农村商业银行副行长，张家港农村商业银行董事、董事会秘书，张家港农村商业银行董事、副行长，昆山农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
王永忠	王永忠先生，1968年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，助理经济师。曾任玉祁信用社副主任、主任，无锡城郊信用联社业务发展科科长，无锡城郊信用联社惠山区信用社主任，江苏锡州农村商业银行惠山区支行行长，江苏锡州农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，无锡农村商业银行行长助理兼惠山区支行行长，江苏淮安农村商业银行董事。现任本行党委委员、副行长。
何建军	何建军先生，1971年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任无锡市华达电机厂工人，无锡县后宅信用社办事员，无锡县农行柏庄营业部办事员，锡山市信用联社办公室办事员、保卫科副科长，无锡城郊信用联社党政办公室副主任、工会副主席、党政办公室副主任（主持工作），江苏锡州农村商业银行工会副主席、办公室副主任（主持工作）、党群工作部部长、办公室主任，无锡农村商业银行办公室主任、工会主席、党委委员，江苏东海农村商业银行党委委员、副行长，江苏靖江农村商业银行党委委员、副行长。现任本行党委委员、副行长。
陈红梅	陈红梅女士，1977年5月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任江苏锡州农村商业银行风险管理部副总经理、合规管理部副总经理（主持工作）、风险合规部总经理，无锡农村商业银行风险合规部总经理、合规管理部总经理、风险总监兼风险管理部总经理，江苏省联社法律合规部挂职。现任本行党委委员、副行长。
陈晖	陈晖先生，1978年8月出生，中国国籍，中共党员，本科学历，经济师。曾任无锡城郊信用联社东北塘信用社员工、电脑信息科员工，江苏锡州农村商业银行科技信息部员工、华庄支行副行长、钱桥支行副行长、锡山区支行副行长、马山支行副行长（主持工作），无锡农村商业银行马山支行副行长（主持工作）、马山支行行长、北塘支行行长、公司业务部总经理、合规管理部、风险管理部总经理。现任本行党委委员、副行长。
孟晋	孟晋先生，1983年6月出生，中国国籍，中共党员，研究生学历，硕士学位，经济师。曾任无锡农村商业银行监审稽核部副总经理，监事会办公室副主任（主持工作），纪检监察室主任，办公室副主任（主持工作），江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司监事长。现任本行董事会办公室主任，董事会秘书，江苏东海农村商业银行股份有限公司董事。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
周卫平	国联信托股份有限公司	董事长
殷新中	无锡市兴达尼龙有限公司	董事长
殷新中	无锡神伟化工有限公司	董事长
孙志强	无锡万新机械有限公司	董事长
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长兼总经理
邵乐平	无锡市联友锻造厂	负责人
包明	无锡灵通车业有限公司	董事长兼总经理
在股东单位任职情况的说明	无	

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
孙志强	百和盛（厦门）石化有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡震达增压科技有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	无锡惠飞房地产有限公司	董事孙志强任董事长兼总经理
孙志强	无锡锡隆金属制品有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
孙志强	观仁国际贸易（上海）有限公司	董事孙志强任执行董事
孙志强	无锡苏林特金属材料有限公司	董事孙志强任执行董事兼总经理
唐劲松	无锡城建发展集团有限公司	党委书记、董事会主席
唐劲松	无锡绿洲建设投资有限公司	董事唐劲松任董事长兼总经理
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	董事唐劲松任执行董事
唐劲松	江苏银行股份有限公司	董事唐劲松任董事
唐劲松	锡汇国际有限公司	董事唐劲松任董事
唐劲松	锡金国际有限公司	董事唐劲松任董事
唐劲松	无锡建融果栗投资有限公司	董事唐劲松任董事
殷新中	杜邦兴达（无锡）单丝有限公司	董事殷新中任董事

邵乐平	江苏联友锻造有限公司	董事邵乐平任执行董事兼总经理
邵乐平	无锡恒荣晟贸易有限公司	董事邵乐平任监事
周卫平	江苏国信协联能源有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	江苏国信协联燃气热电有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	无锡民申房地产开发有限公司	董事周卫平任董事
周卫平	国联证券股份有限公司	董事周卫平任非执行董事
张庆	北京市鑫诺律师事务所	独立董事张庆任高级合伙人
张庆	国投中鲁果汁股份有限公司	独立董事张庆任独立董事
张庆	中华全国律师协会民事专业委员会	独立董事张庆任主任委员
张庆	中华全国律师协会教育委员会	独立董事张庆任主任委员
张庆	中国人民大学律师学院	独立董事张庆任客座教授
张庆	北京大学法学院	独立董事张庆任法律硕士校外导师
王怀明	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
王怀明	南京农业大学金融学院	独立董事王怀明任教授、博士生导师
王怀明	江苏中信博新能源科技股份有限公司	独立董事王怀明任独立董事
王怀明	江苏省审计学会	独立董事王怀明任常务理事
蔡则祥	南京审计大学金融学院	独立董事蔡则祥任教授
蔡则祥	江苏江南农村商业银行股份有限公司	独立董事蔡则祥任外部监事
蔡则祥	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	独立董事蔡则祥任独立董事
刘一平	南京航空航天大学经济管理学院	独立董事刘一平任教授、博士生导师
刘一平	金陵饭店股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	成都爱乐达航空制造股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	江苏三六五网络股份有限公司	独立董事刘一平任独立董事
刘一平	常州当代防务科技研究院有限公司	独立董事刘一平任董事
刘一平	南京航空航天大学教育发展基金会理事	独立董事刘一平任理事
孙健	复旦大学经济学院	独立董事孙健任教授、金融研究院量化中心主任
包明	江苏真耐达电动科技有限公司	监事包明任董事长
赵汉民	无锡天马塑胶管材有限公司	监事赵汉民任董事长
包可为	江苏航天大为科技股份有限公司	外部监事包可为任总经理
包可为	无锡市交通产业集团有限公司	外部监事包可为任董事

周方召	江南大学	外部监事周方召任教授
吴媛媛	江南大学	外部监事吴媛媛任副教授
孟晋	江苏东海农村商业银行股份有限公司	董事会秘书孟晋任董事
在其他单位任职情况的说明	无	

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	董事、监事、高级管理人员薪酬由股东大会审议《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》。公司董事会下设提名及薪酬委员会，负责制定本行董事及高级管理人员的考核标准并进行考核；负责制定、审查本行董事及高级管理人员的薪酬政策与方案。公司监事会下设提名委员会，对本行监事进行考核。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《无锡农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬方案》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》、《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》等制度，对于董事、监事及高级管理人员进行考核。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	详见本年度报告“现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况”。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期末全体董事、监事和高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1822.73 万元。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
马海疆	董事	离任	工作原因离任
倪志娟	董事	离任	工作原因离任
方柯	职工监事	离任	工作原因离任
尤赟	职工监事	选举	本行第三届职工代表大会第一次会议选举尤赟女士担任职工监事
周卫平	董事	选举	本行 2019 年年度股东大会选举周卫平先生担任董事

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,499
主要子公司在职员工的数量	36
在职员工的数量合计	1,535
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	369
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
技术人员	108
财务人员	17
行政人员	76
管理人员	194
业务人员	1,140
合计	1,535
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	234
大学本科	1,039
大学专科	202
大学专科以下	60
合计	1,535

(二) 薪酬政策

√适用 □不适用

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

(三) 培训计划

√适用 □不适用

本公司紧密围绕发展战略和年度重点工作，高度重视员工培训工作。按照转型发展对员工岗位能力素质要求，突出各类员工培训重点，从管理类、技术类、专业类、新晋类出发，提升素质和能力。同时，线上和线下有机结合，推动线上学习平台的建设。2021年，公司计划在落实培训全覆盖

的基础上，继续加强培训体系的搭建与完善，强化内训师队伍和课程内容建设，持续推进移动学习平台建设，为员工提供丰富的培训资源和便捷的培训渠道，为公司战略发展持续提供智力支持和人才保障。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包支付的报酬总额	1421.53 万元
-------------	------------

七、其他

√适用 □不适用

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

第九节 公司治理

一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行公司治理指引》、《商业银行监事会工作指引》等法律、法规的要求，进一步完善公司治理结构，优化公司治理机制，提高信息透明度，以先进股份制商业银行为标杆，加强战略管理、资本管理、风险管理和人才科技管理，确保决策机制、执行机制和监督机制的有效制衡与密切配合，促进公司保持可持续发展，维护存款人及全体股东的利益，为股东赢得回报，为社会创造价值。本公司建立了以股东大会、董事会、监事会、高级管理层等为主体的公司治理组织架构，实现了决策权与经营权的分离，董事会下设战略发展委员会、风险及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和消费者权益保护委员会；监事会下设提名委员会、监督委员会；高级管理层下设资产负债管理委员会、信贷审查委员会、内控与风险管理委员会、财务管理委员会、采购审批委员会、投资决策委员会、信息科技管理委员会、业务连续性管理委员会和创新管理委员会。股东大会、董事会、监事会、高级管理层均制定了相应的议事规则与工作细则。报告期内，本公司股东大会召开了1次，审议通过了16项议案；董事会召开了6次，审议通过了38项议案，听取了37项报告；监事会召开了4次会议，审议通过了24项议案。具体情况如下：

（一）报告期内股东大会会议情况

2019 年年度股东大会

本行于2020年4月28日在无锡农商行召开了2019年年度股东大会，审议通过了以下议案：

1. 2019 年度董事会工作报告；
2. 2019 年度监事会工作报告；
3. 2019 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告；
4. 2019 年度监事会对高级管理层及成员履职情况的评价报告；
5. 2019 年度监事会对监事履职情况的评价报告；
6. 关于 2019 年年度报告及摘要的议案；
7. 关于 2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算报告的议案；
8. 关于 2019 年度利润分配方案的议案；
9. 关于聘请会计师事务所的议案；
10. 关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的议案；
11. 关于 2019 年度关联交易管理情况的报告的议案；
12. 关于选举董事的议案；
13. 关于 2020-2022 年股东回报规划的议案；
14. 关于 2020-2022 年资本规划的议案；

15. 关于发行无固定期限资本债券的议案；
16. 关于本行 A 股可转换公司债券转股价格向下修正的议案。

(二) 报告期内董事会会议情况

五届十次董事会

本行于 2020 年 3 月 25 日在无锡农商行召开了五届十次董事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度审计报告的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年年度报告及摘要的议案；
3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算报告的议案；
4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度利润分配方案的议案；
5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于聘请会计师事务所的议案；
6. 无锡农村商业银行股份有限公司董事会授权书；
7. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度董事会对行长室经营目标考核责任书；
8. 无锡农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的议案；
9. 无锡农村商业银行股份有限公司关于提名董事候选人的议案；
10. 无锡农村商业银行 2020-2022 年战略规划的议案；
11. 无锡农村商业银行信息科技 2020-2022 年战略规划的议案；
12. 无锡农村商业银行 2020-2022 年资本规划的议案；
13. 无锡农村商业银行关于发行无固定期限资本债券的议案；
14. 无锡农村商业银行 2020-2022 年股东回报计划的议案；
15. 无锡农村商业银行股份有限公司关于调整内部管理机构议案的议案；
16. 无锡农村商业银行股份有限公司关于制定内部审计章程的议案；
17. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度高管人员履职待遇、业务支出决算暨 2020 年度预算的议案；
18. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年风险偏好陈述书的议案；
19. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度合规报告的议案；
20. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度关联交易管理情况的报告的议案；
21. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度内部控制评价报告的议案；
22. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度内部控制审计报告的议案；
23. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2019 年度业务连续性管理情况的审计报告的议案；
24. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告的议案；
25. 无锡农村商业银行股份有限公司关于召开 2019 年年度股东大会的议案；
26. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度董事会工作报告的议案。

2020 年第一次临时董事会

本行于 2020 年 4 月 8 日在无锡农商行召开了 2020 年第一次临时董事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于本行可转换公司债券转股价格向下修正的议案。

五届十一次董事会

本行于 2020 年 4 月 29 日在无锡农商行召开了五届十一次董事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第一季度报告及摘要的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于增补董事会专门委员会委员的议案。

2020 年第二次临时董事会

本行于 2020 年 6 月 23 日在无锡农商行召开了 2020 年第二次临时董事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于投资参股组建徐州农村商业银行股份有限公司的议案。

五届十二次董事会

本行于 2020 年 8 月 26 日在无锡农商行南通分行召开了五届十二次董事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年半年度报告及摘要的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年上半年度合规案防报告的议案；
3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案；

五届十三次董事会

本行于 2020 年 10 月 26 日在无锡农商行召开了五届十三次董事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第三季度报告及摘要的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案；
3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于授权经营层开展信贷资产证券化业务的议案；
4. 无锡农村商业银行股份有限公司关于理财存量资产处置工作方案的议案；
5. 无锡农村商业银行股份有限公司关于调整组织架构的议案。

（三）报告期内监事会召开情况

五届十次监事会

本行于 2020 年 3 月 25 日在无锡农商行召开了五届十次监事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会工作报告的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度监事会工作计划的议案；
3. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告及摘要的议案；
4. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算报告的议案；
5. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度利润分配方案的议案；
6. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年度风险偏好陈述书的议案；

7. 无锡农村商业银行股份有限公司制定内部审计章程的议案；
8. 无锡农村商业银行 2020-2022 年战略规划的议案；
9. 无锡农村商业银行 2020-2022 年资本规划的议案；
10. 无锡农村商业银行信息科技 2020-2022 年战略规划的议案；
11. 无锡农村商业银行 2020-2022 年股东回报规划的议案；
12. 无锡农村商业银行股份有限公司部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的议案；
13. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度关联交易管理情况报告的议案；
14. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度社会责任报告的议案；
15. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度内部控制评价报告的议案；
16. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告的议案；
17. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会对监事履职情况的评价报告的议案；
18. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告的议案。

五届十一次监事会

本行于 2020 年 4 月 29 日在无锡农商行召开了五届十一次监事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第一季度报告的议案。

五届十二次监事会

本行于 2020 年 8 月 26 日在无锡农商行南通分行召开了五届十二次监事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司 2020 年半年度报告的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年关联交易的专项审计报告的议案；
3. 无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案。

五届十三次监事会

本行于 2020 年 10 月 26 日在无锡农商行召开了五届十三次监事会，会议审议通过了以下议案：

1. 无锡农村商业银行股份有限公司关于 2020 年第三季度报告的议案；
2. 无锡农村商业银行股份有限公司关于变更会计政策的议案。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因
适用 不适用

二、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
2019 年年度股东大会	2020 年 4 月 28 日	2020-019	2020 年 4 月 29 日

股东大会情况说明

适用 不适用

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
邵辉	否	6	5	1	0	0	否	1
陶畅	否	6	4	1	1	0	否	1
王国东	否	6	5	1	0	0	否	1
王敏彪	否	6	5	1	0	0	否	1
唐劲松	否	6	3	1	2	0	否	0
殷新中	否	6	4	1	1	0	否	0
孙志强	否	6	5	1	0	0	否	1
邵乐平	否	6	4	1	1	0	否	0
周卫平	否	3	3	0	0	0	否	0
张庆	是	6	4	1	1	0	否	0
孙健	是	6	5	1	0	0	否	1
王怀明	是	6	5	1	0	0	否	0
刘一平	是	6	5	1	0	0	否	0
蔡则祥	是	6	5	1	0	0	否	1
倪志娟 (离职)	否	3	2	1	0	0	否	1

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

报告期内，独立董事未对本公司有关事项提出异议。独立董事履行职责的情况，详见公司于上交所网站（<http://www.sse.com.cn>）披露的《无锡农村商业银行股份有限公司独立董事 2020 年度述职报告》。

(三) 其他

适用 不适用

四、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

√适用 □不适用

报告期内，本公司董事会各专门委员会规范运作，认真履行了职责。风险及关联交易控制委员会就如何有效防控线上产品风险开展相关调研，按上市银行要求，并对本行关联交易管理情况进行调研；审计委员会就如何加强线上业务审计，更好地促进创新业务持续健康发展开展调研；提名及薪酬委员会就如何进一步完善薪酬体系建设，促进本公司高质量发展进行调研；战略发展委员会对长三角一体化与农商行发展进行调研；三农金融服务委员就如何回归服务实体经济本源，专注支农支小信贷主业开展调研；消费者权益保护委员会对如何进一步优化服务效率，保护消费者权益进行调研。日常工作中，董事通过电子邮件、电话等形式与公司保持密切联系，形成了有效的良性沟通机制。报告期内，董事会各委员会共召开会议 19 次，其中风险及关联交易控制委员会 4 次，审计委员会 4 次，提名及薪酬委员会 3 次，战略发展委员会 4 次，三农金融服务委员会 2 次，消费者权益保护服务委员会召开会议 2 次。

（一）董事会风险及关联交易控制委员会

报告期内，董事会风险及关联交易控制委员会召开会议 4 次，审议了 2019 年度合规报告、2019 年案防工作总结及 2020 年案防工作计划、2019 年合规管理有效性评价报告、2020 年上半年度合规报告等议案，听取了无锡农村商业银行股份有限公司风险及关联交易控制委员会调研报告。

（二）董事会审计委员会

报告期内，董事会审计委员会召开会议 4 次，审议了 2019 年度审计报告、2019 年度财务决算暨 2020 年度财务预算报告、2019 年度利润分配方案、聘请会计师事务所、2019 年度高管人员履职待遇业务支出决算暨 2020 年度预算、2019 年年度报告及摘要、2019 年度监审稽核工作报告，听取了无锡农村商业银行股份有限公司审计委员会调研报告。

（三）董事会提名及薪酬委员会

报告期内，董事会提名及薪酬委员会召开会议 3 次，审议了关于提名董事候选人的议案、关于增补董事会专门委员会委员的议案等议案，听取了无锡农村商业银行股份有限公司提名及薪酬委员会调研报告。

（四）董事会战略发展委员会

报告期内，董事会战略发展委员会召开会议 4 次，审议了关于 2020-2022 三年战略规划的议案、2020-2022 年资本规划的议案、关于调整内部管理机构议案、2019 年度社会责任报告的议案，听取了无锡农村商业银行股份有限公司战略发展委员会调研报告。

（五）董事会三农金融服务委员会

报告期内，董事会三农金融服务委员会召开会议 2 次，审议了 2019 年度三农工作报告，听取了无锡农村商业银行股份有限公司三农金融服务委员会调研报告。

（六）消费者权益保护委员会

报告期内，董事会消费者权益保护委员会召开会议 2 次，审议了关于 2019 年度消费者权益保护工作的报告，听取了无锡农村商业银行股份有限公司消费者权益保护委员会调研报告。

