



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2020 年年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇二一年四月

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、本公司董事会五届十次会议于 2021 年 4 月 28 日审议通过了《关于江苏银行股份有限公司 2020 年年度报告及摘要的议案》。本次会议公司全体董事出席董事会会议。

三、毕马威华振会计师事务所（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、公司法定代表人、董事长夏平，主管会计工作负责人、行长季明，计划财务部总经理罗锋声明并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
公司拟向全体股东派发现金股利，具体为：本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在分红派息实施公告中明确。拟向全体股东每10股派发现金红利3.16元（含税）。2020年12月，本行完成配股发行。2021年1月14日，本行本次配股新增股份3,225,083,672股上市流通。本次配股发行完成后，本行股本总额为14,769,606,643股，以此计算，合计拟派发现金红利4,667,195,699元（含税）。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定。该预案尚待公司2020年度股东大会审议批准，具体情况将另行公告。

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况，不存在半数以上董事无法保证公司所披露的年度报告的真实性、准确性和完整性。

八、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅第三节“经营情况讨论与分析”中风险管理情况相关内容。

释 义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
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
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
苏银理财	指	苏银理财有限责任公司
苏银凯基消费金融	指	苏银凯基消费金融有限公司
苏银村镇银行	指	江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券有限责任公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

目 录

董事长致辞	6
行长致辞	10
第一节 公司简介	14
第二节 财务概要	20
第三节 经营情况讨论与分析	28
第四节 重要事项	61
第五节 普通股股份变动及股东情况	74
第六节 可转换公司债券相关情况	80
第七节 优先股相关情况	84
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	88
第九节 公司治理	107
第十节 财务报告	118
第十一节 备查文件目录	119

董事长致辞

各位股东：

过去的一年，是值得铭记的一年。面对世纪大疫情和百年大变局的叠加挑战，江苏银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，统筹施策、积极应对，着力在高质量服务疫情防控和经济社会发展中推动自身高质量发展，在这个不平凡的年份交出了一份颇不平凡的答卷。报告期末，集团资产总额 2.34 万亿元，营业收入增速保持行业头部，经营效益稳步提升，不良贷款率连续五年下降，拨备覆盖率连续五年提升。基本每股收益 1.21 元，现金分红占归属于上市公司股东净利润比例超过 30%。在全球 1000 强银行排名中列第 92 位，蝉联百强，在全球银行品牌 500 强榜单中位列第 83 位。

这些成绩的取得，得益于我们对服务疫情防控和实体经济的使命坚守，凝聚着 1.5 万江苏银行人只争朝夕、迎难而上的不懈努力，更承载着全体股东、客户和社会各界的信任与支持。在此，我谨代表董事会表示衷心的感谢！

回顾 2020 年，江苏银行立足新发展格局，准确把握金融业发展大势，主动识变应变求变，向着上市好银行奋力进发。

我们以更自觉的担当助力疫情防控，在大战大考中履行金融责任。疫情就是命令。新冠疫情发生后，我们第一时间捐献 1000 万元专款和 7 万件抗疫、生活物资驰援湖北。及时开展万户企业大调研，强化全天候、不间断线上服务，在本行APP上新增防疫专区，提供防疫服务和各类业务线上办理。积极认购财政部发行的抗疫特别国债，发挥投行业务优势承销多笔疫情防控专项债券。通过减免费用、利率优惠和无还本续贷等方式，向防疫物资生产企业、重点企业发放专项

贷款超过 150 亿元，发放绿色通道小微贷款 1600 多笔，申请专项再贷款超过 300 亿元纾困市场主体。

我们以本土银行优势构筑发展护城河，与区域经济同频共振相伴成长。对服务领先银行的追求与优越的地方经济环境深度融合，成就了江苏银行 2020 年的精彩绽放。着力打造江苏客户首选银行，省内市场份额保持同业前列，持续分享区域发展红利。立足江苏制造业资源禀赋，加大高端制造集群服务力度，制造业贷款中高端制造占比超 40%。作为首家采纳“赤道原则”的城商行，围绕“美丽中国”“美丽江苏”建设持续创新服务，绿色信贷余额保持省内第一位。坚定服务中小不动摇，小微贷款省内市场份额超过 10%，连续多年排第一位，支小再贷款发放规模居全国中小银行首位，达到人民银行普惠降准第二档标准。金融服务覆盖省内 1/3 高新技术企业，支持科创企业逾万户，科技贷款余额列省内第一。立足外向型经济环境，为企业走出去、引进来提供更高质量的跨境金融服务，国际结算量、自贸区业务份额等关键指标列全国城商行前茅。

我们以客户为中心优化业务体系，综合金融服务能力不断提升。以客户需求为导向，主动优化业务和产品结构，丰富综合化经营体系，对公、零售、金融市场等多板块协同效应加速释放，低成本负债获取能力大幅增强，经营效益随着调结构、优体系的深入而不断提升。凭借辐射三大经济圈的机构布局和丰富的线上线下服务渠道，依托优质扎实的客群基础，深化投融资两端融合，零售存贷款、客户数和 AUM 规模快速扩大，财富、私行客户数加速增长，理财业务连续 20 个季度在《普益标准》“资产管理综合能力评价”中排城商行第一位，信用卡发卡量连续两年超过百万张。苏银理财公司、苏银凯基消费金融公司相继开业，综合化经营和大财富管理格局快速展开。

我们以守牢底线为目标加强风险管理，经受住了复杂严峻形势的考验。面对疫情冲击等不确定因素，始终保持对风险趋势和苗头的敏感度，切实抓好增量风险防控和存量风险缓释，资产质量进入持续改善的新阶段。坚持严格的认定标准，不断筑牢夯实发展根基，风险抵御能力持续提升。强化智慧风控建设，优化知识图谱技术与风险预警、反欺诈、反洗钱等共享平台，加快向外部输出技术，“传统风控+大数据”的智慧风控体系迭代升级。在总行成立特资中心，直接处置全行重大、疑难复杂不良资产，不良清收处置的集约化、专业化水平进一步提高。坚持从严治行，加强机制建设和流程管控，合规经营深入人心。

我们以智慧金融进化赋能业务发展，数字化转型效应逐步彰显。早在 2013 年，我们就鲜明提出打造“最具互联网大数据基因的银行”，现在“智慧化”已位列全行战略之首。全面实施智慧金融进化工程，推动创新不断发散、思维不断进化，让客户服务更好、经营管理更精。深入推进敏捷转型，围绕项目实施敏态小组模式，深化科技与业务的融合。强化基础平台搭建、数据价值创造和客户场景服务，加强对先进技术的探索应用。在全行推广实施“数据采集者”计划，进一步丰富大数据信息源。构建更加开放的金融生态，把“e 融”系列互联网金融产品集成到“随 e 融”平台，通过微信小程序传播，不到半年获客超 10 万户，投放贷款达数百亿元。手机银行客户数超过 1000 万户，月活客户数排城商行第一位，直销银行管理客户资产规模较上年增长近 2/3。

我们以有效治理夯实发展根基，着力保障全行行稳致远。把党建与公司治理有机融合，持续完善“决策科学、监督有效、运行稳健”的治理机制。完成董、监事会换届选举，新一届董、监事构成兼具专

业性、独立性和多元化。抓住机遇推进外源补充资本，在广大股东的支持下，成功完成近 7 年来 A 股上市银行首单配股，壮大了资本实力。规范披露各项信息，充分保障股东、投资者知情权，不断提升公司透明度。加强市场沟通，认真聆听市场声音，积极推进外部信息向内传递。培育奋斗文化，激励担当作为，让员工与企业同成长、共进步，简单和谐、干事创业的氛围日益浓厚。

只争朝夕，时不我待。2021 年是“十四五”规划的开局之年，中小银行既站在时代潮头，也面临变革分化的新一轮大考。我们将立足自身资源禀赋，主动融入新发展格局，聚焦科技创新、绿色发展、民生普惠、大财富管理等重点领域，持续提升服务水平，强化竞争优势，推进建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”服务领先银行，以优异的成绩献礼中国共产党建党 100 周年！

江苏银行董事长 夏平

行长致辞

各位股东：

2020 年，面对历史性的大战大考，江苏银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，贯彻新发展理念，立足新发展格局，着力在服务金融抗疫和实体经济高质量发展中实现自身高质量发展。一年来，经营层围绕董事会确定的发展战略和任务目标，持续推动“走稳、提质、调优、赋能”，全行保持了稳健良好的发展态势。

各项业务发展扎实稳健。报告期末，集团资产总额 2.34 万亿元，同比增长 13.21%。各项存款 1.31 万亿元，同比增长 10.19%。各项贷款 1.20 万亿元，同比增长 15.48%。全年实现营业收入 520.26 亿元，同比增长 15.68%；归属于上市公司股东的净利润 150.66 亿元，同比增长 3.06%。报告期末，不良贷款率 1.32%，较期初下降了 0.06 个百分点；拨备覆盖率 256.40%，较期初提升了 23.61 个百分点。各项监管指标持续达标。

服务实体经济质效提升。积极履行金融使命，全力服务疫情防控，助力做好“六稳”工作、落实“六保”任务。报告期末，信贷资产占比 51.4%，较期初提升逾 1 个百分点，实贷投放规模增长创历史新高。制造业贷款余额 1291 亿元，占对公贷款余额的 20%，高端制造业贷款余额占制造业贷款比例超过 40%。绿色信贷余额 984 亿元，同比增长近 15%。供应链金融客户数 3525 户，同比增长 35%，报告期内累计办理业务量 793 亿元，同比增长 50%。小微企业贷款余额 4359 亿元，新拓展小微有效授信客户数较上年同期接近翻番，其中授信 1000 万元以内普惠小微贷款余额 851 亿元，持续实现“两增”。推出智慧网贷经营“随 e 贷”，累计服务小微企业 4.3 万户，放款金额超 700 亿

元。支持科创企业逾万户、贷款余额超千亿元。服务高新技术企业 6125 户、贷款超 700 亿元，实现省内高企“三分之一有合作、六分之一有授信”。服务区县级以上人才近 4000 位，配套支持人才创办企业贷款 260 亿元，省内排名第一位。在江苏自贸区落地区区内首单跨境资金池业务、首个跨境人民币备付金账户，全年国际结算量 1552 亿美元，列全国城商行前茅。积极服务乡村振兴，深入贯彻“万企联万村”等工作部署，试点发放“阳光扶贫贷”，涉农贷款增速高于市场平均增速。

结构调整成效持续彰显。严格落实监管要求，大力压降结构性存款，主动负债占比大幅下降。各业务板块齐抓共管，进一步挖掘财政、社保等机构账户潜力，提升交易银行等低成本结算存款贡献，活期存款大幅提升，个人储蓄存款新增排城商行第一位，存款付息率较年初显著下降。规上企业“拓客强基”进展良好，“百行进万企”等活动深入推进。启动“私行+”服务体系建设，财私客户突破 5.5 万户。零售贷款余额 4699 亿元，同比增长 25%。信用卡发卡量连续两年破百万张。债务融资工具承销规模同比增长 130%，金融债承销规模增长近两倍。理财产品余额 3516 亿元，其中净值型产品占比 84%，理财子公司压降老产品超千亿元。资产托管规模 3.04 万亿元，同比增长 21%，托管总规模、公募托管规模保持城商行第一位。

风险防控措施精准有效。针对疫情冲击，持续加大对信用风险源头的识别与管控力度，执行严格的认定标准，做好降旧控新，切实守牢风险底线。逾期 60 天以上贷款全部纳入不良贷款，不良贷款率连续五年下降，拨备覆盖率连续五年提升，多项指标为上市以来最优。在总行成立特资中心，负责处置全行大额不良资产，直营职能不断强化。积极把握政策窗口推进清欠降逾，大力化解遗留、疑难不良贷款，

进一步夯实资产质量。结合疫情防控、深化整治乱象行动等工作部署，摸清风险底数，加强信贷各重点环节管控。完善知识图谱技术应用与风险预警、反欺诈、反洗钱等共享平台，实现智能调查报告系统在全行的推广使用，不断升级“传统风控+大数据”的智慧风控体系。认真落实监管要求，强化内控案防工作，加强各类问题整改，始终坚持合规经营。

智慧金融进化不断突破。整合“税 e 融”“金 e 融”等产品，创新推出企业经营、个人消费“随 e 融”产品，报告期内分别新增客户数近 1 万户、13 万户，合计放款规模超过 300 亿元。在全行推广实施“数据采集者”计划，加强对移动运营商、园区客户、政府机构等数据的采集，大数库信息进一步充实。智慧营销系统“筋斗云”2.0 版正式上线，手机银行客户数超过 1000 万户，直销银行管理客户资产较期初增长 64%。深入推进智慧网点建设，新上线社保缴费、交通罚没款、二维码支付等 80 余项功能。开发多项组合类交易，智能柜台全年业务量约 941 万笔。客服中心智能化服务占比超过 85%。报告期内，全行科技人员增长超过 15%，科技投入进一步加大，被国家版权局授予“全国版权示范单位”。

体制机制改革深入推进。强化顶层设计，用改革的办法解决发展中的新老问题，促进经营管理效率提升。加强授信业务审批全流程线上化改革，精简柜员交易操作，全行日均柜面交易量降至 7 万笔。健全年轻干部培养选拔机制，加大干部监督管理和调整交流力度，优化各级管理人员考核评价体系，加强重点岗位负责人的等级评定。推行内部审计垂直管理，形成人员、考核、项目以总行为主导的管理模式。推动培训工作转型，立德树人理念不断强化。在广大股东支持下，完成上市银行 7 年来首单配股发行，资本充足率得到提升。苏银理财公

司、苏银凯基消费金融公司相继开业，与金融租赁、村镇银行子公司一同构建起更加多元的综合服务生态。

陌上花开，春已归来。2021 年，是“十四五”开局之年，也是值得期待的一年。江苏银行经营层将在董事会领导下，认真贯彻中央大政方针和江苏省委省政府决策部署，坚持稳健经营，深化创新驱动，强化价值创造，朝着“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行加速迈进，以优异的业绩回报广大股东和社会各界的信任与支持。

江苏银行行长 季明

第一节 公司简介

一、基本信息

A股股票简称	江苏银行	代码	600919	上市地	上海证券交易所
优先股简称	苏银优1	代码	360026		
可转债简称	苏银转债	代码	110053		
公司的中文名称	江苏银行股份有限公司				
公司的中文简称	江苏银行				
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co., Ltd.				
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu				
公司注册地址/办公地址	南京市中华路26号				
公司注册地址/办公地址邮政编码	210001				
公司的法定代表人	夏平				
董事会秘书	吴典军				
证券事务代表	杨毅				
选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》				
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 公司网站（www.jsbchina.cn）				
年度报告备置地点	公司董事会办公室				
公司网址	http://www.jsbchina.cn				
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn				
投资者联系电话	(86) 25-52890919				
传真	(86) 25-58588273				
全国统一客服与投诉电话	95319				

二、证券服务机构

聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	石海云、汪扬
报告期内履行持续督导 职责的保荐机构	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路200号39层 北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
	签字的保荐代表 人姓名	王冰、董雯丹 孙轩、许可
	持续督导的期间	2021年1月14日起至2022年12月31日

三、公司概况

江苏银行于2007年1月24日正式挂牌开业，总部位于江苏南京，2016年8月2日，在上海证券交易所主板上市，股票代码600919。

江苏银行始终坚持以“融创美好生活”为使命，以“融合创新、务实担当、精益成长”为核心价值观，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。下辖17家分行和苏银金融租赁公司、苏银理财公司、苏银凯基消费金融公司、苏银村镇银行4家子公司，服务网络辐射长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，实现了江苏省内县域全覆盖。总分支机构533家，员工1.5万余人。

截至2020年末，总资产2.34万亿元，2020年实现归属于上市公司股东的净利润150.66亿元，同比增长3.06%。在英国《银行家》杂志2020年度全球1000强银行排名中，按一级资本列92位，蝉联全球银行百强，国内排名第18位。在品牌价值研究机构Brand Finance发布的2021年全球银行品牌500强榜单中位列第83位。

注：苏银凯基消费金融公司于2021年一季度获准开业。

四、经营范围

本行的经营范围经中国银保监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

五、企业文化

我们的使命：融创美好生活

我们的愿景：建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行

我们的核心价值观：融合创新、务实担当、精益成长

六、发展战略规划

2018 年本行制定了新一轮五年发展战略规划，规划期内本行将继续充分发挥自身的区位优势、规模优势、品牌优势、创新优势等，做到扬长补短、扬长避短，重点实施“六大发展战略”：着力做强公司业务，打造行业专长；做大零售业务，深化客户经营；做优市场业务，

建立领先优势；加速科技创新，提升价值贡献；拓展区域布局，形成服务特色；推进综合经营，择机实施并购。同时强化支撑体系，着力建设“六大核心能力”：市场导向的人才管理、科学精准的绩效考核、战略驱动的资源配置、创新引领的科技建设、专业高效的敏捷组织、先进全面的风险管理。通过规划措施的落实，建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。

七、核心竞争力

本行以建设“四化”服务领先银行为战略愿景，深耕本土市场，注重打造特色，差异化优势持续提升，核心竞争能力显著。

（一）主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，发展潜力巨大。江苏经济发达，金融资源丰富，本行是江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，客户基础牢固。

（二）建立了灵活高效的体制机制，具有较强的金融服务能力。本行以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，综合实力持续增强，业务资质较为齐全，能够满足客户各类业务需求。

（三）市场定位清晰，业务特色鲜明。本行坚守服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民市场定位，在小微金融、科技金融、跨境金融、绿色金融、财富管理等领域形成特色，具备较强竞争能力。

（四）顺应互联网大数据发展趋势，金融科技应用加速推进。本行着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，成功将金融科技应用于营销管理、产品开发、客户服务等领域，大数据、5G、区块链、物联网、人工智能等前沿技术在多个业务领域落地应用。

（五）深化新技术运用，全面风险管理精准有效。本行持续深化风险管理体制改革，加快风险管理体系建设，大数据风控技术运用日益成熟，风险管理全面有效。

（六）稳步实施人才强行战略，高素质专业化的人才队伍日益壮大。本行管理层具有丰富的金融管理经验，不断优化选人、用人和育人机制，加强专业能力培养，营造严管与厚爱的良好氛围，干部人才队伍建设质量进一步提升，为各项事业高质量发展提供了组织保障和人才支撑。

八、报告期内所获主要荣誉和奖项

2020 年，本行在国内外机构组织的各类评选活动中荣获诸多荣誉和奖项，其中：

2020 年 1 月，“江苏银行直销银行”荣登 2020 胡润新金融 50 强；

2020 年 1 月，获得由《每日经济新闻》评选出的“年度创新财富管理银行”；

2020 年 1 月，获得由领航集团评选出的“最佳雇主”；

2020 年 1 月，获得由全美在线 ATA 评选出的“企业全球化选才最佳实践奖”；

2020 年 1 月，获得由中国银行业协会颁发的“示范好新闻作品奖”“优秀新媒体好新闻奖”“中国最佳区域私人银行奖”；

2020 年 4 月，获得由江苏银保监局评选出的“普惠金融服务先进单位”；

2020 年 4 月，获得由国家版权局评选出的“全国版权示范单位”；

2020 年 5 月，获得由江苏银保监局评选出的“普惠金融服务先进单位”；

2020 年 8 月，获得由《中国银行保险报》评选出的“年度普惠金融优秀传播案例”；

2020 年 8 月，获得由江苏省生产力促进中心评选出的“苏科贷”优秀（A 类）合作银行；

2020 年 8 月，获得由江苏省金融业联合会评选出的“普惠金融服务先进单位”“绿色金融发展先进单位”；

2020 年 8 月，获得由第二届零售银行发展大会颁发的“手机银行最佳客户体验奖”；

2020 年 9 月，获得由《证券时报》颁发的“银行理财品牌天玑奖”“绿色金融银行天玑奖”；

2020 年 10 月，获得由中国机构投资者峰会评选出的“最佳理财银行（城商行）”；

2020 年 11 月，获得由中国网评选出的“精准扶贫先锋机构”；

2020 年 12 月，获得由《金融时报》评选出的“最佳普惠金融创新中小银行”；

2020 年 12 月，获得由江苏省地方金融监管局评选出的“江苏省绿色金融十大杰出机构”“江苏省绿色金融十大创新案列”；

2020 年 12 月，获得由第一财经评选出的“年度城商行 TOP10”；

2020 年 12 月，获得由《每日经济新闻》评选出的“最具社会责任上市公司”；

2020 年 12 月，获得由中国金融认证中心评选出的“最佳企业手机银行”“最佳直销银行”。

第二节 财务概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩指标 (人民币 千元)	2020年	2019年	本期比上年 同期增减(%)	2018年
营业收入	52,026,195	44,974,014	15.68	35,223,988
归属于上市公司股东的净利润	15,065,745	14,618,609	3.06	13,064,935
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,702,203	14,493,934	1.44	12,989,738
经营活动产生的现金流量净额	-19,283,730	-57,957,767	-66.73	-92,048,408
每股指标 (元/股)	2020年	2019年	本期比上年 同期增减(%)	2018年
基本每股收益	1.21	1.18	2.54	1.04
稀释每股收益	1.04	1.04	-	1.04
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.18	1.17	0.85	1.04
归属于上市公司普通股股东的每股净资产	9.35	9.77	-4.30	8.89
财务比率指标 (%)	2020年	2019年	本期比上年 同期增减	2018年
加权平均净资产收益率	11.91	12.65	下降0.74个 百分点	12.43
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	11.60	12.53	下降0.93个 百分点	12.35
规模指标 (人民币 千元)	2020年末	2019年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2018年末
总资产	2,337,892,914	2,065,058,387	13.21	1,925,823,214
总负债	2,155,813,641	1,928,622,466	11.78	1,801,318,288
股东权益	182,079,273	136,435,921	33.45	124,504,926

归属于上市公司股东的所 有者权益	178,037,739	132,792,385	34.07	122,624,474
存贷款指标 (人民币 千元)	2020年末	2019年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2018年末
企业活期存款	366,686,784	326,458,502	12.32	338,243,370
企业定期存款	498,752,271	453,701,748	9.93	381,867,632
储蓄活期存款	80,893,653	67,131,218	20.50	59,444,575
储蓄定期存款	278,442,589	226,403,333	22.99	156,509,215
其他存款	81,458,337	111,785,694	-27.13	157,262,850
小计：各项存款	1,306,233,634	1,185,480,495	10.19	1,093,327,642
应计利息	23,636,203	20,081,947	17.70	不适用
吸收存款	1,329,869,837	1,205,562,442	10.31	1,093,327,642
企业贷款	636,944,043	572,385,874	11.28	531,476,430
零售贷款	469,911,333	375,949,815	24.99	270,529,394
贴现	94,754,053	92,161,589	2.81	87,203,172
小计：各项贷款	1,201,609,429	1,040,497,278	15.48	889,208,996
应计利息	4,939,601	3,825,959	29.11	不适用
减：减值准备	40,584,955	33,421,949	21.43	25,231,479
发放贷款和垫款	1,165,964,075	1,010,901,288	15.34	863,977,517
资本指标 (人民币 千元)	2020年末	2019年末	本期末比上 年同期末增 减 (%)	2018年末
资本净额	218,982,450	172,327,211	27.07	151,334,388
核心一级资本	140,045,891	114,769,890	22.02	103,886,972
其他一级资本	40,264,574	20,213,918	99.19	20,149,965

二级资本	38,671,985	37,343,403	3.56	27,297,451
加权风险资产总额	1,513,599,663	1,336,504,047	13.25	1,206,116,984

监管指标 (%)	标准	2020 年	2019 年	2018 年
资本充足率	≥ 10.5	14.47	12.89	12.55
一级资本充足率	≥ 8.5	11.91	10.10	10.28
核心一级资本充足率	≥ 7.5	9.25	8.59	8.61
不良贷款率	≤ 5	1.32	1.38	1.39
流动性比例	≥ 25	72.77	62.07	52.23
单一最大客户贷款比率	≤ 10	2.03	2.90	1.61
最大十家客户贷款比率	≤ 50	10.95	14.18	11.88
拨备覆盖率	≥ 150	256.40	232.79	203.84
拨贷比	≥ 2.5	3.38	3.21	2.84
成本收入比	≤ 45	23.46	25.64	28.68

二、2020 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	13,103,836	11,952,967	12,468,429	14,500,963
归属于上市公司股东的净利润	4,255,630	3,890,064	3,810,317	3,109,734
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	4,256,322	3,806,417	3,722,352	2,917,112
经营活动产生的现金流量净额	54,538,573	-18,974,665	-21,569,242	-33,278,396

三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2020 年金额	2019 年金额	2018 年金额
非流动资产处置损益	255,242	102,134	102,509
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	-	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	251,638	131,133	154,275
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-16,623	-63,344	-149,431
少数股东权益影响额	-1,652	-535	-1,943
所得税影响额	-125,063	-44,713	-30,213
合计	363,542	124,675	75,197

四、采用公允价值计量的项目

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 (%)
衍生金融资产	1,827,159	2,600,601	42.33
交易性金融资产	229,755,366	244,914,470	6.60
其他债权投资	76,082,306	93,269,900	22.59
其他权益工具投资	137,676	194,970	41.62
发放贷款和垫款	81,178,882	95,848,169	18.07
以公允价值计量的资产合计	388,981,389	436,828,110	12.30
衍生金融负债	1,763,479	2,555,317	44.90
交易性金融负债	21	344,031	1,638,142.86
以公允价值计量的负债合计	1,763,500	2,899,348	64.41

五、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1、总资本净额	218,982,450	208,673,637
1.1 核心一级资本	140,236,603	136,381,451
1.2 核心一级资本扣减项	190,712	5,084,517
1.3 核心一级资本净额	140,045,891	131,296,934
1.4 其他一级资本	40,264,574	39,974,758
1.5 其他一级资本扣减项	0	0
1.6 一级资本净额	180,310,465	171,271,692
1.7 二级资本	38,671,985	37,401,945
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	1,408,780,530	1,352,857,502
3、市场风险加权资产	22,681,446	22,681,446
4、操作风险加权资产	82,137,687	78,296,133
5、风险加权资产合计	1,513,599,663	1,453,835,081
6、核心一级资本充足率 (%)	9.25	9.03
7、一级资本充足率 (%)	11.91	11.78
8、资本充足率 (%)	14.47	14.35

六、杠杆率

单位：%

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
集团	7.01	5.95

本行	6.70	5.80
----	------	------

七、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2020 年 12 月 31 日
集团	流动性覆盖率 (%)	215.65
	合格优质流动性资产	174,591,816
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	80,961,291
本行	流动性覆盖率 (%)	216.43
	合格优质流动性资产	172,090,967
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	79,514,692

八、净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。2020 年 12 月末，本集团净稳定资金比例 107.19%，可用的稳定资金 12360.63 亿元，所需的稳定资金 11531.65 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目		2020 年 12 月	2020 年 9 月
集团	净稳定资金比例 (%)	107.19	106.17
	可用的稳定资金	1,236,063,280	1,260,255,935
	所需的稳定资金	1,153,164,571	1,187,068,548

九、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	1,189,912,494	64,558,738	5.43
金融投资	575,650,580	23,908,608	4.15
存放央行款项	139,462,803	2,109,684	1.51
其他生息资产	101,091,298	1,826,595	1.81
其中：存拆放同业 ²	68,939,871	1,317,466	1.91
买入返售金融资产	32,151,427	509,129	1.58
总生息资产	2,006,117,174	92,403,625	4.61
负债			
吸收存款	1,312,086,902	32,465,115	2.47
已发行债务证券	381,589,815	11,916,150	3.12
向中央银行借款	147,996,020	4,659,157	3.15
其他计息负债	264,778,112	6,376,688	2.41
其中：同业存拆入 ³	207,946,663	5,315,181	2.56
卖出回购金融资产	56,831,449	1,015,950	1.79
总计息负债	2,106,450,849	55,417,110	2.63
利息净收入		36,986,515	
净利差			1.90
净息差			2.14

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息

收入；净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算，并考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素；5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

十、股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数
股本	11,544,500	3,225,107	14,769,607
其他权益工具	22,765,734	19,996,905	42,762,639
资本公积	16,152,196	11,547,122	27,699,318
其他综合收益	1,644,851	-340,154	1,304,697
盈余公积	17,034,028	2,825,368	19,859,396
一般风险准备	28,385,510	3,996,169	32,381,679
未分配利润	35,265,566	3,994,837	39,260,403
归属于母公司股东权益合计	132,792,385	45,245,354	178,037,739
少数股东权益	3,643,536	397,998	4,041,534
股东权益合计	136,435,921	45,643,352	182,079,273

第三节 经营情况讨论与分析

一、行业运行概况

据中国银保监会数据，截至 2020 年末，我国银行业金融机构本外币资产 319 万亿元，同比增长 10.1%；本外币负债 293 万亿元，同比增长 10.2%。商业银行（法人口径，下同）累计实现净利润 1.94 万亿元，同比下降 2.71%。平均资产利润率为 0.77%，平均资本利润率 9.48%。不良贷款余额 2.70 万亿元，不良贷款率 1.84%。贷款损失准备余额为 4.98 万亿元，拨备覆盖率为 184.47%，贷款拨备率为 3.39%。核心一级资本充足率为 10.72%，一级资本充足率为 12.04%，资本充足率为 14.70%。流动性比例为 58.41%，人民币超额备付金率 2.29%，存贷款比例（人民币境内口径）为 76.81%。