五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

六、公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

本公司对董事长、监事长及高级管理层考评与奖励的主要依据是本公司制定的《董事、监事薪酬管理办法》、《行长室任期目标考核办法》、《总行行长日常行为规范》、《总行副行长日常行为规范》等制度，年初董事会对行长室进行授权并签订《经营目标考核责任书》，行长室在董事会授权范围内负责本公司的日常经营管理，根据本公司年度综合效益提取效益薪酬，用于董事长、监事长及高级管理层的奖励。监事会根据《监事会对董事及高级管理人员履职评价办法》、《监事会对监事履职评价办法》对董事、监事及高级管理人员进行履职评价，绩效薪酬按本公司《绩效薪酬延期支付管理暂行办法》实行延期支付。

八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2020 年度内部控制评价报告。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2020 年度内部控制评价报告。

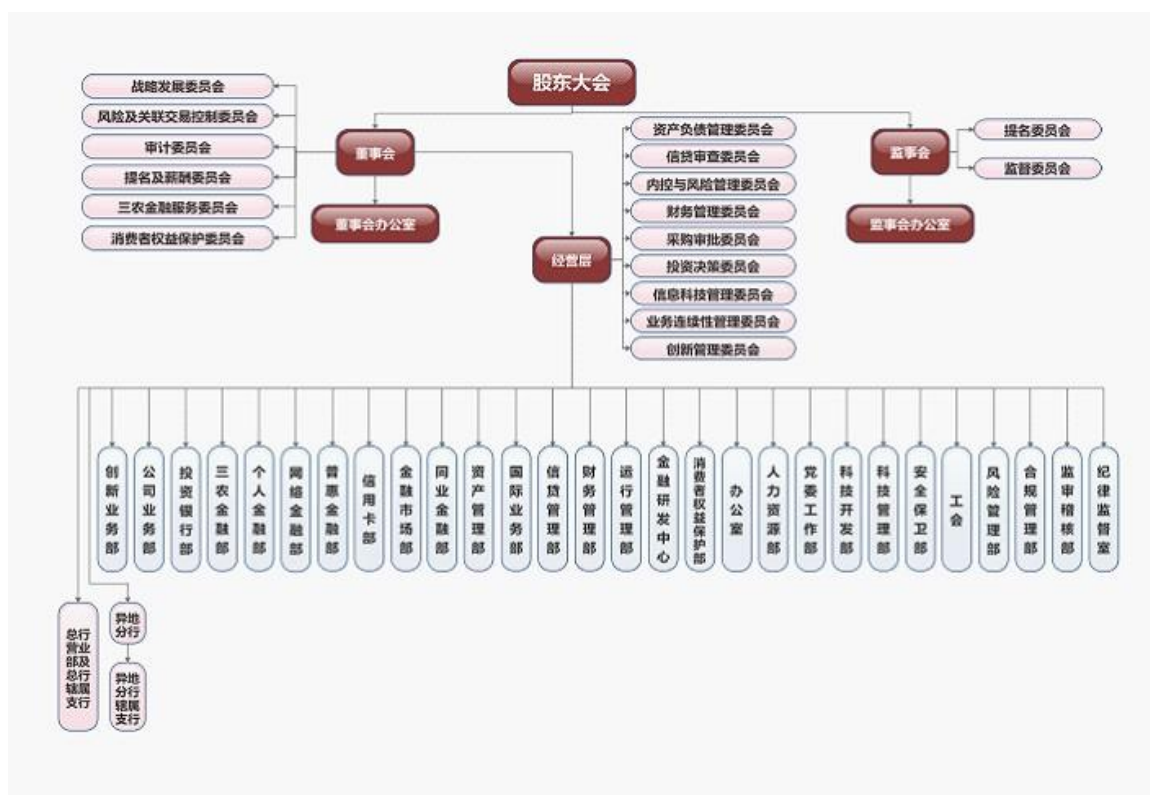
是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

十、其他

√适用 □不适用

(一) 公司组织架构情况



(二) 信息披露索引

公告编号	公告标题
2020-001	可转债转股结果暨股份变动公告
2020-002	可转换公司债券 2020 年付息公告
2020-003	2019 年度业绩快报公告
2020-004	无锡农村商业银行股份有限公司股东集中竞价减持股份进展公告
2020-005	关于董事辞职的公告
2020-006	第五届董事会第十次会议决议公告
2020-007	关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的公告
2020-008	关于续聘会计师事务所的公告
2020-009	关于召开 2019 年年度股东大会的通知
2020-010	2019 年度利润分配方案公告
2020-011	第五届监事会第十次会议决议公告
2020-012	关于持股 5%以上股东股份质押的公告
2020-013	2019 年度业绩说明会预告公告
2020-015	2020 年第一次临时董事会决议公告
2020-016	董事会关于建议向下修正可转换公司债券转股价格的公告
2020-017	关于 2019 年年度股东大会增加临时提案的公告
2020-018	关于持股 5%以上股东部分股权解除质押的公告
2020-019	2019 年年度股东大会决议公告
2020-020	关于向下修正“无锡转债”转股价格的公告
2020-021	第五届董事会第十一次会议决议公告

2020-022	第五届监事会第十一次会议决议公告
2020-023	关于董事辞职的公告
2020-024	关于职工监事辞职的公告
2020-025	关于 A 股可转换公司债券 2020 年跟踪评级结果的公告
2020-026	关于实施 2019 年年度权益分派时转股连续停牌的提示性公告
2020-027	无锡农村商业银行股份有限公司 2019 年年度权益分派实施公告
2020-028	关于根据 2019 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2020-029	关于选举职工监事的公告
2020-030	股东集中竞价减持股份结果公告
2020-031	关于持股 5%以上股东部分股权解除质押的公告
2020-032	关于董事任职资格获监管机构核准的公告
2020-033	关于持股 5%以上股东股份质押的公告
2020-034	2020 年第二次临时董事会决议公告
2020-035	对外投资公告
2020-036	关于持股 5%以上股东股份质押的公告
2020-037	可转债转股结果暨股份变动公告
2020-038	关于持股 5%以上股东部分股权解除质押的公告
2020-039	关于持股 5%以上股东股份质押的公告
2020-040	关于持股 5%以上股东股份质押的公告
2020-041	关于持股 5%以上股东部分股权解除质押的公告
2020-042	第五届董事会第十二次会议决议公告
2020-043	第五届监事会第十二次会议决议公告
2020-044	关于会计政策变更的公告
2020-045	首次公开发行部分限售股上市流通公告
2020-046	可转债转股结果暨股份变动公告
2020-047	第五届董事会第十三次会议决议公告
2020-048	关于会计政策变更的公告
2020-049	第五届监事会第十三次会议决议公告
2020-050	关于持股 5%以上股东的一致行动人股份解除质押的公告
2020-051	股东减持股份计划公告
2020-052	关于获准发行无固定期限资本债券的公告
2020-053	关于成功发行无固定期限资本债券的公告
2020-054	关于 5%以上股东减持超过 1%的提示性公告
2020-055	减持股份进展公告
2020-056	无锡农村商业银行股份有限公司关于持股 5%以上股东股份质押的公告

（三）信息披露与投资者关系管理

报告期内，本行一是依法合规做好信息披露。董事会严格按照信息披露监管规则要求，围绕投资者需求，真实、准确、完整、及时、公平组织开展定期报告、临时公告、公司治理文件、投资者关系活动记录表等信息披露工作，优化了信息披露管理流程，进一步增强了信息披露的规范性和高效性，确保投资者能够及时了解公司重大事项，充分保障了广大投资者特别是中小投资者的合法权益，2019-2020 年度本行信息披露工作获上海证券交易所信息披露评价考核最高

级 A 级。二是积极有为做好投资者关系管理。董事会制定了《2020-2022 年股东回报规划》，强化了股东回报意识，健全了利润分配制度。积极通过业绩快报、接听热线电话、“e 互动”网络平台问答、组织投资者面对面交流活动等方式，回应投资者关切，多层次及时解答问询。2020 年全年共接待投资者四十余家，与机构投资者、券商分析师、中小投资者之间建立了良好的沟通联系，增进了投资者对本行经营管理的了解和认同。

第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十一节 财务报告

一、审计报告

√适用 □不适用

信会师报字[2021]第 ZH10029 号

无锡农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了无锡农村商业银行股份有限公司（以下简称无锡银行）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了无锡银行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

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

我们在审计中识别出的关键审计事项汇总如下：

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）发放贷款和垫款的预期信用损失计量	
<p>参见后附财务报表附注五、（六）发放贷款和垫款。截至 2020 年 12 月 31 日，无锡银行合并资产负债表中发放贷款和垫款总额(不含应计利息)为人民币 99,693,249 千元，贷款损失准备为人民币 3,908,881 千元。于 2020 年度利润表中，管理层确认的发放贷款和垫款的信用减值损失为人民币 1,268,143 千元。</p> <p>无锡银行自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量（修订）》，该准则采用预期信用损失模型</p>	<p>我们了解、评估和测试了无锡银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论，对组合划分、模型选择、关键参数估计（包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等）等重大判断和假设的合理性进行评估。</p> <p>我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据，包括历史数据和计量日数据，以评</p>

<p>计提减值准备。发放贷款和垫款的损失准备余额反映了管理层采用该模型，在报表日对预期信用损失做出的最佳估计。</p> <p>无锡银行通过评估发放贷款和垫款的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用三阶段减值模型计量预期信用损失。对于阶段一和阶段二的贷款和垫款，管理层运用包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口和折现率等关键参数的风险参数模型法评估损失准备。对于阶段三的发贷款和垫款，管理层通过预估未来与该笔贷款相关的现金流，评估损失准备。</p> <p>预期信用损失计量模型所包含的重大管理层判断和假设主要包括：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 将具有类似信用风险特征的业务列入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数； (2) 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准； (3) 用于前瞻性计量的预测经济指标以及多经济情景及其权重影响的参数和假设； (4) 阶段三发放贷款和垫款的未来现金流预测。 <p>无锡银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理层判断和假设。同时，由于发放贷款和垫款，以及计提的损失准备金额重大，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量，我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果，对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试，基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据，抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于阶段三的对公贷款，我们选取样本，检查了银行基于借款人和担保人的财务信息、抵质押的评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<p>(二) 结构化主体合并评估</p>	
<p>如附注五、(七)金融投资以及附注七、7.3 在结构化主体中的权益中所示，无锡银行管理或投资若干结构化主体。截至 2020 年 12 月 31 日，无锡银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 17,074,330 千元，投资的未合并的结构化主体的账面价值为人民币 8,732,066 千元。</p> <p>由于无锡银行管理或投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p>我们了解、评估和测试了无锡银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了无锡银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序：</p> <ol style="list-style-type: none"> (1) 对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估无锡银行对结构化主体是否拥有权力； (2) 对无锡银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验； (3) 对结构化主体合同中涉及可变回

	<p>报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序，我们对无锡银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>
--	--

四、 其他信息

无锡银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括无锡银行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督无锡银行的财务报告过程。

六、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（二）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（三）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2021年3月26日

二、财务报表

合并资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产:			
现金及存放中央银行款项	七-1	12,783,207	13,146,796
存放同业款项	七-2	2,707,439	2,773,702
拆出资金	七-3	404,819	390,802
衍生金融资产	七-4	12,745	0
买入返售金融资产	七-5	648,832	603,134
发放贷款和垫款	七-6	95,942,814	82,097,471
金融投资:			
交易性金融资产	七-7	9,501,771	12,365,160
债权投资	七-8	33,642,655	32,580,544
其他债权投资	七-9	20,329,913	15,012,045
其他权益工具投资	七-10	600	600
长期股权投资	七-11	1,611,906	733,107
投资性房地产	七-12	8,477	10,050
固定资产	七-13	899,805	906,354
在建工程	七-14	57,446	26,395
无形资产	七-15	225,247	218,114
递延所得税资产	七-16	1,056,704	850,857
其他资产	七-17	183,911	196,993
资产总计		180,018,291	161,912,124
负债:			
向中央银行借款	七-19	7,975,676	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	七-20	423,464	464,340
拆入资金	七-21	1,000,713	151,180
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	七-4	-	285
卖出回购金融资产款	七-23	95,017	2,713,571
吸收存款	七-24	145,292,749	131,358,121
应付职工薪酬	七-25	85,023	63,890
应交税费	七-26	222,669	220,840
预计负债	七-27	66,499	125,956
应付债券	七-28	9,514,846	11,854,171
递延所得税负债	七-16	-	34,383
其他负债	七-30	1,271,346	262,711
负债合计		165,948,002	150,181,876
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	七-31	1,848,300	1,848,259
其他权益工具	七-33	2,112,385	613,479
其中: 优先股		-	-
永续债		1,498,990	-
资本公积	七-34	955,963	955,888

2020 年年度报告

其他综合收益	七-35	-24,619	123,633
盈余公积	七-36	5,614,999	5,224,746
一般风险准备	七-37	2,314,862	2,054,694
未分配利润	七-38	1,157,249	828,746
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计		13,979,139	11,649,445
少数股东权益		91,150	80,803
所有者权益（或股东权益）合计		14,070,289	11,730,248
负债和所有者权益（或股东权益）总计		180,018,291	161,912,124

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位:无锡农村商业银行股份有限公司

单位:千元币种:人民币

项目	附注	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产:			
现金及存放中央银行款项	七-1	12,684,112	13,053,720
存放同业款项	七-2	2,702,308	3,181,300
拆出资金	七-3	404,819	390,802
衍生金融资产	七-4	12,745	-
买入返售金融资产	七-5	648,832	603,134
发放贷款和垫款	七-6	94,892,922	81,056,813
金融投资:			
交易性金融资产	七-7	9,501,771	12,365,160
债权投资	七-8	33,642,655	32,580,544
其他债权投资	七-9	20,329,913	15,012,045
其他权益工具投资	七-10	600	600
长期股权投资	七-11	1,739,406	860,607
投资性房地产	七-12	8,477	10,050
固定资产	七-13	892,453	898,416
在建工程	七-14	57,446	26,395
无形资产	七-15	225,247	218,114
递延所得税资产	七-16	1,016,673	805,587
其他资产	七-17	179,792	193,767
资产总计		178,940,171	161,257,054
负债:			
向中央银行借款	七-19	7,907,170	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	七-20	634,814	558,180
拆入资金	七-21	1,000,713	151,180
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	七-4	-	285
卖出回购金融资产款	七-23	95,017	2,713,571
吸收存款	七-24	144,136,568	130,649,414
应付职工薪酬	七-25	81,125	61,715
应交税费	七-26	220,795	220,567
预计负债	七-27	66,499	125,956
应付债券	七-28	9,514,846	11,854,171
递延所得税负债	七-16	-	34,383
其他负债	七-30	1,270,856	262,360
负债合计		164,928,403	149,564,210
所有者权益(或股东权益):			
实收资本(或股本)	七-31	1,848,300	1,848,259
其他权益工具	七-33	2,112,385	613,479
其中: 优先股		-	-
永续债		1,498,990	-
资本公积	七-34	955,067	954,992
其他综合收益	七-35	-24,631	123,621

2020 年年度报告

盈余公积	七-36	5,614,999	5,224,746
一般风险准备	七-37	2,314,862	2,054,694
未分配利润	七-38	1,190,786	873,053
所有者权益（或股东权益）合计		14,011,768	11,692,844
负债和所有者权益（或股东权益）总计		178,940,171	161,257,054

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并利润表

2020 年 1—12 月

单位：千元币种：人民币

项目	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入		3,896,011	3,539,711
利息净收入	七-39	3,277,398	2,964,447
利息收入		7,067,733	6,612,780
利息支出		3,790,335	3,648,333
手续费及佣金净收入	七-40	176,090	92,396
手续费及佣金收入		228,030	139,140
手续费及佣金支出		51,940	46,744
投资收益（损失以“—”号填列）	七-41	472,447	446,767
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		83,802	104,952
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）		742	18,608
其他收益	七-43	7,639	3,870
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	七-44	-37,886	23,282
汇兑收益（损失以“—”号填列）		-2,268	4,347
其他业务收入	七-45	2,591	4,602
资产处置收益（损失以“—”号填列）		-	-
二、营业总支出		2,400,501	2,077,819
税金及附加	七-47	32,058	28,212
业务及管理费	七-48	1,056,085	1,048,363
信用减值损失	七-49	1,310,786	999,672
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	七-51	1,572	1,572
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		1,495,510	1,461,892
加：营业外收入	七-52	6,712	3,088
减：营业外支出	七-53	7,190	12,159
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		1,495,032	1,452,821
减：所得税费用	七-54	173,072	200,869
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		1,321,960	1,251,952
（一）按经营持续性分类			
1.持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		1,321,960	1,251,952
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）		1,311,612	1,249,624
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）		10,348	2,328
六、其他综合收益的税后净额		-148,252	60,573
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额		-148,252	60,573

(一) 不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益		-148,252	60,573
1.权益法下可转损益的其他综合收益		16,944	30,306
2.其他债权投资公允价值变动		-165,694	46,542
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		498	-16,275
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,173,708	1,312,525
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,163,360	1,310,197
归属于少数股东的综合收益总额		10,348	2,328
八、每股收益：	七-55		
(一) 基本每股收益(元/股)		0.71	0.68
(二) 稀释每股收益(元/股)		0.61	0.59

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司利润表
2020 年 1—12 月

单位:千元币种:人民币

项目	附注	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入		3,847,478	3,497,397
利息净收入	七-39	3,228,738	2,922,728
利息收入		7,011,200	6,569,493
利息支出		3,782,462	3,646,765
手续费及佣金净收入	七-40	176,217	92,500
手续费及佣金收入		227,946	139,061
手续费及佣金支出		51,729	46,561
投资收益（损失以“—”号填列）	七-41	472,447	446,767
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		83,802	104,952
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）		742	18,608
其他收益	七-43	7,639	3,170
公允价值变动收益（损失以“—”号填列）	七-44	-37,886	23,282
汇兑收益（损失以“—”号填列）		-2,268	4,348
其他业务收入	七-45	2,591	4,602
资产处置收益（损失以“—”号填列）		-	-
二、营业总支出		2,380,479	2,045,473
税金及附加	七-47	31,777	27,969
业务及管理费	七-48	1,035,957	1,033,260
信用减值损失	七-49	1,311,173	982,672
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	七-51	1,572	1,572
三、营业利润（亏损以“—”号填列）		1,466,999	1,451,924
加：营业外收入	七-52	5,924	3,075
减：营业外支出	七-53	6,837	12,122
四、利润总额（亏损总额以“—”号填列）		1,466,086	1,442,877
减：所得税费用	七-54	165,244	195,675
五、净利润（净亏损以“—”号填列）		1,300,842	1,247,202
（一）持续经营净利润（净亏损以“—”号填列）		1,300,842	1,247,202
（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		-148,252	60,573
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益		-148,252	60,573

1.权益法下可转损益的其他综合收益		16,944	30,306
2.其他债权投资公允价值变动		-165,694	46,542
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		498	-16,275
七、综合收益总额		1,152,590	1,307,775
八、每股收益：			
（一）基本每股收益(元/股)			
（二）稀释每股收益(元/股)			

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并现金流量表

2020 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元币种：人民币

项目	附注	2020 年度	2019 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		14,196,262	9,601,974
向中央银行借款净增加额		5,040,307	1,450,000
收取利息、手续费及佣金的现金		7,239,855	6,745,500
拆入资金净增加额		850,000	60,778
回购业务资金净增加额		-2,616,955	708,965
收到其他与经营活动有关的现金		30,103	13,808
经营活动现金流入小计		24,739,572	18,581,025
客户贷款及垫款净增加额		15,179,329	9,724,660
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,225,069	-3,647,580
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-2,812,473	3,774,599
拆出资金净增加额		-70,251	-670,952
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,647,046	3,872,683
支付给职工及为职工支付的现金		524,265	515,056
支付的各项税费		614,434	552,844
支付其他与经营活动有关的现金		395,388	454,260
经营活动现金流出小计		15,252,669	14,575,570
经营活动产生的现金流量净额		9,486,903	4,005,455
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		33,249,208	32,070,657
取得投资收益收到的现金		360,169	302,172
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		361	112
收到其他与投资活动有关的现金		17	-
投资活动现金流入小计		33,609,755	32,372,941
投资支付的现金		40,339,846	36,934,501
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		230,813	149,931
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		40,570,659	37,084,432
投资活动产生的现金流量净额		-6,960,904	-4,711,491
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		11,187,705	20,944,174
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		11,187,705	20,944,174
偿还债务支付的现金		12,020,000	25,950,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		739,102	534,133
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-

支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		12,759,102	26,484,133
筹资活动产生的现金流量净额		-1,571,397	-5,539,959
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-16,458	1,278
五、现金及现金等价物净增加额		938,144	-6,244,717
加：期初现金及现金等价物余额		3,494,998	9,739,715
六、期末现金及现金等价物余额		4,433,142	3,494,998

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

母公司现金流量表

2020 年 1—12 月

编制单位：无锡农村商业银行股份有限公司

单位：千元币种：人民币

项目	附注	2020年度	2019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		13,867,305	9,461,685
向中央银行借款净增加额		4,971,801	1,450,000
收取利息、手续费及佣金的现金		7,182,967	6,701,006
拆入资金净增加额		850,000	60,778
回购业务资金净增加额		-2,616,955	708,965
收到其他与经营活动有关的现金		29,178	12,802
经营活动现金流入小计		24,284,296	18,395,236
客户贷款及垫款净增加额		15,170,779	9,512,027
存放中央银行和同业款项净增加额		-1,661,638	-3,582,203
为交易目的而持有的金融资产净增加额		-2,812,473	3,774,599
拆出资金净增加额		-70,251	-670,952
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,640,035	3,870,442
支付给职工及为职工支付的现金		514,432	505,996
支付的各项税费		612,242	549,459
支付其他与经营活动有关的现金		386,384	449,157
经营活动现金流出小计		14,779,510	14,408,525
经营活动产生的现金流量净额		9,504,786	3,986,711
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		33,249,208	32,070,657
取得投资收益收到的现金		360,169	302,172
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		361	112
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		33,609,738	32,372,941
投资支付的现金		40,339,847	36,934,501
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		230,495	148,963
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		40,570,342	37,083,464
投资活动产生的现金流量净额		-6,960,604	-4,710,523
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		11,187,705	20,944,174
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		11,187,705	20,944,174
偿还债务支付的现金		12,020,000	25,950,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		739,102	534,133
支付其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流出小计		12,759,102	26,484,133

筹资活动产生的现金流量净额		-1,571,397	-5,539,959
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-16,458	1,278
五、现金及现金等价物净增加额		956,327	-6,262,493
加：期初现金及现金等价物余额		3,454,889	9,717,382
六、期末现金及现金等价物余额		4,411,216	3,454,889

法定代表人：邵辉 行长：陶畅 主管会计工作负责人：陈步杨 会计机构负责人：王瑶

合并所有者权益变动表

2020 年 1—12 月

单位:千元币种:人民币

项目	2020 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,848,259	-	-	613,479	955,888	-	123,633	5,224,746	2,054,694	828,746	80,803	11,730,248
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,259	-	-	613,479	955,888	-	123,633	5,224,746	2,054,694	828,746	80,803	11,730,248
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)	41	-	1,498,990	-84	75	-	-148,252	390,253	260,168	328,503	10,347	2,340,041
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-148,252	-	-	1,311,612	10,347	1,173,707
(二) 所有者投入和减少资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	-	1,499,022
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	-	1,499,022
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	390,253	260,168	-983,109	-	-332,688
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	390,253	-	-390,253	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	260,168	-260,168	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-332,688	-	-332,688
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,963	-	-24,619	5,614,999	2,314,862	1,157,249	91,150	14,070,289

项目	2019 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,848,197	-	-	613,563	955,452	-	44,803	4,850,586	1,805,253	732,629	78,475	10,928,958
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	18,257	-	-	-197,223	-	-178,966
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,848,197	-	-	613,563	955,452	-	63,060	4,850,586	1,805,253	535,406	78,475	10,749,992
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	62	-	-	-84	436	-	60,573	374,160	249,441	293,340	2,328	980,256
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	60,573	-	-	1,249,624	2,328	1,312,525
（二）所有者投入和减少资本	62	-	-	-84	436	-	-	-	-	-	-	414
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	62	-	-	-84	436	-	-	-	-	-	-	414
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	374,160	249,441	-956,284	-	-332,683
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	374,160	-	-374,160	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	249,441	-249,441	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-332,683	-	-332,683
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,848,259	-	-	613,479	955,888	-	123,633	5,224,746	2,054,694	828,746	80,803	11,730,248

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：陈步杨

会计机构负责人：王瑶

母公司所有者权益变动表

2020 年 1—12 月

单位:千元币种:人民币

项目	2020 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,848,259	-	-	613,479	954,992	-	123,621	5,224,746	2,054,694	873,053	11,692,844
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,848,259	-	-	613,479	954,992	-	123,621	5,224,746	2,054,694	873,053	11,692,844
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	41	-	1,498,990	-84	75	-	-148,252	390,253	260,168	317,733	2,318,924
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-148,252	-	-	1,300,842	1,152,590
(二) 所有者投入和减少资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	1,499,022
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	41	-	1,498,990	-84	75	-	-	-	-	-	1,499,022
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	390,253	260,168	-983,109	-332,688
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	390,253	-	-390,253	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	260,168	-260,168	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-332,688	-332,688
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、本年年末余额	1,848,300	-	1,498,990	613,395	955,067	-	-24,631	5,614,999	2,314,862	1,190,786	14,011,768

项目	2019 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,848,197	-	-	613,563	954,556	-	44,791	4,850,586	1,805,253	779,358	10,896,304
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	18,257	-	-	-197,223	-178,966
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,848,197	-	-	613,563	954,556	-	63,048	4,850,586	1,805,253	582,135	10,717,338
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	62	-	-	-84	436	-	60,573	374,160	249,441	290,918	975,506
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	60,573	-	-	1,247,202	1,307,775
（二）所有者投入和减少资本	62	-	-	-84	436	-	-	-	-	-	414
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	62	-	-	-84	436	-	-	-	-	-	414
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	374,160	249,441	-956,284	-332,683
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	374,160	-	-374,160	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	249,441	-249,441	-
2. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-332,683	-332,683
3. 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、本年年末余额	1,848,259	-	-	613,479	954,992	-	123,621	5,224,746	2,054,694	873,053	11,692,844

法定代表人：邵辉

行长：陶畅

主管会计工作负责人：陈步杨

会计机构负责人：王瑶

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

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

本行法定代表人：邵辉；注册地址及总部地址：江苏省无锡市金融二街9号；统一社会信用代码：91320200775435667T；金融许可证号：B0230H232020001。

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

截至2020年12月31日，本行共设有1家直属营业部，3家分行，53家支行，59家分理处。本行经营范围主要包括：吸收公众存款，发放短期、中期和长期贷款，办理国内外结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券、金融债券，从事同行拆借，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务，外汇存款，外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，结汇、售汇，资信调查、咨询及见证业务，经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2021年3月26日批准报出。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

截至2020年12月31日，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注“六、合并范围的变更”和“七、在其他主体中的权益”。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、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”)，以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

本公司财务报表以持续经营为编制基础。

2. 持续经营

适用 不适用

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用 不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

本行所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2. 会计期间

自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止为一个会计年度。

3. 营业周期

适用 不适用

本行营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 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

同一控制下企业合并：本行在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本行在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本行对合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法

(1). 编制方法

√适用 □不适用

1、合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2、合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。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期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所

有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

（3）购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

（4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

√适用 □不适用

合营安排分为共同经营和合营企业。

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

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

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

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

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

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

1、外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

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

2、外币财务报表的折算

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

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

1、金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同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（债务工具）；除此之外的其他金融资产，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。

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以摊余成本计量的金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行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(i)实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或(ii)虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

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

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

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

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

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

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

计量方法

（1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

（2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

（3）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（5）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、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

（6）以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）所转移金融资产的账面价值；
- （2）因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；
- （2）终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关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。

6、金融资产减值

对于以摊余成本计量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（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

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

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

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

7、衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

9、财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

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

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

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

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

11、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。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。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

11. 持有待售资产

适用 不适用

12. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

13. 长期股权投资

适用 不适用

1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

2、初始投资成本的确定

（1）企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到

合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

（2）其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

3、后续计量及损益确认方法

（1）成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

（2）权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照附注“三（五）同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“三

（六）合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

（3）长期股权投资的处置

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，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，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算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所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

14. 投资性房地产

（1）. 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产，包括已出租的土地使用权、持有并准备增值后转让的土地使用权、已出租的建筑物（含自行建造或开发活动完成后用于出租的建筑物以及正在建造或开发过程中将来用于出租的建筑物）。

公司对现有投资性房地产采用成本模式计量。对按照成本模式计量的投资性房地产一出租用建筑物采用与本行固定资产相同的折旧政策，出租用土地使用权按与无形资产相同的摊销政策执行。

15. 固定资产**(1). 确认条件**√适用 不适用

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(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	年限平均法	20	5%	5%
电子设备	年限平均法	5	5%	20%
运输设备	年限平均法	5	5%	20%
其他设备	年限平均法	5、10	5%	10%

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

16. 在建工程√适用 不适用

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

17. 无形资产√适用 不适用**1、无形资产的计价方法**

- (1) 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

18. 长期资产减值

适用 不适用

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19. 长期待摊费用

适用 不适用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

20. 其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本行定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

21. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

(1) 设定提存计划

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

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

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

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

22. 预计负债

√适用 □不适用

1、预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

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

2、各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

23. 优先股、永续债等其他金融工具

√适用 □不适用

本行根据所发行的优先股、永续债的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本行对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股和永续债，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本行对于其发行的不包含权益成分的优先股和永续债，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本行对于其发行的应归类为权益工具的优先股和永续债，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股和永续债的，按赎回价格冲减权益。

24. 收入

(1)、收入确认和计量所采用的会计政策

√适用 □不适用

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

1、利息收入

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

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

2、手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

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

3、股利收入

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

25. 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，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

冲减相关资产账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

26. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

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

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

27. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

(1) 公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

(2) 公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

(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

28. 委托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

29. 分部报告

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

30. 资产证券化业务

适用 不适用

31. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

32. 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

下述由财政部颁发的企业会计准则修订及解释于 2018 年生效且与本行的经营相关。

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（“新收入准则”）

该准则下，企业基于一个统一的、适用于与客户之间的合同的模型确认收入。该模型的特点是以“控制权转移”替代原准则下的“风险报酬转移”作为收入确认时点的判断标准。该准则以合同为基础、通过五个步骤来分析确定某项交易是否可以确认收入、确认多少收入以及何时确认收入（在某一时点确认收入或者在某一时段内确认收入）。原准则下，企业区分交易属于销售商品、提供劳务或者建造合同从而确认相应的收入。

该准则引入了广泛的定性及定量披露要求，旨在使财务报表使用者能够理解与客户之间的合同产生的收入与现金流量的性质、金额、时间分布和不确定性。

采用该准则未对本行的财务状况及经营成果产生重大影响。

(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

33. 其他

适用 不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

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

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	531,184	467,297
存放中央银行法定准备金	10,310,914	12,212,937
存放中央银行超额存款准备金	655,167	425,543
存放中央银行的其他款项	1,282,448	35,497
小计	12,779,713	13,141,274
存放中央银行款项应计利息	3,494	5,522
合计	12,783,207	13,146,796

现金及存放中央银行款项的说明

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2020 年 12 月 31 日本行人民币存款准备金缴存比率为 7.5%（截至 2019 年 12 月 31 日：9.5%），外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2019 年 12 月 31 日：5%），子公司人民币存款准备金缴存比率为 6%（截至 2019 年 12 月 31 日：7.5%）。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	2,563,154	2,643,793
境外存放同业款项	139,291	114,219
应计利息	5,475	17,454
减：坏账准备	481	1,764
合计	2,707,439	2,773,702

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	2,702,445	-	-	2,702,445
损失准备	481	-	-	481
账面价值	2,701,964	-	-	2,701,964

存放同业款项预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	1,764	-	-	1,764
期初余额在本期				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-1,283	-	-	-1,283
期末余额	481	-	-	481

对本期发生损失准备变动的存放同业款项余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

3、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	404,544	390,667
拆放境内银行	404,544	390,667
拆放境外银行	-	-
小计	404,544	390,667
应计利息	275	135
减：坏账准备	-	-
拆出资金账面价值	404,819	390,802

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

4、衍生金融工具

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
利率衍生工具	-	-	-	969,000	-	285
货币衍生工具	1,325,000	12,745	-	-	-	-
合计	1,325,000	12,745	-	969,000	-	285

5、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
证券	648,602	602,527
小计	648,602	602,527
应计利息	230	607
减：坏账准备	-	-

买入返售金融资产账面价值	648,832	603,134
--------------	---------	---------

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

6、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
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款	17,529,089	14,028,299
—信用卡	241,457	368,700
—个人住房贷款	11,355,168	9,386,140
—个人经营性贷款	1,746,354	1,195,459
—个人消费贷款	4,186,110	3,078,000
企业贷款和垫款	82,164,160	70,902,367
—贷款	70,225,218	60,787,812
—贴现	11,834,618	9,997,054
—贸易融资	104,324	117,501
贷款和垫款总额	99,693,249	84,930,666
应计利息	158,446	136,020
减：贷款损失准备	3,908,881	2,969,215
贷款和垫款账面价值	95,942,814	82,097,471

(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	18,720,054	18.78	17,725,039	20.86
金融保险业	46,500	0.05	47,500	0.06
租赁和商务服务业	20,975,914	21.04	17,808,620	20.96
批发和零售业	13,646,513	13.69	10,425,997	12.28
建筑业	2,945,200	2.95	2,842,025	3.35
农、林、牧、渔业	4,040,898	4.05	3,999,797	4.71

房地产业	1,048,160	1.05	1,142,200	1.34
电力、燃气及水的生产和供应业	1,391,320	1.40	1,127,320	1.33
水利、环境和公共设施管理业	3,555,991	3.57	2,911,207	3.43
交通运输、仓储和邮政业	1,054,980	1.06	803,780	0.95
卫生和社会工作	178,300	0.18	162,150	0.19
信息传输、计算机服务和软件业	718,719	0.72	540,850	0.64
教育	488,840	0.49	512,350	0.60
住宿和餐饮业	248,400	0.25	206,150	0.24
其他行业	1,165,429	1.17	532,827	0.63
贸易融资	104,324	0.10	117,501	0.14
贴现	11,834,618	11.87	9,997,054	11.77
个人	17,529,089	17.58	14,028,299	16.52
贷款和垫款总额	99,693,249	100.00	84,930,666	100.00

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
无锡地区	76,995,236	77.23	67,447,869	79.42
其他地区	22,698,013	22.77	17,482,797	20.58
贷款和垫款总额	99,693,249	100.00	84,930,666	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	7,037,926	5,026,064
保证贷款	53,995,112	46,515,041
附担保物贷款	38,660,211	33,389,561
其中：抵押贷款	27,246,359	24,042,640
质押贷款	11,413,852	9,346,921
贷款和垫款总额	99,693,249	84,930,666

(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	4,187	30,219	20,023	4,774	5,679	13,723	11,358	3,280
保证贷款	134,699	352,383	68,542	95,499	26,992	93,811	134,112	110,122
附担保物贷款	10,473	57,455	91,704	24,405	74,098	103,022	121,675	90,468
其中：抵押 贷款	10,473	57,455	91,704	24,405	74,098	103,022	121,675	90,468
质押 贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
合计	149,359	440,057	180,269	124,678	106,769	210,556	267,145	203,870

(6). 贷款损失准备

□适用 √不适用

(7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	98,177,706	429,795	1,085,748	99,693,249
损失准备	3,082,224	39,804	786,853	3,908,881
账面价值	95,095,482	389,991	298,895	95,784,368

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	2,286,140	50,219	632,856	2,969,215
期初余额在本期				
至第一阶段	34,306	-4,306	-30,000	-
至第二阶段	-4,063	4,983	-920	-
至第三阶段	-11,811	-6,443	18,254	-
本期计提	777,652	-4,649	495,140	1,268,143
本期核销	-	-	-430,292	-430,292
收回已核销	-	-	101,815	101,815

期末余额	3,082,224	39,804	786,853	3,908,881
------	-----------	--------	---------	-----------

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

7、 交易性金融资产

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

期末余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	1,384,350	-
公募基金	8,117,421	-
合计	9,501,771	-
期初余额		
类别	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
债券	3,291,555	-
公募基金	7,734,732	-
银行理财产品	20,590	-
券商资管产品	1,318,283	-
合计	12,365,160	-

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

8、 债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	初始成本	减值准备	账面价值	初始成本	减值准备	账面价值
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	8,987,505	-	8,987,505	7,052,354	-	7,052,354
政策性银行	1,670,292	-	1,670,292	739,592	-	739,592
银行同业及其他金融机构	5,387,357	5,614	5,381,743	7,948,995	16,388	7,932,607
企业	12,876,984	521,398	12,355,586	13,066,678	543,714	12,522,964
债券投资应计利息	684,675	-	684,675	673,915	-	673,915
小计	29,606,813	527,012	29,079,801	29,481,534	560,102	28,921,432

其他投资	4,607,000	189,218	4,417,782	3,688,800	137,307	3,551,493
其他投资应计利息	145,072	-	145,072	107,619	-	107,619
小计	4,752,072	189,218	4,562,854	3,796,419	137,307	3,659,112
合计	34,358,885	716,230	33,642,655	33,277,953	697,409	32,580,544

债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	33,529,138	-	-	33,529,138
损失准备	716,230	-	-	716,230
账面价值	32,812,908	-	-	32,812,908

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	647,409	-	50,000	697,409
期初余额在本期				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	68,821	-	33,500	102,321
本期核销	-	-	-83,500	-83,500
期末余额	716,230	-	-	716,230