二、本行经营概况

2020 年，本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实中央大政方针和江苏省委省政府决策部署，以建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行为战略引领，统筹推进经营管理各项工作，业务规模、效益、质量稳步提升。截至报告期末，集团资产总额 23379 亿元，较年初增长 13.21%；各项存款 13062 亿元，较年初增长 10.19%；各项贷款 12016 亿元，较年初增长 15.48%。报告期内，实现营业收入 520.26 亿元，同比增长 15.68%；归属于上市公司股东的净利润 150.66 亿元，同比增长 3.06%。报告期末，不良贷款率 1.32%，较期初下降了 0.06 个百分点。拨备覆盖率 256.40%，较期初提升了 23.61 个百分点。

三、主要业务板块情况

(一) 对公业务

公司努力提高服务实体经济质效,紧跟政策导向,服务国家战略,重点聚焦先进制造业、战略新兴产业、绿色环保产业等重点领域,为小微、民营企业提供一站式、全生命周期服务。大力推进供应链金融、现金管理、电子银行等业务,通过强化业务协同联动,为客户提供综合化、个性化金融服务。

截至报告期末,对公存款余额 8654 亿元,较年初增长 11%;对公贷款余额 6369 亿元,较年初增长 11%。制造业贷款余额 1291 亿元,占对公贷款比例 20%;绿色信贷余额 984 亿元,较年初增长 14.42%。供应链金融客户数 3525 户,较年初增长 35%;报告期内累计业务量 793 亿元,较年初增长 50%。

小微企业贷款余额 4359 亿元,省内市场份额排名第 1 位;客户数 53247 户,其中授信 1000 万元以内普惠小微企业贷款余额 851 亿元,达到人民银行二档降准标准,持续实现银保监“两增”要求。积极创新产品和服务,秉承“让融资不再难”“总有一款适合您”的服务理念,创新推出一站式、全线上的智慧网贷---经营“随 e 贷”,累计服务小微企业 4.3 万户、放款金额超 700 亿元。支持科创企业近万户、贷款余额超千亿元,省内市场份额排名第 1 位。服务高新技术企业 5834 户、超 640 亿元,实现省内“三分之一有合作、六分之一有授信”,省内市场份额排名第 1 位。支持人才创新创业,服务区县级以上人才 3788 位、127 亿元,配套支持人才创办企业贷款 206 亿元,省内排名第 1 位。

国际结算量 1552 亿美元,外汇存款余额 106 亿美元;积极支持以跨境电商为代表的外贸新业态发展,跨境电商结算量突破 150 亿美

元；自贸区业务实现创新突破，在上海自贸区加快推动跨境投融资业务发展，在江苏自贸区率先对接江苏省国际贸易单一窗口，落地区内首单跨境资金池业务、首个跨境人民币备付金账户等；创建虚拟单证中心，实现线上智能分派、单证电子化等功能；连续 11 年在国家外汇管理局江苏省分局对辖内指定银行执行外汇管理规定情况考核中被评为 A 类行。

投行业务优势持续彰显，综合运用多种金融工具服务实体经济。债务融资工具主承销金额较上年增加 680.15 亿元，市场份额持续提升，与负债、托管等业务之间的联动进一步加强。公司作为发起机构发行了两期信贷资产支持证券，发行总规模 51.83 亿元。权益出资票据承销量省内排名第 1 位；信用风险缓释凭证创设规模省内排名第 1 位。首笔商用客机租赁业务成功落地，飞机租赁业务迈出实质性一步。

（二）零售业务

公司围绕“不断满足人民日益增长的美好生活需要”的主线，精准服务消费金融细分领域；紧扣“做大零售业务，深化客户经营”这一战略目标，坚持以客户为中心，持续深入推进业务结构优化；充分发挥科技引领作用，不断深化“智慧零售”转型发展，线上线下两翼齐飞，零售业务规模、效益实现历史新突破。

截至报告期末，零售存款余额 3593 亿元，较年初增长 22%；零售贷款余额 4699 亿元，较年初增长 25%。住房按揭贷款余额 2238 亿元，较年初增长 29%；个人消费贷款余额 1988 亿元，较年初增长 22%；个人经营性贷款余额 249 亿元，较年初增长 13%；发行无界数字信用卡、风尚卡、世界美食之都联名卡等，信用卡累计发卡 412.66 万张，同比增长 34%，信用卡余额 224 亿元，较年初增长 22%。

升级“融享幸福”养老金融服务品牌，以“老年金融服务示范点”为主阵地，为老年客户提供更加便利的专属服务渠道。推进私行全流程线上化。强化远程投顾应用，以“企投家”服务为特色提升高端客户服务体验，落地首单保险金信托及慈善信托，推出圆融智享全权委托资产管理服务。报告期末，财富客户、私行客户总数突破 5.5 万户，其中财富客户数较年初增长 22%，私行客户数较年初增长 25%。代销公募基金近 2800 只。

持续加强智慧零售创新，进一步拓展线上场景建设。整合原有信用贷款产品上线个人消费“随 e 贷”，利用微信小程序，突破传统营销边界，实现“员工客户经理化”、“客户客户经理化”，通过互联网引流进一步强化获客能力。手机银行迭代更新 2020 版本，围绕“多维生态，智享无界”的价值主张，推出一键注册、刷脸转账、直播资讯、动账推送、智能收支等特色功能，打造便民缴费、成长教育、商旅出行、精品商城、本地服务、热门活动等特色场景。加入信息无障碍产品联盟（CAPA），率先实现手机银行无障碍化操作体验。手机银行客户总数突破 1000 万户，月活跃客户数居城商行首位。直销银行管理客户资产超 500 亿元，创新推出资金监管产品“履约宝”，纵深拓展房地产、教育、交通等领域服务，为江苏地方 688 家学校和 75 万名学生提供支付结算及资金监管服务，累计交易笔数 54 万笔，交易金额 5.3 亿元。率先在江苏地区提供“条码支付互联互通”服务，依托“e 融支付”创新推出“代付宝”产品并在医保、物流等多领域快速落地，依托“代付宝”的苏州医保每月代付量超 4 亿元。基于区块链技术，“苏银链”2.0 平台实现了在本行消费网贷可信存证上链超 100 万笔，“苏银链”案例入选“2020 江苏省区块链典型应用案例”。在票据质押融资、信用卡发卡、供应链金融、数字化营销等方面与头部互联网平台深化合作。直

销银行位列《互联网周刊》银行业排名首位，蝉联新浪金融直销银行测评“4.5 星”桂冠，连续四年获 CFCA“最佳直销银行”奖项。

（三）金融市场业务

公司围绕“打造最强金融市场品牌”战略目标，以大金融市场板块转型为抓手，进一步优化体制机制，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，服务全局发展、拓展新增长点的作用持续显现，市场地位进一步提升。

不断强化交易能力，灵活运用期限错配和市场择时，同业存单发行成本较 2019 年下降 29BP。积极应对市场波动，强化交易波段操作，主动管理的债基跑赢市场，债券资产估值情况优于市场平均。利用掉期工具，有效把握本外币、本币与贵金属跨市场交易套利机会。成功发行 200 亿元永续债，全面推广代客人民币利率掉期业务，银行间市场外汇交易量显著提升。发行创设了全市场首批三期标准化票据。金融债承销翻倍增长，市场排名持续提升。

深入推进理财业务转型，着力提升投研与风控能力，不断强化科技引领，资管业务再上新台阶。打造“源”系列理财产品，覆盖固定收益类、混合类、权益类、商品及金融衍生品类四大产品类型，以多元化的资产配置策略，构建多资产、多策略、多维度的产品体系，满足不同客户的理财需求。报告期内，累计发行理财产品 1990 款，募集金额 4352 亿元。报告期末，理财产品余额 3516 亿元，规模位居城商行前列；净值型产品余额 2947 亿元，占比达 84%。理财客户中，个人客户占比 95%，机构客户占比 4%。连续 20 个季度获评《普益标准》“资产管理综合能力评价”国内城商行第一名，荣获《中国证券报》2019 年度金牛银行理财产品、《证券时报》2019 中国城商行资产管理品牌君鼎奖、《上海证券报》“‘金理财’年度城商行理财卓越奖”、

《21 世纪经济报道》“2020 卓越竞争力资产管理银行”、《每日经济新闻》“‘金鼎奖’年度创新财富管理银行”等荣誉称号。2020 年 8 月，全资子公司苏银理财正式开业，是江苏省内首家获准开业的银行理财子公司。

资产托管规模稳步增长，效益持续提升。截至报告期末，公司资产托管规模 3.04 万亿元，比年初增长 20.69%，资产托管规模和公募基金托管规模继续稳居城商行第 1 位，累计实现托管收入 4.75 亿元。

（四）金融科技

公司紧紧围绕“把金融科技打造成为全行核心竞争力”目标，聚焦创新，全面实施智慧金融进化工程，加快科技对经营管理的全面赋能。

以业务发展为导向，加快培育敏捷文化，以科技敏捷带动业务敏捷，优化考核激励机制，推动科技人员在业务经营中的位置前移，精准解决客户痛点，研发效能进一步提升，科技引领下的整体协同性持续增强。

不断优化 IT 治理体系，加快重大创新项目建设，对 5G、区块链、人工智能等技术持续深入研究，在互联网贷款、智能投顾、线上票据贴现、线上动产质押、跨境业务等领域落地的产品扩面成势。

大力推进外部合作，推广实施“数据采集者计划”，加快与属地大数据部门对接，顺利引入政府部门、通信运营商等多项数据，大数据基础进一步夯实。

深入推进网点渠道智慧化升级，实现线上线下无缝衔接，客户综合体验不断提升。新上线社保缴费、交通罚没款、二维码支付等 80 余项功能。推动柜面交易整合，开发多项组合类交易，智能柜台全年

业务量约 941 万笔。加快实施智能集中授权模式，逐步实现总行集中授权，智能授权占比达到 70%。客服中心智能化服务占比超过 85%。

报告期内，科技人员增长超过 15%，金融科技资金投入进一步加大，被国家版权局授予“全国版权示范单位”。

四、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，集团实现营业收入 520.26 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 150.66 亿元，分别较上年同期增长 15.68% 和 3.06%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年	2019 年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	52,026,195	44,974,014	7,052,181	15.68
其中：利息净收入	36,986,515	27,016,792	9,969,723	36.90
手续费及佣金净收入	5,356,522	4,542,779	813,743	17.91
二、营业支出	35,261,566	29,295,184	5,966,382	20.37
其中：业务及管理费	12,204,764	11,530,571	674,193	5.85
三、营业利润	16,764,629	15,678,830	1,085,799	6.93
四、利润总额	16,748,006	15,615,486	1,132,520	7.25
五、净利润	15,619,743	14,959,779	659,964	4.41
其中：归属于母公司股东的净利润	15,065,745	14,618,609	447,136	3.06

（二）利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年	2019 年	增减幅度 (%)	主要原因
----	--------	--------	----------	------

利息净收入	36,986,515	27,016,792	36.90	利息净收入增加
投资收益	8,282,728	12,971,956	-36.15	投资规模下降导致收益减少
其他收益	251,638	131,133	91.90	其他收益增加
公允价值变动净收益/（损失）	514,404	-183,011	-381.08	以公允价值计量的金融资产估值增加
其他业务收入	66,244	49,629	33.48	其他业务收入增加
资产处置收益	255,242	102,134	149.91	固定资产处置收益增加
信用减值损失	22,389,035	17,215,920	30.05	业务规模扩大拨备计提增加
营业外收入	41,930	19,393	116.21	营业外收入增加
所得税费用	1,128,263	655,707	72.07	本年利润增长导致所得税费用增加
少数股东损益	553,998	341,170	62.38	本行子公司净利润增加
其他权益工具投资公允价值变动	42,970	8,970	379.04	其他权益工具估值变动
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	464,390	71,831	546.50	其他债权投资业务规模整体上升导致减值准备增加

（三）利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 369.87 亿元，是集团营业收入的主要组成部分。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年		2019 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	60,504,719	65.48	51,012,099	61.58
-企业贷款	30,866,124	33.40	28,517,778	34.42

-个人贷款	27,069,345	29.29	19,631,306	23.70
-票据贴现	2,569,250	2.78	2,863,015	3.46
债务工具投资	23,908,608	25.87	23,994,841	28.96
长期应收款	4,054,019	4.39	3,443,766	4.16
存放中央银行款项	2,109,684	2.28	2,077,920	2.51
拆出资金	832,614	0.90	1,144,667	1.38
买入返售金融资产	509,129	0.55	828,338	1.00
存放同业及其他金融机构款项	484,852	0.52	340,579	0.41
利息收入	92,403,625	100.00	82,842,210	100.00
利息支出				
吸收存款	32,465,115	58.59	29,938,955	53.63
-公司客户	22,047,970	39.79	21,025,177	37.66
-个人客户	10,417,145	18.80	8,913,778	15.97
已发行债务证券	11,916,150	21.50	13,029,124	23.34
向中央银行借款	4,659,157	8.41	3,602,400	6.45
同业及其他金融机构存放款项	3,753,072	6.77	6,021,963	10.79
拆入资金	1,562,109	2.82	1,802,887	3.23
卖出回购金融资产款	1,015,950	1.83	1,388,669	2.49
其他	45,557	0.08	41,420	0.07
利息支出	55,417,110	100.00	55,825,418	100.00
利息净收入	36,986,515	-	27,016,792	-

(四) 手续费及佣金净收入

集团持续推进战略转型，严格执行服务收费各项政策及管理规定，报告期内，实现手续费及佣金净收入 53.57 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年	2019 年
代理手续费收入	4,410,474	3,591,153
银行卡手续费收入	84,593	115,338
托管及其他受托业务佣金收入	650,327	586,533
信用承诺手续费及佣金收入	446,024	407,371
结算与清算手续费收入	53,176	66,016
顾问和咨询费收入	5,665	5,130
其他	43,897	42,913
手续费及佣金收入	5,694,156	4,814,454
结算与清算手续费支出	158,415	141,723
银行卡手续费支出	46,633	36,499
其他	132,586	93,453
手续费及佣金支出	337,634	271,675
手续费及佣金净收入	5,356,522	4,542,779

（五）业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费支出 122.05 亿元，同比增长 5.85%；成本收入比 23.46%，保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年	2019 年
员工成本	8,296,640	7,805,020
- 工资及奖金	6,003,955	5,593,528
- 社会保险费及补充保险	779,457	1,321,230
- 其他福利	1,513,228	890,262

物业及设备支出	1,661,619	1,557,793
- 折旧和摊销	700,623	598,293
- 租赁及物业管理费	581,608	547,972
- 公共事业费	66,547	70,834
- 其他	312,841	340,694
其他办公及行政费用	2,246,505	2,167,758
合计	12,204,764	11,530,571

五、资产与负债分析

(一) 主要资产负债表项目

截至报告期末，集团资产总额 23379 亿元，较年初增加 2728 亿元，增幅 13.21%；负债总额 21558 亿元，较年初增加 2272 亿元，增幅 11.78%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	147,073,643	132,252,100	11.21
同业资产 ¹	96,733,808	72,178,017	34.02
衍生及金融投资 ²	848,508,599	784,776,005	8.12
发放贷款和垫款	1,165,964,075	1,010,901,288	15.34
资产总计	2,337,892,914	2,065,058,387	13.21
向中央银行借款	195,611,850	123,517,336	58.37
同业负债 ³	189,189,778	217,432,919	-12.99
吸收存款	1,329,869,837	1,205,562,442	10.31
已发行债务证券	412,999,027	360,021,324	14.72
负债总计	2,155,813,641	1,928,622,466	11.78

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；

2. 衍生及金融投资含衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益

工具投资。

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

(二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	43,147,476	33,103,578	30.34	存放同业及其他金融机构款项增加
拆出资金	47,121,635	32,914,906	43.16	拆放及借出资金增加
衍生金融资产	2,600,601	1,827,159	42.33	衍生金融资产规模增加
其他权益工具投资	194,970	137,676	41.62	其他权益工具投资增加
递延所得税资产	14,156,463	8,861,428	59.75	递延所得税资产增加
其他资产	6,006,010	2,252,030	166.69	其他资产增加
向中央银行借款	195,611,850	123,517,336	58.37	向中央银行借款增加
交易性金融负债	344,031	21	1,638,142.86	交易性金融负债增加
衍生金融负债	2,555,317	1,763,479	44.90	衍生金融负债增加
卖出回购金融资产款	12,487,400	39,434,273	-68.33	卖出回购金融资产款减少
应付职工薪酬	7,140,406	5,461,019	30.75	应付职工薪酬增加
应交税费	6,546,401	3,701,526	76.86	应交税费增加
其他权益工具	42,762,639	22,765,734	87.84	永续债发行
资本公积	27,699,318	16,152,196	71.49	配股增加资本溢价
归属于母公司股东权益合计	178,037,739	132,792,385	34.07	其他权益工具和资本公积增加
股东权益合计	182,079,273	136,435,921	33.45	归属于母公司股东权益增加较多导致

(三) 主要资产项目

1. 发放贷款和垫款

报告期末，集团发放贷款和垫款账面价值 11659.64 亿元，较上年末增长 15.34%。各项贷款（不含应计利息）12016.09 亿元，较上年末增长 15.48%。

（1）报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	635,446,408	572,361,083
个人贷款和垫款	469,911,333	375,949,815
- 住房按揭贷款	223,808,967	172,850,177
- 个人消费贷款	198,814,733	162,767,536
- 个人经营性贷款	24,921,002	22,011,540
- 信用卡	22,366,631	18,320,562
票据贴现	403,519	11,007,498
小计	1,105,761,260	959,318,396
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	1,497,635	24,791
票据贴现	94,350,534	81,154,091
小计	95,848,169	81,178,882
各项贷款	1,201,609,429	1,040,497,278
应计利息	4,939,601	3,825,959
减：减值准备	40,584,955	33,421,949
账面价值	1,165,964,075	1,010,901,288

（2）报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	148,724,739	12.38	131,822,520	12.67
制造业	129,109,532	10.74	122,876,823	11.81
房地产业	89,337,212	7.43	58,452,939	5.62
批发和零售业	84,448,615	7.03	86,477,933	8.31
水利、环境和公共设施管理业	65,421,712	5.44	59,488,699	5.72
建筑业	39,480,864	3.29	33,609,940	3.23
交通运输、仓储和邮政业	18,356,249	1.53	18,392,971	1.77
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,631,663	1.13	12,820,728	1.23
农、林、牧、渔业	10,084,951	0.84	11,390,106	1.09
信息传输、软件和信息技术服务业	9,751,131	0.81	9,795,077	0.94
科学研究和技术服务业	7,428,373	0.62	6,419,209	0.61
居民服务、修理和其他服务业	5,433,820	0.45	5,166,247	0.50
文化、体育和娱乐业	4,995,892	0.42	4,012,093	0.39
卫生和社会工作	2,972,426	0.25	2,702,597	0.26
教育	2,447,029	0.20	2,274,778	0.22
住宿和餐饮业	2,101,976	0.17	2,588,935	0.25
采矿业	1,319,013	0.11	1,471,950	0.14
其他	1,898,846	0.16	2,622,329	0.25
公司贷款和垫款小计	636,944,043	53.00	572,385,874	55.01
个人贷款和垫款	469,911,333	39.11	375,949,815	36.13
票据贴现	94,754,053	7.89	92,161,589	8.86

各项贷款	1,201,609,429	100.00	1,040,497,278	100.00
------	---------------	--------	---------------	--------

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏地区	991,840,970	82.54	850,818,769	81.77
环渤海地区	65,811,733	5.48	66,528,742	6.39
长三角地区（不含江苏地区）	82,398,586	6.86	66,263,909	6.37
珠三角地区	61,558,140	5.12	56,885,858	5.47
各项贷款	1,201,609,429	100.00	1,040,497,278	100.00

(4) 报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	399,088,360	33.21	239,289,247	23.00
保证贷款	337,011,255	28.05	306,868,120	29.49
附担保物贷款	465,509,814	38.74	494,339,911	47.51
其中：抵押贷款	375,848,773	31.28	303,788,510	29.20
质押贷款	89,661,041	7.46	190,551,401	18.31
各项贷款	1,201,609,429	100.00	1,040,497,278	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	占资本净额比例(%)
----	-----	----	------	------------	------------

1	客户 A	租赁和商务服务业	4,436,500	0.37	2.03
2	客户 B	房地产业	4,121,430	0.34	1.88
3	客户 C	水利、环境和公共设施管理业	2,513,334	0.21	1.15
4	客户 D	建筑业	2,036,000	0.17	0.93
5	客户 E	房地产业	2,000,000	0.17	0.91
6	客户 F	批发和零售业	2,000,000	0.17	0.91
7	客户 G	租赁和商务服务业	1,966,140	0.16	0.90
8	客户 H	交通运输、仓储和邮政业	1,700,000	0.14	0.78
9	客户 I	租赁和商务服务业	1,618,000	0.13	0.74
10	客户 J	建筑业	1,584,150	0.13	0.72
合计			23,975,554	2.00	10.95

2. 买入返售金融资产

报告期末，集团买入返售金融资产账面价值64.65亿元，同比上升4.95%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	3,569,164	3,822,790
- 中国政府债券	2,512,913	1,748,400
- 票据	414,475	-
- 企业债券	399,000	597,000
小计	6,895,552	6,168,190
应计利息	743	3,967
减：减值准备	431,598	12,624
合计	6,464,697	6,159,533

3. 金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，本集团交易性金融资产账面价值 2449.14 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	5,669,568
- 政策性银行	10,553,986
- 商业银行及其他金融机构	8,328,404
- 其他机构	12,405,290
小计	36,957,248
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	4,504,500
- 其他机构	210,693
小计	4,715,193
债券投资小计	41,672,441
基金投资	135,197,054
理财产品投资	49,048,939
资产管理计划和信托计划投资	1,715,220
资产支持证券	2,258,499
股权投资	443,869
其他投资	14,578,448
合计	244,914,470

（2）债权投资

报告期末，本集团债权投资账面价值 5075.29 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	252,446,052
- 政策性银行	19,971,416
- 商业银行及其他金融机构	2,269,927
- 其他机构	6,961,250
小计	281,648,645
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	0
- 其他机构	15,549,946
小计	15,549,946
债券投资小计	297,198,591
资产管理计划和信托计划投资	171,788,957
资产支持证券	27,814,628
其他投资	18,423,026
合计	515,225,202
应计利息	5,635,886
减：减值准备	13,332,430
账面价值	507,528,658

（3）其他债权投资

报告期末，本集团其他债权投资账面价值 932.70 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	36,174,777
- 政策性银行	26,430,764
- 商业银行及其他金融机构	8,041,088
- 其他机构	5,955,757
小计	76,602,386
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	313,286
- 其他机构	14,203,081
债券投资小计	91,118,753
资产支持证券	624,796
其他投资	67,651
合计	91,811,200
应计利息	1,458,700
账面价值	93,269,900

(4) 其他权益工具投资

报告期末, 本集团其他权益工具投资账面价值 1.95 亿元。

(四) 主要负债项目

1. 吸收存款

报告期末，集团吸收存款账面价值13299亿元，较上年末增加10.31%。其中各项存款（不含应计利息）13062亿元，较上年末增长10.19%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
活期	366,686,784	28.07	326,458,502	27.54
定期	498,752,271	38.18	453,701,748	38.27
小计	865,439,055	66.25	780,160,250	65.81
个人存款				
活期	80,893,653	6.19	67,131,218	5.66
定期	278,442,589	21.32	226,403,333	19.10
小计	359,336,242	27.51	293,534,551	24.76
其他存款				
保证金存款	75,489,058	5.78	60,264,296	5.08
应解汇款	229,331	0.02	171,289	0.01
财政性存款	37,495	0.00	405,260	0.03
汇出汇款	673,603	0.05	647,412	0.05
国库存款	3,615,000	0.28	7,563,000	0.64
客户理财资金	1,413,850	0.11	42,734,437	3.60
小计	81,458,337	6.24	111,785,694	9.43
各项存款	1,306,233,634	100.00	1,185,480,495	100.00

2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本集团在保持业务规模稳定增长的前提下，不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额1245亿元，较年初减少8%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内		
-银行	19,004,215	26,509,521
-其他金融机构	105,467,946	108,781,582
合计	124,472,161	135,291,103

六、风险管理情况

(一) 管理情况概述

1. **信用风险**，指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了信用风险管理组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，面对外部形势变化，本集团多措并举，强化信用风险管控，确保各项业务持续稳健发展。一是完善信用风险管理工作机制，实行差别化、动态和授信审批授权体系，优化风险限额管理体系、风险评价管理体系、风险报告体系，从严内部控制；二是紧密结合内外部政策形势的变化和新冠疫情对相关行业和企业可能产生的影响，及时调整我行信贷政策，从源头把控好资产质量；三是推进智慧风控技术应用，强化信贷“三查”的针对性，持续提升信用风险管控的有效性；四是优化贷后管理机制，提高贷后检查的精准性与有效性，对风险隐患做到早发现、早介入、早处置；五是定期

回溯风险，查找产生问题原因，及时堵塞漏洞；六是实施保全体制改革，在总行成立特资中心，由该中心直接处置重大、疑难复杂不良贷款，提高全行不良资产集约化、专业化、精细化经营管理能力。

2. 流动性风险，指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。2020 年，本行继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保集团流动性平稳安全。一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本集团流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系主要由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层构成；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等单位构成；监督体系主要由监事会及内审、风险管理等单位构成。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二是坚持稳健的流动性管理策略，明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序。本集团根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。三是制定科学的流动性风险管理方法。本集团建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展等情况。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。四是坚持有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，

每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

3. 市场风险，是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系，对各类业务市场风险限额的使用情况进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格遵守。主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，市场风险平稳可控。

4. 操作风险，是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系；二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）功能，新增事中风险预警监测指标；三是不断推进作业指导书网络化；四是加强操作风险管理工具的应用；五是强化操作风险日常检查管理；六是进一步加强内控检查和整改追

踪；七是推广合规文化，强化合规意识。报告期内操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。

5. 其他风险

(1) **信息科技风险**，是指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出 IT 业务连续性、互联网安全、数据安全、IT 外包等工作，坚持智慧化方向，持续推进自主可控。报告期内信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生，报告期末科技风险限额指标均在监管要求范围内。

(2) **声誉风险**，是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本集团建立健全声誉风险管理机制，优化舆情应对，提高舆情研判、分析、处理能力。加强潜在声誉风险隐患排查，持续提升声誉风险管理能力和水平，塑造智慧金融、责任金融品牌形象。积极开展舆情管理，避免声誉损失。组织开展声誉风险管理培训，普及声誉风险管理领域相关知识，强化全体员工的声誉风险意识。报告期内，声誉风险状况总体平稳。

(二) 贷款五级分类

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	1,169,456,192	97.33	0.65
关注贷款	16,324,439	1.36	-0.58
次级贷款	8,819,975	0.73	0.20
可疑贷款	2,743,196	0.23	-0.49

损失贷款	4,265,627	0.35	0.22
合计	1,201,609,429	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。2020年，面对宏观形势和疫情防控新变化，本集团多措并举、多管齐下，提升风险防控能力，提高风险管理水平，资产质量稳中趋好。截至报告期末，本集团不良贷款总额158.29亿元，不良贷款比例1.32%，比年初下降0.06个百分点。关注类贷款总额163.24亿元，关注贷款比例1.36%，较年初下降了0.58个百分点。

（三）迁徙率数据

单位：%

项目	2020年	2019年	2018年
正常类贷款迁徙率	1.31	2.72	3.08
关注类贷款迁徙率	44.21	43.77	39.57
次级类贷款迁徙率	45.04	68.53	27.82
可疑类贷款迁徙率	22.37	24.33	9.02

注：迁徙率根据监管相关规定计算。

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贷款的部分×100%。

（四）自定义分类标准的贷款资产质量情况

单位：千元 币种：人民币

分类	金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	93,181	0.59
采矿业	100,406	0.63

制造业	5,463,977	34.52
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	177,125	1.12
建筑业	228,177	1.44
批发和零售业	3,053,224	19.29
交通运输、仓储和邮政业	594,086	3.75
住宿和餐饮业	88,906	0.56
信息传输、软件和信息技术服务业	221,697	1.40
金融业	-	0.00
房地产业	37,633	0.24
租赁和商务服务业	2,245,400	14.19
科学研究和技术服务	207,035	1.31
水利、环境和公共设施管理业	74,403	0.47
居民服务、修理和其他服务业	2,209	0.01
教育	3,699	0.02
卫生和社会工作	4,062	0.03
文化、体育和娱乐业	73,394	0.46
个人经营性贷款	562,964	3.56
个人贷款	2,597,220	16.41
合计	15,828,798	100.00

（五）重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 68.23%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 74.03%。

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	3,037,205	3,152,719	0.29
逾期贷款	15,497,966	14,454,537	1.20

注：1. 重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；2. 逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

（六）针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，一方面，加强大数据在信贷“三查”中的运用，严把授信准入关，严防新增不良贷款。另一方面，坚持多措并举，持续加大不良贷款清收处置力度。一是优化资产保全管理体制，强化不良资产集中经营。二是强化不良贷款催收及诉讼清收流程管理，准确把握最佳诉讼时机，加大诉讼清收力度。三是加强与金融资产交易平台合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率。四是加强呆账核销计划管理，严格把关认定条件，应核尽核呆账贷款。五是按照“账销、案存、权在”的原则，切实加大已核销贷款清收力度。