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

其他投资包括回收金额固定或可确定的债权投资计划、资产管理计划和信托计划，到期日为 2021 年 1 月至 2025 年 1 月，年利率为 5.00%至 8.50%。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行债权投资因用于办理卖出回购证券业务等被质押或冻结的债券面值为 1,190,000 千元。（截至 2019 年 12 月 31 日为 5,140,000 千元）

9、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	
	账面价值	累计减值准备	账面价值	累计减值准备
债券投资（按发行人分类）：				
政府及中央银行	9,565,387	-	7,815,112	-
政策性银行	2,802,538	-	2,835,488	-
银行同业及其他金融机构	7,143,254	2,559	3,323,377	1,509
企业	559,966	16,517	840,502	16,904
小计	20,071,145	19,076	14,814,479	18,413
应计利息	258,768	-	197,566	-
合计	20,329,913	19,076	15,012,045	18,413

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	20,071,146	-	-	20,071,146
损失准备	19,076	-	-	19,076
账面价值	20,071,146	-	-	20,071,146

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	18,413	-	-	18,413
期初余额在本期				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	663	-	-	663
期末余额	19,076			19,076

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

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

10、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	
江苏省农村信用联社	600	600	60	600	600	60	非交易性股权投资
合计	600	600	60	600	600	60	/

本行将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。于2020年12月31日，该类权益投资公允价值为人民币600千元。本行于本年度对该类权益投资确认的股利收入为人民币60千元。

(2). 本期终止确认的其他权益工具投资

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

11、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	其他		
联营企业											
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	487,628	-	-	48,240	-5,779	-	-	-	-	530,089	-
江苏东海农村商业银行股份有限公司	245,479	-	-	32,632	23,728	-	3,447	-	-	298,392	-
徐州农村商业银行股份有限公司	-	781,500	-	2,930	-1,005	-	-	-	-	783,425	-
合计	733,107	781,500	-	83,802	16,944	-	3,447	-	-	1,611,906	-

其他说明：

2020年6月23日，本行2020年第二次临时董事会会议审议通过，经中国银保监会江苏监管局《关于筹建徐州农村商业银行股份有限公司的批复》（苏银保监复〔2020〕305号）同意，本行以自有资金出资人民币7.82亿元，与其他发起人股东共同发起设立徐州农村商业银行股份有限公司。本行持有成立后的徐州农商行总股本的10.95%。

徐州农商行在原徐州铜山农村商业银行股份有限公司、徐州淮海农村商业银行股份有限公司、徐州彭城农村商业银行股份有限公司三家农村商业银行合并组建的基础上设立。本行作为发起人股东之一与其他投资者、上述三家农商行的原股东共同发起设立徐州农商行。

徐州农商行属于区域性农商银行，客户范围主要集中在江苏省徐州市，合并前原三家农商行营业网点覆盖铜山区、泉山区、鼓楼区、贾汪区等，侧重在徐州市辖区开展业务。本行在徐州市设立的丰县支行、江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司，侧重在丰县当地、铜山经济开发区及周边乡镇地区开展业务，和徐州农商行网点覆盖地区存在一定差异。此次投资完成后，双方将最大限度地发挥协同作用。本次投资是本行落实普惠金融战略、提升服务实体经济能力所做出的重要战略布局。

12、投资性房地产

投资性房地产计量模式

(1). 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：千元币种：人民币

项目	房屋、建筑物	合计
一、账面原值		
1.期初余额	36,643	36,643
2.本期增加金额	-	-
(1) 外购	-	-
(2) 存货\固定资产\在建工程转入	-	-
(3) 企业合并增加	-	-
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4.期末余额	36,643	36,643
二、累计折旧和累计摊销		
1.期初余额	26,593	26,593
2.本期增加金额	1,573	1,573
(1) 计提或摊销	1,573	1,573
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4.期末余额	28,166	28,166
三、减值准备		
1.期初余额	-	-
2.本期增加金额	-	-
(1) 计提	-	-
3.本期减少金额	-	-
(1) 处置	-	-
(2) 其他转出	-	-
4.期末余额	-	-
四、账面价值		
1.期末账面价值	8,477	8,477
2.期初账面价值	10,050	10,050

(2). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

13、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	电子设备	运输工具	其他设备	合计
一、账面原值：					
1.期初余额	1,081,482	509,313	9,160	34,907	1,634,862
2.本期增加金额	3,468	103,367	362	4,531	111,728
(1) 购置	129	103,367	362	4,531	108,389
(2) 在建工程转入	3,339	-	-	-	3,339
(3) 企业合并增加	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	18,751	866	2,307	21,924
(1) 处置或报废	-	18,751	866	2,307	21,924
4.期末余额	1,084,950	593,929	8,656	37,131	1,724,666
二、累计折旧					
1.期初余额	374,583	323,970	4,858	25,097	728,508
2.本期增加金额	49,390	62,511	1,281	3,606	116,788
(1) 计提	49,390	62,511	1,281	3,606	116,788
3.本期减少金额	-	17,657	593	2,185	20,435
(1) 处置或报废	-	17,657	593	2,185	20,435
4.期末余额	423,973	368,824	5,546	26,518	824,861
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	660,977	225,105	3,110	10,613	899,805
2.期初账面价值	706,899	185,343	4,302	9,810	906,354

(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

单位：千元币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
东北塘支行营业用房	2,198	已列入拆迁规划范围，无法办理
坊前支行营业用房	1,727	已列入拆迁规划范围，无法办理
鸿山支行营业用房	3,091	已列入拆迁规划范围，无法办理
厚桥分理处营业用房	2,299	建筑物年代久远，因无法补办相关手续所需材料，无法完成名称变更
胡埭分理处营业用房	5,119	胡埭政府开发的房产，手续不齐全，无法办理两证
藕塘支行恒源祥分理处	3,894	集体土地，无法办理
其他 2 处小额房产	235	已列入拆迁规划范围，无法办理
其他 5 处小额房产	1,505	原农信社需更名，拆迁或处置计划内
石塘湾支行梅泾分理处	1,250	集体土地，无法办理
太湖国际科技园分理处	2,026	集体土地，无法办理
扬名支行营业用房	7,682	无法拆分单独办理权证
阳山支行新渎分理处	1,917	房屋结构变化，无法办理变更
合计	32,943	/

其他说明：

□适用 √不适用

14、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	57,446	-	57,446	26,395	-	26,395
合计	57,446	-	57,446	26,395	-	26,395

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

□适用 √不适用

(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**15、无形资产****(1). 无形资产情况**适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	185,850	224,826	410,676
2.本期增加金额	-	38,210	38,210
(1)购置	-	38,210	38,210
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	185,850	263,036	448,886
二、累计摊销			
1.期初余额	42,957	149,605	192,562
2.本期增加金额	4,000	27,077	31,077
(1)计提	4,000	27,077	31,077
3.本期减少金额	-	-	-
(1)处置	-	-	-
4.期末余额	46,957	176,682	223,639
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	138,893	86,354	225,247
2.期初账面价值	142,893	75,221	218,114

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
荡口支行营业楼用地	3,595	原农信社需更名，正在办理中
东北塘支行营业用房用地	2,079	已列入拆迁规划范围，无法办理
港下支行营业楼	6,000	原农信社需更名，正在办理中

甘露分理处营业楼用地	3,937	原农信社需更名, 正在办理中
鸿山支行营业用房用地	1,656	已列入拆迁规划范围, 无法办理
华庄支行营业用房用地	1,020	已列入拆迁规划范围, 无法办理
洛社支行营业用房用地	1,652	原农信社需更名, 正在办理中
硕放分理处营业用房用地	1,059	正在办理或拆迁处置计划中
太科园支行营业用房用地	2,166	原农信社需更名, 正在办理或拆迁计划中
锡山区支行营业大楼用地	3,165	小产权房, 无法办理
羊尖支行营业大楼用地	4,593	已列入拆迁规划范围, 无法办理
阳山支行新读分理处用地	2,984	集体土地, 正在办理中
玉祁支行营业用房用地	1,969	原农信社需更名, 正在办理中
张泾支行营业楼用地	4,240	房屋结构变化, 无法办理变更
其他 5 处小额房产用地	3,016	原农信社需更名, 正在办理中
其他 9 处小额房产用地	4,768	已列入拆迁规划范围, 无法办理
合计	47,899	/

其他说明:

适用 不适用

16、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	3,132,640	783,160	2,368,983	592,245
存放同业及拆出资金坏账准备	481	120	1,764	441
交易性金融资产公允价值变动	7,410	1,853	-	-
其他资产坏账准备	4,350	1,087	6,130	1,533
债权投资减值准备	716,230	179,057	697,409	174,353
其他债权投资公允价值	116,520	29,130	-	-
衍生金融工具公允价值	2,189	547	285	71
贷款承诺及财务担保合同减值准备	66,499	16,625	125,956	31,489
贴现利息调整	160,852	40,214	171,989	42,997
可抵扣亏损	19,644	4,911	30,912	7,728
合计	4,226,815	1,056,704	3,403,428	850,857

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	-	-	33,128	8,282
其他债权投资公允价值变动	-	-	104,406	26,101
合计	-	-	137,534	34,383

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

□适用 √不适用

(4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

17、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
其他应收款	150,088	164,996
长期待摊费用	33,201	31,166
应收利息	622	831
合计	183,911	196,993

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
待结算清算款	28,140	81,155
代垫诉讼费	11,006	11,853
预付长期资产购置款	66,125	32,919
预付房租费	15,581	17,579
其他	33,543	27,504
减：坏账准备	-4,307	-6,014
合计	150,088	164,996

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**18、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	
存放同业款项减值准备	1,764	-1,283	-	-	-	481
贷款损失准备	2,969,215	1,268,143	-101,815	430,292	328,477	3,908,881
表外信贷资产减值准备	125,956	-59,457	-	-	-	66,499
其他资产减值准备	6,130	399	-1,669	3,848	2,179	4,350
债权投资减值准备	697,409	102,321	-	83,500	83,500	716,230
其他债权投资减值准备	18,413	663	-	-	-	19,076
合计	3,818,887	1,310,786	-103,484	517,640	414,156	4,715,517

19、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	7,970,307	2,930,000
应计利息	5,369	2,428
合计	7,975,676	2,932,428

20、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	214	100,212
其他金融机构存放款项	421,472	361,426
小计	421,686	461,638
应计利息	1,778	2,702
合计	423,464	464,340

21、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	1,000,000	150,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
小计	1,000,000	150,000
应计利息	713	1,180
合计	1,000,713	151,180

22、交易性金融负债**(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

□适用 √不适用

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

23、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	95,000	2,643,000
票据	-	68,955
小计	95,000	2,711,955
应计利息	17	1,616
合计	95,017	2,713,571

24、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	42,750,993	39,082,484
公司	30,464,322	28,414,459

个人	12,286,671	10,668,025
定期存款(含通知存款)	90,855,104	80,372,181
公司	42,861,370	39,232,358
个人	47,993,734	41,139,823
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	7,726,224	8,741,065
小计	141,332,321	128,195,730
应计利息	3,960,428	3,162,391
合计	145,292,749	131,358,121

其他存款中的保证金存款，明细列示如下：

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
承兑汇票保证金	7,416,107	8,416,009
担保保证金	73,739	10,014
信用证保证金	80,028	83,498
其他保证金	115,613	185,126
合计	7,685,487	8,694,647

其他保证金主要为保函保证金以及外汇远期交易保证金等。

25、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	63,890	521,178	500,045	85,023
二、离职后福利-设定提存计划	-	17,498	17,498	-
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	6,722	6,722	-
合计	63,890	545,398	524,265	85,023

(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	63,890	401,195	380,062	85,023
二、职工福利费	-	34,135	34,135	-

三、社会保险费	-	13,128	13,128	-
其中：医疗保险费	-	12,580	12,580	-
工伤保险费	-	63	63	-
生育保险费	-	485	485	-
四、住房公积金	-	63,201	63,201	-
五、工会经费和职工教育经费	-	9,519	9,519	-
合计	63,890	521,178	500,045	85,023

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(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	-	4,013	4,013	-
2、失业保险费	-	163	163	-
3、企业年金缴费	-	13,322	13,322	-
合计	-	17,498	17,498	-

其他说明：

□适用 √不适用

26、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	45,970	36,289
企业所得税	171,912	180,330
个人所得税	49	49
城市维护建设税	2,740	2,410
教育费附加及地方教育费附加	1,957	1,722
其他	41	40
合计	222,669	220,840

27、预计负债

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	11,258	82,908	表外资产预期信用损失

财务担保合同计提损失准备	55,241	43,048	表外资产预期信用损失
合计	66,499	125,956	/

28、应付债券

(1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
二级资本债	2,793,945	2,793,044
可转换公司债券	2,659,689	2,552,803
同业存单	4,009,444	6,464,984
小计	9,463,078	11,810,831
应计利息	51,768	43,340
合计	9,514,846	11,854,171

经中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 157 号）和中国银行业监督管理委员会江苏银监局下发的《中国银监会江苏银监局关于无锡农村商业银行发行二级资本债券的批复》（银监复[2017]116 号）批准，本行于 2017 年 11 月 1 日发行总额为 20 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1721061，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 5.00%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。于 2019 年 8 月 20 日发行总额为 8 亿元人民币的二级资本债，债券代码 1921025，债券期限为 10 年，计息方式为附息式固定利率，票面年利率为 4.65%，付息频率 12 月/次，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

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

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。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于 2020 年发行同业存单共计面值 95.6 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 1.65%-3.45%，共计 27 期（2019 年度发行面值 203.4 亿元，期限 1-12 个月，实际利率 2.55%-3.39%，共计 81 期）。

(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	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
17 无锡农商二级 01	0.10	2017/11/3	10 年	2,000,000	1,995,128	-	100,044	687	-	1,995,817
17 无锡转债	0.10	2018/1/30	6 年	3,000,000	2,552,805	-	23,342	107,127	243	2,659,689
19 无锡农商二级	0.10	2019/8/22	10 年	800,000	797,914	-	37,237	214	-	798,128
19 无锡农村商业银行 CD038	0.10	2019/5/23	9 个月	500,000	497,540	-	-	2,460	500,000	-
19 无锡农村商业银行 CD042	0.10	2019/5/24	9 个月	600,000	596,884	-	-	3,116	600,000	-
19 无锡农村商业银行 CD043	0.10	2019/5/29	9 个月	130,000	129,286	-	-	714	130,000	-
19 无锡农村商业银行 CD057	0.10	2019/8/7	6 个月	600,000	598,041	-	-	1,959	600,000	-
19 无锡农村商业银行 CD058	0.10	2019/8/16	6 个月	500,000	497,933	-	-	2,067	500,000	-
19 无锡农村商业银行 CD059	0.10	2019/9/5	6 个月	500,000	497,200	-	-	2,800	500,000	-
19 无锡农村商业银行 CD060	0.10	2019/10/29	3 个月	200,000	199,497	-	-	503	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD062	0.10	2019/11/6	3 个月	500,000	498,378	-	-	1,622	500,000	-
19 无锡农村商业银行 CD064	0.10	2019/11/19	6 个月	110,000	108,629	-	-	1,371	110,000	-
19 无锡农村商业银行 CD065	0.10	2019/11/20	6 个月	380,000	375,229	-	-	4,771	380,000	-
19 无锡农村商业银行 CD066	0.10	2019/11/26	6 个月	100,000	98,731	-	-	1,269	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD067	0.10	2019/12/4	3 个月	150,000	149,186	-	-	814	150,000	-
19 无锡农村商业银行 CD068	0.10	2019/12/5	3 个月	180,000	179,008	-	-	992	180,000	-
19 无锡农村商业银行 CD069	0.10	2019/12/5	1 个月	220,000	219,907	-	-	93	220,000	-
19 无锡农村商业银行 CD070	0.10	2019/12/6	1 个月	200,000	199,865	-	-	135	200,000	-
19 无锡农村商业银行 CD071	0.10	2019/12/6	6 个月	640,000	631,034	-	-	8,966	640,000	-
19 无锡农村商业银行 CD072	0.10	2019/12/9	6 个月	50,000	49,295	-	-	705	50,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 无锡农村商业银行 CD073	0.10	2019/12/10	3 个月	50,000	49,701	-	-	299	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD074	0.10	2019/12/10	6 个月	50,000	49,302	-	-	698	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD075	0.10	2019/12/11	6 个月	100,000	98,595	-	-	1,405	100,000	-
19 无锡农村商业银行 CD076	0.10	2019/12/12	3 个月	150,000	149,076	-	-	924	150,000	-
19 无锡农村商业银行 CD077	0.10	2019/12/13	1 个月	50,000	49,936	-	-	64	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD078	0.10	2019/12/13	3 个月	50,000	49,679	-	-	321	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD079	0.10	2019/12/16	6 个月	50,000	49,276	-	-	724	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD080	0.10	2019/12/17	3 个月	50,000	49,671	-	-	329	50,000	-
19 无锡农村商业银行 CD081	0.10	2019/12/18	6 个月	400,000	394,105	-	-	5,895	400,000	-
20 无锡农村商业银行 CD001	0.10	2020/2/14	6 个月	600,000	-	600,000	-	8,152	600,000	-
20 无锡农村商业银行 CD002	0.10	2020/2/18	6 个月	500,000	-	500,000	-	6,818	500,000	-
20 无锡农村商业银行 CD003	0.10	2020/2/19	12 个月	180,000	-	180,000	-	4,303	-	179,315
20 无锡农村商业银行 CD004	0.10	2020/2/24	3 个月	500,000	-	500,000	-	3,236	500,000	-
20 无锡农村商业银行 CD005	0.10	2020/2/25	1 个月	390,000	-	390,000	-	703	390,000	-
20 无锡农村商业银行 CD006	0.10	2020/3/4	12 个月	600,000	-	600,000	-	13,267	-	597,209
20 无锡农村商业银行 CD007	0.10	2020/3/6	1 个月	500,000	-	500,000	-	1,006	500,000	-
20 无锡农村商业银行 CD008	0.10	2020/3/17	1 个月	980,000	-	980,000	-	1,744	980,000	-
20 无锡农村商业银行 CD009	0.10	2020/3/19	3 个月	550,000	-	550,000	-	2,965	550,000	-
20 无锡农村商业银行 CD010	0.10	2020/3/19	6 个月	100,000	-	100,000	-	1,134	100,000	-
20 无锡农村商业银行 CD011	0.10	2020/3/19	12 个月	500,000	-	500,000	-	9,942	-	497,271
20 无锡农村商业银行 CD012	0.10	2020/3/23	6 个月	200,000	-	200,000	-	2,292	200,000	-
20 无锡农村商业银行 CD013	0.10	2020/5/13	6 个月	180,000	-	180,000	-	1,485	180,000	-
20 无锡农村商业银行 CD014	0.10	2020/5/14	6 个月	150,000	-	150,000	-	1,251	150,000	-