（七）贷款减值准备变动情况

集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具会计准则，采用“预期信用损失”模型计量金融工具减值准备，将金融工具划分为三个阶段，分别计量未来 12 个月或整个存续期的信用减值损失。本期贷款减值准备变动情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项 目	以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动			
	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
期初余额	18,096,998	5,642,151	9,682,800	33,421,949	927,997	10,061	-	938,058
本期转移：								
至第一阶段	1,569,803	-1,543,681	-26,122	-	-	-	-	-
至第二阶段	-673,449	1,026,299	-352,850	-	-3,166	3,166	-	-

至第三阶段	-37,498	-1,107,295	1,144,793	-	-	-	-	-
本期计提	3,520,072	2,690,911	9,169,167	15,380,150	422,672	-5,126	-	417,546
本期转销	-	-	-8,733,270	-8,733,270	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	522,301	522,301	-	-	-	-
其他变动	-3,198	-1,249	-1,728	-6,175	-	-	-	-
期末余额	22,472,728	6,707,136	11,405,091	40,584,955	1,347,503	8,101	-	1,355,604

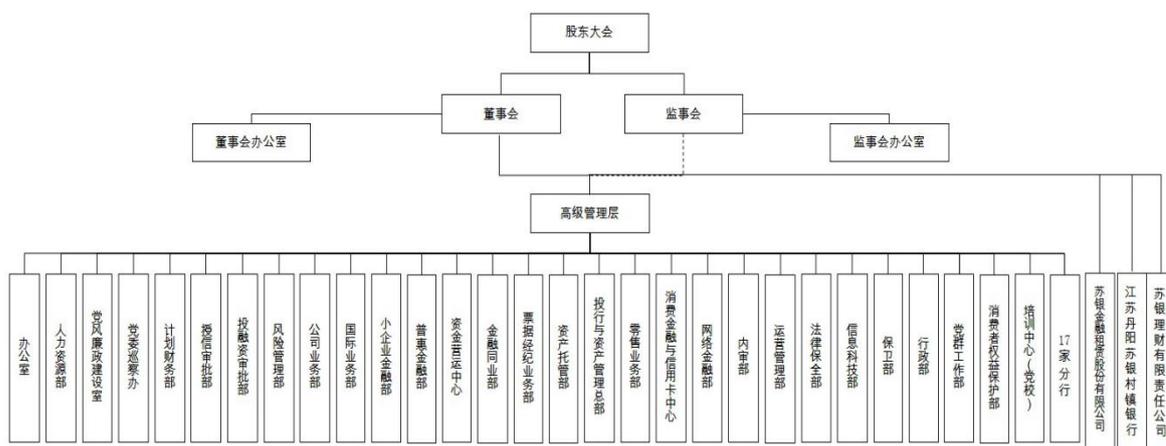
注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

七、组织架构与各层级机构情况

(一) 报告期末组织架构图

江苏银行股份有限公司组织架构图



(二) 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，公司共有 533 家机构，其中包括：总行、17 家分行、1 家专营机构、514 家支行（其中：社区支行 9 家、小微支行 1 家），总行和分支机构情况如下：

单位：家

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	南京市中华路 26 号	1
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	30
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	45
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	32
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城（B6-1 地块）2 号楼	32
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	8
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	12
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	16
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	19
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	11
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1
合计			533

（三）对外股权投资

公司长期股权投资包括对苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司的投资。截至报告期末，公司股权投资余额为 45.338 亿元。其中，对苏银村镇银行的股权投资期末余额为 0.738 亿元，持股比例 41%；对苏银金融租赁的股权投资期末余额为 24.6 亿元，持股比例 51.25%；对苏银理财的股权投资期末余额为 20 亿元，持股比例 100%。

（四）控股参股公司分析

1. **苏银金融租赁**（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月 13 日，住所为江苏省南京市洪武北路 55 号置地广场 21-22 楼，注册资本为 40 亿元人民币，企业类型为股份有限公司，经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

截至报告期末，苏银金融租赁资产总额 586.56 亿元，其中，租赁业务投放余额 557.09 亿元，拨备率 4.81%。报告期内，实现净利润 11.86 亿元，同比增长 43.19%。公司新增业务中幸福产业、绿色金融、交通物流、高端制造和科技金融五大重点板块业务占比 93.34%；运营管理水平持续提升，内控管理不断加强，主要监管指标保持良好。

2. **苏银理财**，成立于 2020 年 8 月 20 日，住所为江苏省南京市建邺区嘉陵江东街 8 号综合体 B5 幢 15 层，注册资本为 20 亿元人民币，企业类型为有限责任公司，经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资

者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。截至报告期末，苏银理财总资产 20.27 亿元，净资产 20.04 亿元。

3. 苏银村镇银行(曾用名:江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司), 成立于 2010 年 6 月 10 日, 住所为江苏省丹阳市东方路东方嘉园 6-8 幢, 注册资本为 1.8 亿元人民币, 企业类型为有限责任公司, 经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 从事同业拆借; 从事借记卡业务; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 代理收付款项及代理保险业务; 经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

截至报告期末, 苏银村镇银行各项存款余额 8.52 亿元, 较年初增加 1.13 亿元; 各项贷款余额 13.64 亿元, 较年初增加了 1.26 亿元, 其中小微企业贷款余额 10.81 亿元, 占 79.26%; 家庭农场贷款余额 2466 万元, 占 1.81%; 农户贷款余额 30166 万元。

八、根据监管要求披露的其他信息

(一) 抵债资产

单位: 千元 币种: 人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	6,303	-	6,303	-
合计	6,303	-	6,303	-

(二) 与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位: 千元 币种: 人民币

项目	2020 年末	占同类交易金	2019 年末	占同类交易金

		额/余额比例 (%)		额/余额比例 (%)
发放贷款和垫款	186,657	0.0155	143,921	0.0138
吸收存款	162,361	0.0122	116,776	0.0097
未使用的信用卡额度	68,676	0.3364	62,093	0.2534

项目	2020 年	占同类交易金额比例 (%)	2019 年	占同类交易金额比例 (%)
利息收入	7,797	0.0084	4,488	0.0055
利息支出	4,532	0.0082	4,541	0.0081

(三) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	321,388,198	266,641,183
其中：		
贷款承诺	32,147,092	25,319,537
银行承兑汇票	236,323,235	202,556,016
开出保函	30,476,728	22,306,252
开出信用证	22,441,143	16,459,378
经营租赁承诺	1,377,907	1,813,548
资本性支出承诺	843,256	369,296

(四) 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
政策性金融债券	56,956,166
商业银行金融债券	23,457,205
其他金融债券	55,286,017

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率（%）	到期日
19 进出 05	3,450,000	3.28	2024-2-11
20 浦发银行 01	2,000,000	2.08	2023-4-29
19 农发 04	1,830,000	3.51	2024-4-3
17 进出 09	1,810,000	4.11	2022-7-10
17 进出 04	1,310,000	4.05	2022-3-20
20 农发 02	1,270,000	2.2	2023-4-1
18 进出 10	1,250,000	4.89	2028-3-26
20 国开 02	1,210,000	1.86	2023-4-9
19 农发 08	1,160,000	3.63	2026-7-19
20 国开 20	1,020,000	3.9	2040-8-3

2021 年，本行将坚持稳中求进工作总基调，持续推动自身供给侧改革，切实把服务实体经济作为首要任务，进一步抓好特色发展、稳存优存、拓客强基、结构优化、智慧进化、风险防控、内部治理、党的建设等各项重点工作，以更高质量的金融服务支持构建新发展格局、服务高质量发展，助力开启全面建设社会主义现代化新征程。

第四节 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

1. 公司章程对利润分配政策进行了明确规定：从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司可以采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利。在符合监管要求并满足公司正常生产经营的资金需求的情况下，如无重大投资计划或重大投资现金支出等事项，公司应当采取现金方式分配股利，公司采取股票分红方式的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。在符合银行业监管部门对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。

公司利润分配政策制订和修改由公司董事会向公司股东大会提出，董事会提出的利润分配政策需要经董事会全体董事 2/3 以上表决通过，并经 2/3 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配政策的制订或修改发表独立意见。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。公司监事会应当对董事会制订和修改的利润分配政策进行审议，并且经半数以上监事及全体外部监事表决通过。董事会和监事会审议并通过利润分配政策后提交股东大会审议批准。公司股东大会审议制定利润分配政策的议案前，应当通过公司网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道与中小股东进行沟通交流，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。股东大会审议通过利润分配政策的议案，应当由出席股东大会的股东所持表决权 2/3 以上通过。

2.报告期内，经公司 2019 年度股东大会审议批准，公司 2019 年度利润分配预案如下：以公司 2019 年末普通股总股份数 1,154,450 万股为基数，向全体股东每 10 股派送现金股利人民币 2.78 元（含税），合计分配现金股利人民币 320,937 万元。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定。该预案已于 2020 年 6 月 24 日分派实施完毕，权益分派股权登记日为 2020 年 6 月 23 日，当日下午上海证券交易所收市后，在中国证券登记结算有限责任公司上海分公司（以下简称“中国结算上海分公司”）登记在册的公司总股份数为 11,544,508,967 股，每股派发现金红利人民币 0.278 元（含税），共计派发现金红利人民币 3,209,373,493 元。

3.公司 2020 年度利润分配预案已经第五届董事会第十次会议审议通过，董事会建议如下：本次利润分配以实施分红派息股权登记日登记的总股本为基数，具体日期将在分红派息实施公告中明确。拟向全体股东每 10 股派发现金红利 3.16 元（含税）。2020 年 12 月，本行完成配股发行。2021 年 1 月 14 日，本行本次配股新增股份 3,225,083,672 股上市流通。本次配股发行完成后，本行股本总额为 14,769,606,643 股，以此计算合计拟派发现金红利 4,667,195,699 元（含税）。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定，每股分配比例不变。该预案尚待公司 2020 年度股东大会审议批准，具体情况将另行公告。

4.公司本年度现金分红主要考虑如下因素：一是满足资本充足率的监管要求；二是留存利润用于增强风险抵御能力；三是持续提升价值创造能力，为投资者提供长期回报。

公司《关于江苏银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》已经公司第五届董事会第十次会议审议通过。

公司独立董事就利润分配预案发表意见如下：

公司第五届董事会第十次会议审议通过的《关于江苏银行股份有限公司 2020 年度利润分配预案的议案》审议程序合法有效。利润分配预案既有利于公司的持续稳定发展，又充分考虑了投资者的回报，同时能保证公司 2021 年资本充足率满足监管要求，符合全体股东的利益。同意将本议案提交公司股东大会审议。

（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：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (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比例 (%)
2020 年	0	3.16	0	4,667,195,699	15,065,745,000	30.98
2019 年	0	2.78	0	3,209,370,995	14,618,609,000	21.95
2018 年	0	3.40	0	3,925,113,000	13,064,935,000	30.04

二、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相	股份限售	持有公司股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份	公司现任及离任董事、	详见	2016 年 8 月 2	是	是	不适用	不适用

关的承诺	限售	监事、高级管理人员股东唐劲松	注释 2	日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月内离职后满半年之日				
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 3	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	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	详见注释 4	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 5	自 2018 年 2 月 2 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 6	自 2020 年 7 月 9 日起	否	是	不适用	不适用
与实施股价稳定预案相关的承诺	股份限售	在本行领取薪酬的本行时任非独立董事、高级管理人员	详见注释 7	2018 年 7 月 -2020 年 7 月	是	是	不适用	不适用
其他承诺	延长限售股份锁定	第一大股东江苏省国际信托有限责任公司及其一致行动人江苏省国信集团有限公司、第二大股东江苏凤凰出版传媒集团有限公司及其一致行动人江苏凤凰资产管理有限责任公司	详见注释 8	2019 年 8 月 2 日-2020 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用

注释 1: 自公司上市之日起, 股份转让锁定期不得低于 3 年, 持股锁定期满后, 每年可出售股份不得超过持股总数的 15%, 5 年内不得超过持股总数的 50%。

注释 2: 自公司股票上市之日起 12 个月内, 不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份, 也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后, 其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%; 离职后半年内, 不转让直接或间接持有的公司股份。

注释 3: 为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑, 本行第一大股东江苏信托已出具承诺函, 主要内容如下:

1. 江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业(除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业, 下同) 现有主营业务并不涉及主要商业银行业务, 与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2. 在今后的业务中, 本公司不与江苏银行同业竞争, 即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督, 并行使必要的权利, 促使其遵守本承诺。

3. 在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上, 本公司承诺, 本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避, 不参与表决。如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银行存在同业竞争, 则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求, 在同等条件下, 本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4. 本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定, 与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务, 不利用大股东的地位谋取不当利益, 不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效, 并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力, 对本公司具有法律约束力。

注释 4: 本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定, 对本行非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺:

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本行利益。

2. 承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3. 承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4. 承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现, 尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩, 支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案, 并愿意投赞成票(如有投票权)。

5.承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 5：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行公开发行可转债摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

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.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4.承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5.承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 6：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行配股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

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.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4.承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5.承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 7：本次增持的股份自买入之日起锁定两年，并严格遵守中国证监会与上海证券交易所关于买卖公司股票的相关规定。

注释 8：将其所持有的本行相关股份自 2019 年 8 月 2 日起锁定一年，详见公司 2019 年 7 月 24 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的《江苏银行股份有限公司关于大股东锁定股份的公告》。

三、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

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”）
- 《企业会计准则解释第 13 号》（财会〔2019〕21 号）（以下简称“解释第 13 号”）
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》（财会〔2020〕10 号）
- 《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号）

四、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	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	421.2
境内会计师事务所审计年限	5 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	52

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 6 件，涉案金额为人民币 6.30 亿元，公司认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

七、重大关联交易

2020 年，本公司关联交易依据监管机构的有关规定开展，按照一般商业条款进行，公平合理，符合本公司和股东的整体利益。根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，本公司对 2020 年度关联交易管理制度的执行情况及关联交易情况进行了总结，并形成了《2020 年度关联交易报告》。该报告在提交董事会审议后将提交股东大会表决。报告期内，公司与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

八、重大合同及其履行情况

（一）公司不存在应披露未披露的重大合同。

（二）公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

（三）担保业务是公司经相关监管机构批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司除经相关监管机

构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

九、履行社会责任情况

公司秉承“融创美好生活”的使命，始终坚持“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”的市场定位，将履行企业社会责任纳入发展战略及运营全过程，建立健全社会责任管理体系，积极探索适合自身特点的社会责任履行方式，加强金融创新，践行绿色发展，提供卓越金融服务，为经济社会可持续发展作贡献，努力实现经济、环境、社会的综合价值最大化。

（一）扶贫工作情况

1. 精准扶贫目标

公司紧扣“党政有认可、农户有口碑、成果有数字、风控有保障”目标，积极开展“脱贫攻坚江苏银行在行动”，以真心实意的情怀担当、真金白银的金融支持、真抓实干的过硬作风，持续加大对乡村振兴和脱贫攻坚领域金融支持，为打赢脱贫攻坚收官战、全面建成小康社会积极贡献金融力量。

2. 精准扶贫措施

公司围绕产业带动、创业支持、项目聚焦、党员示范、公益扶贫“五位一体”金融扶贫体系，努力带动低收入农户增收和经济薄弱村脱贫致富。一是全力保障脱贫攻坚金融需求。加大信贷资源投入，确保金融精准扶贫贷款较年初实现稳步增长。在苏北地区先后探索开展了三批金融扶贫重点项目。二是创新产业扶贫新路径。与淮安市合作，依托“阳光扶贫”监管大数据，试点发放纯信用、全线上、低利率的“阳光扶贫贷”，助力低收入村领办的合作社春耕备耕。三是持续发

挥公益扶贫集成作用。继续选派干部挂职经济薄弱村第一书记，安排“五方挂钩”帮扶资金，资助贫困学生接受高中教育等。

3.精准扶贫成效

2020 年末，全行金融精准扶贫贷款余额近 250 亿元，较年初实现稳步增长。已投放三批金融扶贫重点项目近 200 个、50 亿元，有效带动经济薄弱村、低收入村、低收入农户增收脱贫。2016 至 2020 年已累计安排“五方挂钩”帮扶资金 700 万元。连续四年向“滴水·筑梦”扶贫助学活动捐助 960 万元，帮助 3200 名苏北地区贫困学生完成高中阶段学业。2020 年，公司获评江苏首届金融赋能乡村振兴峰会“十佳扶贫企业”，“阳光扶贫贷”产品获评江苏首届金融赋能乡村振兴峰会“十佳创新产品”。

4.后续精准扶贫计划

公司将把巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，认真贯彻监管工作要求，稳步加大涉农贷款、普惠涉农贷款、金融精准扶贫贷款等信贷投放，全力保障国家粮食安全和重要农产品生产供给，着力打造线上化、移动化、智慧化的“融旺乡村”产品体系，继续做好对口帮扶、困难户慰问、捐资助学等工作。

（二）环境信息情况

自 2017 年采纳赤道原则以来，公司不断强化环境与社会风险管理，形成以赤道原则项目管理、客户 ESG 评级、环境压力测试为核心的环境与社会风险管理体系，全年适用赤道原则项目的总投资金额约 867 亿元。着力构建客户 ESG 评级体系，搭建江苏银行客户 ESG 评估模型，上线客户 ESG 评级系统。持续推进中英金融机构环境信息披露试点工作，在国内率先完成医药和化工行业环境压力测试。通过制定差异化的定价和授信政策，优先支持 ESG 评级优、环境压力

承压能力强的企业和项目，坚决退出环保不达标、严重污染环境且整改无望的企业。切实贯彻落实负责任投资理念，通过强化环境与社会风险管理系列措施，激发企业绿色转型动力。

服务国家绿色发展战略，积极支持“长江大保护”“采煤塌陷地整治”“绿色制造”等绿色重点项目，推出“绿色创新组合贷”“环保贷”“节水贷”等创新产品，为 2000 多个绿色客户提供专业化的绿色金融服务方案。深入推广“金环”对话机制，举办绿色金融政银企对接活动 20 个场次，为 400 多户中小民营环保企业提供绿色融资近 40 亿元，破解中小民营环保企业融资难题。截至报告期末，绿色信贷支持项目实现年减排标准煤 141.75 万吨、二氧化碳当量 93.07 万吨、节水 9192 万吨，取得了较好的环境与社会效益，荣获《证券时报》“2020 年度绿色金融银行天玑奖”，江苏省金融业联合会“2020 江苏省绿色金融十大杰出机构”“2020 江苏省绿色金融十大创新案例”等奖项。

（三）消费者权益保护情况

2020 年，公司以保护消费者基本权利、持续提升服务水平为目标，以完善体制机制建设和强化全流程管控为重点，认真落实疫情防控期间的服务保障措施，扎实推进消费者权益保护各项工作。

1.持续完善消费者权益保护工作制度。认真贯彻人民银行、监管部门关于制度建设的最新要求，结合公司实际，修订《江苏银行消费者权益保护工作管理办法》，制定《江苏银行客户投诉管理办法》《江苏银行消费者权益保护信息披露管理办法》《江苏银行消费者权益保护审查工作管理办法》《江苏银行金融营销宣传行为管理办法》，不断健全和完善制度体系，为消费者权益保护各领域工作提供精准指导。

2.强化产品服务全流程管控。将消费者权益保护理念融入产品服务全周期管理，做好创新产品、格式文本、管理制度、营销活动的事前审查，持续完善客户意见收集和改进优化机制，确保在设计开发、营销推介及售后管理等各个业务环节有效落实相关规定和要求，从源头上保护消费者合法权益。同时，通过协议约定、定期自查等方式，强化对第三方合作机构营销宣传、产品销售等环节的监督管理。

3.做好重点领域信息披露。加强贷款业务定价的信息披露，充分履行告知义务，切实保护消费者知情权和自主选择权。一是积极开展 LPR 宣传解释工作，组织全行各级机构通过网点宣传、户外宣传、APP 线上宣传等方式，积极向贷款客户宣传普及 LPR 定价机制和存量客户转换政策。二是根据监管部门有关“明示贷款年化利率”的要求，梳理互联网贷款、信用卡透支、信用卡分期业务的费率展示情况，增加“年化利率”展示。

4.全力做好涉疫投诉处理工作。充分认识涉疫矛盾纠纷处理的重要性，坚持完善投诉处理分工流程和处置预案。畅通以 95319 客户服务热线为主的线上线下反映渠道，集中受理疫情相关业务请求和投诉。针对个贷、网贷、信用卡等纠纷集中业务，专门制定操作规程，明确各类情形的处理方式。坚持第一时间联系消费者、核实投诉内容，第一时间对照政策、满足客户合理诉求，第一时间反馈处理结果、做好源头分析。

5.深入开展金融知识宣传教育。组织实施“3.15”消费者权益保护宣传周活动，以官微、官网等线上平台为主阵地，宣传消费者权益保护知识、疫情防控期间的金融服务政策和风险防范知识，开展“消保知识有奖问答”活动，宣传受众达 203.44 万人次。依托“党员进社区”平台开展日常金融知识宣传教育，充分发挥党组织的号召力，

动员广大党员、青年员工走进社区、走入校园、走上街头，开展形式多样的宣传教育活动，广泛宣传金融政策法规，普及金融安全知识。全年共组织主题活动 2073 场次，参与党员 7497 人次。

（四）金融支持抗疫情况

2020 年，面对突如其来的新冠疫情，公司坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻中央大政方针和江苏省委省政府决策部署，全力保障金融服务顺畅，强化疫情防控金融支持，有力地支持了复工复产、春耕备耕和经济循环畅通大局，以高质量的金融服务助力夺取疫情防控和经济社会发展“双胜利”。

（五）普惠金融开展情况

公司始终坚守服务小微企业、服务实体经济的发展定位，完善金融服务渠道、加大重点领域支持、加快产品创新步伐，推动金融服务不断向下走、向微走、向农走，以高质量普惠金融服务扛起时代担当。

（六）公益事业开展情况

公司始终将履行企业公民的社会责任融入发展之中，感恩时代，反哺社会，积极携手员工、公众和公益性机构共同参与社会公益事业。

详情可参阅公司于 2021 年 4 月 29 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的 2020 年社会责任报告全文。

十、报告期内其他重要事项进展情况

本行不存在其他应披露未披露重要事项进展情况。

第五节 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

单位：股

	本次变动前		本次变动增减	本次变动后	
	数量	比例(%)	数量	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	138,722,723	1.20	-24,480,445	114,242,278	0.99
1、国家持股					
2、国有法人持股					
3、其他内资持股	138,722,723	1.20	-24,480,445	114,242,278	0.99
其中：境内非国有法人持股	46,756	0.00	-8,251	38,505	0.00
境内自然人持股	138,675,967	1.20	-24,472,194	114,203,773	0.99
4、外资持股					
二、无限售条件流通股	11,405,777,258	98.80	24,503,435	11,430,280,693	99.01
1、人民币普通股	11,405,777,258	98.80	24,503,435	11,430,280,693	99.01
2、境内上市的外资股					
3、境外上市的外资股					
三、普通股股份总数	11,544,499,981	100.00	22,990	11,544,522,971	100.00

(二) 普通股股份变动情况说明

2020年8月3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24,480,445股。详见公司于2020年7月29日披露的《江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告》。

2019年9月20日，公司可转换公司债券开始转股，详见公司于2019年9月17日披露的《江苏银行关于“苏银转债”开始转股的公告》。截至2020年末，因转股形成的股份数量为72,971股，其中自2020年1月1日至2020年12月31日因转股形成的股份数量为22,990股。详见公司于2020年1月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年1月8日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动更正公告》，于2020年4月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年7月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年10月10日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年1月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》。

2020年12月，本行向股权登记日收市后登记在册的全体A股股东，按每10股配3股的比例配售A股股份，配股价格为4.59元/股。经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司清算后，参配股东总数13.79万户，累计配股3,225,083,672股，占可配股份总数的93.12%。经上海证券交易所同意，本行本次配股配售的3,225,083,672股人民币普通股于2021年1月14日上市流通。本次配股发行完成后，本行股本总额为14,769,606,643股，其中有限售条件的流通股114,203,773股，无限售条件的流通股14,655,364,365股。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的公告。

（三）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	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	24,480,445	24,480,445	-	首发	2020年8月

上市之日起 48 个月 上市流通的首发限售 股股东				限售股	3 日
其他持有尚处于限售 期股份的股东	114,242,278	-	114,242,278		锁定期 60 至 96 个月不等
合计	138,722,723	24,480,445	114,242,278	/	/

二、 证券发行与上市情况

（一）报告期内证券发行情况

2020 年 7 月 27 日，公司 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于公司配股方案的议案》。2020 年 9 月 21 日，公司第五届董事会第三次会议审议通过了《关于确定公司配股方案具体配售比例和数量的议案》。本次配股申请已获得中国证监会《关于核准江苏银行股份有限公司配股的批复》（证监许可〔2020〕2952 号）文件核准。本次配股以股权登记日 2020 年 12 月 8 日上海证券交易所收市后江苏银行 A 股股本总数 11,544,522,822 股为基数，按每 10 股配售 3 股的比例向全体 A 股股东配售，可配售股份总额为 3,463,356,846 股，发行价格为 4.59 元/股。2021 年 1 月 14 日，本次配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股上市流通。

（二）现存的内部职工股情况

公司现存内部职工股均为公司合并重组前形成，发行日期及价格不可考。截至报告期末，公司有内部职工股 114,203,773 股，占总股本比例为 0.99%。

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)	173,445
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	155,692
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
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)	0

(二) 截至报告期末前十名股东持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况								
序号	股东名称	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	限售 数量	质押或冻结情况		股东 性质
						状态	数量	
1	江苏省国际信托有 限责任公司	-	928,159,286	8.04	-	无	-	国有 法人
2	江苏凤凰出版传媒 集团有限公司	19,622,044	920,884,327	7.98	-	无	-	国有 法人
3	华泰证券股份有限 公司	-	640,000,000	5.54	-	无	-	国有 法人
4	无锡市建设发展投 资有限公司	-	546,489,186	4.73	-	无	-	国有 法人
5	江苏省广播电视集 团有限公司	-	346,694,625	3.00	-	无	-	国有 法人
6	香港中央结算有限 公司	-148,202,774	287,426,293	2.49	-	无	-	境外 法人
7	江苏宁沪高速公路 股份有限公司	-	284,260,000	2.46	-	无	-	国有 法人
8	苏州国际发展集团 有限公司	-	270,353,286	2.34	-	质押	70,000,000	国有 法人
9	富安达基金—江苏 银行—富安达—富 享 15 号股票型资 产管理计划	-19,524,734	257,800,000	2.23	-	无	-	其他
10	江苏省国信集团有 限公司	-	224,770,300	1.95	-	无	-	国有 法人
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明					无			

上述股东关联关系或一致行动的说明：1. 江苏省国信集团有限公司为江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人；2. 江苏省国信集团有限公司持有华泰证券股份有限公司 14.86% 股份并派驻董事；3. 江苏省国际信托有限责任公司董事同时任华泰证券股份有限公司监事；4. 华泰证券股份有限公司董事、监事同时任江苏宁沪高速公路股份有限公司董事、监事会主席；5. 除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

本行配股发行完成后前十名股东情况：2020 年 12 月，本行向股权登记日收市后登记在册的全体 A 股股东，按每 10 股配 3 股的比例配售 A 股股份，配股价格为 4.59 元/股。经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司清算后，参配股东总数 13.79 万户，累计配股 32.25 亿股，占可配股份总数的 93.12%。经上海证券交易所同意，本行本次配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股于 2021 年 1 月 14 日上市流通。本次发行完成后，本行股本总额为 14,769,606,643 股，本行前十名股东持股数量及持股比例如下：

序号	股东名称	持股数量（股）	持股比例（%）
1	江苏省国际信托有限责任公司	1,206,607,072	8.17
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	1,197,149,625	8.11
3	华泰证券股份有限公司	832,000,000	5.63
4	无锡市建设发展投资有限公司	710,435,942	4.81
5	江苏省广播电视集团有限公司	450,703,013	3.05
6	江苏宁沪高速公路股份有限公司	369,538,000	2.50
7	苏州国际发展集团有限公司	351,459,272	2.38
8	富安达基金—江苏银行—富安达—富享 15 号股票型资产管理计划	335,140,000	2.27
9	香港中央结算有限公司	332,689,380	2.25
10	江苏省国信集团有限公司	292,201,391	1.98
	合计	6,077,923,695	41.15

(三) 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有限售股数量	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	
艾晨	350,000	2021年8月2日	75,000	首次公开发行
姜涛	349,992	2021年8月2日	74,999	首次公开发行
王卫兵	349,886	2021年8月2日	74,976	首次公开发行
单毅	349,824	2021年8月2日	74,963	首次公开发行
崔美玲	348,782	2021年8月2日	74,739	首次公开发行
杨毅	347,885	2021年8月2日	74,547	首次公开发行
孙禧仁	347,392	2021年8月2日	74,441	首次公开发行
张文斌	347,392	2021年8月2日	74,441	首次公开发行
俞云飞	342,124	2021年8月2日	73,312	首次公开发行
王祖宏	336,679	2021年8月2日	72,146	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。			

第六节 可转换公司债券相关情况

一、发行情况

2018 年 2 月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过 200 亿元 A 股可转债；5 月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2018 年 7 月，原中国银监会江苏监管局出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复〔2018〕144 号）；11 月，通过中国证监会发行审核委员会审核；12 月，中国证监会出具了《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可〔2018〕2167 号）。2019 年 3 月 14 日，公司启动可转债发行工作；4 月 3 日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市；9 月 20 日，“苏银转债”可转换为本行 A 股普通股。具体情况如下：

- 1.可转换公司债券简称：苏银转债。
- 2.可转换公司债券代码：110053。
- 3.可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）。
- 4.可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）。
- 5.可转换公司债券上市地点：上海证券交易所。
- 6.可转换公司债券上市时间：2019 年 4 月 3 日。
- 7.可转换公司债券存续的起止日期：2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日。
- 8.可转换公司债券转股期的起止日期：2019 年 9 月 20 日至 2025 年 3 月 13 日。

9.可转债票面利率：第一年为 0.2%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.5%、第六年为 4.0%。

10.可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成发行人 A 股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11.可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司。

12.托管方式：账户托管。

13.登记公司托管量：2,000,000 万元。

14.联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司。

联席主承销商：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、东方花旗证券有限公司。

15.可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保。

16.可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司。

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

二、报告期转债持有人及担保人情况

期末转债持有人数	15,576	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	3,893,771,000	19.47
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,605,462,000	8.03
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	902,343,000	4.51
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	618,462,000	3.09
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	598,384,000	2.99
招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金	493,909,000	2.47
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	449,989,000	2.25
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	383,233,000	1.92
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	347,888,000	1.74
登记结算系统债券回购质押专用账户（兴业银行股份有限公司）	228,640,000	1.14

三、报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	170,000
报告期转股数（股）	22,990
累计转股数（股）	72,971
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0006

尚未转股额（元）	19,999,452,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9973

四、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行本次可转换公司债券未提供担保。

五、公司的负债情况、资信变化情况

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2020年6月10日，中诚信国际信用评级有限责任公司为本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级。根据评定结果，本行主体信用等级为AAA级，评级展望稳定，本行本次可转换公司债券的信用等级为AAA级，均未发生变化。本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。

六、转股价格调整情况

2020年6月24日，因本行实施2019年度普通股利润分配，转股价格调整为7.28元。2020年12月18日，因本行实施配股，转股价格调整为6.69元。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告。

七、其他情况说明

无。

第七节 优先股相关情况

一、优先股的发行与上市情况

单位:股

代码	简称	发行日期	发行价(元)	票面股息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交易数量	终止上市日期
360026	苏银优1	2017年11月28日	100	5.20	200,000,000	2017年12月21日	200,000,000	-
募集资金使用进展及变更情况			详见公司2018年4月16日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露的《江苏银行股份有限公司2017年度募集资金存放与使用情况鉴证报告》					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	11
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	11

(二) 前十名优先股股东情况表

单位:股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例(%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃1号单一资金信托	-	48,320,000	24.16	境内优先股	无质押	其他
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-10,500,000	37,820,000	18.91	境内优先股	无质押	其他

浦银安盛基金—上海浦东发展银行股份有限公司天津分行—浦银安盛—1 号定向资产管理计划	-	24,150,000	12.08	境内 优先 股	无质押	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先 股	无质押	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	19,320,000	9.66	境内 优先 股	无质押	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先 股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	19,320,000	9.66	境内 优先 股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	5,000,000	5,000,000	2.50	境内 优先 股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 2 号集合资产管理计划	3,500,000	3,500,000	1.75	境内 优先 股	无质押	其他
中信证券—光大银行—中信证券阳光恒优集合资产管理计划	2,000,000	2,000,000	1.00	境内 优先 股	无质押	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量	无。					
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明	公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。					

三、优先股利润分配的情况

（一）利润分配情况

2020 年 11 月 20 日，公司披露了《江苏银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2020 年 11 月 27 日，除息日为 2020 年 11 月 27 日，股息发放的计息起始日为 2019 年 11 月 28 日，股息发放日 2020 年 11 月 30 日，按照苏银优 1 票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元（含税），以苏银优 1 发行量 2 亿股为基数，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元（含税）。

（二）近三年优先股分配金额与分配比例

单位：千元 币种：人民币

年度	分配金额	分配比例（%）
2020	1,040,000,000	5.20
2019	1,040,000,000	5.20
2018	1,040,000,000	5.20

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

本集团根据所发行的优先股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。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，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。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股，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。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，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的，按赎回价格冲减权益。

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) 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	变动情况	报告期内从公司获得税前报酬总额(万元)
夏平	董事长	男	1963年	2013年4月- 换届止	33000	33000	-	88.06
季明	执行董事	男	1962年	2015年8月- 换届止	35000	35000	-	88.29
	行长			2015年4月- 换届止				
顾颢	执行董事	女	1963年	2015年8月- 换届止	25000	25000	-	79.68
	副行长			2019年10月- 换届止				
吴典军	执行董事	男	1969年	2018年5月- 换届止	31900	31900	-	81.20
	副行长			2019年4月- 换届止				
	董事会秘书			2016年8月- 换届止				
胡军	非执行董事	男	1970年	2015年8月- 换届止	-	-	-	0
单翔	非执行董事	男	1969年	2017年9月- 换届止	-	-	-	0
姜健	非执行董事	男	1966年	2012年3月- 换届止	-	-	-	0
唐劲松	非执行董事	男	1969年	2006年12月- 换届止	6635	6635	-	0
杜文毅	非执行董事	男	1963年	2014年3月- 换届止	-	-	-	0
任桐	非执行董事	男	1967年	2019年11月- 换届止	-	-	-	0
余晨	独立非执行董事	男	1971年	2015年8月- 换届止	-	-	-	30
杨廷栋	独立非执行董事	男	1960年	2015年12月- 换届止	-	-	-	30
丁小林	独立非执行董事	男	1963年	2017年4月- 换届止	-	-	-	30
李心丹	独立非执行董事	男	1966年	2020年7月- 换届止	-	-	-	12.5

洪磊	独立非执行董事	男	1970 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	12.5
朱其龙	监事长	男	1964 年	2016 年 2 月- 换届止	30000	30000	-	87.62
汤小青	外部监事	男	1954 年	2015 年 2 月- 换届止	-	-	-	28
陈志斌	外部监事	男	1965 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	11.67
陈礼标	外部监事	男	1982 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	11.67
郑刚	股东监事	男	1974 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	0
向荣	股东监事	男	1972 年	2019 年 11 月- 换届止	-	-	-	0
鲍刚	职工监事	男	1975 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	81.27
施绳玖	职工监事	男	1969 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	67.38
金瑞	职工监事	男	1973 年	2020 年 7 月- 换届止	-	-	-	71.13
赵辉	副行长	男	1965 年	2018 年 2 月- 换届止	36000	36000	-	83.15
葛仁余	副行长	男	1965 年	2018 年 2 月- 换届止	31600	31600	-	81.68
	首席信息官			2017 年 2 月- 换届止				
周凯	副行长	男	1977 年	2019 年 4 月- 换届止	33100	33100	-	81.06
李敏	行长助理	男	1963 年	2009 年 6 月- 换届止	50000	50000	-	231.36
王卫兵	行长助理	男	1967 年	2018 年 4 月- 换届止	545438	545438	-	342.19
刘煜辉	独立非执行董事	男	1970 年	2014 年 3 月- 2020 年 7 月	-	-	-	17.5
颜延	独立非执行董事	男	1972 年	2014 年 3 月- 2020 年 7 月	-	-	-	17.5
杜宝起	外部监事	男	1950 年	2014 年 4 月- 2020 年 7 月	-	-	-	16.33
李心丹	外部监事	男	1966 年	2017 年 4 月- 2020 年 7 月	-	-	-	16.33
袁维静	股东监事	女	1963 年	2014 年 4 月- 2020 年 7 月	-	-	-	0
吴兵	职工监事	男	1971 年	2019 年 11 月- 2020 年 7 月	13200	13200	-	119.46
徐劲	职工监事	男	1972 年	2018 年 11 月- 2020 年 7 月	-	12000	12000	108.54
陈健	职工监事	男	1961 年	2018 年 11 月- 2020 年 7 月	5000	5000	-	115.17

补充说明

1. 当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。

2. 在本公司专职服务的董事、监事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前报酬总额含各类社会保险、住房公积金、企业年金、补充保险等单位缴费部分。

3. 本公司部分董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

4. 本公司部分非执行董事、股东监事在本公司关联方获取报酬的情况如下：

(1) 因在其他法人或组织任职而使该法人或组织成为本公司关联方，非执行董事、股东监事在前述关联方获取报酬。

(2) 因股东持有本公司股份 5%以上或向本公司派出董事而成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方(派出股东单位)获取报酬。

除上述情形外，本公司董事、监事和高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

5. 公司于 2020 年 4 月 3 日发布《江苏银行关于独立董事辞职的公告》，刘煜辉辞去公司独立董事、董事会战略委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员职务，颜延辞去公司独立董事、董事会审计委员会主任委员、董事会风险管理委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员职务。由于刘煜辉、颜延的辞职，导致公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，刘煜辉、颜延按照法律法规和公司章程的规定，继续履行独立董事职责。

6. 公司于 2020 年 4 月 3 日发布《江苏银行关于外部监事辞职的公告》，杜宝起辞去公司外部监事、监事会监督委员会主任职务。由于杜宝起的辞职，导致公司监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，杜宝起按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

7. 公司于 2020 年 4 月 15 日发布《江苏银行关于监事辞职的公告》，袁维静辞去公司外部监事、监事会提名委员会委员职务。由于袁维静的辞职，导致公司监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，袁维静按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

8. 徐劲持股变动原因为持有公司发行前股份，报告期内办理证券账户确认登记手续。

9. 公司 2020 年第一次临时股东大会选举产生了第五届董事会董事共计 15 名，第五届监事会监事共计 9 名。公司于 2020 年 10 月 13 日收到江苏银保监局批复文件（苏银保监复〔2020〕440 号），核准李心丹、洪磊独立董事任职资格。

10. 公司于 2021 年 2 月 8 日发布《江苏银行关于外部监事辞职的公告》，汤小青辞去公司外部监事及监事会相关委员会委员职务。由于汤小青的辞职，导致公司监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，汤小青按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

11. 公司配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股于 2021 年 1 月 14 日上市流通。配股上市后，现任董事、监事和高级管理人员持有公司股份的情况如下表：

姓名	职务	发行前持股数（股）	发行后持股数（股）
夏平	董事长	33,000	42,900
季明	董事、行长	35,000	45,500
顾昶	董事、副行长	25,000	32,500
吴典军	董事、副行长、董事 会秘书	31,900	41,470
唐劲松	非执行董事	6,635	8,626
朱其龙	监事长	30,000	39,000
赵辉	副行长	36,000	46,800
葛仁余	副行长、首席信息官	31,600	41,080
周凯	副行长	33,100	43,030
李敏	行长助理	50,000	65,000
王卫兵	行长助理	545,438	709,070

（二）董事、监事及高级管理人员基本情况

夏平，中共党员，正高级经济师，南京理工大学管理科学与工程专业研究生毕业，获管理学硕士学位。曾任中国建设银行南京分行国际业务部副总经理、六合县支行行长、第一支行行长、江苏省分行营业部总经理助理、副总经理、江苏省分行党委委员、副行长，中国建设银行苏州分行党委书记、行长，南京银行股份有限公司党委副书记、行长；江苏银行党委副书记。现任江苏银行董事长、党委书记，苏银金融租赁董事长。

季明，中共党员，正高级经济师，南京大学地质系水文地质和工程地质专业本科毕业，获理学学士学位，南京大学法律系法律专业毕业，获法学第二学士学位。曾任南京市委政策研究室党群处正科级秘书，江苏省委组织部市县干部处办公室正科级组织员，江苏省委组织

部办公室副处级巡视员，江苏省委组织部办公室副主任，江苏省委组织部干部一处副处长、青年干部处处长；江苏银行副监事长、党委副书记、纪委书记、党委委员、副行长，兼总行营业管理部总经理。现任江苏银行执行董事、行长、党委副书记。

顾颢，中共党员，高级经济师，北京大学思想政治教育专业本科毕业，获法学学士学位。曾任中国银行江苏省分行零售业务处副处长、处长，中国银行江苏省分行银行卡部总经理；江苏银行零售业务部总经理，江苏银行行长助理、党委委员、副行长，江苏银行党委副书记、兼总行机关党委书记。现任江苏银行执行董事、副行长、党委副书记，兼总行机关党委书记。

吴典军，中共党员，高级经济师，中国人民大学国民经济管理专业研究生毕业，获经济学博士学位。先后在农业银行、农业发展银行、江苏银行工作，曾任农发行江苏省分行办公室副主任（主持工作）、江苏银行办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长。现任江苏银行执行董事、董事会秘书、副行长、党委委员。

胡军，中共党员，经济师，中国金融学院金融专业本科毕业，南京大学商学院工商管理硕士，硕士研究生学位。曾任江苏省国际信托投资公司科员，江苏省国际信托投资公司金融二部经理助理，江苏省国际信托投资有限责任公司总经理助理，江苏省国际信托有限责任公司副总经理、总经理。现任江苏省国际信托有限责任公司董事长，利安人寿保险股份有限公司董事，江苏银行股东董事。

单翔，中共党员，正高级会计师，中国注册会计师，苏州大学财经学院金融专业毕业，硕士研究生。曾任南京市旅游局计划财务处科员，国旅联合股份有限公司财务总监，江苏凤凰出版传媒集团有限公司投资部副主任（主持工作），江苏凤凰出版传媒集团有限公司投资

部主任，江苏凤凰出版传媒集团有限公司总会计师兼财务部主任。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司副总经理，江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司董事长，江苏银行股东董事。

姜健，中共党员，南京农业大学农业经济及管理专业硕士。曾任华泰证券人事处培训教育科科长、投资银行总部股票事务部副经理、投资银行一部副总经理、投资银行一部高级经理、投资银行总部副总经理兼发行部总经理、资产管理总部总经理、投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监、上海总部总经理、机构客户服务部总经理、总裁助理、董事会秘书、副总裁、党委委员等职务。现任华泰证券股份有限公司执行委员会委员，江苏银行股东董事。

唐劲松，中共党员，苏州大学财经学院会计学专业本科毕业，注册会计师、高级会计师。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。现任无锡城建发展集团有限公司党委书记、董事局主席，无锡市建设发展投资有限公司董事长、总经理，无锡农村商业银行股份有限公司董事，江苏银行股东董事。

杜文毅，中共党员，大学学历，学士学位，高级经济师。曾任江苏省交通规划设计院计划财务室副主任、主任，江苏交通控股有限公司财务审计处副处长，江苏交通产业集团有限公司董事及财务审计处副处长、处长，江苏京沪高速公路有限公司副总经理，江苏交通控股有限公司财务审计部部长，江苏交通控股集团财务有限公司董事长，江苏交通控股有限公司副总会计师、财务管理部部长。现任江苏交通控股有限公司总会计师、党委委员，江苏银行股东董事。

任桐，中共党员，南京大学中国近现代史专业毕业，博士研究生学历，高级编辑。曾任江苏省广播电视厅（局）办公室副主任、宣传处副处长、办公室主任，江苏省广播电视总台（集团）广播传媒中心

副总裁，江苏省广播电视总台（集团）组织人事部（人力资源部）主任，现任江苏省广播电视总台党委委员、副台长，江苏省广播电视集团有限公司副总经理，江苏银行股东董事。

余晨，北京大学计算机学士，美国伊州理工学院电脑硕士，清华大学五道口金融学院 EMBA。曾任美国甲骨文总公司（Oracle）产品市场经理，美国硅谷中国无线协会理事。现任易宝支付有限公司总裁，江苏银行独立董事。

杨廷栋，中共党员，博士研究生学历，高级工程师、正高级经济师，享受国务院特殊津贴专家。曾任江苏省淮阴市洪泽县商业职工学校教师，江苏省淮阴市委政策研究室助理秘书，江苏省淮阴市委办公室秘书、副科长、科长，江苏省泗阳县副县长、县委常委、常务副县长、县委副书记，江苏洋河酒厂集团有限公司党委书记、董事长、总经理，江苏洋河酒厂（集团）股份有限公司党委书记、董事长，江苏洋河酒厂股份有限公司（苏酒集团）党委书记、董事长，江苏省宿迁市洋河新城党工委副书记、管委会常务副主任，江苏洋河集团董事长，江苏双沟集团董事长。现任江苏归来兮生态农业开发有限公司顾问，江苏银行独立董事。

丁小林，中共党员，毕业于南京大学，获法学、史学学士学位，一级律师，取得证券业务法律服务资格和独立董事资格。曾就职于江苏省司法厅，曾任江苏新华律师事务所主任。现任上海市协力（南京）律师事务所高级合伙人、南京仲裁委员会仲裁员、江苏银行独立董事。

李心丹，中共党员，金融学博士，教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家。曾任东南大学经济管理学院教授、南京大学工程管理学院院长。现任南京大学新金融研究院院长，南京大学人文社科学术委员会副主任，南京大学工程管理学院学术委员会主任，南京大学金融

工程研究中心主任，江苏银行独立董事。兼任国务院学位办、教育部全国金融硕士教学指导委员会委员，上海证券交易所科创板制度评估专家委员会主任，上海证券交易所上市委员会委员、公司治理指数委员会委员，中国金融学年会常务理事，江苏省资本市场研究会会长，江苏省科技创新协会副会长。

洪磊，中共党员，本科学历，硕士学位，注册会计师。曾任南京会计师事务所审计项目经理、南京市注册会计师协会监管培训部主任、江苏天宏华信会计师事务所副所长等职。现任上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所合伙人，江苏银行独立董事。兼任江苏省注册会计师协会教育培训委员会副主任、南京市注册会计师协会技术委员会副主任、南京新工投资集团外部董事、幸福蓝海影视文化集团股份有限公司独立董事。

朱其龙，中共党员，高级经济师，研究生学历，硕士学位，律师资格。曾任人民银行江苏省分行办公室条法科科长，人民银行南京分行办公室副主任兼法律事务办公室主任，人民银行南京分行办公室副主任（正处级），江苏银监局城市商业银行监管处处长，江苏银行党委委员、董事会秘书、行长助理、办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长，党委委员、董事会秘书、副行长。现任江苏银行监事长、党委委员。

汤小青，中共党员，经济学博士。曾任中国科学院工程师、副处长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副总经理，中国人民银行计划资金司、信贷管理司负责人、非银行金融机构监管司副司长、合作金融监管司副司长、河南省分行副行长，中国银监会内蒙古监管局局长、山西监管局局长、监管一部主任、财务

会计部主任，招商银行总行副行长、党委委员兼纪委书记。现任江苏银行外部监事。

陈志斌，中共党员，管理学博士，教授，博士生导师，全国会计领军人才、教育部新世纪优秀人才。曾任南京大学商学院教授、博士生导师，东南大学经管学院党委书记。现任高质量发展综合评价研究院院长、东南大学-浪潮智慧财务与会计研究院院长，东南大学财务与会计系主任。兼任教育部全国工商管理—会计学本科教学指导委员会委员、财政部管理会计咨询专家、教育部政府会计咨询专家、中国会计学会政府与非营利组织专业委员会副主任委员、中国会计学会高等工科分会副会长等；江苏银行外部监事。

陈礼标，研究生学历，硕士学位。曾任南京东方智业管理顾问有限公司项目经理。现任广州掌淘网络科技有限公司（MobTech）联合创始人、董事长；江苏银行外部监事。

郑刚，中共党员，本科学历，硕士学位，高级经济师，注册会计师。曾任苏州互感器厂会计、财务科副科长、财务科科长，苏州电器发展实业有限公司任财务部经理，苏州市住房置业担保有限公司财务部经理、总经理助理、副总经理、总经理、董事长，苏州国际发展集团有限公司董事、经济发展部经理、苏州企业征信服务有限公司总经理。现任苏州国际发展集团有限公司资本运营部总经理；江苏银行股东监事。

向荣，中共党员，大学学历，中级经济师。曾任招商证券扬州营业部客户服务主管，扬州市扬子江投资发展集团投资管理部经理助理、副经理、经理，扬州市现代金融投资集团投资业务部经理兼扬州市创业投资公司总经理，扬州市现代金融投资集团副总经理兼扬州市创业投资公司董事长、扬州市金投科贷公司董事长。现任扬州市现代金融

投资集团副总经理兼扬州市金投资产管理公司董事长，江苏银行股东监事。

鲍刚，中共党员，大学学历，经济师。曾任中国建设银行江苏省分行公司业务部市场客户科副科长、副经理，江苏银行风险管理部风险监控团队经理，授信审批部总经理助理、副总经理，投融资审批部总经理兼投行与资产管理总部副总经理，投融资审批部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理。现任江苏银行授信审批部总经理；江苏银行职工监事。

施绳玖，中共党员，大学学历。曾任宝应县委研究室主任，江苏银行扬州分行办公室主任、宝应支行行长，总行营业管理部综合管理部总经理、办公室主任，南京分行党委委员、纪委书记、行长助理，南京分行党委委员、纪委书记、副行长。现任江苏银行党群工作部副部长（主持工作）、消费者权益保护部副总经理（主持工作）；江苏银行职工监事，兼总行机关党委副书记。

金瑞，中共党员，大学学历，会计硕士，经济师。曾任中国银行江苏省分行会计结算部主管、南京古南都支行行长，江苏银行计划财务部制度和信息管理团队经理，计划财务部总经理助理兼制度管理团队经理，计划财务部总经理助理兼统计团队经理。现任江苏银行计划财务部副总经理；江苏银行职工监事。

季金松，中共党员，大学本科学历，经济学学士，经济师。曾任扬州市委农工部经营管理科科员、扬州市委组织部组织科副科级组织员、研究室正科级组织员、江苏省委组织部组织一处正科级组织员、副处级组织员、副调研员、组织二处副处长、办公室副主任、老干部处处长、组织二处处长，江苏银行纪委书记、党委委员、总行机关党委书记。现任江苏银行党委副书记，党委巡察办主任。

赵辉，中共党员，高级经济师，中央党校法律专业本科毕业，获南京理工大学高级管理人员工商管理硕士。曾任中国银行江苏省分行收付清算处副处长、清算处副处长、清算处副处长（主持工作）、清算处处长、运营部总经理，中国银行宿迁分行行长，江苏银行营运部总经理、运营总监。现任江苏银行副行长、党委委员。

葛仁余，中共党员，高级工程师，东南大学计算机科学与工程专业本科毕业，获工学学士学位。曾任建设银行南京分行计算机处科员、科技处处长助理、副处长，建设银行江苏省分行营业部运行中心经理、信息技术管理部总经理，南京银行信息技术部总经理，江苏银行信息科技部总经理。现任江苏银行副行长、首席信息官、党委委员，城银清算服务有限责任公司董事。

周凯，中共党员，正高级经济师，南京农业大学农村金融专业研究生毕业，获管理学博士学位。曾任建设银行江苏省分行风险管理部科员、业务副经理、风险经理（专业技术五级），南京银行风险管理部副总经理、副总经理（主持工作）、总经理，江苏银行风险管理部总经理，江苏银行行长助理、党委委员。现任江苏银行副行长、党委委员（2020年4月挂职镇江市副市长、市政府党组成员）。

袁军，中共党员，大学本科学历，工程硕士，经济师。曾任中国人民银行江苏省分行稽核处非银行科科员、监察室科员，中国人民银行南京分行监察专员办科员、监察专员办纪检监察员（副科级）、合作处财务科副科长，省农信社计划统计处主任科员、发展规划处副处长、业务管理处副处长、业务发展部副总经理，泰州农村商业银行党委书记、董事长兼省农信社业务发展部副总经理（总经理级）。现任省纪委监委派驻江苏银行纪检监察组组长、江苏银行党委委员。

李敏，中共党员，高级经济师，深圳大学国际金融专业本科毕业，获经济学学士学位。曾任深圳发展银行信贷市场分部宝安区经理、宝安支行行长、上海分行筹备组负责人、上海分行副行长、上海分行副行长（部门总经理级）、上海分行副行长（主持工作）、上海分行行长、总行行长助理兼北京分行行长、深圳管理部常务副总经理（总行行长助理级）、深圳分行常务副行长，江苏银行深圳分行行长、党委书记。现任江苏银行行长助理。

王卫兵，中共党员，高级经济师，苏州丝绸工学院工业管理工程专业本科毕业，获工学学士学位。曾任南通市商业银行人事监察部经理、开发区支行行长、办公室主任、董事会秘书、党组成员、纪检组长，江苏银行内审合规部副总经理、泰州分行党委书记、行长、南通分行党委委员、副行长、盐城分行党委书记、行长、苏州分行党委书记、行长、总行资深专家。现任江苏银行行长助理，无锡分行行长、党委书记。

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

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
胡军	江苏省国际信托有限责任公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	副总经理
姜健	华泰证券股份有限公司	执行委员会委员
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长、总经理
杜文毅	江苏交通控股有限公司	总会计师、党委委员
任桐	江苏省广播电视集团有限公司	总台党委委员、副台长，集团副总经理

郑刚	苏州国际发展集团有限公司	资本运营部总经理
向荣	扬州市现代金融投资集团有 限责任公司	副总经理
在股东单位任职情况的说明	上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事、监事。	

（二）在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
夏平	苏银金融租赁股份有限公司	董事长
胡军	利安人寿保险股份有限公司	董事
单翔	江苏凤凰出版传媒股份有限公司	董事
单翔	上海法普罗新材料股份有限公司	董事长
单翔	江苏文化产业集团有限公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司	董事长
单翔	北京凤凰联动影视文化传播有限公司	董事
单翔	凤凰传奇影业有限公司	董事
单翔	江苏新广联光电股份有限公司	董事
姜健	华泰紫金投资有限责任公司	董事长
唐劲松	无锡城建发展集团有限公司	党委书记、董事局主席
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	董事长
唐劲松	无锡市建政停车场管理有限公司	董事长
唐劲松	无锡建智传媒有限公司	董事长
唐劲松	无锡财通融资租赁有限公司	董事长
唐劲松	无锡财信商业保理有限公司	董事长
唐劲松	无锡建融果粟投资有限公司	董事长

唐劲松	无锡市太湖新城发展集团有限公司	党委书记、董事局主席
唐劲松	无锡绿洲建设投资有限公司	董事长
唐劲松	无锡农村商业银行股份有限公司	董事
唐劲松	锡金国际有限公司	董事
唐劲松	锡汇国际有限公司	董事
杜文毅	江苏金融租赁股份有限公司	董事
杜文毅	江苏省铁路集团有限公司	监事会主席
杜文毅	富安达基金管理有限公司	副董事长
杜文毅	南京跃进汽车有限公司	董事
任桐	江苏大江南传媒有限责任公司	执行董事
任桐	江苏省体育产业集团有限公司	董事
任桐	蓝色天际国际传播有限公司	执行董事、法定代表人
任桐	江苏聚合创意新兴产业投资基金	理事长
任桐	江苏紫金文化产业发展基金	理事
任桐	江苏省文化投资管理集团有限公司	董事
任桐	江苏广电国际传播有限公司	执行董事、法定代表人
任桐	江苏广电荔枝传媒有限公司	执行董事、法定代表人
任桐	江苏广电创业投资有限公司	执行董事、总经理、法定代表人
任桐	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	董事
任桐	Nine Dragon Industrial Limited (HK)	执行董事、法定代表人
余晨	易宝支付有限公司	总裁
杨廷栋	江苏归来兮生态农业开发有限公司	顾问
丁小林	上海市协力（南京）律师事务所	高级合伙人

丁小林	南京大树智能科技股份有限公司	独立董事
丁小林	江苏国泰新华律师事务所	主任
李心丹	游族网络股份有限公司	独立董事
李心丹	山金金控资本管理有限公司	独立董事
李心丹	南方基金股份有限公司	独立董事
李心丹	千百度国际控股有限公司	独立董事
李心丹	利得科技有限公司	独立董事
洪磊	上会会计师事务所（特殊普通合伙）南京分所	合伙人
洪磊	南京新工投资集团有限公司	外部董事
洪磊	上海笛才建设项目管理中心	实际控制人
洪磊	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	独立董事
葛仁余	城银清算服务有限责任公司	董事
刘煜辉	天风证券股份有限公司	首席经济学家
刘煜辉	河南金马能源股份有限公司	独立董事
刘煜辉	芒果超媒股份有限公司	独立董事
刘煜辉	晋城银行股份有限公司	独立董事
刘煜辉	江苏网进科技股份有限公司	独立董事
颜延	江苏金融租赁股份有限公司	独立董事
颜延	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
颜延	上海宝钢包装股份有限公司	独立董事
颜延	江苏通行宝智慧交通科技股份有限公司	独立董事
颜延	上海祥腾投资有限公司	董事
颜延	苏银理财有限责任公司	独立董事

陈礼标	广州掌淘网络科技有限公司 (MobTech)	董事长
郑刚	苏州信托有限公司	董事
郑刚	东吴证券股份有限公司	董事
郑刚	苏州国发创业投资控股有限公司	董事
郑刚	苏州市产业投资集团有限公司	董事
郑刚	苏州国发融资担保有限公司	董事
向荣	扬州市金投资产管理有限公司	董事长
在其他单位任职情况的说明	无	