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
20 无锡农村商业银行 CD015	0.10	2020/5/14	9 个月	50,000	-	50,000	-	565	-	49,891
20 无锡农村商业银行 CD016	0.10	2020/5/20	6 个月	310,000	-	310,000	-	2,634	310,000	-
20 无锡农村商业银行 CD017	0.10	2020/5/21	12 个月	500,000	-	500,000	-	5,705	-	496,382
20 无锡农村商业银行 CD018	0.10	2020/6/17	3 个月	200,000	-	200,000	-	1,128	200,000	-
20 无锡农村商业银行 CD019	0.10	2020/8/13	3 个月	50,000	-	50,000	-	328	50,000	-
20 无锡农村商业银行 CD020	0.10	2020/8/13	3 个月	300,000	-	300,000	-	1,991	300,000	-
20 无锡农村商业银行 CD021	0.10	2020/8/13	6 个月	280,000	-	280,000	-	3,163	-	279,021
20 无锡农村商业银行 CD022	0.10	2020/8/14	6 个月	50,000	-	50,000	-	558	-	49,822
20 无锡农村商业银行 CD023	0.10	2020/8/17	6 个月	50,000	-	50,000	-	537	-	49,813
20 无锡农村商业银行 CD024	0.10	2020/8/18	6 个月	180,000	-	180,000	-	1,910	-	179,316
20 无锡农村商业银行 CD025	0.10	2020/8/26	6 个月	150,000	-	150,000	-	1,522	-	149,324
20 无锡农村商业银行 CD026	0.10	2020/11/12	6 个月	990,000	-	990,000	-	4,351	-	978,411
20 无锡农村商业银行 CD027	0.10	2020/12/10	12 个月	520,000	-	520,000	-	1,011	-	503,669
合计	/	/	/	21,870,000	11,810,831	9,560,000	160,623	236,745	12,020,243	9,463,078

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

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

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆：

单位：千元 币种：人民币

项目	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,377,089	622,911	3,000,000
直接交易费用	-35,243	-9,236	-44,479
于发行日余额	2,341,846	613,675	2,955,521
年初累计转股	-963	-196	-1,159
年初累计摊销	211,920	-	211,920
2020-1-1 余额	2,552,803	613,479	3,166,282
本期转股	-34	-84	-118
本期摊销	106,920	-	106,920
2020-12-31 余额	2,659,689	613,395	3,273,084

(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

29、租赁负债

□适用 √不适用

30、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
拆迁补偿款	12,093	13,162

应付股利	3,167	4,416
其他应付款	84,559	162,759
待结算财政款项	1,171,527	82,374
合计	1,271,346	262,711

其他应付款按款项性质列示

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
久悬未取户	19,378	8,873
应付长期资产购置款	24,763	16,838
待划转款项	34,751	129,661
其他	5,667	7,387
合计	84,559	162,759

31、股本

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,848,259	-	-	-	41	41	1,848,300

其他说明：

其他变动为可转换债券转股。

32、库存股

适用 不适用

33、其他权益工具

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

适用 不适用

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

(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：张/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	29,990,370	2,552,803	-	107,097	2,410	211	29,987,960	2,659,689
合计	29,990,370	2,552,803	-	107,097	2,410	211	29,987,960	2,659,689

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：

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
可转换公司债券	613,479	-	84	613,395
永续债		1,498,990	-	1,498,990
合计	613,479	1,498,990	84	2,112,385

经中国人民银行和银保监会批准，本行在全国银行间债券市场发行总额为人民币 15 亿元的减记型无固定期限资本债券。该债券于 2020 年 12 月 25 日发行完毕，单位票面金额为人民币 100 元，前 5 年票面利率为 5.00%，每 5 年调整一次。

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

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

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

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

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

其他权益工具的本期减少为可转换公司债券转股，具体见附注七.28 应付债券。

34、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）	975,010	75	-	975,085
其他资本公积	-19,122	-	-	-19,122
合计	955,888	75	-	955,963

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：
可转换公司债券本期转股使得本期资本公积增加。

35、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	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益								
二、将重分类进损益的其他综合收益	123,633	-168,256	-60,629	40,625	-148,252	-148,252	-	-24,619
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	31,519	16,944	-	-	16,944	16,944	-	48,463
其他债权投资公允价值变动	78,304	-192,920	-60,795	33,569	-165,694	-165,694	-	-87,390
其他债权投资信用损失准备	13,810	7,720	166	7,056	498	498	-	14,308
其他综合收益合计	123,633	-168,256	-60,629	40,625	-148,252	-148,252	-	-24,619

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	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-	-	-	-	-
二、将重分类进损益的其他综合收益	63,060	83,493	10,088	12,832	60,573	60,573	-	123,633
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	1,213	30,306	-	-	30,306	30,306	-	31,519
其他债权投资公允价值变动	31,762	74,888	15,514	12,832	46,542	46,542	-	78,304
其他债权投资信用损失准备	30,085	-21,701	-5,426	-	-16,275	-16,275	-	13,810
其他综合收益合计	63,060	83,493	10,088	12,832	60,573	60,573	-	123,633

36、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,101,918	130,084	-	1,232,002
任意盈余公积	4,122,828	260,169	-	4,382,997
合计	5,224,746	390,253	-	5,614,999

37、 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	2,054,694	260,168	20	-	2,314,862
合计	2,054,694	260,168	20	-	2,314,862

38、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	828,746	732,629
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-197,223
调整后期初未分配利润	828,746	535,406
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,311,612	1,249,624
减：提取法定盈余公积	130,084	124,720
提取任意盈余公积	260,169	249,440
提取一般风险准备	260,168	249,441
应付普通股股利	332,688	332,683
期末未分配利润	1,157,249	828,746

39、 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	7,067,733	6,612,780
存放同业	51,784	150,331
存放中央银行	176,959	204,387

拆出资金	5,669	19,648
发放贷款及垫款	4,624,225	4,135,133
其中：个人贷款和垫款	794,177	594,360
公司贷款和垫款	3,469,619	3,159,325
票据贴现	360,429	381,448
买入返售金融资产	37,100	43,741
金融投资	2,150,005	2,056,090
转贴现	21,991	3,450
利息支出	3,790,335	3,648,333
同业存放	9,594	38,151
向中央银行借款	125,269	59,706
拆入资金	21,209	7,217
吸收存款	3,171,271	2,915,451
发行债券	397,157	581,722
卖出回购金融资产	65,496	46,086
转贴现	339	-
利息净收入	3,277,398	2,964,447

40、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	228,030	139,140
代理业务手续费	171,627	95,627
结算与清算手续费	16,482	16,990
银行卡手续费	29,481	11,055
其他	10,440	15,468
手续费及佣金支出	51,940	46,744
代理业务手续费支出	29,314	26,318
结算业务手续费支出	7	185
银行卡手续费支出	22,619	20,241
手续费及佣金净收入	176,090	92,396

41、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
----	-------	-------

交易性金融资产持有期间取得的投资收益	345,531	297,303
处置交易性金融资产取得的投资收益	-19,999	9,861
处置交易性金融负债取得的投资收益	-2,420	-
处置债权投资取得的投资收益	742	18,608
处置其他债权投资取得的投资收益	64,821	15,983
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	60	60
衍生金融工具投资收益	-90	-
权益法核算的长期股权投资收益	83,802	104,952
合计	472,447	446,767

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

□适用 √不适用

42、净敞口套期收益

□适用 √不适用

43、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	7,639	3,870
合计	7,639	3,870

政府补助详细列示：

单位：千元币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度	与资产/收益相关
无锡经开区经济发展局物联网产业发展扶持资金	626	-	与收益相关
惠农贷风险补偿金	104	-	与收益相关
金融业发展考核奖励	-	60	与收益相关
普惠金融发展专项资金	4,875	3,810	与收益相关
其他	2,034	-	与收益相关
合计	7,639	3,870	/

44、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	-35,982	23,567
衍生金融工具	-1,904	-285
合计	-37,886	23,282

45、其他业务收入

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
投资性房地产出租收入	2,591	4,602
合计	2,591	4,602

46、资产处置收益

□适用 √不适用

47、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	11,355	9,442
教育费附加	8,111	6,744
房产税	10,482	10,035
土地使用税	436	392
印花税	1,656	1,599
其他	18	-
合计	32,058	28,212

48、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	545,398	535,767
办公费用	336,090	352,000
折旧费	116,788	112,114
无形资产摊销	31,077	25,950
长期待摊费用摊销	19,206	13,291

其他	7,526	9,241
合计	1,056,085	1,048,363

49、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
存放同业款项	-1,283	554
拆出资金	-	-1,059
发放贷款和垫款	1,268,143	716,500
债权投资	102,321	264,763
其他债权投资	663	-21,701
担保和承诺预计负债	-59,457	38,015
其他资产	399	2,600
合计	1,310,786	999,672

50、其他资产减值损失

□适用 √不适用

51、其他业务成本

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
投资性房地产摊销	1,572	1,572
合计	1,572	1,572

52、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
长期不动户收入	85	150	85
政府补助	3,693	1,818	3,693
其他	2,934	1,120	2,934
合计	6,712	3,088	6,712

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府拆迁补助款	1,069	1,069	与资产相关
稳岗补贴	1,781	749	与损益相关
其他	843	-	与损益相关

53、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
罚款、滞纳金	1,383	5	1,383
对外捐赠	3,082	9,253	3,082
久悬未取款项支出	19	49	19
其他	2,706	2,852	2,706
合计	7,190	12,159	7,190

54、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	358,237	378,215
递延所得税费用	-185,165	-177,346
合计	173,072	200,869

(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	1,495,032
按法定/适用税率计算的所得税费用	373,758
调整以前期间所得税的影响	3,334
非应税收入的影响	-229,984
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	25,964
所得税费用	173,072

55、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

√适用 □不适用

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

单位：千元/千股币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
归属于母公司的净利润	1,311,612	1,249,624
扣除非经常性损益后的净利润	1,306,401	1,253,516
年初股份总数	1,848,259	1,848,197
年末股份总数	1,848,300	1,848,259
发行在外的普通股加权平均数(千股)	1,848,271	1,848,235
加权平均的每股收益(元/股)	0.71	0.68
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.71	0.68

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

单位：千元/千股币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
归属于母公司的净利润	1,311,612	1,249,624
加：截至期末尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	97,695	93,566
用以计算稀释每股收益的净利润	1,409,307	1,343,190
发行在外普通股的加权平均数	1,848,271	1,848,235
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	459,963	447,641
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,308,234	2,295,876
稀释每股收益(人民币元)	0.61	0.59

56、其他综合收益

√适用 □不适用

其他综合收益详见“第十一节财务报告七、合并财务报表项目注释 35、其他综合收益”。

57、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

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
租金收入	2,591	4,602

补贴收入	12,398	4,619
其他收入	15,114	4,587
合计	30,103	13,808

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
业务及管理费用	343,616	356,254
暂付待结算清算款	-	10,242
捐赠支出	5,985	9,253
其他	45,787	78,511
合计	395,388	454,260

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
固定资产处置收入	17	-
合计	17	-

(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

58、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	1,321,960	1,251,952

加：资产减值准备	-	-
信用减值损失	1,310,786	999,672
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	118,361	113,687
无形资产摊销	31,077	25,950
长期待摊费用摊销	19,206	13,291
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“－”号填列）	1,108	925
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）	37,886	-23,282
投资损失（收益以“－”号填列）	-472,447	-446,767
递延所得税资产减少（增加以“－”号填列）	-205,847	-183,188
递延所得税负债增加（减少以“－”号填列）	-34,383	5,843
经营性应收项目的减少（增加以“－”号填列）	-10,901,882	-9,500,620
经营性应付项目的增加（减少以“－”号填列）	17,863,921	11,166,270
其他	397,157	581,722
经营活动产生的现金流量净额	9,486,903	4,005,455
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	531,184	467,297
减：现金的期初余额	467,297	510,241
加：现金等价物的期末余额	3,901,958	3,027,701
减：现金等价物的期初余额	3,027,701	9,229,474
现金及现金等价物净增加额	938,144	-6,244,717

(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	531,184	467,297
二、现金等价物	3,901,958	3,027,701
可用于支付的存放中央银行款项	655,167	425,543
原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项	2,402,442	1,888,012
原到期日不超过三个月的买入返售款项	648,602	602,527
原到期日不超过三个月的拆出资金	195,747	111,619
三、期末现金及现金等价物余额	4,433,142	3,494,998

59、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
债券	1,190,000	已作质押冻结
合计	1,190,000	/

其他说明：

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

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

60、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目

√适用 □不适用

单位：千元

项目	期末外币余额	折算汇率	期末折算人民币余额
货币资金			
其中：美元	24	6.5249	155
欧元	28	8.025	226
港币	328	0.84164	276
日元	3,701	0.063236	234
英镑	1	8.8903	9
存放中央银行款项			
其中：美元	4,591	6.5249	29,956
港币	40	0.84164	34
存放同业款项			
其中：美元	21,149	6.5249	137,995
欧元	6,897	8.025	55,352
港币	605	0.84164	510

日元	562	0.063236	36
加拿大元	196	5.1161	1,002
澳元	149	5.0163	747
英镑	113	8.8903	1,005
拆出资金			
美元	62,000	6.5249	404,544
发放贷款和垫款			
美元	12,770	6.5249	83,325
欧元	1,753	8.025	14,066
吸收存款			
美元	85,051	6.5249	554,949
欧元	8,596	8.025	68,984
港币	902	0.84164	759
日元	2,026	0.063236	128
加拿大元	140	5.1161	716
澳元	124	5.0163	624
英镑	5	8.8903	46

(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

61、套期

适用 不适用

62、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
无锡经开区经济发展局物联网产业发展扶持资金	626	其他收益	626
惠农贷风险补偿金	104	其他收益	104
普惠金融发展专项资金	4,875	其他收益	4,875
政府拆迁补助款	1,069	营业外收入	1,069
稳岗补贴	1,781	营业外收入	1,781
其他	2,877	其他收益/营业外收入	2,877

(2). 政府补助退回情况

适用 不适用

63、其他

□适用 √不适用

八、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	
江苏铜山锡州村镇银行股份有限公司	徐州铜山	徐州铜山	银行业	51%	-	直接投资
泰州姜堰锡州村镇银行股份有限公司	泰州姜堰	泰州姜堰	银行业	51%	-	直接投资

(2). 重要的非全资子公司

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
铜山村镇	49%	1,682	-	14,742
姜堰村镇	49%	8,666	-	76,408

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明:

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

子公司名称	期末余额		期初余额	
	资产合计	负债合计	资产合计	负债合计
铜山村镇	781,075	750,988	786,404	759,749
姜堰村镇	635,896	479,961	500,369	362,120

单位:千元币种:人民币

子公司名称	本期发生额	上期发生额

	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
铜山村镇	27,421	3,432	3,432	96,536	26,441	1,692	1,692	-3,689
姜堰村镇	21,111	17,685	17,685	2,645	15,873	3,059	3,059	23,359

(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

单位:千元币种:人民币

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

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

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

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

	期末余额/本期发生额			期初余额/上期发生额	
	淮安农商行	东海农商行	徐州农商行	淮安农商行	东海农商行
现金及存放中央银行款项	3,554,073	1,187,598	7,057,685	3,737,398	1,435,943
存放同业款项	2,065,709	350,784	1,356,138	1,612,919	321,847
发放贷款和垫款	29,301,310	11,323,723	43,084,184	24,896,305	9,132,384
资产合计	46,734,511	18,167,208	74,568,396	40,547,884	15,157,819
吸收存款	40,297,412	15,843,246	66,467,310	35,945,155	13,554,850
负债合计	43,486,787	16,793,886	69,657,509	37,546,268	14,064,088
净资产	3,247,724	1,373,322	4,910,887	3,001,616	1,093,731
按持股比例计算的净资产份额	527,755	265,738	537,742	487,763	211,637
营业收入	1,375,286	624,654	1,692,287	1,219,504	599,443
净利润	323,087	168,645	26,756	358,689	192,231
其他综合收益	-35,551	122,626	-9,180	145,622	32,714
综合收益总额	287,536	291,271	17,576	504,311	224,945
本年度收到的来自联营企业的股利	-	3,447	-	-	1,277

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

□适用 √不适用

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

□适用 √不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

适用 不适用

5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

(1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本行作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

1) 理财产品

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

截至 2020 年 12 月 31 日本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币 17,074,330 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：13,878,107 千元）。于 2020 年度本行在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币 142,860 千元（2019 年度：50,917 千元）。

(2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2020 年 12 月 31 日，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2020 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	8,117,421	-	8,117,421	8,117,421
资产支持证券	183,525	-	183,525	183,525
资产管理计划及其他	-	431,120	431,120	431,120
合计	8,300,946	431,120	8,732,066	8,732,066

截至 2019 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
基金	7,734,732	-	7,734,732	7,734,732
理财产品	20,590	-	20,590	20,590
资产支持证券	129,735	3,162	132,897	132,897
资产管理计划及其他	1,318,283	1,177,583	2,495,866	2,495,866
合计	9,203,340	1,180,745	10,384,085	10,384,085

6、其他

适用 不适用

九、与金融工具相关的风险

适用 不适用

与金融工具相关的风险详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、公司关于公司未来发展的讨论与分析（四）可能面对的风险”。

十、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	-	9,501,771	-	9,501,771
（二）其他债权投资	-	20,329,913	-	20,329,913
（三）其他权益工具投资	-	600	-	600
持续以公允价值计量的资产总额	-	29,832,284	-	29,832,284

本行于 2020 年末将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

适用 不适用

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

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

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

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

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

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

单位：千元币种：人民币

项目	2020-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	33,642,655	-	34,237,372	-	34,237,372
应付债券	9,514,846	-	10,333,664	-	10,333,664

单位：千元币种：人民币

项目	2019-12-31				
	账面价值	公允价值			
		第一层次	第二层次	第三层次	合计
债权投资	32,580,544	-	32,500,581	-	32,500,581

应付债券	11,854,171	-	12,653,793	-	12,653,793
------	------------	---	------------	---	------------

9、其他

适用 不适用

十一、关联方及关联交易

1、本企业的母公司情况

适用 不适用

2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
无锡振华德裕科技有限公司	股东的子公司
无锡震达机电有限公司	股东的子公司
江苏江南农村商业银行股份有限公司	其他
江苏银行股份有限公司	其他
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	其他
无锡财通融资租赁有限公司	股东的子公司
江苏速创铝业有限公司	其他
江苏速捷模架科技有限公司	其他
无锡市锡山三建实业有限公司	参股股东
无锡锡隆金属制品有限公司	其他
无锡灵通车业有限公司	参股股东
无锡殷达尼龙有限公司	其他
无锡市太湖新城发展集团有限公司	其他
无锡速建脚手架工程技术有限公司	其他
无锡盛晨泰建设工程有限公司	其他
无锡市建设发展投资有限公司	参股股东