三、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
刘煜辉	独立董事	离任	任期届满
颜延	独立董事	离任	任期届满
李心丹	独立董事	聘任	新任
洪磊	独立董事	聘任	新任
杜宝起	外部监事	离任	任期届满
李心丹	外部监事	离任	工作原因
袁维静	股东监事	离任	工作原因
吴兵	职工监事	离任	工作原因
徐劲	职工监事	离任	工作原因
陈健	职工监事	离任	工作原因
陈志斌	外部监事	聘任	新任
陈礼标	外部监事	聘任	新任

郑刚	股东监事	聘任	新任
鲍刚	职工监事	聘任	新任
施绳玖	职工监事	聘任	新任
金瑞	职工监事	聘任	新任

四、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职工的数量	15,098
主要子公司在职工的数量	265
在职工的数量合计	15,363
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	2,649
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	4,490
营销人员	5,155
操作人员	5,566
其他	152
合计	15,363
教育程度	
教育程度类别	数量(人)
研究生	2,497
大学	10,594
大专	1,687
中专及以下	585
合计	15,363

（二）薪酬政策

根据监管要求，本行制定了薪酬管理办法、绩效薪酬延期支付管理办法等制度，建立了全行统一的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。薪酬管理重大事项由股东大会、董事会审议确定或由提名与薪酬委员会在董事会授权范围内决策，相关事项报主管部门批准备案。属于江苏省省管金融企业负责人范围的董事、监事、高级管理人员的薪酬管理，按照江苏省省管金融企业负责人薪酬管理相关政策执行，薪酬由基本年薪、绩效年薪及与任期考核挂钩的任期激励收入组成。

（三）培训计划

报告期内，公司（含子公司）积极开展中高管、中青年干部、支行行长、分行中层、业务骨干、客户经理、柜员、新入行大学生等各级人员培训，全年共举办各类培训 3983 项次，参训 247537 人次；人均 129.20 学时，其中线下人均 74.75 学时，线上人均 54.45 学时（含云端学习 42.93 学时，e 学堂微课学习 138.28 门计 11.52 学时）。2021 年，公司将深化立德树人理念，加快推动由业务知识技能培训为主向业务知识技能、政治素养、综合素质和人的全面发展并重转变，为全行高质量发展培养德才兼备的高素质干部队伍和新型金融人才队伍提供有力支持。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	9,811,530 小时
劳务外包支付的报酬总额	64,415 万元

第九节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

报告期内，公司遵照监管要求并结合公司实际，持续推进构建制衡更加有效、决策更加科学、监督更加有力、运转更加规范的公司治理体系。不断健全由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的决策、执行、监督相互分离、相互制衡的公司治理架构，完善各治理主体职责边界清晰、各司其职、各负其责的公司治理运行机制。积极响应中国银保监会《健全银行业保险业公司治理三年行动方案》要求，持续促进党的领导和公司治理有机融合，严格落实党委研究讨论作为决策重大经营管理事项前置程序的要求。开展常态化公司治理自评估，切实提升公司治理合规性和有效性。

报告期内，本行公司治理与中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

二、 股东大会召开情况

报告期内公司共召开了股东大会 2 次，均由董事会召集，审议通过关于 2019 年度财务决算及 2020 年度财务预算、2019 年度利润分配方案、2019 年度关联交易报告、2020 年度部分关联方日常关联交易预计额度、公司配股方案、公司前次募集资金使用情况、公司未来三年（2020-2022 年）股东回报计划、董事会换届选举、监事会换届选举等各类议案 21 项。

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 5 月 8 日	www.sse.com.cn	2020 年 5 月 9 日
2020 年第一次临时股东大会	2020 年 7 月 27 日	www.sse.com.cn	2020 年 7 月 28 日

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
夏平	否	13	13	9	0	0	否	2
季明	否	13	13	9	0	0	否	2
顾颢	否	13	13	9	0	0	否	1
吴典军	否	13	13	9	0	0	否	2
胡军	否	13	11	9	2	0	否	0
单翔	否	13	12	9	1	0	否	1
姜健	否	13	13	9	0	0	否	1
唐劲松	否	13	13	9	0	0	否	0
杜文毅	否	13	13	9	0	0	否	0
任桐	否	11	11	7	0	0	否	0
余晨	是	13	12	9	1	0	否	0
杨廷栋	是	13	13	9	0	0	否	0
丁小林	是	13	13	9	0	0	否	2
李心丹	是	4	4	3	0	0	否	0
洪磊	是	4	4	3	0	0	否	0
刘煜辉	是	5	5	3	0	0	否	0
颜延	是	5	5	3	0	0	否	0

（二）董事会召开情况

报告期内公司董事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，强化自身建设，科学决策能力和运作效率持续提升。规范召集召开会议，年内召开董事会会议 13 次，审议关于向江苏援湖北医疗队捐款、2019-2023 年发展战略规划 2019 年执行情况评估报告、2019 年度内部控制评价报告、2019 年度全面风险管理报告、2019 年度社会责任报告、2019 年度消费者权益保护工作报告及 2020 年度工作要点、提请公司股东大会授权董事会全权办理公司配股相关事宜、董事会换届选举、修订个人互联网贷款业务管理办法、理财存量资产整改计划、优先股股息发放、2020 年机构洗钱风险评估报告、修订江苏银行授信担保管理办法等各类议案和报告共 74 项，听取 2020 年度监管意见通报。

年内召开董事会会议次数	13
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	9
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（三）董事会专门委员会召开情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会和消费者权益保护委员会共 6 个专门委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会独立非执行董事占半数以上，且均由独立非执行董事担任主任委员。各专门委员会能够定期与高级管理层及部门交流公司经营和风

险状况并提出意见建议，能够向董事会提供专业意见或根据董事会授权就专业事项进行决策。报告期内，各专门委员会履职情况如下：

战略委员会负责制定公司经营管理目标和长期发展战略，监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况。2020 年内召开会议 2 次，审议通过关于公司 2019 年战略执行情况评估报告、2021-2023 年集团资本规划、2020 年度资本充足率管理计划、2019 年度资本充足率报告等议案和报告共 7 项。

审计委员会负责检查公司风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况，负责公司年度审计工作，提出外部审计机构的聘请建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议。2020 年内召开会议 6 次，审议通过关于公司内部审计章程、2019 年内部审计工作报告、2020 年内部审计项目计划立项报告、2019 年年度报告及摘要、2019 年度财务报告、2019 年度财务决算及 2020 年度财务预算等议案和报告共 15 项，听取计划财务部负责人 2019 年述职报告、内审部负责人 2019 年述职报告。

关联交易控制委员会负责管理、审查和批准关联交易，控制关联交易风险。2020 年内召开会议 5 次，审议通过关于公司 2019 年末关联方名单确认、2019 年度关联交易报告、2020 年度部分关联方日常关联交易预计额度等议案和报告共 7 项。

风险管理委员会履行董事会授权的风险管理职能，负责监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险等风险的控制情况，对公司风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估，提出完善公司风险管理和内部控制的意见。2020 年年内召开会议 6 次，审议通过关于公司资产托管部非核心运营业务外包、资产托管业务投资监督

指标设置工作实施外包、2019 年度集团内部资本充足评估报告、2019 年度全面风险管理报告、2020 年度风险限额方案等议案和报告共 13 项。

提名与薪酬委员会负责对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议并监督方案实施。2020 年内召开会议 2 次，审议通过关于公司 2019 年度董事履职评价报告、2019 年度独立董事述职报告、2019 年度高级管理人员薪酬方案、董事会换届选举等议案和报告共 7 项。

消费者权益保护委员会负责拟定消费者权益保护工作计划，督促高管层有效执行和落实相关工作，定期听取关于消费者权益保护工作开展情况的专题报告。2020 年内召开会议 2 次，审议通过关于公司 2019 年消费者权益保护工作考评情况报告、2019 年度消费者权益保护工作报告及 2020 年工作要点等议案和报告共 4 项。

（四）董事和独立董事工作情况

报告期内，公司全体董事严格按照法律法规以及公司章程、独立董事工作制度等相关规定，谨慎、认真、勤勉、诚信履职尽责，通过听取汇报、研读资料及多方沟通交流等方式深入了解公司经营管理情况；认真参与董事会及各专门委员会的各项工作事务，因故无法亲自出席的，也按相关规定进行授权，充分表达意见建议；积极参加上海证券交易所举办的各项培训，持续提升履职能力，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。

全体独立董事切实发挥专业特长，独立自主表达意见，重点关注公司利润分配预案、关联交易管理、对外担保情况、董事会换届、高管人员的聘任及薪酬方案、续聘会计师事务所、配股相关事项、配股

发行证券摊薄即期回报及填补措施与相关主体承诺、股东回报计划以及内部控制执行情况等事项，在促进董事会科学决策、维护中小股东和金融消费者合法权益方面发挥了重要作用。

四、 监事履行职责情况

(一) 监事会构成及参加监事会和股东大会的情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加监事会次数	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
朱其龙	否	7	7	3	0	0	否	2
汤小青	是	7	6	3	1	0	否	0
陈志斌	是	3	3	2	0	0	否	0
陈礼标	是	3	3	2	0	0	否	0
郑刚	否	3	2	2	1	0	否	0
向荣	否	7	7	3	0	0	否	1
鲍刚	否	3	3	2	0	0	否	0
施绳玖	否	3	3	2	0	0	否	0
金瑞	否	3	3	2	0	0	否	0

年内召开监事会会议次数	7
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	0

（二）监事和外部监事工作情况

报告期内，公司全体监事积极出席各类会议并认真审议各项议案，勤勉履行法定职责，因故无法亲自出席的，均按相关规定履行授权委托手续；认真开展监督检查活动，促进完善公司治理；持续提升专业水平，不断丰富履职模式，有效维护全体股东和公司整体利益。公司外部监事认真出席监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会会议，参加监事会组织开展的分行及子公司专题调研检查活动，有效发挥各自专长，积极建言献策，勤勉履行监事职责，为监事会监督职能有效履行作出了积极贡献。

五、 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

本公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核。报告期内，董事会提名与薪酬委员会根据监管要求及《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》，从合规经营、风险控制、经营效益、发展转型及社会责任类指标及个人指标等维度加强对于高级管理人员的考评。经过考评，2020 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，董事会对高级管理人员的年度考核等级均为 A 级。本公司监事会依照监管要求及本公司相关制度规定，对高级管理人员 2020 年度履职情况进行评价。董事会对高级管理人员的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员进行激励约束的重要依据。

六、 是否披露内部控制自我评价报告

公司于 2021 年 4 月 29 日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露 2020 年度内部控制评价报告全文。

七、 内部控制审计报告的相关情况说明

公司于2021年4月29日在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)披露内部控制审计报告全文。

八、 信息披露与投资者关系

(一) 信息披露

公司董事会及管理层高度重视信息披露工作,严格按照相关监管要求建立健全制度体系,并通过线上、线下等方式组织全员学习普及信息披露知识,进一步强化合规意识,强化审核审批等关键环节,优化操作流程,确保了所披露信息真实、准确、完整、及时。报告期内,公司严格按照监管要求,共披露了4份定期报告、76份临时报告,各类上网文件材料117份。

报告期内,公司信息披露索引如下:

公告编号	公告名称
2020-001	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2020-002	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动更正公告
2020-003	江苏银行 2019 年度业绩快报公告
2020-004	江苏银行董事会决议公告
2020-005	江苏银行关于“苏银转债”2020年付息事宜的公告
2020-006	江苏银行董事会决议公告
2020-007	江苏银行监事会决议公告
2020-008	江苏银行关于获准发行无固定期限资本债券的公告
2020-009	江苏银行关于独立董事辞职的公告
2020-010	江苏银行关于外部监事辞职的公告
2020-011	江苏银行关于无固定期限资本债券发行完毕的公告
2020-012	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告

2020-013	江苏银行关于董事任职资格获监管机构核准的公告
定期报告	江苏银行 2019 年年度报告
2020-014	江苏银行董事会决议公告
2020-015	江苏银行监事会决议公告
2020-016	江苏银行关于 2020 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告
2020-017	江苏银行 2019 年度利润分配方案公告
2020-018	江苏银行关于续聘会计师事务所的公告
2020-019	江苏银行关于召开业绩交流会的公告
2020-020	江苏银行关于监事辞职的公告
2020-021	江苏银行关于召开 2019 年年度股东大会的通知
2020-022	江苏银行董事会决议公告
定期报告	江苏银行 2020 年第一季度报告
2020-023	江苏银行 2019 年年度股东大会决议公告
2020-024	江苏银行关于 A 股可转换公司债券 2020 年度跟踪评级结果的公告
2020-025	江苏银行关于 2019 年度 A 股分红派息实施暨“苏银转债”转股连续停牌的提示性公告
2020-026	江苏银行 2019 年年度权益分派实施公告
2020-027	江苏银行关于根据 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
2020-028	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2020-029	江苏银行关于大股东及一致行动人增持公司股份的公告
2020-030	江苏银行关于大股东及一致行动人增持公司股份更正公告
2020-031	江苏银行董事会决议公告
2020-032	江苏银行监事会决议公告
2020-033	江苏银行关于召开 2020 年第一次临时股东大会的通知
2020-034	江苏银行关于选举产生职工监事的公告
2020-035	江苏银行 2020 年第一次临时股东大会决议公告
2020-036	江苏银行董事会决议公告

2020-037	江苏银行监事会决议公告
2020-038	江苏银行首次公开发行限售股上市流通公告
定期报告	江苏银行 2020 年半年度报告
2020-039	江苏银行董事会决议公告
2020-040	江苏银行监事会决议公告
2020-041	江苏银行关于全资子公司苏银理财有限责任公司获准开业的公告
2020-042	江苏银行关于 A 股配股申请获江苏银保监局核准的公告
2020-043	江苏银行关于收到《中国证监会行政许可申请受理单》的公告
2020-044	江苏银行董事会决议公告
2020-045	江苏银行关于配股预案修订情况说明的公告
2020-046	江苏银行董事会决议公告
2020-047	江苏银行关于配股申请文件反馈意见回复的公告
2020-048	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2020-049	江苏银行关于子公司苏银凯基消费金融有限公司获准筹建的公告
2020-050	江苏银行关于独立董事任职资格获监管机构核准的公告
2020-051	江苏银行董事会决议公告
定期报告	江苏银行 2020 年第三季度报告
2020-052	江苏银行董事会决议公告
2020-053	江苏银行监事会决议公告
2020-054	江苏银行会计政策变更公告
2020-055	江苏银行关于 A 股配股申请获得中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
2020-056	江苏银行董事会决议公告
2020-057	江苏银行关于 A 股配股申请获中国证监会核准的公告
2020-058	江苏银行优先股股息派发实施公告
2020-059	江苏银行关于配股发行期间转股连续停牌的提示性公告
2020-060	江苏银行关于配股发行期间转股连续停牌的提示性公告

2020-061	江苏银行关于配股发行期间转股连续停牌的提示性公告
2020-062	江苏银行关于配股发行期间转股连续停牌的提示性公告
2020-063	江苏银行关于配股发行期间转股连续停牌的提示性公告
2020-064	江苏银行配股发行公告
2020-065	江苏银行配股说明书
2020-066	江苏银行配股网上路演公告
2020-067	江苏银行股票、优先股及可转换公司债券停复牌提示性公告
2020-068	江苏银行配股提示性公告
2020-069	江苏银行配股提示性公告
2020-070	江苏银行配股提示性公告
2020-071	江苏银行配股提示性公告
2020-072	江苏银行配股提示性公告
2020-073	江苏银行配股发行结果公告
2020-074	江苏银行关于“苏银转债”转股价格调整的提示性公告
2020-075	江苏银行关于调整优先股强制转股价格的公告
2020-076	江苏银行董事会决议公告

（二）投资者关系

公司高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。报告期内，公司举行年度业绩说明会 1 次，公司管理层向与会投资者介绍公司经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。接待了国内外券商、基金、保险、资管等机构，通过线上线下相结合的方式，共进行路演交流 18 场，参与交流的投资者逾 300 家次。通过电话、邮件、上证 e 互动平台等渠道与各类投资者交流超过 2000 次。

第十节 财务报告

一、 审计报告

详见附件。

二、 财务报表

详见附件。

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司董事、监事、高级管理人员签名的年度报告正本
备查文件目录	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并签章的会计报表
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	报告期内公司在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

董事长：夏平

董事会批准报送日期：2021 年 4 月 28 日

江苏银行股份有限公司

自 2020 年 1 月 1 日
至 2020 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2100829 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 147 页的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)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、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 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(以下简称“审计准则”)的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团根据《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可收回现金流。新型冠状病毒肺炎疫情对于经济的影响增加了与会计估计相关的估计不确定性的程度。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性。- 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的资产质量而进行阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
贵集团基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分入三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。	<ul style="list-style-type: none">- 利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备和金融投资中债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。• 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性，包括是否考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>除已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及金融投资中债权投资清单总额分别与总账进行比较，以评价清单的完整性。我们选取样本，将单项贷款或金融投资中债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性； • 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对比模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符，并评价是否存在管理层偏向的迹象；

审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
<p>请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。</p>	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p>	<ul style="list-style-type: none"> • 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑； • 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值公司类贷款和垫款、已发生信用减值债权投资、已逾期未发生信用减值公司类贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、6 发放贷款和垫款”和附注“五、7(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用。评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27(2) 主要会计判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有投资或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括信托计划、投资基金、理财产品、资产管理计划或资产支持证券等。</p>	<p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价贵集团管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。• 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">- 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27(2) 主要会计判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断；- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；• 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 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，管理层负责评估贵集团及贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非贵集团及贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

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。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵集团及贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵集团及贵行不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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



审计报告(续)

毕马威华振审字第 2100829 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国北京

中国注册会计师

石海云(项目合伙人)



汪扬



2021年4月28日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2020年12月31日
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2020年12月31日	2019年12月31日	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	五、1	147,073,643	132,252,100	146,697,185	132,186,194
存放同业及其他金融机构款项	五、2	43,147,476	33,103,578	42,136,606	32,872,265
拆出资金	五、3	47,121,635	32,914,906	49,393,560	36,670,434
衍生金融资产	五、4	2,600,601	1,827,159	2,600,601	1,827,159
买入返售金融资产	五、5	6,464,697	6,159,533	6,025,194	5,035,562
发放贷款和垫款	五、6	1,165,964,075	1,010,901,288	1,164,662,057	1,009,693,836
金融投资	五、7				
交易性金融资产		244,914,470	229,755,366	238,054,176	229,510,772
债权投资		507,528,658	476,973,498	506,611,957	477,038,147
其他债权投资		93,269,900	76,082,306	93,269,900	76,082,306
其他权益工具投资		194,970	137,676	194,970	137,676
长期应收款	五、8	53,623,665	47,874,891	-	-
长期股权投资	五、9	-	-	4,533,800	2,533,800
固定资产	五、10	5,227,446	5,327,040	4,970,243	5,246,994
无形资产	五、11	599,205	635,588	595,692	631,290
递延所得税资产	五、12	14,156,463	8,861,428	13,681,437	8,567,559
其他资产	五、13	6,006,010	2,252,030	5,933,605	2,107,143
资产总计		<u>2,337,892,914</u>	<u>2,065,058,387</u>	<u>2,279,360,983</u>	<u>2,020,141,137</u>

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	195,611,850	123,517,336	195,322,053	123,517,336
同业及其他金融机构存放款项 五、15	125,229,961	136,782,794	125,386,102	136,820,771
拆入资金 五、16	51,472,417	41,215,852	16,564,959	12,368,492
交易性金融负债 五、17	344,031	21	40,504	21
衍生金融负债 五、4	2,555,317	1,763,479	2,555,317	1,763,479
卖出回购金融资产款 五、18	12,487,400	39,434,273	8,164,428	38,879,263
吸收存款 五、19	1,329,869,837	1,205,562,442	1,328,999,901	1,204,809,619
应付职工薪酬 五、20	7,140,406	5,461,019	7,056,292	5,404,989
应交税费 五、21	6,546,401	3,701,526	6,250,537	3,453,936
已发行债务证券 五、22	412,999,027	360,021,324	408,430,417	357,483,073
预计负债 五、23	660,582	589,761	660,542	589,717
其他负债 五、24	10,896,412	10,572,639	3,573,720	3,508,170
负债合计	2,155,813,641	1,928,622,466	2,103,004,772	1,888,598,866

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2020年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	
负债和股东权益(续)					
股东权益					
股本	五、25	14,769,607	11,544,500	14,769,607	11,544,500
其他权益工具	五、26	42,762,639	22,765,734	42,762,639	22,765,734
其中: 优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		19,996,928	-	19,996,928	-
资本公积	五、27	27,699,318	16,152,196	27,619,538	16,072,416
其他综合收益	五、28	1,304,697	1,644,851	1,304,697	1,644,851
盈余公积	五、29	19,859,396	17,034,028	19,859,396	17,034,028
一般风险准备	五、30	32,381,679	28,385,510	31,585,692	27,754,420
未分配利润	五、31	39,260,403	35,265,566	38,454,642	34,726,322
归属于母公司股东权益合计		178,037,739	132,792,385	176,356,211	131,542,271
少数股东权益		4,041,534	3,643,536	-	-
股东权益合计		182,079,273	136,435,921	176,356,211	131,542,271
负债和股东权益总计		2,337,892,914	2,065,058,387	2,279,360,983	2,020,141,137

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	
利息收入	92,403,625	82,842,210	88,337,934	79,394,671	
利息支出	(55,417,110)	(55,825,418)	(54,183,689)	(54,492,405)	
利息净收入	五、32	36,986,515	27,016,792	34,154,245	24,902,266
手续费及佣金收入		5,694,156	4,814,454	5,674,039	4,811,836
手续费及佣金支出		(337,634)	(271,675)	(325,812)	(248,792)
手续费及佣金净收入	五、33	5,356,522	4,542,779	5,348,227	4,563,044
投资收益	五、34	8,282,728	12,971,956	8,408,219	12,971,021
其他收益		251,638	131,133	246,797	129,887
公允价值变动净收益 / (损失)	五、35	514,404	(183,011)	555,858	(189,099)
汇兑净收益		312,902	342,602	312,902	342,602
其他业务收入		66,244	49,629	23,292	21,960
资产处置收益		255,242	102,134	255,242	102,049
营业收入		52,026,195	44,974,014	49,304,782	42,843,730
税金及附加		(641,086)	(526,780)	(628,175)	(513,048)
业务及管理费	五、36	(12,204,764)	(11,530,571)	(12,034,827)	(11,406,903)
信用减值损失	五、37	(22,389,035)	(17,215,920)	(21,248,310)	(16,348,001)
其他业务成本		(26,681)	(21,913)	(9,822)	(10,623)
营业支出		(35,261,566)	(29,295,184)	(33,921,134)	(28,278,575)
营业利润		16,764,629	15,678,830	15,383,648	14,565,155
加：营业外收入		41,930	19,393	41,851	19,372
减：营业外支出		(58,553)	(82,737)	(56,961)	(82,287)
利润总额		16,748,006	15,615,486	15,368,538	14,502,240
减：所得税费用	五、38	(1,128,263)	(655,707)	(734,207)	(375,394)
净利润		15,619,743	14,959,779	14,634,331	14,126,846

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
净利润	15,619,743	14,959,779	14,634,331	14,126,846
归属于母公司股东的净利润	15,065,745	14,618,609	14,634,331	14,126,846
少数股东损益	553,998	341,170	-	-
其他综合收益的税后净额	五、28 (340,154)	(866,656)	(340,154)	(866,656)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(340,154)	(866,656)	(340,154)	(866,656)
不能重分类进损益的其他综合收益：				
其他权益工具投资公允价值变动	42,970	8,970	42,970	8,970
将重分类进损益的其他综合收益：				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	(847,514)	(947,457)	(847,514)	(947,457)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	464,390	71,831	464,390	71,831
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	15,279,589	14,093,123	14,294,177	13,260,190

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平

法定代表人

季明

主管会计工作的负责人

罗锋

会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
综合收益总额		15,279,589	14,093,123	14,294,177	13,260,190
归属于母公司股东的					
综合收益总额		14,725,591	13,751,953		
归属于少数股东的					
综合收益总额		553,998	341,170		
每股收益:					
基本每股收益 (人民币元)	五、39	1.21	1.18		
稀释每股收益 (人民币元)	五、39	1.04	1.04		

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行和同业款项				
净减少额	-	2,764,950	-	2,857,059
向中央银行借款净增加额	71,505,120	11,540,000	71,215,530	11,710,000
客户存款和同业存放款项				
净增加额	109,934,197	76,532,953	109,939,380	76,154,812
向其他金融机构拆入资金				
净增加额	-	4,414,790	-	-
收取利息、手续费及				
佣金的现金	83,089,034	77,949,458	79,241,519	73,185,132
收到其他与经营活动				
有关的现金	1,281,801	1,436,887	429,840	218,316
经营活动现金流入小计	265,810,152	174,639,038	260,826,269	164,125,319
存放中央银行和同业款项				
净增加额	(12,689,514)	-	(11,825,159)	-
客户贷款及垫款净增加额	(169,871,925)	(155,046,997)	(169,713,384)	(154,855,951)
向其他金融机构拆入资金				
净减少额	(26,877,888)	-	(40,247,792)	(2,152,090)
为交易目的而持有的				
金融资产净增加额	(9,939,468)	(8,177,456)	(7,648,446)	(8,177,456)
支付利息、手续费及				
佣金的现金	(40,593,227)	(41,699,522)	(39,439,035)	(40,500,085)
支付给职工以及为职工				
支付的现金	(6,662,733)	(7,613,218)	(6,570,579)	(7,528,598)
支付的各项税费	(8,016,208)	(5,962,459)	(7,408,054)	(5,582,228)
支付其他与经营活动				
有关的现金	(10,442,919)	(14,097,153)	(3,496,853)	(3,343,988)
经营活动现金流出小计	(285,093,882)	(232,596,805)	(286,349,302)	(222,140,396)
经营活动使用的				
现金流量净额	五、40(1) (19,283,730)	(57,957,767)	(25,523,033)	(58,015,077)

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表(续)
2020年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	2,418,426,669	3,468,677,015	2,421,863,340	3,468,501,084
取得投资收益收到的现金	24,869,992	24,168,542	25,047,309	24,153,935
处置固定资产、无形资产和其 他长期资产收到的现金	401,778	239,187	401,762	239,084
投资活动现金流入小计	<u>2,443,698,439</u>	<u>3,493,084,744</u>	<u>2,447,312,411</u>	<u>3,492,894,103</u>
投资支付的现金	(2,476,835,430)	(3,443,599,234)	(2,475,203,958)	(3,443,599,234)
增资子公司支付的现金	-	-	-	(500,000)
取得子公司支付的现金	-	-	(2,000,000)	-
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金	(740,256)	(701,857)	(541,889)	(677,519)
投资活动现金流出小计	<u>(2,477,575,686)</u>	<u>(3,444,301,091)</u>	<u>(2,477,745,847)</u>	<u>(3,444,776,753)</u>
投资活动(使用)/产生的 现金流量净额	<u>(33,877,247)</u>	<u>48,783,653</u>	<u>(30,433,436)</u>	<u>48,117,350</u>
三、筹资活动产生的现金流量:				
吸收投资收到的现金	14,772,048	1,500,000	14,772,048	-
其中: 子公司吸收少数股东投资 收到的现金	-	1,500,000	-	-
发行其他权益工具收到的现金	19,996,928	-	19,996,928	-
发行债务证券收到的现金	470,072,950	535,899,776	468,086,916	535,649,776
筹资活动现金流入小计	<u>504,841,926</u>	<u>537,399,776</u>	<u>502,855,892</u>	<u>535,649,776</u>
偿还债务证券支付的现金	(426,760,000)	(516,510,000)	(426,760,000)	(516,510,000)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(6,652,261)	(8,194,445)	(6,385,261)	(8,087,459)
筹资活动现金流出小计	<u>(433,412,261)</u>	<u>(524,704,445)</u>	<u>(433,145,261)</u>	<u>(524,597,459)</u>
筹资活动产生的现金流量净额	<u>71,429,665</u>	<u>12,695,331</u>	<u>69,710,631</u>	<u>11,052,317</u>

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平

法定代表人

季明

主管会计工作的负责人

罗锋

会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2020 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,065,644)	126,936	(1,065,644)	126,936
五、现金及现金等价物净增加额	五、40 (2)	3,648,153	12,688,518	1,281,526
加: 年初现金及现金等价物余额		47,735,785	53,818,749	52,537,223
六、年末现金及现金等价物余额	五、40 (3)	68,586,982	66,507,267	53,818,749

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2020 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2020年1月1日余额		11,544,500	22,765,734	16,152,196	1,644,851	17,034,028	28,385,510	35,265,566	132,792,385	3,643,536	136,435,921
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(340,154)	-	-	15,065,745	14,725,591	553,998	15,279,589
(二) 股东投入资本											
1. 股东投入的普通股	五、25、27	3,225,084	-	11,546,964	-	-	-	-	14,772,048	-	14,772,048
2. 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	19,996,928	-	-	-	-	-	19,996,928	-	19,996,928
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、22、27	23	(23)	158	-	-	-	-	158	-	158
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,825,368	-	(2,825,368)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	3,996,169	(3,996,169)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,209,371)	(3,209,371)	(156,000)	(3,365,371)
4. 分配优先股股息	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
三、2020年12月31日余额		14,769,607	42,762,639	27,699,318	1,304,697	19,859,396	32,381,679	39,260,403	178,037,739	4,041,534	182,079,273