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
江苏航天大为科技股份有限公司	其他
无锡新宏泰电器科技股份有限公司	其他
无锡市联友锻造厂	参股股东
江苏聚慧科技有限公司	其他
无锡天马塑胶管材有限公司	其他
无锡苏林特金属材料有限公司	其他
无锡民申房地产开发有限公司	其他
无锡市金联弘物资有限公司	其他
无锡新智瑞投资管理咨询合伙企业（有限合伙）	其他
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	其他
国联财务有限责任公司	其他
华英证券有限责任公司	其他
江苏无锡商业大厦集团有限公司	其他
无锡蓝天燃机热电有限公司	其他
无锡地铁集团有限公司	其他
无锡联合融资担保股份公司	其他
无锡市国联发展（集团）有限公司	其他
无锡市泾皋水泥制品有限公司	其他
无锡锡东环保能源有限公司	其他
无锡商业大厦大东方股份有限公司	其他

其他说明

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

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	18,227	18,567

(8). 其他关联交易

适用 不适用

1) 存放同业款项

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	1,467	1,436
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	1,292	-
江苏江南农村商业银行股份有限公司	300,000	-
江苏银行股份有限公司	246,723	139,059
合计	549,482	140,495

2) 存放同业款项利息收入

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏淮安农村商业银行股份有限公司	12	16
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	11	-
江苏江南农村商业银行股份有限公司	20,056	-
江苏银行股份有限公司	1,038	1,027
合计	21,117	1,043

3) 买入返售金融资产利息收入

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏银行股份有限公司	30	506
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	6	-
江苏江南农村商业银行股份有限公司	28	-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	55	48
合计	119	554

4) 拆出资金利息收入

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
国联信托股份有限公司	13	-
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	8,040
合计	13	8,040

5) 发放贷款和垫款

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
无锡振华德裕科技有限公司	24,000	24,000
江苏无锡商业大厦集团有限公司	49,500	49,500
无锡财通融资租赁有限公司	100,000	-
无锡蓝天燃机热电有限公司	40,000	-
江苏速创铝业有限公司	10,000	-
无锡震达机电有限公司	65,000	65,000
江苏速捷模架科技有限公司	10,000	10,000
无锡地铁集团有限公司	168,750	70,000
无锡市锡山三建实业有限公司	35,000	35,500
无锡市兴达尼龙有限公司	99,900	100,000
无锡锡隆金属制品有限公司	80,000	80,000

无锡灵通车业有限公司	40,000	58,000
无锡殷达尼龙有限公司	139,850	140,000
无锡市太湖新城发展集团有限公司	595,000	396,000
无锡市联友锻造厂	-	9,500
关联自然人	9,752	8,951
合计	1,466,752	1,046,451

6) 贷款利息收入

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
无锡振华德裕科技有限公司	1,262	188
江苏无锡商业大厦集团有限公司	1,555	1,830
无锡财通融资租赁有限公司	594	-
无锡蓝天燃机热电有限公司	1,300	-
江苏速创铝业有限公司	313	-
无锡震达机电有限公司	3,628	3,474
江苏速捷模架科技有限公司	469	472
无锡地铁集团有限公司	3,645	3,329
无锡市锡山三建实业有限公司	1,718	1,379
无锡市兴达尼龙有限公司	5,048	5,044
无锡锡隆金属制品有限公司	4,350	4,420
无锡灵通车业有限公司	2,575	3,164
无锡殷达尼龙有限公司	7,091	8,872
无锡市太湖新城发展集团有限公司	35,231	9,743
无锡市联友锻造厂	171	92
关联自然人	479	387
合计	69,429	42,394

7) 同业存放款项

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
国联信托股份有限公司	38	89
国联财务有限责任公司	10,918	40,520
华英证券有限责任公司	410,000	320,000
合计	420,956	360,609

8) 同业存放利息支出

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
国联信托股份有限公司	2	3
华英证券有限责任公司	8,925	13,410
国联财务有限责任公司	177	323
江苏银行股份有限公司	-	1,229
合计	9,104	14,965

9) 拆入资金利息支出

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	84	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	3	635
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	-	33
合计	87	668

10) 转贴现资产

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
江苏银行股份有限公司	-	104,265
合计	-	104,265

11) 转贴现利息收入

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏银行股份有限公司	-	2,564
合计	-	2,564

12) 转贴现利息支出

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	1,029	-
合计	1,029	-

13) 卖出回购金融资产利息支出

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏江南农村商业银行股份有限公司	132	-
江苏宜兴农村商业银行股份有限公司	87	-
江苏银行股份有限公司	425	255
合计	644	255

14) 吸收存款

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020-12-31	2019-12-31
关联自然人	74,982	26,777
关联法人	599,781	662,775
合计	674,763	689,552

15) 存款利息支出

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
向关联自然人支付的存款利息支出	375	459
向关联法人支付的存款利息支出	7,086	17,964
合计	7,461	18,423

16) 手续费收入

单位：千元币种：人民币

关联方名称	2020 年度	2019 年度
国联信托股份有限公司	-	3,237
合计	-	3,237

17) 其他关联交易

本行购买无锡市太湖新城发展集团有限公司发行的债权融资计划 2 亿元，截至 2020 年 12 月 31 日的融资余额为 2 亿元，2020 年度取得利息收入 10,135 千元。

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

适用 不适用

(2). 应付项目

适用 不适用

7、关联方承诺

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十二、 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

十三、承诺及或有事项

1、重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1). 资本性支出承诺

单位：千元币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但尚未支付	7,040	7,527

(2). 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	27,825	39,189
1—2年（含2年）	17,667	21,912
2—3年（含3年）	8,724	16,783
3年以上	12,389	12,845
合计	66,605	90,729

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

√适用 □不适用

(1). 已作质押冻结的资产

单位：千元币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	1,190,000	6,480,000
票据	-	69,356

合计	1,190,000	6,549,356
----	-----------	-----------

本行质押的金融资产主要为卖出回购款项等业务提供担保物，包括债券和票据。

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

(2). 诉讼事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

3、其他

适用 不适用

十四、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

拟分配的利润或股利	332,694
经审议批准宣告发放的利润或股利	332,694

2021 年 3 月 26 日，本行第五届董事会第十四次会议审议通过本行 2020 年度利润分配预案：

1. 根据《中华人民共和国公司法》规定，按本年实现净利润的 10% 提取法定盈余公积 130,084 千元；

2. 按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》，按净利润 20% 的比例提取一般准备 260,168 千元；

3. 按本年实现净利润的 20% 提取任意盈余公积 260,168 千元；

4. 由于“无锡转债”已进入转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东每 10 股派送现金股利 1.8 元人民币（含税）。由于权益分派股权登记日时公司的总股本目前尚无法确定，若按照公司截至 2020 年 12 月 31 日的总股本 1,848,299,705 股计算，分配现金红利总额为 332,694 千元，上述分配方案执行后，余下未分配利润结转下年度。该利润分配预案尚需股东大会审议通过。

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

十五、风险管理

(一) 风险管理概述

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

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

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

(二) 信用风险

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

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

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

1、预期信用损失计量

1.1 金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

1.2 信用风险显著增加

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

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

1.3 已发生信用减值资产的定义

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

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

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

1.4 对参数、假设及估计技术的说明

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

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

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

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

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

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

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

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

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

1.6 已发生信用减值的计提

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

1.7 组合方式计量损失准备

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

2、标准化授信政策和流程控制

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

3、风险缓释措施

3.1 贷款的担保

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

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

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

3.2 信用承诺

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

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元币种：人民币

项目	2020-12-31	2019-12-31
存放同业款项	2,707,439	2,773,702
拆出资金	404,819	390,802
衍生金融资产	12,745	-
买入返售金融资产	648,832	603,134
发放贷款和垫款	95,942,814	82,097,471
—公司贷款	79,032,012	68,518,904
—个人贷款	16,910,802	13,578,567
交易性金融资产	9,501,771	12,365,160
债权投资	33,642,655	32,580,544
其他债权投资	20,329,913	15,012,045
其他权益工具投资	600	600
长期股权投资	1,611,906	733,107
其他资产	150,711	165,827
小计	164,954,205	146,722,392
表外项目		
开出信用证	31,797	32,782
开出保函	266,422	51,846
开出银行承兑汇票	18,238,730	16,707,448
未使用信用卡额度	1,583,839	2,328,400
小计	20,120,788	19,120,476

5、金融资产减值

截至 2020 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 630,038 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：1,033,221 千元）。

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2020 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 417,521 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：361,707 千元）。

6、债券投资

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

单位：千元币种：人民币

2020-12-31						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	18,820,526	-	-	-	-	18,820,526
政策性银行	5,406,021	-	-	-	-	5,406,021
银行同业及其他金融机构	5,907,011	4,296,599	2,122,309	199,078	-	12,524,997
企业	115,048	3,129,476	9,854,553	-	-	13,099,077
合计	30,248,606	7,426,075	11,976,862	199,078	-	49,850,621

单位：千元币种：人民币

2019-12-31						
	未评级	AAA	AA	A	A 以下	合计
债券投资（按发行人分类）：						
政府及中央银行	11,883,953	3,308,747	-	-	-	15,192,700
政策性银行	4,594,041	-	-	-	-	4,594,041
银行同业及其他金融机构	7,754,854	2,565,759	2,712,537	40,320	-	13,073,470
企业	144,276	4,023,710	9,325,354	-	-	13,493,340
合计	24,377,124	9,898,216	12,037,891	40,320	-	46,353,551

7、金融工具风险阶段划分（含应计利息）

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	2,707,920	-	-	2,707,920	481	-	-	481
拆出资金	404,819	-	-	404,819	-	-	-	-
买入返售金融资产	648,832	-	-	648,832	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,329,762	430,631	1,091,302	99,851,695	3,082,224	39,803	786,854	3,908,881
—公司类贷款及垫款	80,918,147	380,204	979,209	82,277,560	2,449,771	38,012	757,765	3,245,548
—个人贷款	17,411,615	50,427	112,093	17,574,135	632,453	1,791	29,089	663,333
金融投资	34,358,885	-	-	34,358,885	716,230	-	-	716,230
以摊余成本计量的金融资产小计	136,450,218	430,631	1,091,302	137,972,151	3,798,935	39,803	786,854	4,625,592

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
金融投资	20,329,913	-	-	20,329,913	19,076	-	-	19,076
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	20,329,913	-	-	20,329,913	19,076	-	-	19,076

(3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	1,583,839	-	-	1,583,839	11,258	-	-	11,258
财务担保合同	18,536,949	-	-	18,536,949	55,241	-	-	55,241
表外项目合计	20,120,788	-	-	20,120,788	66,499	-	-	66,499

8、抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“财务报告七、合并财务报表项目注释 16、其他资产”。

9、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“财务报告七、合并财务报表项目注释 5、发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“财务报告七、合并财务报表项目注释 5、发放贷款和垫款”。

（三）流动性风险

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

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

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

1、金融工具的现金流分析

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

1、金融工具的现金流分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,238,666	1,282,448	10,262,093	-	-	-	12,783,207
存放同业款项	-	2,401,927	-	2,310	309,673	-	-	2,713,910
拆出资金	-	-	130,607	71,977	203,011	-	-	405,595
买入返售金融资产	-	-	649,097	-	-	-	-	649,097
发放贷款和垫款	912,546	-	5,320,232	8,462,762	38,448,371	39,066,576	18,519,965	110,730,452
交易性金融资产	-	8,117,421	2,979	27,051	474,428	1,101,948	139,058	9,862,885
债权投资	-	-	115,389	2,158,205	8,431,309	22,526,310	5,812,015	39,043,228
其他债权投资	-	-	46,834	881,894	6,101,921	12,345,463	2,464,780	21,840,892
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
金融资产合计	912,546	11,758,014	7,547,586	21,866,292	53,968,713	75,040,297	26,936,418	198,029,866
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	36,242	8,112,648	-	-	8,148,890
同业及其他金融机构存放款项	-	11,168	70,160	122,486	223,464	-	-	427,278
拆入资金	-	-	-	5,625	513,200	502,618	-	1,021,443
卖出回购金融资产款	-	-	95,041	-	-	-	-	95,041
吸收存款	-	43,831,255	10,384,842	14,703,483	30,157,850	49,609,244	-	148,686,674
应付债券	-	-	8,996	940,000	3,247,200	3,574,585	3,148,800	10,919,581
金融负债合计	-	43,842,423	10,559,039	15,807,836	42,254,362	53,686,447	3,148,800	169,298,907
流动性敞口	912,546	-32,084,409	-3,011,453	6,058,456	11,714,351	21,353,850	23,787,618	28,730,959

1、金融工具的现金流分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	857,594	70,743	12,218,459	-	-	-	13,146,796
存放同业款项	-	1,448,011	302,323	112,601	934,543	-	-	2,797,478
拆出资金	-	-	111,692	-	282,171	-	-	393,863
买入返售金融资产	-	-	603,374	-	-	-	-	603,374
发放贷款和垫款	756,002	13	6,582,317	7,766,584	41,551,881	22,151,585	14,897,313	93,705,695
交易性金融资产	-	7,734,732	361,568	611,697	2,304,513	488,202	1,253,505	12,754,217
债权投资	52,450	-	864,768	2,144,298	6,030,882	25,557,170	2,656,230	37,305,798
其他债权投资	-	-	855,850	931,548	2,009,050	10,663,730	1,657,644	16,117,822
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	600	600
合计	808,452	10,040,350	9,752,635	23,785,187	53,113,040	58,860,687	20,465,292	176,825,643
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	500,649	-	2,482,439	-	-	2,983,088
同业及其他金融机构存放款项	-	41,565	151,112	273,934	5,419	-	-	472,030
拆入资金	-	-	100,517	50,885	-	-	-	151,402
卖出回购金融资产款	-	-	2,645,326	27,000	42,356	-	-	2,714,682
吸收存款	-	42,782,474	5,541,413	12,230,990	25,377,521	49,391,300	-	135,323,698
应付债券	-	-	678,997	3,960,000	2,017,200	3,583,827	3,285,998	13,526,022
合计	-	42,824,039	9,618,014	16,542,809	29,924,935	52,975,127	3,285,998	155,170,922
流动性敞口	808,452	-32,783,689	134,621	7,242,378	23,188,105	5,885,560	17,179,294	21,654,721

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	1,156,361	11,626,846	-	-	-	12,783,207
存放同业款项	-	2,401,926	2,204	303,309	-	-	2,707,439
拆出资金	-	-	202,463	202,356	-	-	404,819
衍生金融资产	-	-	637	12,108	-	-	12,745
买入返售金融资产	-	-	648,832	-	-	-	648,832
发放贷款和垫款	155,853	-	12,383,336	35,411,250	33,152,066	14,840,309	95,942,814
交易性金融资产	-	8,117,421	8,522	26,773	436,910	912,145	9,501,771
债权投资	-	-	3,233,931	9,762,856	15,925,118	4,720,750	33,642,655
其他债权投资	-	-	906,570	5,866,291	11,275,756	2,281,296	20,329,913
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,611,906	1,611,906
投资性房地产	-	-	-	-	-	8,477	8,477
固定资产	-	-	-	-	-	899,805	899,805
在建工程	-	-	-	-	-	57,446	57,446
无形资产	-	-	-	-	-	225,247	225,247
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,056,704	1,056,704
其他资产	623	117,853	34,560	18,352	12,523	-	183,911
资产合计	156,476	11,793,561	29,047,901	51,603,295	60,802,373	26,614,685	180,018,291

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	40,370	7,935,306	-	-	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	-	11,167	191,692	220,605	-	-	423,464
拆入资金	-	-	-	500,713	500,000	-	1,000,713
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	95,017	-	-	-	95,017
吸收存款	-	43,842,516	24,970,349	30,078,187	46,401,697	-	145,292,749
应付职工薪酬	-	-	85,023	-	-	-	85,023
应交税费	-	-	222,669	-	-	-	222,669
预计负债	-	-	66,499	-	-	-	66,499
应付债券	-	-	958,653	3,102,559	2,659,689	2,793,945	9,514,846
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	1,271,346	-	-	-	-	1,271,346
负债合计	-	45,125,029	26,630,272	41,837,370	49,561,386	2,793,945	165,948,002
流动性净额	156,476	-33,331,468	2,417,629	9,765,925	11,240,987	23,820,740	14,070,289

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	892,840	12,253,956	-	-	-	13,146,796
存放同业款项	-	1,448,011	414,378	911,313	-	-	2,773,702
拆出资金	-	-	111,678	279,124	-	-	390,802
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	603,134	-	-	-	603,134
发放贷款和垫款	249,445	-	13,093,554	38,572,798	17,711,190	12,470,484	82,097,471
交易性金融资产	-	7,734,732	968,835	2,246,669	290,025	1,124,899	12,365,160
债权投资	2,450	-	2,900,948	5,093,471	22,214,371	2,369,304	32,580,544
其他债权投资	-	-	1,771,991	1,760,837	9,864,310	1,614,907	15,012,045
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	-	733,107	733,107
投资性房地产	-	-	-	-	-	10,050	10,050
固定资产	-	-	-	-	-	906,354	906,354
在建工程	-	-	-	-	-	26,395	26,395
无形资产	-	-	-	-	-	218,114	218,114
递延所得税资产	-	-	-	-	12,054	838,803	850,857
其他资产	831	164,996	4,243	11,490	15,433	-	196,993
资产合计	252,726	10,240,579	32,122,717	48,875,702	50,107,383	20,313,017	161,912,124

2、资产和负债的到期日结构分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	500,414	2,432,014	-	-	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	-	41,565	422,775	-	-	-	464,340
拆入资金	-	-	151,180	-	-	-	151,180
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	285	-	-	-	-	285
卖出回购金融资产款	-	-	2,671,519	42,052	-	-	2,713,571
吸收存款	-	42,746,867	17,757,642	24,944,800	45,908,812	-	131,358,121
应付职工薪酬	-	-	63,890	-	-	-	63,890
应交税费	-	-	220,840	-	-	-	220,840
预计负债	-	-	125,956	-	-	-	125,956
应付债券	-	-	4,624,592	1,883,733	2,552,805	2,793,041	11,854,171
递延所得税负债	-	-	-	-	-	34,383	34,383
其他负债	-	262,711	-	-	-	-	262,711
负债合计	-	43,051,428	26,538,808	29,302,599	48,461,617	2,827,424	150,181,876
流动性净额	252,726	-32,810,849	5,583,909	19,573,103	1,645,766	17,485,593	11,730,248

3、表外承诺事项的流动性

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

截至 2020 年 12 月 31 日

单位：千元币种：人民币

项目	合并			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	31,797	-	-	31,797
开出保函	266,422	-	-	266,422
银行承兑汇票	18,238,730	-	-	18,238,730
未使用信用卡额度	1,583,839	-	-	1,583,839
经营租赁承诺	27,825	34,317	4,463	66,605
资本性支出承诺	-	7,040	-	7,040
合计	20,148,613	41,357	4,463	20,194,432

截至 2019 年 12 月 31 日

单位：千元币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	32,782	-	-	32,782
开出保函	51,846	-	-	51,846
银行承兑汇票	16,707,448	-	-	16,707,448
未使用信用卡额度	2,328,400	-	-	2,328,400
经营租赁承诺	39,189	51,540	-	90,729
资本性支出承诺	-	7,527	-	7,527
合计	19,159,665	59,067	-	19,218,732

（四）市场风险

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

本行内控与风险管理委员会负责统一组织和协调全行包括市场风险在内的各类主要风险的管理工作。风险管理部作为市场风险归口牵头管理部门，负责牵头本行市场风险的识别、计量、监测、控制、报告及市场风险并表管理的相关工作。金融研发中心、金融市场部、同业金融部、投资银行部、资产管理部、国际业务部等其他业务部门及分支机构负责执行市场风险管理要求，确保业

务创新、业务拓展符合市场风险管理的要求，协助提供市场风险管理所需的基础数据，及时报告市场风险事件。

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

- 第一，适度开展自营交易类业务，提高定价能力，逐日盯市，及时止损；
- 第二，有效控制各币种的错配，维持合理的结构性敞口；
- 第三，有效评估新产品、新业务可能承担的市场风险，审慎开展高风险业务；
- 第四，采取估值、市场化工具等措施，将市场风险可能引起的损失控制在可承受的范围之内；
- 第五，科学设置资金业务风险限额、交易限额以及止损限额，建立完善的限额管控机制；
- 第六，积极关注可缓释所承担的市场风险的套期保值工具。

1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

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

- (1) 制定了《外汇贷款管理办法》及《外汇资金管理办法》，防范和化解外汇业务风险，保证外汇资金的流动性、安全性和效益性。
- (2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。
- (3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。
- (4) 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

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

1、货币风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,752,318	30,110	310	226	243	12,783,207
存放同业款项	2,511,794	137,995	510	55,352	1,788	2,707,439
拆出资金	-	404,819	-	-	-	404,819
衍生金融资产	12,745	-	-	-	-	12,745
买入返售金融资产	648,832	-	-	-	-	648,832
发放贷款和垫款	95,845,423	83,325	-	14,066	-	95,942,814
交易性金融资产	9,501,771	-	-	-	-	9,501,771
债权投资	33,642,655	-	-	-	-	33,642,655
其他债权投资	20,329,913	-	-	-	-	20,329,913
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	1,611,906	-	-	-	-	1,611,906
投资性房地产	8,477	-	-	-	-	8,477
固定资产	899,805	-	-	-	-	899,805
在建工程	57,446	-	-	-	-	57,446
无形资产	225,247	-	-	-	-	225,247
递延所得税资产	1,056,704	-	-	-	-	1,056,704
其他资产	183,911	-	-	-	-	183,911
资产合计	179,289,547	656,249	820	69,644	2,031	180,018,291

1、货币风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	7,975,676	-	-	-	-	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	423,464	-	-	-	-	423,464
拆入资金	1,000,713	-	-	-	-	1,000,713
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	95,017	-	-	-	-	95,017
吸收存款	144,666,805	555,395	762	68,984	803	145,292,749
应付职工薪酬	85,023	-	-	-	-	85,023
应交税费	222,669	-	-	-	-	222,669
预计负债	66,499	-	-	-	-	66,499
应付债券	9,514,846	-	-	-	-	9,514,846
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,269,851	1,491	-	4	-	1,271,346
负债合计	165,320,563	556,886	762	68,988	803	165,948,002
资产负债净头寸	13,968,984	99,363	58	656	1,228	14,070,289

1、货币风险分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,137,111	8,990	343	239	113	13,146,796
存放同业款项	2,612,078	145,158	568	10,064	5,834	2,773,702
拆出资金	-	390,802	-	-	-	390,802
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	603,134	-	-	-	-	603,134
发放贷款和垫款	81,986,264	111,207	-	-	-	82,097,471
交易性金融资产	12,365,160	-	-	-	-	12,365,160
债权投资	32,580,544	-	-	-	-	32,580,544
其他债权投资	15,012,045	-	-	-	-	15,012,045
其他权益工具投资	600	-	-	-	-	600
长期股权投资	733,107	-	-	-	-	733,107
投资性房地产	10,050	-	-	-	-	10,050
固定资产	906,354	-	-	-	-	906,354
在建工程	26,395	-	-	-	-	26,395
无形资产	218,114	-	-	-	-	218,114
递延所得税资产	850,857	-	-	-	-	850,857
其他资产	196,993	-	-	-	-	196,993
资产合计	161,238,806	656,157	911	10,303	5,947	161,912,124

1、货币风险分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
负债项目：						
向中央银行借款	2,932,428	-	-	-	-	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	464,340	-	-	-	-	464,340
拆入资金	151,180	-	-	-	-	151,180
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	285	-	-	-	-	285
卖出回购金融资产款	2,713,571	-	-	-	-	2,713,571
吸收存款	130,842,919	501,902	817	7,820	4,663	131,358,121
应付职工薪酬	63,890	-	-	-	-	63,890
应交税费	220,840	-	-	-	-	220,840
预计负债	125,956	-	-	-	-	125,956
应付债券	11,854,171	-	-	-	-	11,854,171
递延所得税负债	34,383	-	-	-	-	34,383
其他负债	262,711	-	-	-	-	262,711
负债合计	149,666,674	501,902	817	7,820	4,663	150,181,876
资产负债净头寸	11,572,132	154,255	94	2,483	1,284	11,730,248

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

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2020 年度	2019 年度
上涨 1%	1,013	1,581
下跌 1%	-1,013	-1,581

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

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

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

2、利率风险

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

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

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

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

2、利率风险分析

截至 2020 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,248,528	-	-	-	534,679	12,783,207
存放同业款项	2,402,444	299,519	-	-	5,476	2,707,439
拆出资金	202,272	202,272	-	-	275	404,819
衍生金融资产	637	12,108	-	-	-	12,745
买入返售金融资产	648,602	-	-	-	230	648,832
发放贷款和垫款	35,150,772	32,551,788	25,809,208	1,917,634	513,412	95,942,814
交易性金融资产	8,117,421	15,039	436,910	912,145	20,256	9,501,771
债权投资	2,865,695	9,342,345	15,884,118	4,720,750	829,747	33,642,655
其他债权投资	786,971	5,727,122	11,275,756	2,281,296	258,768	20,329,913
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	1,611,906	1,611,906
投资性房地产	-	-	-	-	8,477	8,477
固定资产	-	-	-	-	899,805	899,805
在建工程	-	-	-	-	57,446	57,446
无形资产	-	-	-	-	225,247	225,247
递延所得税资产	-	-	-	-	1,056,704	1,056,704
其他资产	-	-	-	-	183,911	183,911
资产合计	62,423,342	48,150,193	53,405,992	9,831,825	6,206,939	180,018,291

2、利率风险分析（续）

截至 2020 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	35,000	7,935,306	-	-	5,370	7,975,676
同业及其他金融机构存放款项	201,679	220,000	-	-	1,785	423,464
拆入资金	-	500,000	500,000	-	713	1,000,713
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	95,000	-	-	-	17	95,017
吸收存款	67,881,934	29,278,596	44,171,790	-	3,960,429	145,292,749
应付职工薪酬	-	-	-	-	85,023	85,023
应交税费	-	-	-	-	222,669	222,669
预计负债	-	-	-	-	66,499	66,499
应付债券	936,502	3,072,942	2,659,689	2,793,945	51,768	9,514,846
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	-	-	-	-	1,271,346	1,271,346
负债合计	69,150,115	41,006,844	47,331,479	2,793,945	5,665,619	165,948,002
利率敏感度缺口总计	-6,726,773	7,143,349	6,074,513	7,037,880	541,320	14,070,289

2、利率风险分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	12,673,977	-	-	-	472,819	13,146,796
存放同业款项	1,827,724	928,524	-	-	17,454	2,773,702
拆出资金	111,619	279,049	-	-	134	390,802
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	602,527	-	-	-	607	603,134
发放贷款和垫款	60,471,326	16,207,118	4,214,420	495,572	709,035	82,097,471
交易性金融资产	8,675,838	2,217,837	290,025	1,124,900	56,560	12,365,160
债权投资	2,503,624	4,711,712	22,214,369	2,369,304	781,535	32,580,544
其他债权投资	1,713,036	1,622,226	9,864,310	1,614,907	197,566	15,012,045
其他权益工具投资	-	-	-	-	600	600
长期股权投资	-	-	-	-	733,107	733,107
投资性房地产	-	-	-	-	10,050	10,050
固定资产	-	-	-	-	906,354	906,354
在建工程	-	-	-	-	26,395	26,395
无形资产	-	-	-	-	218,114	218,114
递延所得税资产	-	-	-	-	850,857	850,857
其他资产	-	-	-	-	196,993	196,993
资产合计	88,579,671	25,966,466	36,583,124	5,604,683	5,178,180	161,912,124

2、利率风险分析（续）

截至 2019 年 12 月 31 日按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类（续）

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	500,000	2,430,000	-	-	2,428	2,932,428
同业及其他金融机构存放款项	431,638	30,000	-	-	2,702	464,340
拆入资金	150,000	-	-	-	1,180	151,180
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	285	285
卖出回购金融资产款	2,669,904	42,051	-	-	1,616	2,713,571
吸收存款	59,752,051	24,066,804	44,380,164	-	3,159,102	131,358,121
应付职工薪酬	-	-	-	-	63,890	63,890
应交税费	-	-	-	-	220,840	220,840
预计负债	-	-	-	-	125,956	125,956
应付债券	4,610,786	1,854,197	2,552,805	2,793,042	43,341	11,854,171
递延所得税负债	-	-	-	-	34,383	34,383
其他负债	-	-	-	-	262,711	262,711
负债合计	68,114,379	28,423,052	46,932,969	2,793,042	3,918,434	150,181,876
利率敏感度缺口总计	20,465,292	-2,456,586	-10,349,845	2,811,641	1,259,746	11,730,248

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

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2020 年度	2019 年度
上升 100 个基点	49,515	244,398
下降 100 个基点	-49,515	-244,398

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

（五）资本管理

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

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

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

本行根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元币种：人民币

项目	2020-12-31	2019-12-31
核心一级资本净额	11,542,904	11,618,186
一级资本净额	13,046,444	11,622,966
总资本净额	19,449,098	18,063,577
风险加权资产总额	127,848,159	113,931,625
核心一级资本充足率(%)	9.03	10.20
一级资本充足率(%)	10.20	10.20
资本充足率(%)	15.21	15.85

十六、 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

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

5、 终止经营适用 不适用**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策：**适用 不适用

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

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,190,201	770,568	925,012	10,230	3,896,011
利息净收入	2,178,673	608,274	490,451	-	3,277,398
其中：分部利息净收入	-141,354	1,326,426	-1,185,072	-	-
手续费及佣金净收入	13,795	162,295	-	-	176,090
其他收入	-2,268	-	434,561	10,230	442,523
二、营业支出	1,279,429	455,534	663,966	1,572	2,400,501
三、营业利润	910,772	315,034	261,046	8,658	1,495,510
四、资产总额	86,175,534	22,201,358	69,709,626	1,931,773	180,018,291
五、负债总额	82,744,999	62,547,750	19,076,216	1,579,037	165,948,002
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	111,254	56,027	8,884	-	176,165
2、资本性支出	114,309	57,624	9,055	-	180,988
3、折旧和摊销以外的非现金费用	587,328	114,256	609,202	-	1,310,786

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

□适用 √不适用

(4). 其他说明：

□适用 √不适用

7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元币种：人民币

金融资产项目	期末账面价值			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	12,783,207	-	-	-
存放同业款项	2,707,439	-	-	-
拆出资金	404,819	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	12,745

买入返售金融资产	648,832	-	-	-
发放贷款和垫款	95,942,814	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	9,501,771
债权投资	33,642,655	-	-	-
其他债权投资	-	20,329,913	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	150,711	-	-	-
合计	146,280,477	20,329,913	600	9,514,516
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	13,146,796	-	-	-
存放同业款项	2,773,702	-	-	-
拆出资金	390,802	-	-	-
买入返售金融资产	603,134	-	-	-
发放贷款和垫款	82,097,471	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	12,365,160
债权投资	32,580,544	-	-	-
其他债权投资	-	15,012,045	-	-
其他权益工具投资	-	-	600	-
其他资产	115,294	-	-	-
合计	131,707,743	15,012,045	600	12,365,160

(2). 金融负债计量基础分类表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	7,975,676	-
同业及其他金融机构存放款项	423,464	-
拆入资金	1,000,713	-
卖出回购金融资产款	95,017	-

吸收存款	145,292,749	-
应付债券	9,514,846	-
合计	164,302,465	-
期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	2,932,428	-
同业及其他金融机构存放款项	464,340	-
拆入资金	151,180	-
衍生金融负债	-	285
卖出回购金融资产款	2,713,571	-
吸收存款	131,358,121	-
应付债券	11,854,171	-
合计	149,473,811	285

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

十七、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	-1,108
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）	10,697
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,427
所得税影响额	-1,737
少数股东权益影响额	-214
合计	5,211

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	10.84	0.71	0.61
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.79	0.71	0.61

3、境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

第十二节 备查文件目录

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

董事长：邵辉

董事会批准报送日期：2021 年 3 月 26 日

修订信息

适用 不适用

第十三节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	2020 年	2019 年	2018 年
资产总额	180,018,291	161,912,124	154,394,543
负债总额:	165,948,002	150,181,876	143,465,585
股东权益	14,070,289	11,730,248	10,928,958
存款总额	141,332,321	128,195,730	115,808,239
其中:			
企业活期存款	30,464,322	28,414,459	26,664,166
企业定期存款	42,861,370	39,232,358	38,725,798
储蓄活期存款	12,286,671	10,668,025	9,006,384
储蓄定期存款	47,993,734	41,139,823	36,283,365
其他存款	7,726,224	8,741,065	5,128,526
贷款总额	99,693,249	84,930,666	75,342,525
其中:			
企业贷款	82,164,160	70,902,367	64,825,998
零售贷款	17,529,089	14,028,299	10,516,527
资本净额	19,449,098	18,063,577	17,431,367
其中:			
核心一级资本	12,539,673	11,693,298	10,883,700
其他一级资本	1,503,540	4,780	4,414
二级资本	6,402,654	6,440,611	6,599,703
扣减项	996,769	75,112	56,450
加权风险资产净额	127,848,159	113,931,625	103,719,082
贷款损失准备	3,908,881	2,969,215	2,198,717

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	2020 年	2019 年	2018 年
营业收入	3,896,011	3,539,711	3,192,181
利润总额	1,495,032	1,452,821	1,297,520
归属于本行股东的净利润	1,311,612	1,249,624	1,095,517

归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	1,306,401	1,253,516	1,108,175
-----------------------	-----------	-----------	-----------

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2020 年		2019 年		2018 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	15.21	15.96	15.85	16.33	16.81	15.47
一级资本充足率	≥8.5	10.20	10.28	10.20	10.32	10.44	10.19
核心一级资本充足率	≥7.5	9.03	9.89	10.20	10.32	10.44	10.19
不良贷款率	≤5	1.10	1.18	1.21	1.23	1.24	1.31
流动性比例	≥25	109.68	97.28	94.1	91.08	88.06	67.68
存贷比		70.54	67.28	66.25	65.66	65.06	63.46
拨备覆盖率	≥150	355.88	292.94	288.18	261.47	234.76	214.27
拨贷比	≥2.5	3.92	3.44	3.50	3.21	2.91	2.79
成本收入比	≤35	27.15	28.66	29.66	29.42	29.18	29.61

√适用 □不适用

项目 (%)	2020 年	2019 年	2018 年
正常贷款迁徙率	2.52	0.87	0.61
关注类贷款迁徙率	34.41	81.35	53.12
次级类贷款迁徙率	84.12	45.94	39.88
可疑类贷款迁徙率	2.35	8.17	16.77

商业银行前三年主要财务指标的说明

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为正常类贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为关注类贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为次级类贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为可疑类贷款的部分×100%。

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

序号	机构名称	地址	2020 年末下辖网点数	2020 年末员工数	2020 年末资产
1	安镇支行	无锡市锡山区安镇镇胶山路 7 号	2	28	4,148,883

序号	机构名称	地址	2020 年末下 辖网点数	2020 年末 员工数	2020 年末资产
2	羊尖支行	无锡市锡山区羊尖镇锡沪西路 68 号	1	16	2,421,852
3	荡口支行	无锡市锡山区荡口人民路南		12	1,604,220
4	梅村支行	无锡市新区锡梅花园 15-45、46、47、48 号	1	17	1,891,684
5	坊前支行	无锡市新区坊前镇新芳路 39 号	3	26	2,183,188
6	鸿山支行	无锡市后宅蠡鸿中路 6 号	3	22	3,030,530
7	华庄支行	无锡市滨湖区华庄镇军民路 83 号	1	16	2,156,600
8	东绛支行	无锡市苏锡路 145 号之 4	2	19	2,966,143
9	雪浪支行	无锡市滨湖区雪浪锡南路 118 号	3	26	2,626,429
10	阳山支行	无锡市惠山区陆中北路 1 号	1	17	2,125,180
11	杨市支行	无锡市惠山区杨市大街 78 号		12	1,320,998
12	藕塘支行	无锡市惠山区藕塘北路 125 号		12	1,191,792
13	钱桥支行	无锡市惠山区钱桥镇锡陆路 301 号	2	23	1,933,354
14	西漳支行	无锡市惠山区西漳西新路 98 号	1	18	1,787,353
15	前洲支行	无锡市惠山区前洲镇中兴路 34 号	1	20	2,757,609
16	玉祁支行	无锡市惠山区玉祁镇堰玉路 73 号	1	20	3,325,545
17	洛社支行	无锡市惠山区洛社镇徐贵桥堍	1	24	3,541,687
18	石塘湾支行	无锡市惠山区石塘湾学才路 6 号	1	16	1,731,330
19	港下支行	无锡市锡山区港下锡港西路 5 号	3	29	2,856,159
20	张泾支行	无锡市锡山区张泾泾南路 3 号	1	19	2,170,185
21	东北塘支行	无锡市锡山区东北塘镇东园路		12	1,340,382
22	长安支行	无锡市惠山区长安经惠路 851 号		14	1,359,857
23	锡山区支行	无锡市锡山区东亭镇学士路 90 号	2	27	6,057,656
24	惠山区支行	无锡市惠山区政和大道 185 号	1	28	4,942,024
25	滨湖区支行	无锡市滨湖区太湖西大道 1890 号太湖明珠发展大厦	9	54	4,079,990
26	新区支行	无锡市新区湘江路 2-3 号	5	39	5,564,141
27	营业部	无锡市金融二街 9 号	1	30	44,699,099
28	梁溪支行	无锡市解放北 9-1B, 1C; 9-2B	21	102	11,725,232
29	甘露分理处	无锡市锡山区甘露朝阳路 26 号		11	1,338,575
30	胡埭分理处	无锡市滨湖区胡埭镇振胡路 23 号	1	19	1,549,539
31	楚州支行	淮安区友谊路 8 号		12	1,005,520
32	靖江支行	靖江市江平路 271 号		11	1,218,335
33	丰县支行	丰县向阳南路 36 号		14	317,651
34	仪征支行	江苏省仪征市西园南路 199-2 号		12	409,425
35	宜兴支行	宜兴市宜城街道解放路北侧	3	31	5,300,488