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2019年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	2,511,507	14,475,708	25,376,162	31,179,738	121,140,673	1,878,946	123,019,619
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(866,656)	-	-	14,618,609	13,751,953	341,170	14,093,123
(二) 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	2,787,957	-	-	-	-	-	2,787,957	-	2,787,957
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、22、27	50	(53)	338	-	-	-	-	335	-	335
(四) 少数股东投入资本	五、27	-	-	76,580	-	-	-	-	76,580	1,423,420	1,500,000
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,558,320	-	(2,558,320)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	3,009,348	(3,009,348)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,925,113)	(3,925,113)	-	(3,925,113)
4. 分配优先股股息	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
三、2019年12月31日余额		11,544,500	22,765,734	16,152,196	1,644,851	17,034,028	28,385,510	35,265,566	132,792,385	3,643,536	136,435,921

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2020 年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1月1日余额		11,544,500	22,765,734	16,072,416	1,644,851	17,034,028	27,754,420	34,726,322	131,542,271
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(340,154)	-	-	14,634,331	14,294,177
(二) 股东投入资本									
1. 股东投入的普通股	五、25、27	3,225,084	-	11,546,964	-	-	-	-	14,772,048
2. 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	19,996,928	-	-	-	-	-	19,996,928
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、22、27	23	(23)	158	-	-	-	-	158
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,825,368	-	(2,825,368)	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	3,831,272	(3,831,272)	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,209,371)	(3,209,371)
4. 分配优先股股息	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
三、2020年12月31日余额		14,769,607	42,762,639	27,619,538	1,304,697	19,859,396	31,585,692	38,454,642	176,356,211

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

 夏平
 法定代表人

 季明
 主管会计工作的负责人

 罗锋
 会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 2019年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2019年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	2,511,507	14,475,708	24,903,706	30,973,623	120,458,902
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(866,656)	-	-	14,126,846	13,260,190
(二) 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	2,787,957	-	-	-	-	-	2,787,957
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、22、27	50	(53)	338	-	-	-	-	335
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,558,320	-	(2,558,320)	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	2,850,714	(2,850,714)	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,925,113)	(3,925,113)
4. 分配优先股股息	五、31	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
三、2019年12月31日余额		11,544,500	22,765,734	16,072,416	1,644,851	17,034,028	27,754,420	34,726,322	131,542,271

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平
 法定代表人

季明
 主管会计工作的负责人

罗锋
 会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

江苏银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2006年12月经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)江苏监管局批准开业,持有B0243H232010001号金融许可证,并于2007年1月22日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。本行统一社会信用代码为91320000796544598E,注册地址为南京市中华路26号。

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、支付结算业务、资金业务、投资银行业务、融资租赁业务及其他金融业务。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自2019年1月1日起执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2017年度修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则,并自2020年1月1日起执行了财政部2017年修订的《企业会计准则第14号——收入(修订)》(参见附注三、28(1)),尚未执行财政部2018年度修订的《企业会计准则第21号——租赁》。

三 银行重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2020年12月31日的合并财务状况和财务状况、2020年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。对于未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款，本集团按照根据附注三、22的会计政策确定的交易价格进行初始计量。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(i) 金融资产的分类

本集团通常根据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，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

除非本集团改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

除上述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外，本集团将其余所有的金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、重分类、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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、财务担保负债及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的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

初始确认后,对于该类金融负债以公允价值进行后续计量,除与套期会计有关外,产生的利得或损失(包括利息费用)计入当期损益。

财务担保负债

财务担保合同指,当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时,要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后,财务担保合同相关收益依据附注三、22所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则(参见附注三、7(6))所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

以摊余成本计量的金融负债

初始确认后,对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示,没有相互抵销。但是,同时满足下列条件的,以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利,且该种法定权利是当前可执行的;
- 本集团计划以净额结算,或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

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

(6) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债务工具或权益工具，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具，以及衍生金融资产。

(i) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

对于应收账款和租赁应收款，本集团始终按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。本集团基于历史信用损失经验、使用准备矩阵计算上述金融资产的预期信用损失，相关历史经验根据资产负债表日借款人的特定因素、以及对当前状况和未来经济状况预测的评估进行调整。

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加、是否已发生信用减值，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准参见附注十、1(1)

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。已发生信用减值的判断标准参见附注十、1(1)。

(ii) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备（参见附注五、23）。

(iii) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(8) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(9) 优先股和永续债

本集团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。

本集团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。本集团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。

本集团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。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但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除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备(参见附注三、13)后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4进行处理。

10 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备(参见附注三、13)记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备(参见附注三、13)记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

<u>类别</u>	<u>使用寿命</u>	<u>残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
电子设备	3 - 5年	3% - 5%	19.00% - 31.67%
运输工具	4 - 20年	3% - 15%	4.25% - 23.75%
其他设备	5年	3% - 5%	19.00% - 19.40%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销 (仅限于使用寿命有限的无形资产) 及减值准备 (参见附注三、13) 后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产, 本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为:

<u>类别</u>	<u>摊销年限</u>
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	2 - 10 年

本集团至少在每年年度终了对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产, 并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日, 本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

12 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产是金融资产的, 按附注三、7 进行确认和计量。抵债资产是非金融资产的, 按放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金和其他成本进行初始确认, 按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。于资产负债表日对可收回金额低于账面价值的此类抵债资产, 计提减值损失, 计入当期损益 (参见附注三、13)。

13 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象, 包括:

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合,下同)的公允价值(参见附注三、14)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较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成,是可以认定的最小资产组合,其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值,按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量,选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明,资产的可收回金额低于其账面价值的,资产的账面价值会减记至可收回金额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失,先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值,再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值,但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额(如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值(如可确定的)和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认,在以后会计期间不会转回。

14 公允价值的计量

除特别声明外,本集团按下述原则计量公允价值:

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中,出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时,考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等),并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

15 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间,将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金试行办法》(劳动和社会保障部令第20号)的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

16 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

17 所得税

除直接计入所有者权益(包括其他综合收益)的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；
- 递延所得税资产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。

18 经营租赁、融资租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按附注三、10 所述的折旧政策计提折旧，按附注三、13 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值；将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，列入资产负债表中长期应收款。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

19 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20 财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(6)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

21 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金(以下简称“委托贷款资金”)，并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款(以下简称“委托贷款”)。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

22 收入

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

(1) 利息收入

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

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

(2) 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。本集团确认的手续费及佣金收入反映其向客户提供服务而预期有权收取的对价金额，并于履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关服务的控制权时确认收入。

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

(3) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

23 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

24 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

26 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销(参见附注三、10和11)和各类资产减值(参见附注五、2、3、5、6、7、8、9、10、11、13)涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、12 – 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注十一 – 金融工具的公允价值估值。

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注五、26 – 优先股、永续债和可转换工具划分为权益工具或金融负债；及
- (ii) 附注六 – 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

28 主要会计政策的变更

本集团于 2020 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

- 《企业会计准则第 14 号——收入 (修订)》 (以下简称 “新收入准则”)
- 《企业会计准则解释第 13 号》 (财会 [2019] 21 号) (以下简称 “解释第 13 号”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》 (财会 [2020] 10 号)

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下：

(1) 新收入准则

新收入准则取代了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 14 号——收入》及《企业会计准则第 15 号——建造合同》 (统称 “原收入准则”)。

在原收入准则下，本集团以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。

在新收入准则下，本集团以控制权转移作为收入确认时点的判断标准。本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务的控制权时，确认收入。在满足一定条件时，本集团属于在某一时段内履行履约义务，否则，属于在某一时点履行履约义务。本集团依据新收入准则的规定，根据履行履约义务与客户付款之间的关系在资产负债表中列示合同资产或合同负债。同时，本集团依据新收入准则对与收入相关的信息披露要求提供更多披露。

采用新收入准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

(2) 解释第 13 号

解释第 13 号修订了业务构成的三个要素，细化了业务的判断条件，对非同一控制下企业合并的购买方在判断取得的经营活动或资产的组合是否构成一项业务时，引入了 “集中度测试” 的选择。

此外，解释第 13 号进一步明确了企业的关联方还包括企业所属企业集团的其他成员单位 (包括母公司和子公司) 的合营企业或联营企业，以及对企业实施共同控制的投资方的其他合营企业或联营企业等。

解释第 13 号自 2020 年 1 月 1 日起施行，本集团采用未来适用法对上述会计政策变更进行会计处理。采用该解释未对本集团的财务状况、经营成果和关联方披露产生重大影响。

(3) 财会 [2020] 10 号

财会 [2020] 10 号对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。

财会 [2020] 10 号自 2020 年 6 月 24 日起施行，可以对 2020 年 1 月 1 日至该规定施行日之间发生的相关租金减让根据该规定进行调整，采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 2% - 16% 计算销项税额。本行子公司江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司 (以下简称“苏银村镇银行”，原“江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司”)，使用简易计税方法按应税收入的 3% 计算缴纳增值税。
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 5% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

注	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	1,489,586	1,379,061	1,480,624	1,375,142
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (1)	128,093,748	121,948,409	127,751,837	121,890,852
- 超额存款准备金 (2)	16,353,412	7,152,150	16,327,857	7,147,744
- 财政性存款	558,923	1,203,192	558,923	1,203,192
- 外汇风险准备金 (3)	515,941	515,550	515,941	515,550
小计	145,522,024	130,819,301	145,154,558	130,757,338
应计利息	62,033	53,738	62,003	53,714
合计	147,073,643	132,252,100	146,697,185	132,186,194

- (1) 存放境内中央银行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，此存款不可用于日常业务。于2020年12月31日，本行的人民币存款准备金缴存比率为10%（2019年12月31日：10.5%），外币存款准备金缴存比率为5%（2019年12月31日：5%）。本行子公司苏银村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为6%（2019年12月31日：7.5%），苏银金融租赁股份有限公司（以下简称“苏银金融租赁”）的人民币存款准备金缴存比率为6%（2019年12月31日：7.5%）。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内				
- 银行	27,524,388	28,091,165	26,513,188	27,859,300
中国境外				
- 银行	16,638,364	5,735,898	16,638,364	5,735,898
小计	44,162,752	33,827,063	43,151,552	33,595,198
应计利息	130,340	124,481	130,188	124,880
减：减值准备	(1,145,616)	(847,966)	(1,145,134)	(847,813)
合计	43,147,476	33,103,578	42,136,606	32,872,265

于2020年12月31日，本集团及本行存放中国境内银行款项中包括人民币0.42亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制（2019年12月31日：本集团及本行包括人民币0.41亿元存出保证金）。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内				
- 银行	9,404,975	5,142,510	9,404,975	5,142,510
- 其他金融机构	37,382,353	27,717,953	39,632,353	31,467,953
小计	46,787,328	32,860,463	49,037,328	36,610,463
中国境外				
- 银行	486,055	-	486,055	-
小计	47,273,383	32,860,463	49,523,383	36,610,463
应计利息	411,601	151,087	433,506	156,615
减：减值准备	(563,349)	(96,644)	(563,329)	(96,644)
合计	47,121,635	32,914,906	49,393,560	36,670,434

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	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	248,344,192	493,875	(395,622)	30,019,125	220,904	(231,351)
货币衍生工具	212,453,968	2,106,060	(2,155,092)	306,516,157	1,606,255	(1,526,645)
信用衍生工具	460,000	666	(4,603)	525,000	-	(5,483)
合计	461,258,160	2,600,601	(2,555,317)	337,060,282	1,827,159	(1,763,479)

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

5 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	3,569,164	3,822,790	3,569,164	2,994,560
- 中国政府债券	2,512,913	1,748,400	2,472,913	1,550,400
- 票据	414,475	-	414,475	-
- 企业债券	399,000	597,000	-	500,000
小计	6,895,552	6,168,190	6,456,552	5,044,960
应计利息	743	3,967	231	3,171
减：减值准备	(431,598)	(12,624)	(431,589)	(12,569)
合计	6,464,697	6,159,533	6,025,194	5,035,562

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内				
- 银行	3,042,150	6,168,190	2,742,150	5,044,960
- 其他金融机构	3,853,402	-	3,714,402	-
小计	6,895,552	6,168,190	6,456,552	5,044,960
应计利息	743	3,967	231	3,171
减：减值准备	(431,598)	(12,624)	(431,589)	(12,569)
合计	6,464,697	6,159,533	6,025,194	5,035,562

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	635,446,408	572,361,083	634,383,707	571,348,680
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	223,808,967	172,850,177	223,597,464	172,701,952
- 个人消费贷款	198,814,733	162,767,536	198,793,096	162,742,580
- 个人经营性贷款	24,921,002	22,011,540	24,852,481	21,959,023
- 信用卡	22,366,631	18,320,562	22,366,631	18,320,562
小计	469,911,333	375,949,815	469,609,672	375,724,117
票据贴现	403,519	11,007,498	403,519	11,007,498
小计	1,105,761,260	959,318,396	1,104,396,898	958,080,295
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	1,497,635	24,791	1,497,635	24,791
票据贴现	94,350,534	81,154,091	94,350,534	81,154,091
小计	95,848,169	81,178,882	95,848,169	81,178,882
应计利息	4,939,601	3,825,959	4,937,035	3,823,513
减：减值准备	(40,584,955)	(33,421,949)	(40,520,045)	(33,388,854)
账面价值	1,165,964,075	1,010,901,288	1,164,662,057	1,009,693,836

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押等，详见附注五、41(1)。

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	399,088,360	239,289,247	399,067,821	239,273,036
保证贷款	337,011,255	306,868,120	336,234,312	306,112,245
抵押贷款	375,848,773	303,788,510	375,291,373	303,323,234
质押贷款	89,661,041	190,551,401	89,651,561	190,550,662
合计	1,201,609,429	1,040,497,278	1,200,245,067	1,039,259,177

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2020年12月31日		2019年12月31日		2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	148,724,739	12.38	131,822,520	12.67	148,681,338	12.39	131,783,520	12.68
制造业	129,109,532	10.74	122,876,823	11.81	128,673,729	10.72	122,484,556	11.79
房地产业	89,337,212	7.43	58,452,939	5.62	89,337,212	7.44	58,452,939	5.62
批发和零售业	84,448,615	7.03	86,477,933	8.31	84,295,185	7.02	86,362,263	8.31
水利、环境和公共设施管理业	65,421,712	5.44	59,488,699	5.72	65,122,012	5.43	59,183,999	5.69
建筑业	39,480,864	3.29	33,609,940	3.23	39,422,964	3.28	33,519,590	3.23
交通运输、仓储和邮政业	18,356,249	1.53	18,392,971	1.77	18,354,428	1.53	18,390,970	1.77
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,631,663	1.13	12,820,728	1.23	13,631,663	1.14	12,820,728	1.23
农、林、牧、渔业	10,084,951	0.84	11,390,106	1.09	10,035,837	0.84	11,343,436	1.09
信息传输、软件和信息技术服务业	9,751,131	0.81	9,795,077	0.94	9,746,131	0.81	9,790,077	0.94
科学研究和技术服务业	7,428,373	0.62	6,419,209	0.61	7,428,373	0.62	6,414,309	0.62
居民服务、修理和其他服务业	5,433,820	0.45	5,166,247	0.50	5,427,288	0.45	5,164,402	0.50
文化、体育和娱乐业	4,995,892	0.42	4,012,093	0.39	4,987,892	0.42	4,004,093	0.39
卫生和社会工作	2,972,426	0.25	2,702,597	0.26	2,972,426	0.25	2,702,597	0.26
教育	2,447,029	0.20	2,274,778	0.22	2,447,029	0.20	2,274,778	0.22
住宿和餐饮业	2,101,976	0.17	2,588,935	0.25	2,099,976	0.17	2,586,935	0.25
采矿业	1,319,013	0.11	1,471,950	0.14	1,319,013	0.11	1,471,950	0.14
其他	1,898,846	0.16	2,622,329	0.25	1,898,846	0.16	2,622,329	0.25
公司贷款和垫款小计	636,944,043	53.00	572,385,874	55.01	635,881,342	52.98	571,373,471	54.98
个人贷款和垫款	469,911,333	39.11	375,949,815	36.13	469,609,672	39.13	375,724,117	36.15
票据贴现	94,754,053	7.89	92,161,589	8.86	94,754,053	7.89	92,161,589	8.87
合计	1,201,609,429	100.00	1,040,497,278	100.00	1,200,245,067	100.00	1,039,259,177	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
江苏地区	991,840,970	850,818,769	990,476,608	849,580,668
环渤海地区	65,811,733	66,528,742	65,811,733	66,528,742
长三角地区 (不含江苏地区)	82,398,586	66,263,909	82,398,586	66,263,909
珠三角地区	61,558,140	56,885,858	61,558,140	56,885,858
合计	<u>1,201,609,429</u>	<u>1,040,497,278</u>	<u>1,200,245,067</u>	<u>1,039,259,177</u>

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,026,393	1,803,065	459,072	131,601	4,420,131
保证贷款	1,045,993	1,778,517	2,543,071	423,991	5,791,572
抵押贷款	596,138	780,544	2,010,653	489,185	3,876,520
质押贷款	385	314,531	51,398	-	366,314
合计	<u>3,668,909</u>	<u>4,676,657</u>	<u>5,064,194</u>	<u>1,044,777</u>	<u>14,454,537</u>

	2019年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,331,712	960,439	555,844	88,120	2,936,115
保证贷款	695,893	3,623,466	3,040,584	506,235	7,866,178
抵押贷款	800,645	2,288,303	843,707	656,336	4,588,991
质押贷款	13,879	90,195	2,608	-	106,682
合计	<u>2,842,129</u>	<u>6,962,403</u>	<u>4,442,743</u>	<u>1,250,691</u>	<u>15,497,966</u>

本行

	2020年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	2,026,281	1,803,065	459,072	131,601	4,420,019
保证贷款	1,037,353	1,778,517	2,543,071	423,991	5,782,932
抵押贷款	596,138	779,944	2,010,653	489,185	3,875,920
质押贷款	385	314,531	51,398	-	366,314
合计	<u>3,660,157</u>	<u>4,676,057</u>	<u>5,064,194</u>	<u>1,044,777</u>	<u>14,445,185</u>

	2019年12月31日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期 1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	1,331,712	960,439	555,844	88,120	2,936,115
保证贷款	695,893	3,611,336	3,040,584	506,235	7,854,048
抵押贷款	800,645	2,288,303	843,047	656,336	4,588,331
质押贷款	13,879	90,195	2,608	-	106,682
合计	<u>2,842,129</u>	<u>6,950,273</u>	<u>4,442,083</u>	<u>1,250,691</u>	<u>15,485,176</u>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2020年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)
转移：				
至第一阶段	(1,569,803)	1,543,681	26,122	-
至第二阶段	673,449	(1,026,299)	352,850	-
至第三阶段	37,498	1,107,295	(1,144,793)	-
本年计提	(3,520,072)	(2,690,911)	(9,169,167)	(15,380,150)
本年转销	-	-	8,733,270	8,733,270
本年收回原核销贷款	-	-	(522,301)	(522,301)
其他变动	3,198	1,249	1,728	6,175
2020年12月31日	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)
	2019年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	(12,184,518)	(5,477,135)	(6,961,980)	(24,623,633)
转移：				
至第一阶段	(2,125,834)	2,111,623	14,211	-
至第二阶段	846,045	(1,030,332)	184,287	-
至第三阶段	22,278	1,432,097	(1,454,375)	-
本年计提	(4,654,969)	(2,678,404)	(5,338,237)	(12,671,610)
本年转销	-	-	4,071,922	4,071,922
本年收回原核销贷款	-	-	(198,628)	(198,628)
2019年12月31日	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)

本行

	2020年			
	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	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2020年1月1日	(18,076,993)	(5,638,726)	(9,673,135)	(33,388,854)
转移:				
至第一阶段	(1,569,771)	1,543,649	26,122	-
至第二阶段	665,050	(1,017,900)	352,850	-
至第三阶段	37,452	1,106,996	(1,144,448)	-
本年计提	(3,497,838)	(2,678,242)	(9,139,975)	(15,316,055)
本年转销	-	-	8,700,308	8,700,308
本年收回原核销贷款	-	-	(521,619)	(521,619)
其他变动	3,198	1,249	1,728	6,175
2020年12月31日	(22,438,902)	(6,682,974)	(11,398,169)	(40,520,045)
	2019年			
	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	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2019年1月1日	(12,155,626)	(5,467,791)	(6,954,324)	(24,577,741)
转移:				
至第一阶段	(2,124,000)	2,111,169	12,831	-
至第二阶段	845,693	(1,028,635)	182,942	-
至第三阶段	21,925	1,428,814	(1,450,739)	-
本年计提	(4,664,985)	(2,682,283)	(5,311,141)	(12,658,409)
本年转销	-	-	4,045,924	4,045,924
本年收回原核销贷款	-	-	(198,628)	(198,628)
2019年12月31日	(18,076,993)	(5,638,726)	(9,673,135)	(33,388,854)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2020年				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失		
2020年1月1日	(927,997)	(10,061)	-		(938,058)
转移:					
至第一阶段	-	-	-		-
至第二阶段	3,166	(3,166)	-		-
至第三阶段	-	-	-		-
本年(计提)/转回	(422,672)	5,126	-		(417,546)
2020年12月31日	(1,347,503)	(8,101)	-		(1,355,604)
	2019年				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段		
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失		
2019年1月1日	(775,262)	(22,767)	-		(798,029)
转移:					
至第一阶段	-	-	-		-
至第二阶段	2,352	(2,352)	-		-
至第三阶段	-	-	-		-
本年(计提)/转回	(155,087)	15,058	-		(140,029)
2019年12月31日	(927,997)	(10,061)	-		(938,058)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

7 金融投资

	注	本集团		本行	
		2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	(1)	244,914,470	229,755,366	238,054,176	229,510,772
债权投资	(2)	507,528,658	476,973,498	506,611,957	477,038,147
其他债权投资	(3)	93,269,900	76,082,306	93,269,900	76,082,306
其他权益工具投资	(4)	194,970	137,676	194,970	137,676
合计		845,907,998	782,948,846	838,131,003	782,768,901

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	5,669,568	3,170,442	4,429,562	3,170,442
- 政策性银行	10,553,986	8,995,485	7,558,536	8,995,485
- 商业银行及其他金融机构	8,328,404	930,921	6,939,254	930,921
- 其他机构	12,405,290	6,796,600	12,302,474	6,796,600
小计	36,957,248	19,893,448	31,229,826	19,893,448
中国境外				
- 商业银行及其他金融机构	4,504,500	1,006,474	4,504,500	1,006,474
- 其他机构	210,693	44,494	210,693	44,494
小计	4,715,193	1,050,968	4,715,193	1,050,968
债券投资小计	41,672,441	20,944,416	35,945,019	20,944,416
投资基金	135,197,054	126,890,447	135,197,054	126,890,447
理财产品	49,048,939	67,350,600	48,658,070	67,350,600
资产管理计划和信托计划	1,715,220	11,303,458	1,456,351	11,058,864
资产支持证券	2,258,499	815,124	2,186,266	815,124
股权投资	443,869	409,818	443,869	409,818
其他投资	14,578,448	2,041,503	14,167,547	2,041,503
合计	244,914,470	229,755,366	238,054,176	229,510,772

(2) 债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	252,446,052	225,367,857	251,746,975	225,367,857
- 政策性银行	19,971,416	17,776,504	19,971,416	17,776,504
- 商业银行及其他金融机构	2,269,927	3,369,912	2,269,927	3,369,912
- 其他机构	6,961,250	18,685,872	6,736,144	18,685,872
小计	<u>281,648,645</u>	<u>265,200,145</u>	<u>280,724,462</u>	<u>265,200,145</u>
中国境外				
- 商业银行及其他金融机构	-	486,452	-	486,452
- 其他机构	15,549,946	14,414,499	15,549,946	14,414,499
小计	<u>15,549,946</u>	<u>14,900,951</u>	<u>15,549,946</u>	<u>14,900,951</u>
债券投资小计	<u>297,198,591</u>	<u>280,101,096</u>	<u>296,274,408</u>	<u>280,101,096</u>
资产管理计划和信托计划	171,788,957	193,161,121	171,803,407	193,260,522
资产支持证券	27,814,628	7,918,876	27,814,628	7,918,876
其他投资	18,423,026	71,596	18,351,430	-
小计	<u>515,225,202</u>	<u>481,252,689</u>	<u>514,243,873</u>	<u>481,280,494</u>
应计利息	5,635,886	5,545,026	5,628,652	5,546,072
减: 减值准备	<u>(13,332,430)</u>	<u>(9,824,217)</u>	<u>(13,260,568)</u>	<u>(9,788,419)</u>
合计	<u>507,528,658</u>	<u>476,973,498</u>	<u>506,611,957</u>	<u>477,038,147</u>

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、41(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(ii) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2020年12月31日			
	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	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)
转移:				
至第一阶段	(167,120)	167,120	-	-
至第二阶段	1,951,695	(1,951,695)	-	-
至第三阶段	677,898	891,465	(1,569,363)	-
本年(计提)/转回	(2,615,837)	527,605	(1,925,093)	(4,013,325)
本年转销及其他变动	537	(446,671)	951,246	505,112
2020年12月31日	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)
	2019年12月31日			
	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	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	(4,889,887)	(1,774,216)	(581,169)	(7,245,272)
转移:				
至第一阶段	(1,248,256)	1,248,256	-	-
至第二阶段	902,048	(902,048)	-	-
至第三阶段	42,330	4,619	(46,949)	-
本年转回/(计提)	1,296,523	(2,120,673)	(1,754,795)	(2,578,945)
2019年12月31日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)

本行

	2020年12月31日			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,347,115)	(9,788,419)
转移:				
至第一阶段	(167,120)	167,120	-	-
至第二阶段	1,951,695	(1,951,695)	-	-
至第三阶段	677,898	891,465	(1,569,363)	-
本年(计提)/转回	(2,615,571)	527,605	(1,889,295)	(3,977,261)
本年转销及其他变动	537	(446,671)	951,246	505,112
2020年12月31日	(4,049,803)	(4,356,238)	(4,854,527)	(13,260,568)
	2019年12月31日			
	<u>第一阶段</u>	<u>第二阶段</u>	<u>第三阶段</u>	<u>合计</u>
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	(4,886,428)	(1,774,216)	(581,169)	(7,241,813)
转移:				
至第一阶段	(1,248,256)	1,248,256	-	-
至第二阶段	902,048	(902,048)	-	-
至第三阶段	42,330	4,619	(46,949)	-
本年转回/(计提)	1,293,064	(2,120,673)	(1,718,997)	(2,546,606)
2019年12月31日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,347,115)	(9,788,419)

(3) 其他债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资 (按发行人分类):		
中国境内		
- 政府	36,174,777	37,646,663
- 政策性银行	26,430,764	24,531,394
- 商业银行及其他金融机构	8,041,088	501,547
- 其他机构	5,955,757	2,129,836
	76,602,386	64,809,440
中国境外		
- 商业银行及其他金融机构	313,286	-
- 其他机构	14,203,081	7,663,569
	14,516,367	7,663,569
债券投资小计	91,118,753	72,473,009
资产支持证券	624,796	14,497
其他投资	67,651	2,421,468
	91,811,200	74,908,974
应计利息	1,458,700	1,173,332
合计	93,269,900	76,082,306

于资产负债表日，其他债权投资工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、41(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(ii) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2020年			
	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	整个存续期 预期信用损失	
2020年1月1日	(76,716)	-	-	(76,716)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	27,790	(27,790)	-	-
至第三阶段	371,166	116,250	(487,416)	-
本年(计提)/转回	(400,459)	(99,245)	298,063	(201,641)
2020年12月31日	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
	2019年			
	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	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	(120,971)	-	-	(120,971)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	44,255	-	-	44,255
2019年12月31日	(76,716)	-	-	(76,716)

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，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
股权投资	194,970	137,676

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 456 万元 (2019 年: 人民币 380 万元)。

8 长期应收款

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日
最低融资租赁收款额	62,408,345	54,968,770
减：未实现融资收益	(6,077,892)	(5,081,460)
	56,330,453	49,887,310
小计	56,330,453	49,887,310
减：减值准备	(2,706,788)	(2,012,419)
	53,623,665	47,874,891
账面价值	53,623,665	47,874,891

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2020年12月31日			2019年12月31日		
	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款
已逾期	482,275	(67,339)	414,936	645,866	(90,002)	555,864
1年以内	22,167,032	(2,411,597)	19,755,435	17,960,352	(1,269,141)	16,691,211
1至2年	17,481,301	(1,965,440)	15,515,861	15,264,270	(1,942,523)	13,321,747
2至3年	13,477,150	(1,080,376)	12,396,774	10,609,671	(1,109,966)	9,499,705
3至5年	8,061,850	(471,544)	7,590,306	10,148,404	(637,640)	9,510,764
5年以上	738,737	(81,596)	657,141	340,207	(32,188)	308,019
合计	62,408,345	(6,077,892)	56,330,453	54,968,770	(5,081,460)	49,887,310