序号	机构名称	地址	2020 年末下 辖网点数	2020 年末 员工数	2020 年末资产
36	江阴支行	江阴市环城北路 28 号	2	27	6,775,709
37	苏州分行	苏州工业园区旺墩路 158 号	1	57	6,807,819
38	常州分行	常州市武宜路 102 号	1	42	6,563,026
39	南通分行	南通市崇川区工农南路 88 号	2	52	4,799,701
40	总行	无锡市滨湖区金融二街 9 号		513	15,315,281
	合计	-	77	1499	178,940,171

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	98,200,330	98.50	增加 0.08 个百分点
关注贷款	394,534	0.40	增加 0.03 个百分点
次级贷款	639,316	0.64	增加 0.05 个百分点
可疑贷款	376,284	0.38	减少 0.10 个百分点
损失贷款	82,785	0.08	减少 0.06 个百分点
合计	99,693,249	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	361,707	417,521	0.42
逾期贷款	788,340	894,364	0.90

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 67.83 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

□适用 √不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用减值损失法
贷款损失准备的期初余额	2,969,215
贷款损失准备本期计提	1,268,143

贷款损失准备本期核销	430,292
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	101,815
贷款损失准备的期末余额	3,908,881

六、商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	831	-	209	622

七、营业收入

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	855,881	21.97	增加 8.12 个百分点
拆放同业利息收入	5,669	0.15	减少 0.41 个百分点
存放中央银行款项利息收入	176,959	4.54	减少 1.23 个百分点
存放同业利息收入	51,784	1.33	减少 2.92 个百分点
买入返售金融资产利息收入	37,100	0.95	减少 0.29 个百分点
债券投资利息收入	2,150,005	55.18	减少 2.90 个百分点
手续费及佣金净收入	176,090	4.52	增加 1.91 个百分点
其他项目	442,523	11.36	减少 2.28 个百分点

八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	18,720,054	18.78	17,725,039	20.86
金融业	46,500	0.05	47,500	0.06
租赁和商务服务业	20,975,914	21.04	17,808,620	20.96
批发和零售业	13,646,513	13.69	10,425,997	12.28
建筑业	2,945,200	2.95	2,842,025	3.35
农、林、牧、渔业	4,040,898	4.05	3,999,797	4.71
房地产业	1,048,160	1.05	1,142,200	1.34

电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,391,320	1.40	1,127,320	1.33
水利、环境和公共设施管理业	3,555,991	3.57	2,911,207	3.43
交通运输、仓储和邮政业	1,054,980	1.06	803,780	0.95
卫生和社会工作	178,300	0.18	162,150	0.19
信息传输、软件和信息技术服务业	718,719	0.72	540,850	0.64
教育	488,840	0.49	512,350	0.60
住宿和餐饮业	248,400	0.25	206,150	0.24
其他	1,165,429	1.17	532,827	0.63
贸易融资	104,324	0.10	117,501	0.14
贴现	11,834,618	11.87	9,997,054	11.77
个人	17,529,089	17.58	14,028,299	16.52

(二) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
无锡地区	76,995,236	77.23	67,447,869	79.42
江苏省内其他地区	22,698,013	22.77	17,482,797	20.58

(三) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	4,116,403	4.13

(四) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	7,037,926	7.06	5,026,064	5.92
保证贷款	53,995,112	54.16	46,515,041	54.77
附担保物贷款	38,660,211	38.78	33,389,561	39.31
—抵押贷款	27,246,359	27.33	24,042,640	28.30
—质押贷款	11,413,852	11.45	9,346,921	11.01

合计	99,693,249	100.00	84,930,666	100.00
----	------------	--------	------------	--------

九、抵债资产

适用 不适用

十、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

单位:千元币种:人民币

类别	平均余额	平均利率(%)
	境内	境内
企业活期存款	30,505,061	0.73
企业定期存款	42,861,370	2.98
储蓄活期存款	12,286,656	0.36
储蓄定期存款	47,993,734	3.14
其他	7,685,485	1.58
合计	141,332,306	2.24
企业贷款	78,539,820	4.88
零售贷款	15,425,038	5.12
合计	93,964,858	4.92
一般性短期贷款	45,039,244	4.65
中长期贷款	48,925,613	5.17
合计	93,964,857	4.92
存放中央银行款项	11,340,010	1.56
存放同业	2,812,331	1.84
债券投资	63,888,329	3.91
合计	78,040,670	3.49
同业拆入	924,134	2.30
已发行债券	10,165,658	3.91
合计	11,089,792	3.77

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

十一、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元币种:人民币

类别	金额
政策性银行	5,406,021
商业银行	5,632,604
同业存单	5,908,045
非银行金融债	989,962

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
20 国开 05	700,000	3.0700	2030/3/9	-
19 国开 15	680,000	3.4500	2029/9/19	-
20 农业银行 CD026	400,000	1.6400	2021/4/19	139
15 国开 09	390,000	4.2500	2022/4/12	-
20 国开 03	390,000	3.2300	2025/1/9	-
18 九江银行绿色金融 01	300,000	4.2500	2021/8/16	146
18 苏银租赁债	300,000	4.4400	2021/8/21	146
20 民生银行 CD158	300,000	1.6000	2021/4/8	104
20 广发银行 CD062	300,000	1.6500	2021/4/19	104
17 国开 06	250,000	4.0200	2022/4/16	-

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

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

报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2020 年末,本行共发行“稳赢”、“创赢”、“富市民”系列人民币产品 238 款,发行量共计 344.77 亿元,同比增加 88.41 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

截至 2020 年末，本行优质客户 2.47 万人，资产规模约 255.19 亿元。

其他

□适用 √不适用

十三、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位:千元币种:人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	18,536,949	16,792,076
其中:		
银行承兑汇票	18,238,730	16,707,448
开出保函	266,422	51,846
开出信用证	31,797	32,782
租赁承诺	66,605	90,729
资本性支出承诺	7,040	7,527

十四、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

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

本行管理层每年年初根据国家、地区经济发展规划及金融市场状况和宏观调控政策要求，结合本行的资产负债结构情况、存贷款增长趋势，拟订本行当年的信贷投向、信贷投量计划和授信政策，报经行长室批准后，由信贷审查委员会、信贷管理的相关部门组织实施。针对所面临的信用风险，本行建立了五项机制以应对风险管理：

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

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

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

本行流动性风险管理的目标是通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本行持续、安全、稳健运行。

（三） 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有交易账簿债券及利率、汇率金融衍生工具。

本行将业务分为交易账簿和银行账簿。交易账簿包括以交易为目的持有及为规避交易账簿市场风险而持有的可以自由交易的金融工具和商品头寸。交易账簿旨在从短期价格波动中赢利。银行账簿指交易账簿之外的资产和负债。

本行市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本行通过建立市场风险管理组织架构，划明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

（四） 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，不断完善授信业务问责机制，并建立相应的业绩考评与激励制度。

针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了如下措施：

1. 加强制度建设。将涵盖各层面主要业务活动的控制政策和程序予以制度化。
2. 规范操作流程。本行对各项业务进行流程梳理，针对业务流程可能存在的风险和疏漏，设定规范的操作流程。
3. 加强自查力度。本行注重对各业务部门、营业网点的监督和管理，定期、不定期对各个层面的相关操作风险进行检查，并采取相应的整改措施。
4. 推行轮岗和强制休假制度。本行在重要岗位实行轮换制度和强制休假制度。
5. 建设业务连续性管理体系。本行为最大限度降低或消除因信息系统服务异常导致重要业务运营中断的影响，快速恢复被中断业务，维护公众信心和本行正常运营秩序，建立了应急响应、恢复机制的业务连续性管理制度。

（五） 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则是：权益有责、动态预防、及时报告和审慎管理，秉承主动防范的政策，通过积极主动的预防，采取有效的管理措施，将利益相关方对本行的负面评价降低到最低程度，最大程度地减少对社会公众造成的损失和负面影响。

本行通过以下方式对声誉风险进行管理：

1. 确保及时处理投诉。建立投诉处理流程，通过接受、正确处理各类客户的投诉，提高本行的信誉度。
2. 从多种渠道积累早期风险处理经验。本行将接受投诉和批评看作是与客户、公众沟通的“黄金机会”，及时监测和分析投诉的起因、规律、相关性等特征要素，以便为业务运营提供有价值的风险预警信息。
3. 履行告知义务，解决客户问题，确保客户合法权益，规范征信管理，充分保护客户信息，与投资者保持良好的沟通，融洽与投资者的关系。

4. 强化声誉风险管理培训。通过识别各岗位存在的风险因素并采取正确的应对措施，高度重视对员工守则和利益冲突政策的培训，确保声誉风险管理渗透到每一个环节，从微观处减少声誉风险因素。
5. 实施信息发布和新闻工作归口管理，建立信息披露管理制度，及时准确地向公众发布信息，建立舆情研判制度，实时关注舆情信息，主动接受舆论监督，及时澄清虚假信息或不完整信息。
6. 开展声誉风险排查，定期分析声誉风险事件。
7. 保持与媒体的良好接触。媒体是银行和利益相关群体保持密切联系的纽带，因此，本行将借助各种媒体平台，定期或不定期的宣传商业银行的价值理念。通过媒体访谈等方式在公众心目中建立积极、良好声誉的银行形象。

十五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

报告期内，我行与关联自然人发生关联交易余额为贷款 975 万元、存款 7,498 万元，我行与关联自然人发生关联交易余额占我行各项贷款总额的比重很小。报告期内关联贷款，我行按照《无锡农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》、《无锡农村商业银行股份有限公司董事会风险及关联交易控制委员会工作细则》等办法核定关联交易方的准入条件，履行相关程序，执行相关利率定价政策，与同期非关联方不存在差异。

十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

报告期内，在创新工作上坚持“主动性”、“规避性”、“连续性”原则，贯彻一体两翼战略规划，回归本源，植根实体，承担普惠的责任；重视金融科技，注重对云平台等各类信息的引入，开展大数据建模与分析能力建设工程；重视情景创新，主动服务，持续优化供应链金融与零售金融服务；筹措机制变革，便捷创新，建设客户导向的金融服务中心。

回归本源，植根实体，承担普惠的责任。服务小微，便捷流程，放宽准入门槛，灵活调整进件要求，通过改良“微易贷”业务为更多小微客群提供服务；结合疫情环境，缓解企业资金压力，推动企业复工复产，针对性推出“复工贷”业务，给金融以温度；紧跟政策指引，围绕新农村建设；实地走访，主动服务，组建团体，创建“锡微贷”业务为触手，触达小贷客群，提供正规、无套路、无陷阱的资金。

重视金融科技，注重对云平台等各类技术的引入，开展大数据建模与分析能力建设工程。调研和试用 OCR、RPA 等技术的应用，为后续快速进件、智能审批等功能提供积累；完成电力数据采购工作，为我行贷款尽调、风险预警及贷后管理提供帮助；在产品设计中引入远程视频面审技术，用来提高作业效率以及用户体验，推出“锡银 e 抵贷”业务；网贷业务，引入实力平台方，联合放贷，发挥协同效应。

重视情景创新，主动服务，持续优化供应链金融业务。发挥物联网联动监管优势，监测开工时长、产量、用电情况等，利用监管数据跟踪复工情况，针对性营销，对接信贷系统，深挖物联网技术的贷后应用模式。

以科技赋能零售业务转型，全面推进业务线上化。提升“阳光幸福贷”业务，开展整村授信，通过网格化营销，深耕三农、主动获客，让老百姓享受更便捷更全面的金融服务。推动联名信用卡的开发，增加视频、汽车、购物等多方面权益福利，满足多样的客户需求，增强黏性；为简化信用卡办理流程，推出面对面办卡二维码，免去客户上门激活过程；细分市场，针对人才客群推出太湖人才卡，针对社区单位推出村务卡，针对单位支出流程推出单位结算卡等。

面向 2021 年，稳步推进建设以客户为导向的金融服务中心。筹备建设远程银行，建立以客户服务为核心，以客户经营管理和价值实现为目标，通过电话、微信、手机 app、网络在线等众多渠道，开展智能服务、交易办理、投资理财、产品营销、线上获客、专属顾问咨询等服务为一体的远程综合金融服务中心。

十七、报告期末主要股东情况

(一) 截至报告期末本行主要股东基本情况介绍

1. 国联信托股份有限公司

注册资本 30 亿元，法定代表人为周卫平，注册地址为无锡市滨湖区太湖新城金融一街 8 号第 10 至 11 楼，经营范围为：许可经营项目：资金信托；动产信托；不动产信托；有价证券信托；其他财产或财产权信托；作为投资基金或者基金管理公司的发起人从事投资基金业务；经营企业资产的重组、购并及项目融资、公司理财、财务顾问等业务；受托经营国务院有关部门批准的证券承销业务；办理居间、咨询、资信调查等业务；代保管及保管箱业务；以存放同业、拆放同业、贷款、租赁、投资方式运用固有财产；以固有财产为他人提供担保；从事同业拆借；法律法规规定或中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。一般经营业务：无。

2. 无锡万新机械有限公司

注册资本 3558 万元，法定代表人孙志强，注册地址为无锡市惠山区洛社镇万马村，经营范围为：建筑机械设备、液压机械设备、五金、电器的制造、加工。

3. 无锡市兴达尼龙有限公司

注册资本 10027.4 万元，法定代表人殷新中，注册地址为玉祁镇玉西村，经营范围为：尼龙制品、尼龙 610 盐、尼龙 1010 盐、塑料尼龙合成的制造加工；经营本企业自产的尼龙切片、尼龙丝、癸二胺、十二碳二元胺、癸二酸、十二碳二元酸、蓖麻油及相关技术的进出口业务；经营本企业生产及科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进出口业务；经营本企业的进料加工和“三来一补”业务；PBT 单丝、PET 单丝的制造、加工。

4. 无锡市建设发展投资有限公司

注册资本 1841304.492984 万元，法定代表人唐劲松，注册地址为无锡市夏家边朱家巷 58 号，经营范围：房地产开发与经营(凭有效资质证书经营);利用自有资产对外投资;工程项目管理;物业管理(凭有效资质证书经营);城市建设项目的招商引资;城市建设综合开发;市政工程施工、园林绿化工程施工(以上凭有效资质证书经营);自有房屋、设施设备的租赁(不含融资性租赁);金属材料、建筑用材料、装饰装修材料、五金交电的销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外)。

5. 无锡市联友锻造厂

注册资本 40 万元，投资人邵乐平，注册地址为东绛镇东绛村，经营范围为：锻件、非标金属结构件、五金零件的加工、制造。(依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动)。

6. 无锡灵通车业有限公司

注册资本 2500.00 万元，法定代表人包明，注册地址为锡山区安镇镇大成工业园，经营范围：电动车、助力车、二轮电动摩托车、电动踏板车、电动滑板车的制造、加工、销售;自营和代理各类商品及技术的进出口业务,但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。

7. 无锡市锡山三建实业有限公司

注册资本 15108.00 万元，法定代表人钱新华，注册地址为锡山区锡北镇张泾锡港路 107 号，经营范围：房屋建筑工程施工总承包壹级；公路工程、市政公用工程、市政养护工程、钢结构工程、消防设施工程、园林景观绿化工程、土石方工程的施工；机电安装、水电暖通安装、空调设备安装；装饰装潢；园林绿化养护；建筑装饰工程设计；物业管理服务。

8. 赵汉民

赵汉民先生，1951 年 1 月出生，中国国籍，中共党员，大专学历，高级经济师。曾任无锡县堰桥镇堰桥大队团支部组织委员，无锡县堰桥镇堰桥大队拖拉机负责人、钳工、供销员，无锡县堰桥镇堰桥大队总厂长、村公司经理，无锡县堰桥镇堰桥社区党总支书记。现任无锡天马塑胶管材有限公司董事长、本行监事。

(二) 截至报告期末本行主要股东及其控股股东、实际控制人、一致行动人、最终受益人信息表

序号	主要股东名称	主要股东之控股股东	主要股东之实际控制人	主要股东之一致行动人	主要股东之最终受益人
1	国联信托股份有限公司	无锡市国联发展（集团）有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会
2	无锡万新机械有限公司	观仁国际贸易（上海）有限公司	孙志强、孙龙强、吴惠仙	无	孙志强、孙龙强、吴惠仙
3	无锡市兴达尼龙有限公司	殷新中	殷新中、殷炼伟	无锡神伟化工有限公司	殷新中、殷炼伟
4	无锡市建设发展投资有限公司	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会	无	无锡市人民政府国有资产监督管理委员会
5	无锡市联友锻造厂	邵乐平	邵乐平	浦静	邵乐平
6	无锡市锡山三建实业有限公司	钱云皋、钱新华	钱云皋、钱新华	无	钱云皋、钱新华
7	无锡灵通车业有限公司	包明	包明、徐春燕	无	包明、徐春燕
8	赵汉民	-	-	-	赵汉民

(三) 截至报告期末主要股东出质本行股权情况表

序号	主要股东名称	持股数（股）	持股比例（%）	质押股份数（股）
1	国联信托股份有限公司	166330635	9.00	0
2	无锡市兴达尼龙有限公司	110984508	6.00	97500000
3	无锡万新机械有限公司	93218529	5.04	57300000
4	无锡市建设发展投资有限公司	77004934	4.17	0
5	无锡市联友锻造厂	5354514	0.29	0
6	无锡灵通车业有限公司	5050000	0.27	0
7	无锡市锡山三建实业有限公司	2596933	0.14	0
8	赵汉民	244385	0.01	0

备注：

1. 无锡市兴达尼龙有限公司的一致行动人无锡神伟化工有限公司持股 39581224 股，质押股份数为 0 股，无锡市兴达尼龙有限公司董事长殷新中持股 3900 股，无质押。
2. 无锡万新机械有限公司董事长孙志强持股 4000 股，无质押。
3. 无锡市联友锻造厂的一致行动人浦静持股 1216933 股，无质押，无锡市联友锻造厂负责人邵乐平持股 24500 股，无质押。

(四) 截至报告期末主要股东派驻董事、监事情况表

序号	主要股东名称	派驻董事、监事情况
1	国联信托股份有限公司	董事周卫平
2	无锡万新机械有限公司	董事孙志强
3	无锡市兴达尼龙有限公司	董事殷新中
4	无锡市建设发展投资有限公司	董事唐劲松
5	无锡市联友锻造厂	董事邵乐平
6	无锡市锡山三建实业有限公司	监事钱云皋
7	无锡灵通车业有限公司	监事包明
8	赵汉民	监事赵汉民