于资产负债表日，长期应收款中有部分用于保理协议交易的质押，详见附注五、41(1)。

9 长期股权投资

本行

	2020年12月31日	2019年12月31日
对子公司的投资		
- 苏银金融租赁	2,460,000	2,460,000
- 苏银理财有限责任公司 (以下简称“苏银理财”)	2,000,000	不适用
- 苏银村镇银行	73,800	73,800
	4,533,800	2,533,800
账面价值		

长期股权投资本年变动情况如下：

	2020年			减值准备
	年初余额	追加投资	年末余额	
被投资单位				
苏银金融租赁	2,460,000	-	2,460,000	-
苏银理财	不适用	2,000,000	2,000,000	-
苏银村镇银行	73,800	-	73,800	-
	2,533,800	2,000,000	4,533,800	-
合计				

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

10 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2020年1月1日	6,615,246	812,043	755,141	112,925	869,647	9,165,002
本年增加	97,553	116,126	78,020	164,931	92,240	548,870
在建工程转入/(转出)	679,993	(679,993)	-	-	-	-
本年减少	(261,059)	(5,784)	(71,513)	(13,670)	(58,268)	(410,294)
2020年12月31日	7,131,733	242,392	761,648	264,186	903,619	9,303,578
累计折旧						
2020年1月1日	(2,563,101)	-	(601,810)	(80,664)	(587,607)	(3,833,182)
本年计提	(340,700)	-	(68,424)	(11,385)	(90,194)	(510,703)
本年处置或报废	141,065	-	68,110	13,116	50,242	272,533
2020年12月31日	(2,762,736)	-	(602,124)	(78,933)	(627,559)	(4,071,352)
减值准备						
2020年1月1日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2020年12月31日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2020年1月1日	4,047,365	812,043	153,331	32,261	282,040	5,327,040
2020年12月31日	4,364,217	242,392	159,524	185,253	276,060	5,227,446

	<u>房屋及建筑物</u>	<u>在建工程</u>	<u>电子设备</u>	<u>运输工具</u>	<u>其他设备</u>	<u>合计</u>
成本						
2019年1月1日	6,182,218	1,238,125	742,614	134,368	825,597	9,122,922
本年增加	41,677	174,916	97,101	10,547	116,211	440,452
在建工程转入/(转出)	541,427	(541,427)	-	-	-	-
本年减少	(150,076)	(59,571)	(84,574)	(31,990)	(72,161)	(398,372)
2019年12月31日	<u>6,615,246</u>	<u>812,043</u>	<u>755,141</u>	<u>112,925</u>	<u>869,647</u>	<u>9,165,002</u>
累计折旧						
2019年1月1日	(2,357,707)	-	(632,922)	(98,111)	(574,843)	(3,663,583)
本年计提	(293,219)	-	(49,728)	(12,651)	(80,928)	(436,526)
本年处置或报废	87,825	-	80,840	30,098	68,164	266,927
2019年12月31日	<u>(2,563,101)</u>	<u>-</u>	<u>(601,810)</u>	<u>(80,664)</u>	<u>(587,607)</u>	<u>(3,833,182)</u>
减值准备						
2019年1月1日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2019年12月31日	<u>(4,780)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(4,780)</u>
账面价值						
2019年1月1日	<u>3,819,731</u>	<u>1,238,125</u>	<u>109,692</u>	<u>36,257</u>	<u>250,754</u>	<u>5,454,559</u>
2019年12月31日	<u>4,047,365</u>	<u>812,043</u>	<u>153,331</u>	<u>32,261</u>	<u>282,040</u>	<u>5,327,040</u>

于2020年12月31日，本集团无重大金额的暂时闲置资产(2019年12月31日：无)。

于2020年12月31日，本集团账面价值约为人民币0.28亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中(2019年12月31日：人民币2.56亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于2020年12月31日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币2.79亿元(2019年12月31日：0.87亿元)。

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2020年1月1日	757,975	424,448	1,182,423
本年增加	-	48,576	48,576
本年减少	(11,781)	(882)	(12,663)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	746,194	472,142	1,218,336
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
累计摊销			
2020年1月1日	(183,407)	(363,268)	(546,675)
本年计提	(19,085)	(57,099)	(76,184)
本年处置	3,018	870	3,888
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	(199,474)	(419,497)	(618,971)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
减值准备			
2020年1月1日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2020年12月31日	(160)	-	(160)
	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>	<hr style="border-top: 1px dashed black;"/>
账面价值			
2020年1月1日	574,408	61,180	635,588
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>
2020年12月31日	546,560	52,645	599,205
	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>	<hr style="border-top: 3px double black;"/>

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2019年1月1日	737,952	365,237	1,103,189
本年增加	26,870	59,549	86,419
本年减少	(6,847)	(338)	(7,185)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	757,975	424,448	1,182,423
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销			
2019年1月1日	(166,315)	(314,552)	(480,867)
本年计提	(18,616)	(48,770)	(67,386)
本年处置	1,524	54	1,578
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	(183,407)	(363,268)	(546,675)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备			
2019年1月1日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2019年1月1日	571,477	50,685	622,162
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年12月31日	574,408	61,180	635,588
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

12 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

		2020年12月31日				
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额	
	资产减值准备	53,457,341	13,364,335	-	-	13,364,335
	应付职工薪酬	2,549,845	637,461	-	-	637,461
	公允价值变动	-	-	(360,581)	(90,145)	(90,145)
	其他	979,247	244,812	-	-	244,812
	合计	56,986,433	14,246,608	(360,581)	(90,145)	14,156,463

		2019年12月31日				
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额	
	资产减值准备	35,440,629	8,860,157	-	-	8,860,157
	应付职工薪酬	2,232,881	558,220	-	-	558,220
	公允价值变动	-	-	(1,374,748)	(343,687)	(343,687)
	其他	-	-	(853,049)	(213,262)	(213,262)
	合计	37,673,510	9,418,377	(2,227,797)	(556,949)	8,861,428

(i) 其他主要包括固定资产评估增值税会差异以及应收应付款项跨期收付所产生的差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		2020年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	8,860,157	4,658,975	(154,797)	13,364,335
- 应付职工薪酬		558,220	79,241	-	637,461
- 公允价值变动	(ii)	(343,687)	(27,151)	280,693	(90,145)
- 其他		(213,262)	458,074	-	244,812
合计		8,861,428	5,169,139	125,896	14,156,463
		2019年			
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	6,020,448	2,863,653	(23,944)	8,860,157
- 应付职工薪酬		469,947	88,273	-	558,220
- 公允价值变动	(ii)	(623,713)	(54,552)	334,578	(343,687)
- 其他		(150,501)	(62,761)	-	(213,262)
合计		5,716,181	2,834,613	310,634	8,861,428

- (i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。
- (ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

13 其他资产

本集团

	注	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
待结算及清算款项		4,400,258	1,252,532
预付款项	(1)	681,822	397,715
长期待摊费用	(2)	294,565	272,952
押金及保证金		267,718	35,377
应收利息		208,002	54,962
其他应收款	(3)	101,070	116,559
税项资产		46,272	115,630
抵债资产	(4)	6,303	6,303
		6,006,010	2,252,030

(1) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项。

(2) 长期待摊费用

本集团

	2020年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	272,952	162,218	(140,417)	(188)	294,565
	272,952	162,218	(140,417)	(188)	294,565
	2019年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	261,109	127,887	(114,260)	(1,784)	272,952
	261,109	127,887	(114,260)	(1,784)	272,952

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
1年以内(含1年)	70,272	81,999
1年至2年(含2年)	42,542	31,932
2年至3年(含3年)	25,205	20,046
3年以上	131,612	127,311
小计	<u>269,631</u>	<u>261,288</u>
减：坏账准备	<u>(168,561)</u>	<u>(144,729)</u>
合计	<u><u>101,070</u></u>	<u><u>116,559</u></u>

- (4) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于2020年12月31日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备(2019年12月31日：无)。

14 资产减值准备

本集团

2020年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	847,966	299,964	(2,314)	1,145,616
拆出资金	五、3	96,644	467,498	(793)	563,349
买入返售金融资产	五、5	12,624	418,974	-	431,598
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	33,421,949	15,380,150	(8,217,144)	40,584,955
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	938,058	417,546	-	1,355,604
债权投资	五、7	9,824,217	4,013,325	(505,112)	13,332,430
其他债权投资	五、7	76,716	201,641	-	278,357
长期应收款	五、8	2,012,419	1,039,202	(344,833)	2,706,788
固定资产	五、10	4,780	-	-	4,780
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	144,729	51,812	(27,980)	168,561
合计		47,380,262	22,290,112	(9,098,176)	60,572,198

2019年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提 /(转回)	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,414	844,552	-	847,966
拆出资金	五、3	4,019	92,625	-	96,644
买入返售金融资产	五、5	1,220	11,404	-	12,624
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	24,623,633	12,671,610	(3,873,294)	33,421,949
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	798,029	140,029	-	938,058
债权投资	五、7	7,245,272	2,578,945	-	9,824,217
其他债权投资	五、7	120,971	(44,255)	-	76,716
长期应收款	五、8	1,190,126	822,293	-	2,012,419
固定资产	五、10	4,780	-	-	4,780
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	145,283	26,373	(26,927)	144,729
合计		34,136,907	17,143,576	(3,900,221)	47,380,262

本行

2020年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	847,813	299,635	(2,314)	1,145,134
拆出资金	五、3	96,644	467,478	(793)	563,329
买入返售金融资产	五、5	12,569	419,020	-	431,589
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	33,388,854	15,316,055	(8,184,864)	40,520,045
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	938,058	417,546	-	1,355,604
债权投资	五、7	9,788,419	3,977,261	(505,112)	13,260,568
其他债权投资	五、7	76,716	201,641	-	278,357
固定资产		4,780	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	160
其他资产		142,544	50,747	(27,019)	166,272
合计		45,296,557	21,149,383	(8,720,102)	57,725,838

2019年					
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提 /(转回)	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	3,403	844,410	-	847,813
拆出资金	五、3	4,019	92,625	-	96,644
买入返售金融资产	五、5	1,220	11,349	-	12,569
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	24,577,741	12,658,409	(3,847,296)	33,388,854
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	798,029	140,029	-	938,058
债权投资	五、7	7,241,813	2,546,606	-	9,788,419
其他债权投资	五、7	120,971	(44,255)	-	76,716
固定资产		4,780	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	160
其他资产		143,017	26,454	(26,927)	142,544
合计		32,895,153	16,275,627	(3,874,223)	45,296,557

15 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内				
- 银行	19,004,215	26,509,521	19,087,622	26,543,451
- 其他金融机构	105,467,946	108,781,582	105,540,588	108,785,602
小计	124,472,161	135,291,103	124,628,210	135,329,053
应计利息	757,800	1,491,691	757,892	1,491,718
合计	125,229,961	136,782,794	125,386,102	136,820,771

16 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内				
- 银行	44,251,556	28,817,987	13,357,556	11,967,987
- 其他金融机构	3,700,000	11,620,000	-	-
小计	47,951,556	40,437,987	13,357,556	11,967,987
中国境外				
- 银行	3,110,093	181,761	3,110,093	181,761
小计	51,061,649	40,619,748	16,467,649	12,149,748
应计利息	410,768	596,104	97,310	218,744
合计	51,472,417	41,215,852	16,564,959	12,368,492

17 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
合并结构化主体中其他份额					
持有人权益	(1)	303,527	-	-	-
与贵金属相关的金融负债		40,504	21	40,504	21
合计		344,031	21	40,504	21

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于2020年12月31日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

18 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
证券				
- 中国政府债券	6,422,972	16,426,000	2,100,000	16,426,000
- 银行及其他金融机构债券	-	7,560,000	-	7,560,000
- 其他机构	-	7,810,000	-	7,810,000
商业汇票	6,063,999	7,063,011	6,063,999	7,063,011
长期应收款	-	550,298	-	-
小计	12,486,971	39,409,309	8,163,999	38,859,011
应计利息	429	24,964	429	20,252
合计	12,487,400	39,434,273	8,164,428	38,879,263

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
中国境内				
- 中央银行	5,865,618	21,976,893	5,865,618	21,976,893
- 银行	6,321,353	16,632,416	1,998,381	16,082,118
- 其他金融机构	300,000	800,000	300,000	800,000
小计	12,486,971	39,409,309	8,163,999	38,859,011
应计利息	429	24,964	429	20,252
合计	12,487,400	39,434,273	8,164,428	38,879,263

19 吸收存款

注	本集团		本行		
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日	
活期存款					
- 公司客户	366,686,784	326,458,502	366,424,070	326,265,211	
- 个人客户	80,893,653	67,131,218	80,865,141	67,107,573	
小计	447,580,437	393,589,720	447,289,211	393,372,784	
定期存款(含通知存款)					
- 公司客户	498,752,271	453,701,748	498,524,119	453,472,717	
- 个人客户	278,442,589	226,403,333	278,124,104	226,144,343	
小计	777,194,860	680,105,081	776,648,223	679,617,060	
保证金存款					
- 银行承兑汇票	34,411,855	21,509,504	34,404,855	21,476,195	
- 担保	4,604,755	5,669,073	4,604,755	5,669,072	
- 信用证	4,533,207	2,869,189	4,533,207	2,869,189	
- 保函	4,200,418	2,832,865	4,200,418	2,832,865	
- 其他	27,738,823	27,383,665	27,738,623	27,383,665	
小计	75,489,058	60,264,296	75,481,858	60,230,986	
客户理财资金	(1)	1,413,850	42,734,437	1,413,850	42,734,437
国库存款		3,615,000	7,563,000	3,615,000	7,563,000
财政性存款		37,495	405,260	37,495	405,260
应解汇款		229,331	171,289	222,271	170,349
汇出汇款		673,603	647,412	673,603	647,412
小计		1,306,233,634	1,185,480,495	1,305,381,511	1,184,741,288
应计利息		23,636,203	20,081,947	23,618,390	20,068,331
合计		1,329,869,837	1,205,562,442	1,328,999,901	1,204,809,619

(1) 于2020年12月31日, 本集团及本行客户理财资金包括个人客户理财资金人民币14.14亿元(2019年12月31日: 人民币136.48亿元), 无公司客户理财资金(2019年12月31日: 人民币290.86亿元)。

20 应付职工薪酬

本集团

	注	2020年12月31日	2019年12月31日
短期薪酬	(1)	3,878,804	3,714,631
离职后福利-设定提存计划	(2)	15,091	30,778
辞退福利		599,064	107,234
其他长期职工福利	(3)	2,647,447	1,608,376
合计	(4)	7,140,406	5,461,019

(1) 短期薪酬

	2020年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,419,761	4,504,822	(4,108,908)	3,815,675
职工福利费	364	455,805	(456,169)	-
社会保险费				
- 医疗保险费	253,940	245,346	(480,585)	18,701
- 工伤保险费	1,504	1,298	(1,176)	1,626
- 生育保险费	533	20,976	(18,402)	3,107
住房公积金	2,840	415,320	(415,575)	2,585
工会经费和职工教育经费	35,689	137,449	(136,028)	37,110
合计	3,714,631	5,781,016	(5,616,843)	3,878,804

	2019年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,303,948	5,024,231	(4,908,418)	3,419,761
职工福利费	204	373,297	(373,137)	364
社会保险费				
- 医疗保险费	34,872	525,091	(306,023)	253,940
- 工伤保险费	1,359	5,147	(5,002)	1,504
- 生育保险费	470	22,953	(22,890)	533
住房公积金	4,280	365,860	(367,300)	2,840
工会经费和职工教育经费	48,726	148,298	(161,335)	35,689
合计	3,393,859	6,464,877	(6,144,105)	3,714,631

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2020年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	11,218	89,896	(95,563)	5,551
失业保险费	2,157	3,078	(2,873)	2,362
企业年金及补充养老保险	17,403	418,864	(429,089)	7,178
合计	30,778	511,838	(527,525)	15,091

	2019年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	10,932	473,834	(473,548)	11,218
失业保险费	2,153	13,953	(13,949)	2,157
企业年金及补充养老保险	290,848	280,252	(553,697)	17,403
合计	303,933	768,039	(1,041,194)	30,778

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(4) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

21 应交税费

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
应交企业所得税	5,214,771	2,566,761	4,922,076	2,321,250
应交增值税及附加	1,263,423	1,026,720	1,261,096	1,026,016
应交其他税费	68,207	108,045	67,365	106,670
合计	6,546,401	3,701,526	6,250,537	3,453,936

22 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
同业存单	346,725,593	290,624,008	346,725,593	290,624,008
一般金融债券	23,483,471	27,494,408	18,997,072	24,995,886
二级资本债券	22,997,847	22,997,960	22,997,847	22,997,960
可转换公司债券	18,786,718	17,928,401	18,786,718	17,928,401
小计	411,993,629	359,044,777	407,507,230	356,546,255
应计利息	1,005,398	976,547	923,187	936,818
合计	412,999,027	360,021,324	408,430,417	357,483,073

本集团已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息):

本集团

		2020年				
注		年初余额	本年发行/增加	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
	同业存单	(1) 290,624,008	468,086,916	(420,760,000)	8,774,669	346,725,593
	一般金融债券	(2) 27,494,408	1,986,034	(6,000,000)	3,029	23,483,471
	二级资本债券	(3) 22,997,960	-	-	(113)	22,997,847
	可转换公司债券	(4) 17,928,401	-	(158)	858,475	18,786,718
	合计	359,044,777	470,072,950	(426,760,158)	9,636,060	411,993,629

		2019年				
注		年初余额	本年发行/增加	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
	同业存单	(1) 293,026,821	485,704,661	(497,010,000)	8,902,526	290,624,008
	一般金融债券	(2) 24,747,669	10,245,680	(7,500,000)	1,059	27,494,408
	二级资本债券	(3) 15,000,000	19,999,000	(12,000,000)	(1,040)	22,997,960
	可转换公司债券	(4) -	17,162,478	(335)	766,258	17,928,401
	合计	332,774,490	533,111,819	(516,510,335)	9,668,803	359,044,777

本行

		2020年				
注		年初余额	本年发行	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
	同业存单	(1) 290,624,008	468,086,916	(420,760,000)	8,774,669	346,725,593
	一般金融债券	(2) 24,995,886	-	(6,000,000)	1,186	18,997,072
	二级资本债券	(3) 22,997,960	-	-	(113)	22,997,847
	可转换公司债券	(4) 17,928,401	-	(158)	858,475	18,786,718
	合计	356,546,255	468,086,916	(426,760,158)	9,634,217	407,507,230

		2019年				
注		年初余额	本年发行	本年偿还/减少	折溢价摊销	年末余额
	同业存单	(1) 293,026,821	485,704,661	(497,010,000)	8,902,526	290,624,008
	一般金融债券	(2) 22,500,000	9,995,680	(7,500,000)	206	24,995,886
	二级资本债券	(3) 15,000,000	19,999,000	(12,000,000)	(1,040)	22,997,960
	可转换公司债券	(4) -	17,162,478	(335)	766,258	17,928,401
	合计	330,526,821	532,861,819	(516,510,335)	9,667,950	356,546,255

- (1) 于2020年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计151笔，最长期限为366天，利率区间为1.68%至3.45% (于2019年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计131笔，最长期限为366天，利率区间为3.00%至3.40%)。
- (2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示(未含应计利息)：

	注	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
于2020年7月到期的固定利率普通金融债	(i)	-	6,000,000
于2021年8月到期的固定利率普通金融债	(ii)	2,499,413	2,498,522
于2022年4月到期的固定利率绿色金融债	(iii)	9,997,072	9,995,886
于2022年7月到期的固定利率普通金融债	(iv)	4,000,000	4,000,000
于2023年4月到期的固定利率普通金融债	(v)	5,000,000	5,000,000
于2023年4月到期的固定利率普通金融债	(vi)	1,986,986	-
合计		<u>23,483,471</u>	<u>27,494,408</u>

- (i) 于2017年7月28日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为4.30%，每年付息一次。该债券已于2020年7月28日到期按期全额兑付。
- (ii) 于2018年8月20日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为4.44%，每年付息一次。
- (iii) 于2019年4月22日，本行发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为3.60%，每年付息一次。
- (iv) 于2017年7月28日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为4.50%，每年付息一次。
- (v) 于2018年4月2日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为5.00%，每年付息一次。
- (vi) 于2020年4月2日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为2.90%，每年付息一次。

(3) 于资产负债表日，本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示(未含应计利息)：

	<u>注</u> <u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
于2026年9月到期的固定利率二级资本债券 (i)	3,000,000	3,000,000
于2029年9月到期的固定利率二级资本债券 (ii)	19,997,847	19,997,960
	22,997,847	22,997,960
合计	22,997,847	22,997,960

(i) 于2011年9月9日，本集团发行了15年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为6.48%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第10个计息年度的最后一日(即2021年9月9日)按面值全部赎回债券。

(ii) 于2019年9月26日，本集团发行了10年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为4.18%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第5个计息年度的最后一日(即2024年9月26日)按面值全部赎回债券。

(4) 可转换公司债券(未含应计利息)

本集团及本行

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
于2019年3月发行的6年期 固定利率可转换公司债券	18,786,718	17,928,401
	18,786,718	17,928,401

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
年初余额	17,928,401	2,787,904	20,716,305
本年摊销	858,475	-	858,475
本年转股金额	(158)	(23)	(181)
	18,786,718	2,787,881	21,574,599
年末余额	18,786,718	2,787,881	21,574,599

- (i) 经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)等相关机构批准,本行于2019年3月14日公开发行人面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为6年,即自2019年3月14日至2025年3月13日,本次发行可转债票面利率为第一年0.2%、第二年0.8%、第三年1.5%、第四年2.3%、第五年3.5%、第六年4%。可转债持有人可在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日止的期间(以下简称“转股期”)内,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期满后五个交易日内,本行将以本次发行的可转债的票面面值的111%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内,如果本行A股股票任意连续30个交易日中至少有15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),本行有权决定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。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形,则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式,本次发行可转债的初始转股价格为7.90元/股,不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于2020年12月31日,最新转股价格为人民币6.69元/股(2019年12月31日:人民币7.56元/股)。
- (iv) 于2020年12月31日,累计人民币54.8万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为72,971股。

23 预计负债

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
信用承诺损失准备	593,425	494,502	593,385	494,458
预计诉讼损失	67,157	95,259	67,157	95,259
合计	<u>660,582</u>	<u>589,761</u>	<u>660,542</u>	<u>589,717</u>

24 其他负债

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日
融资租赁保证金及预收履约款	5,092,222	4,364,846
待结算及清算款项	3,832,621	4,076,569
合同负债	1,330,087	1,650,167
应付股利	72,310	67,961
其他	569,172	413,096
合计	<u>10,896,412</u>	<u>10,572,639</u>

25 股本

本集团及本行

	2019年12月31日	可转换公司债券转股	配股	2020年12月31日
境内上市人民币普通股 (A股)	11,544,500	23	3,225,084	14,769,607
	11,544,500	23	3,225,084	14,769,607

经银保监会等相关机构批准，本行于2020年12月向原A股股东配售人民币普通股3,225,083,672股，增加股本人民币3,225,083,672元。

如附注五、22(4)所述，经银保监会等相关机构批准，本行于2019年3月14日公开发行票面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券。于2020年，票面金额为人民币17万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为22,990股(于2019年3月14日(发行日)至2019年12月31日止期间，票面金额为人民币37.8万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股，转股股数为49,981股)。

26 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2020年12月31日	2019年12月31日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	19,996,928	-
可转债权益成分	五、22(4)	2,787,881	2,787,904
合计		42,762,639	22,765,734

(1) 优先股

(i) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2017-11-28	权益类	5.20%	100 元/股	200	20,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(22)			
账面价值						19,978			

(ii) 主要条款

(a) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定）。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。

(b) 股息发放条件

在确保本集团资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本集团母公司财务报表口径下，在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东派发股息。向境内优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权全部或部分取消境内优先股的派息，且不构成违约事件。

(c) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境内优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本集团将不会向普通股股东分配利润。

(d) 清偿顺序及清算方法

境内优先股清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债券持有人和可转债持有人之后，优先于普通股股东。

(e) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至5.125%（或以下）时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将境内优先股按照票面总金额全额或部分转为A股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到5.125%以上。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按票面总金额全额转为A股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i) 银保监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存。(ii) 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，本集团将无法生存。

当境内优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(f) 赎回条款

自境内优先股发行之日起5年后，如果得到银保监会的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起5年后至全部赎回或转股之日止。

(g) 股息的设定机制

境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境内优先股票面总金额（即境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积）。

(iii) 年末发行在外的优先股变动情况：

本行发行在外的优先股于本年度内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、31。

(2) 永续债

(i) 年末发行在外的永续债情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始利息率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万张)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内永续债 减：发行费用	2020-4-1	权益类	3.80%	100元 / 张	200	20,000 (3)	永久存续	无	无
账面价值						<u>19,997</u>			

(ii) 主要条款

经相关监管机构批准，本行于2020年4月1日在全国银行间债券市场发行了总规模为人民币200亿元的无固定期限资本债券(以下简称“永续债”)。本次永续债的单位票面金额为人民币100元，前5年票面利率为3.80%，每5年可重置利率。该利率由基准利率加上初始固定利差确定，初始固定利差为该次永续债发行时利率与基准利率之间的差值，且在存续期内保持不变。

本次永续债的存续期与本行持续经营存续期一致。本行自发行之日起5年后，有权于每年付息日(含发行之日后第5年付息日)全部或部分赎回本次永续债。在本次永续债发行后，如发生不可预计的监管规则变化导致本次永续债不再计入其他一级资本，本行有权全部而非部分地赎回本次永续债。

本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与本行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，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

本次永续债采取非累积利息支付方式，本行有权取消全部或部分本次永续债派息，且不构成违约事件。本行可以自由支配取消的本次永续债利息用于支付其他到期债务，但直至恢复派发全额利息前，本行将不会向普通股股东分配利润。

(iii) 年末发行在外的永续债变动情况:

发行在外的金融工具	2020年1月1日		本年变动		2020年12月31日	
	数量 (百万张)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万张)	账面价值 (人民币百万元)
境内永续债	-	-	200	19,997	200	19,997

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2020年12月31日	2019年12月31日
归属于本行股东权益	178,037,739	132,792,385
- 归属于本行普通股股东的权益	138,062,981	112,814,555
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	39,974,758	19,977,830
归属于少数股东的权益	4,041,534	3,643,536
- 归属于普通股少数股东的权益	4,041,534	3,643,536
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

27 资本公积

本集团

		2020年		
		年初余额	本年增加 (注 1 / 2)	年末余额
	股本溢价	16,152,196	11,547,122	27,699,318

		2019年		
		年初余额	本年增加 (注 2 / 3)	年末余额
	股本溢价	16,075,278	76,918	16,152,196

本行

		2020年		
		年初余额	本年增加 (注 1 / 2)	年末余额
	股本溢价	16,072,416	11,547,122	27,619,538

		2019年		
		年初余额	本年增加 (注 2)	年末余额
	股本溢价	16,072,078	338	16,072,416

- (1) 如附注五、25 所述，于 2020 年 12 月，本行向原 A 股股东配售人民币普通股 3,225,083,672 股。本次股份配售认购价格为每股人民币 4.59 元，扣除发行费用（不包括增值税）后募集资金净额为人民币 147.74 亿元。本行根据发行费用增值税进项税认证情况确认相应的股本溢价。
- (2) 如附注五、22 (4) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2020 年度，票面金额为人民币 17 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 22,990 股，形成股本溢价人民币 15.83 万元（于 2019 年 3 月 14 日（发行日）至 2019 年 12 月 31 日止期间，票面金额为人民币 37.8 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 49,981 股，形成股本溢价人民币 33.8 万元）。
- (3) 于 2019 年，本行与其他少数股东对苏银金融租赁股份有限公司进行增资，本集团将因本次增资所取得的苏银金融租赁账面净资产份额高于此次出资金额部分人民币 7,658 万元计入资本公积。

28 其他综合收益

本集团及本行

	2020年						
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(77,608)	57,294	-	(14,324)	42,970	-	(34,638)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公允价值变动	961,378	(929,350)	(213,181)	295,017	(847,514)	-	113,864
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信用损失准备	761,081	619,187	-	(154,797)	464,390	-	1,225,471
合计	1,644,851	(252,869)	(213,181)	125,896	(340,154)	-	1,304,697
	2019年						
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(86,578)	11,960	-	(2,990)	8,970	-	(77,608)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公允价值变动	1,908,835	311,988	(1,597,013)	337,568	(947,457)	-	961,378
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信用损失准备	689,250	95,775	-	(23,944)	71,831	-	761,081
合计	2,511,507	419,723	(1,597,013)	310,634	(866,656)	-	1,644,851

29 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2019年1月1日	7,125,286	7,350,422	14,475,708
利润分配	1,279,160	1,279,160	2,558,320
2019年12月31日	8,404,446	8,629,582	17,034,028
利润分配	1,412,684	1,412,684	2,825,368
2020年12月31日	9,817,130	10,042,266	19,859,396

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行需要按照净利润10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的50%时，可不再提取；经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本，在运用法定盈余公积金转增资本时，转增后留存的法定盈余公积金的数额不得少于转增前注册资本的25%。

在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至2017年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。本行分别根据2020年5月8日与2019年5月17日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的10%提取法定盈余公积。

30 一般风险准备

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
年初余额	28,385,510	25,376,162	27,754,420	24,903,706
利润分配	3,996,169	3,009,348	3,831,272	2,850,714
年末余额	32,381,679	28,385,510	31,585,692	27,754,420

根据财政部于2012年3月30日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金[2012]20号)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

31 利润分配

- (1) 根据2020年11月20日通过的第五届董事会第六次会议批准,本行于2020年11月30日,按优先股票面股息率5.20%计算,每股优先股派发现金股息人民币5.20元(含税),合计派发现金股息人民币10.40亿元。
- (2) 根据2020年5月8日通过的2019年年度股东大会决议,决定利润分配方案如下:
 - 按2019年税后利润的10%提取法定盈余公积;
 - 按2019年税后利润的10%提取任意盈余公积;
 - 提取一般风险准备人民币28.51亿元;以及
 - 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币2.78元(含税),合计分配现金股利人民币32.09亿元。
- (3) 根据2019年10月29日通过的第四届董事会第十九次会议批准,本行于2019年11月28日,按优先股票面股息率5.20%计算,每股优先股派发现金股息人民币5.20元(含税),合计派发现金股息人民币10.40亿元。
- (4) 根据2019年5月17日通过的2018年年度股东大会决议,决定利润分配方案如下:
 - 按2018年税后利润的10%提取法定盈余公积;
 - 按2018年税后利润的10%提取任意盈余公积;
 - 提取一般风险准备人民币21.70亿元;以及
 - 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币3.40元(含税),合计分配现金股利人民币39.25亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	30,866,124	28,517,778	30,798,211	28,449,577
- 个人贷款	27,069,345	19,631,306	27,055,392	19,621,345
- 票据贴现	2,569,250	2,863,015	2,569,250	2,863,015
债务工具投资	23,908,608	23,994,841	23,910,049	23,975,000
长期应收款	4,054,019	3,443,766	-	-
存放中央银行款项	2,109,684	2,077,920	2,108,668	2,076,974
拆出资金	832,614	1,144,667	919,808	1,118,371
买入返售金融资产	509,129	828,338	501,509	824,621
存放同业及其他金融机构款项	484,852	340,579	475,047	465,768
利息收入	92,403,625	82,842,210	88,337,934	79,394,671
吸收存款				
- 公司客户	(22,047,970)	(21,025,177)	(22,040,112)	(21,019,033)
- 个人客户	(10,417,145)	(8,913,778)	(10,406,315)	(8,905,423)
已发行债务证券	(11,916,150)	(13,029,124)	(11,760,825)	(12,917,380)
向中央银行借款	(4,659,157)	(3,602,400)	(4,656,174)	(3,599,861)
同业及其他金融机构存放款项	(3,753,072)	(6,021,963)	(3,758,571)	(6,015,668)
拆入资金	(1,562,109)	(1,802,887)	(515,360)	(644,617)
卖出回购金融资产款	(1,015,950)	(1,388,669)	(1,000,775)	(1,349,003)
其他	(45,557)	(41,420)	(45,557)	(41,420)
利息支出	(55,417,110)	(55,825,418)	(54,183,689)	(54,492,405)
利息净收入	36,986,515	27,016,792	34,154,245	24,902,266

33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
代理手续费收入	4,410,474	3,591,153	4,391,359	3,591,153
托管及其他受托业务佣金收入	650,327	586,533	650,327	586,533
信用承诺手续费及佣金收入	446,024	407,371	445,966	407,317
银行卡手续费收入	84,593	115,338	84,577	115,325
结算与清算手续费收入	53,176	66,016	53,141	65,969
顾问和咨询费收入	5,665	5,130	5,665	5,130
其他	43,897	42,913	43,004	40,409
手续费及佣金收入	5,694,156	4,814,454	5,674,039	4,811,836
结算与清算手续费支出	(158,415)	(141,723)	(158,412)	(141,721)
银行卡手续费支出	(46,633)	(36,499)	(46,622)	(36,486)
其他	(132,586)	(93,453)	(120,778)	(70,585)
手续费及佣金支出	(337,634)	(271,675)	(325,812)	(248,792)
手续费及佣金净收入	5,356,522	4,542,779	5,348,227	4,563,044

34 投资收益

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	8,037,777	11,274,417	8,037,991	11,274,417
- 其他权益工具投资	4,564	3,795	4,564	3,795
处置金融工具的损益				
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	230,873	352,492	230,873	352,492
- 衍生金融工具	29,175	11,883	29,175	11,883
- 债权投资	19,282	(12,254)	19,282	(12,254)
- 其他债权投资	(17,692)	1,244,521	(17,692)	1,244,521
- 交易性金融资产	(21,251)	97,102	(59,974)	96,167
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	164,000	-
合计	8,282,728	12,971,956	8,408,219	12,971,021

35 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
交易性金融资产	451,901	(124,380)	493,355	(130,468)
衍生金融工具	62,503	(58,631)	62,503	(58,631)
合计	514,404	(183,011)	555,858	(189,099)

36 业务及管理费

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
员工成本				
- 工资及奖金	6,003,955	5,593,528	5,908,142	5,529,455
- 社会保险费及补充保险	779,457	1,321,230	767,688	1,309,300
- 其他福利	1,513,228	890,262	1,500,573	880,645
小计	8,296,640	7,805,020	8,176,403	7,719,400
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	700,623	598,293	696,167	594,901
- 租赁及物业管理费	581,608	547,972	575,522	544,905
- 公共事业费	66,547	70,834	66,113	70,407
- 其他	312,841	340,694	302,647	333,520
小计	1,661,619	1,557,793	1,640,449	1,543,733
其他办公及行政费用	2,246,505	2,167,758	2,217,975	2,143,770
合计	12,204,764	11,530,571	12,034,827	11,406,903

37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	15,380,150	12,671,610	15,316,055	12,658,409
债权投资	4,013,325	2,578,945	3,977,261	2,546,606
长期应收款	1,039,202	822,293	-	-
拆出资金	467,498	92,625	467,478	92,625
买入返售金融资产	418,974	11,404	419,020	11,349
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	417,546	140,029	417,546	140,029
存放同业及其他金融机构款项	299,964	844,552	299,635	844,410
其他债权投资	201,641	(44,255)	201,641	(44,255)
预计负债	98,923	72,344	98,927	72,374
其他资产	51,812	26,373	50,747	26,454
合计	22,389,035	17,215,920	21,248,310	16,348,001

38 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
当期所得税	5,937,413	3,390,736	5,365,380	2,965,437
递延所得税	(5,169,139)	(2,834,613)	(4,988,028)	(2,690,241)
汇算清缴及以前年度差异调整	359,989	99,584	356,855	100,198
合计	<u>1,128,263</u>	<u>655,707</u>	<u>734,207</u>	<u>375,394</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2020年	2019年	2020年	2019年
利润总额		<u>16,748,006</u>	<u>15,615,486</u>	<u>15,368,538</u>	<u>14,502,240</u>
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		4,187,002	3,903,872	3,842,135	3,625,560
非应税收入的影响	(i)	(3,272,514)	(3,357,665)	(3,308,244)	(3,357,518)
不可抵扣的费用的影响	(ii)	99,105	49,332	92,004	46,729
汇算清缴差异及其他		114,670	60,168	108,312	60,623
所得税费用		<u>1,128,263</u>	<u>655,707</u>	<u>734,207</u>	<u>375,394</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

39 每股收益

(1) 基本每股收益

本集团的基本每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团

	注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	(i)	14,025,745	13,578,609
发行在外普通股的加权平均数(千股)	(ii)	11,544,508	11,544,461
基本每股收益(人民币元)		1.21	1.18

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行股东的合并净利润	15,065,745	14,618,609
本行优先股当期宣告股利的影响	(1,040,000)	(1,040,000)
归属于本行普通股股东的合并净利润	14,025,745	13,578,609

(ii) 普通股的加权平均数计算过程如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初已发行普通股股数(千股)	11,544,500	11,544,450
本年可转换公司债券转股的影响(千股)	8	11
发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,544,508	11,544,461

(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)除以本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算。

本集团

	注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	(i)	14,771,647	14,177,385
发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	(ii)	14,189,938	13,668,071
稀释每股收益(人民币元)		1.04	1.04

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)计算过程如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	14,025,745	13,578,609
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息(税后)	745,902	598,776
归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	14,771,647	14,177,385

(ii) 普通股的加权平均数(稀释)计算过程如下:

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,544,508	11,544,461
稀释调整:		
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响(千股)	2,645,430	2,123,610
发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	14,189,938	13,668,071

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
净利润	15,619,743	14,959,779	14,634,331	14,126,846
加 / (减):				
信用减值损失	22,389,035	17,215,920	21,248,310	16,348,001
折旧及摊销	727,304	618,172	705,989	603,491
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(255,242)	(102,134)	(255,242)	(102,049)
公允价值变动净(收益) / 损失	(514,404)	183,011	(555,858)	189,099
汇兑净(收益) / 损失	(976,940)	579,384	(976,940)	579,384
投资收益	(6,154)	(1,697,539)	(170,154)	(1,696,604)
债务工具投资利息收入	(23,908,608)	(23,994,841)	(23,910,049)	(23,975,000)
发行债务证券利息支出	11,916,150	13,029,124	11,760,825	12,917,380
递延所得税资产增加	(5,169,139)	(2,834,613)	(4,988,028)	(2,690,241)
经营性应收项目的增加	(211,747,828)	(178,529,442)	(205,552,468)	(167,395,137)
经营性应付项目的增加	172,642,353	102,615,412	162,536,251	93,079,753
经营活动使用的现金流量净额	(19,283,730)	(57,957,767)	(25,523,033)	(58,015,077)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2020年	2019年	2020年	2019年
现金及现金等价物的年末余额	68,586,982	51,383,938	66,507,267	53,818,749
减: 现金及现金等价物的年初余额	(51,383,938)	(47,735,785)	(53,818,749)	(52,537,223)
现金及现金等价物净增加额	17,203,044	3,648,153	12,688,518	1,281,526

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	1,489,586	1,379,061	1,480,624	1,375,142
存放中央银行非限制性款项	16,353,412	7,152,150	16,327,857	7,147,744
存放同业及其他金融机构款项	28,334,206	25,186,570	27,628,008	24,679,706
拆出资金	15,928,701	12,621,197	15,028,701	15,571,197
买入返售金融资产	6,481,077	5,044,960	6,042,077	5,044,960
现金及现金等价物的年末余额	68,586,982	51,383,938	66,507,267	53,818,749

41 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值 (未含应计利息) 如下:

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	193,201,530	121,986,000	193,201,530	121,986,000
卖出回购金融资产款	12,486,971	39,409,309	8,163,999	38,859,011
吸收存款	3,615,000	7,563,000	3,615,000	7,563,000
合计	<u>209,303,501</u>	<u>168,958,309</u>	<u>204,980,529</u>	<u>168,408,011</u>

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
证券				
- 中国国债	225,361,270	180,634,449	225,050,574	180,634,449
- 银行及其他金融机构债券	12,631,337	7,599,924	12,631,337	7,599,924
- 企业债券	-	8,088,938	-	8,088,938
小计	<u>237,992,607</u>	<u>196,323,311</u>	<u>237,681,911</u>	<u>196,323,311</u>
商业汇票	6,012,079	7,020,309	6,012,079	7,020,309
贷款	-	1,550,000	-	1,550,000
长期应收款	-	778,169	-	-
合计	<u>244,004,686</u>	<u>205,671,789</u>	<u>243,693,990</u>	<u>204,893,620</u>

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2020年12月31日	2019年12月31日	2020年12月31日	2019年12月31日
交易性金融资产	310,696	-	-	-
发放贷款和垫款	6,012,079	8,570,309	6,012,079	8,570,309
债权投资	209,393,301	169,595,848	209,393,301	169,595,848
其他债权投资	28,288,610	26,727,463	28,288,610	26,727,463
长期应收款	-	778,169	-	-
合计	<u>244,004,686</u>	<u>205,671,789</u>	<u>243,693,990</u>	<u>204,893,620</u>

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

42 金融资产的转移

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

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至2020年12月31日，本集团及本行该类证券化实体均已到期清算完毕(2019年12月31日：人民币7.25亿元)。

除上述证券化交易外，截至2020年12月31日，本集团将面值为人民币101.58亿元(2019年12月31日：人民币49.74亿元)的信贷资产转让给证券化实体，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至2020年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币13.89亿元(2019年12月31日：人民币6.62亿元)。

信贷资产转让

2020年度，本集团直接向第三方转让不良信贷资产人民币25.45亿元。本集团终止确认其中人民币21.10亿元的不良信贷资产。对于其余人民币4.35亿元的不良信贷资产，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。(2019年度：人民币37.11亿元，均终止确认)。

此外，本集团将信贷资产转让给特殊目的的信托计划，再由投资者受让信托计划的份额。

在此类交易中，当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的特殊目的实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至2020年12月31日，本集团该类已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币15.54亿元(2019年12月31日：人民币15.54亿元)。

除上述交易外，截至2020年12月31日，本集团将面值为人民币20.52亿元(2019年12月31日：人民币20.52亿元)的信贷资产转让给特殊目的的信托计划，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至2020年12月31日，本集团继续确认的资产价值为人民币2.59亿元(2019年12月31日：人民币2.45亿元)。

本集团在上述特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2(3)。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年		
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日		
苏银村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏, 2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金融租赁	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	4,000,000	4,000,000	江苏, 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	不适用	100%	不适用	2,000,000	不适用	江苏, 2020 年 8 月 20 日	理财业务

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 根据与苏银村镇银行其他股东的约定，本行在苏银村镇银行股东会中持 51%的表决权。因此，本行认为对苏银村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括信托计划、投资基金、理财产品及资产管理计划等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括预期直接持有产生的收益以及管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、2。

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团根据企业会计准则中关于“控制”的定义和附注六、1中所述的相关原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等，判断是否将结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的信托计划、投资基金、理财产品、资产管理计划及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务费收入。

于2020年12月31日及2019年12月31日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
信托计划	258,867	140,189,851	-	140,448,718
投资基金	135,197,054	-	-	135,197,054
理财产品	49,048,939	-	-	49,048,939
资产管理计划	1,456,353	21,870,230	-	23,326,583
资产支持证券	2,258,499	27,311,923	624,809	30,195,231
合计	188,219,712	189,372,004	624,809	378,216,525

	2019年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
信托计划	9,948,417	151,436,173	-	161,384,590
投资基金	126,890,447	-	-	126,890,447
理财产品	67,350,600	-	-	67,350,600
资产管理计划	1,355,041	33,690,835	-	35,045,876
资产支持证券	815,123	7,974,455	14,605	8,804,183
合计	206,359,628	193,101,463	14,605	399,475,696

信托计划、资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(2) 在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有权益。截至2020年12月31日及2019年12月31日，本集团通过直接持有投资而在这些第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值/最大损失敞口列示如下：

	2020年12月31日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
信托计划	-	140,189,851	-	140,189,851
投资基金	135,197,054	-	-	135,197,054
理财产品	48,658,070	-	-	48,658,070
资产管理计划	1,456,353	21,870,230	-	23,326,583
资产支持证券	869,707	27,311,923	624,809	28,806,439
合计	186,181,184	189,372,004	624,809	376,177,997

	2019 年 12 月 31 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
信托计划	9,703,823	151,436,173	-	161,139,996
投资基金	126,890,447	-	-	126,890,447
理财产品	67,350,600	-	-	67,350,600
资产管理计划	1,355,041	33,690,835	-	35,045,876
资产支持证券	146,448	7,974,455	14,605	8,135,508
合计	<u>205,446,359</u>	<u>193,101,463</u>	<u>14,605</u>	<u>398,562,427</u>

信托计划、资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为，在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体的过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2020 年 12 月 31 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 28.95 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 9.27 亿元)。

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
- 信托计划	258,867	244,594
- 理财产品	390,869	-
- 资产支持证券	1,388,792	668,675
合计	<u>2,038,528</u>	<u>913,269</u>

信托计划、资产支持证券和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 3,516 亿元及人民币 74 亿元(2019 年 12 月 31 日：人民币 3,286 亿元及人民币 45 亿元)。

(4) 本集团于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体:

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。2020年度,本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大(2019年度:不重大)。

本集团于2020年1月1日之后发行并于2020年12月31日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,386亿元(于2019年1月1日之后发行并于2019年12月31日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币2,779亿元)。

七 分部报告

本集团拥有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务共4个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部,提供不同的产品和服务,由于每个分部具有不同的业务模式和市场策略而需要进行单独的管理。

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务,包括公司贷款和垫款、贸易融资、融资租赁、存款服务、代理服务、公司理财服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务,包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场和场外进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易、外汇买卖等。该分部还对本集团流动性水平进行管理,包括发行债务证券等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入/(支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易中。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

本集团信用承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保以及信用证服务等。

贷款承诺及信用卡额度金额是指未支用的贷款承诺及信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
贷款承诺		
- 原到期日1年以内	3,485,093	2,178,482
- 原到期日1年以上(含1年)	8,249,968	6,433,090
未使用的信用卡额度	20,412,031	16,707,965
	32,147,092	25,319,537
小计	32,147,092	25,319,537
银行承兑汇票	236,323,235	202,556,016
保函	30,476,728	22,306,252
信用证	22,441,143	16,459,378
	289,241,106	241,321,646
小计	289,241,106	241,321,646
合计	321,388,198	266,641,183

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2020年12月31日	2019年12月31日
信用承诺的信用风险加权金额	70,353,215	64,631,952
	70,353,215	64,631,952

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3 经营租赁承诺

于各资产负债表日，本集团根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，须在以下期间支付的最低租赁应付款额为：

	2020年12月31日	2019年12月31日
1年以内(含1年)	407,574	459,936
1年至2年(含2年)	323,692	378,642
2年至3年(含3年)	232,775	305,957
3年至5年(含5年)	279,973	388,811
5年以上	133,893	280,202
	1,377,907	1,813,548
合计	1,377,907	1,813,548

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
已签约但未支付	836,659	359,493
	836,659	359,493
已批准但未签约	6,597	9,803
	6,597	9,803

5 债券承销及兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团于资产负债表日按票面价值对已出售但未到期的国债的兑付承诺如下：

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	14,403,719	15,566,406

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

6 未决诉讼和纠纷

于 2020 年 12 月 31 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 61 件，涉案金额为人民币 6.78 亿元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 7.32 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 6,716 万元的预计负债 (2019 年 12 月 31 日：人民币 9,526 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

本集团的受托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

本集团

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2019 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	60,185,236	73,126,795
委托贷款资金	60,185,236	73,126,795

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险状况及其形成原因和在本年发生的变化，本集团的风险管理目标、政策和程序以及计量分析的方法及其在本年发生的变化等。

风险管理体系

本集团风险管理的目标是在满足外部监管机构、债务人和其他利益相关者对稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，致力于实现股东利益最大化。

本集团建立了集中化、矩阵式的风险管理组织架构体系，为所面临的各项主要风险的识别、计量、监测和控制制定了相对应的政策、流程并提供了相对应的技术和工具。

本集团董事会负责确定本行风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任，并监督高级管理层贯彻实施。本集团董事会下设风险管理委员会，负责履行董事会授权的相应风险管理职责。本行高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理本行各项业务经营中的风险，定期向董事会、监事会报告本行的风险状况。本集团高级管理层下设的内部控制与风险管理委员会，是本行内部控制与风险管理的审议和决策机构。风险管理部是牵头全面风险管理的职能部门。

在分行层面，本行设立内部控制与风险管理委员会、风险总监，成立风险合规部，牵头分行全面风险管理。分行风险总监由总行风险管理条线和分行行长对其双线管理、双线考核，并向总行风险管理条线和分行行长双线汇报。本集团还在主要业务主管部门设置风险管理团队，风险管理团队人事关系上属业务部门管理，业务上接受风险管理部门的指导和监督。内部审计部门也定期及不定期检查风险管理政策的实施情况以及相关内部控制的有效性。

同时，在集团整体风险管理政策框架下，本集团各附属子公司结合自身实际，制定本机构风险管理制度，构建风险管理组织架构，设立分管风险的高级管理人员，并按照总行的要求定期报送子公司的全面风险管理报告，推进全面风险管理。

1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险管理部统筹管理全行信用风险管理工作，并协同相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展信贷业务风险管理。

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益(费)权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以优化信用风险结构。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合银保监会相关法规要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券、同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由资金营运中心及金融同业部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手的授信额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团资金营运中心及金融同业部亦会与其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

(1) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义参见附注三、7(6)。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融资产本金或利息逾期超过30天；
- 信用评级变动导致的违约概率大幅变动；
- 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化；
- 债务人经营能力的实际或预期的重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

根据监管机构相关通知政策，本集团审慎评估受新型冠状病毒肺炎疫情影响的借款人的贷款延期偿付申请，为满足政策条件的借款人提供临时性延期还款便利，并依据延期还款的具体条款和借款人的还款能力等分析判断相关金融资产的信用风险是否自初始确认后显著增加。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过90天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 由于财务困难，致使该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险敞口三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团通过预计未来单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

在确定预期信用损失时均考虑前瞻性经济信息。本集团通过进行历史数据分析，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、消费者物价指数、社会融资规模存量等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团在预测前瞻性经济信息和经济情景权重时，充分考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

持有的担保物

于 2020 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 126.59 亿元及人民币 126.43 亿元（2019 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 126.88 亿元及人民币 126.76 亿元）。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 41.17 亿元及人民币 41.15 亿元（2019 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 36.05 亿元及人民币 36.04 亿元）。

(2) 最大信用风险敞口

于12月31日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2020年12月31日	2019年12月31日
存放中央银行款项	145,584,057	130,873,039
存放同业及其他金融机构款项	43,147,476	33,103,578
拆出资金	47,121,635	32,914,906
衍生金融资产	2,600,601	1,827,159
买入返售金融资产	6,464,697	6,159,533
发放贷款和垫款	1,165,964,075	1,010,901,288
金融投资		
交易性金融资产	244,914,470	229,755,366
债权投资	507,528,658	476,973,498
其他债权投资	93,269,900	76,082,306
其他权益工具投资	194,970	137,676
长期应收款	53,623,665	47,874,891
其他	4,977,048	1,459,430
	2,315,391,252	2,048,062,670
小计		
信用承诺	320,794,773	266,146,681
	2,636,186,025	2,314,209,351
最大信用风险敞口	2,636,186,025	2,314,209,351

(3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2020年12月31日							
	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
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	145,584,057	-	-	145,584,057	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	43,506,206	-	786,886	44,293,092	(358,730)	-	(786,886)	(1,145,616)
拆出资金	47,684,984	-	-	47,684,984	(563,349)	-	-	(563,349)
买入返售金融资产	6,896,295	-	-	6,896,295	(431,598)	-	-	(431,598)
发放贷款和垫款	1,057,684,386	37,214,942	15,801,533	1,110,700,861	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)
债权投资	489,886,981	24,802,087	6,172,020	520,861,088	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)
合计	1,791,242,909	62,017,029	22,760,439	1,876,020,377	(27,876,474)	(11,063,374)	(17,118,100)	(56,057,948)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	95,747,130	101,039	-	95,848,169	(1,347,503)	(8,101)	-	(1,355,604)
其他债权投资	92,640,819	325,405	303,676	93,269,900	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
合计	188,387,949	426,444	303,676	189,118,069	(1,425,722)	(18,886)	(189,353)	(1,633,961)
信用承诺	311,298,437	10,038,583	51,178	321,388,198	(508,049)	(59,030)	(26,346)	(593,425)

	2019年12月31日							
	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
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	130,873,039	-	-	130,873,039	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	33,192,916	-	758,628	33,951,544	(89,338)	-	(758,628)	(847,966)
拆出资金	33,011,550	-	-	33,011,550	(96,644)	-	-	(96,644)
买入返售金融资产	6,172,157	-	-	6,172,157	(12,624)	-	-	(12,624)
发放贷款和垫款	899,638,242	48,607,270	14,898,843	963,144,355	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)
债权投资	462,384,112	20,787,969	3,625,634	486,797,715	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)
合计	1,565,272,016	69,395,239	19,283,105	1,653,950,360	(22,192,846)	(9,186,213)	(12,824,341)	(44,203,400)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	80,683,100	495,782	-	81,178,882	(927,997)	(10,061)	-	(938,058)
其他债权投资	76,082,306	-	-	76,082,306	(76,716)	-	-	(76,716)
合计	156,765,406	495,782	-	157,261,188	(1,004,713)	(10,061)	-	(1,014,774)
信用承诺	261,090,828	5,524,417	25,938	266,641,183	(448,926)	(31,653)	(13,923)	(494,502)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不适用三阶段划分。于2020年12月31日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币13.45亿元，已计提减值准备人民币6.69亿元（于2019年12月31日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币4.00亿元，已计提减值准备人民币3.17亿元）。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
A至AAA级	75,854,839	58,958,769
无评级	22,476,848	13,896,947
合计	<u>98,331,687</u>	<u>72,855,716</u>

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于2020年12月31日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
A至AAA级	380,514,649	327,859,706
低于A级	287,750	199,205
无评级	226,234,003	228,102,752
合计	<u>607,036,402</u>	<u>556,161,663</u>

2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动,而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据银保监会相关法规要求,建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作,负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险,生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币业务为主,外汇敞口并不重大,本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账户和交易账户对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理,并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

(1) 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标,并采用风险敞口分析,对资产和负债重新定价特征进行测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议,根据市场利率走势,调整资产和负债的结构,管理利率风险敞口。

(i) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期(或到期日,以较早者为准)的分布。

本集团

	2020年12月31日					
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,626,483	144,447,160	-	-	-	147,073,643
存放同业及其他金融机构						
款项、拆出资金	541,941	56,136,037	32,602,508	988,625	-	90,269,111
买入返售金融资产	743	6,077,499	386,455	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款(注a)	4,939,601	568,069,849	419,964,234	120,539,768	52,450,623	1,165,964,075
投资(注b)	184,957,662	75,732,328	79,858,197	337,568,414	167,791,397	845,907,998
长期应收款(注c)	607,106	5,389,393	13,232,098	33,828,530	566,538	53,623,665
其他金融资产	7,577,649	-	-	-	-	7,577,649
金融资产合计	201,251,185	855,852,266	546,043,492	492,925,337	220,808,558	2,316,880,838
金融负债						
向中央银行借款	2,120,730	13,312,000	180,179,120	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放						
款项、拆入资金	1,168,660	84,067,931	91,465,787	-	-	176,702,378
卖出回购金融资产款	429	8,797,059	3,689,912	-	-	12,487,400
吸收存款	23,636,203	790,012,614	294,390,039	221,830,981	-	1,329,869,837
已发行债务证券	1,005,398	64,256,946	284,968,061	39,770,775	22,997,847	412,999,027
其他金融负债	11,636,259	-	-	-	-	11,636,259
金融负债合计	39,567,679	960,446,550	854,692,919	261,601,756	22,997,847	2,139,306,751
净敞口/(缺口)	161,683,506	(104,594,284)	(308,649,427)	231,323,581	197,810,711	177,574,087
2019年12月31日						
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,151,541	129,100,559	-	-	-	132,252,100
存放同业及其他金融机构						
款项、拆出资金	275,568	58,571,435	7,171,481	-	-	66,018,484
买入返售金融资产	3,967	6,155,566	-	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款(注a)	3,825,959	598,778,246	384,394,725	23,902,358	-	1,010,901,288
投资(注b)	138,715,871	51,642,239	121,829,484	297,571,169	173,190,083	782,948,846
长期应收款(注c)	593,428	43,335,822	2,050,991	1,842,584	52,066	47,874,891
其他金融资产	3,286,589	-	-	-	-	3,286,589
金融资产合计	149,852,923	887,583,867	515,446,681	323,316,111	173,242,149	2,049,441,731
金融负债						
向中央银行借款	1,531,336	2,100,000	119,886,000	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放						
款项、拆入资金	2,087,795	92,341,369	83,569,482	-	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	24,964	36,073,904	3,014,915	320,490	-	39,434,273
吸收存款	20,081,947	652,341,813	250,353,454	282,359,568	425,660	1,205,562,442
已发行债务证券	976,547	68,273,925	246,278,485	21,494,407	22,997,960	360,021,324
其他金融负债	10,424,033	-	-	-	-	10,424,033
金融负债合计	35,126,622	851,131,011	703,102,336	304,174,465	23,423,620	1,916,958,054
净敞口/(缺口)	114,726,301	36,452,856	(187,655,655)	19,141,646	149,818,529	132,483,677

- (a) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2020年12月31日余额为人民币50.58亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2019年12月31日余额为人民币64.52亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (b) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为3个月以内的金融投资包括于2020年12月31日余额为人民币6.53亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2019年12月31日:人民币12.43亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (c) 以上列示为3个月以内的长期应收款包括于2020年12月31日余额为人民币2.35亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2019年12月31日:人民币3.25万元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率其他债权投资进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2020年12月31日	2019年12月31日
利率变动(基点)		
+200	1,388,785	4,154,314
-200	(1,305,719)	(4,147,079)
	权益敏感性	
	2020年12月31日	2019年12月31日
利率变动(基点)		
+200	(4,485,062)	(4,150,008)
-200	4,940,983	4,698,074

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合无其他变化；
- (f) 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、欧元与港币等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	142,986,553	4,014,425	72,665	147,073,643
存放同业及其他金融机构款项、 拆出资金	58,563,286	25,923,638	5,782,187	90,269,111
买入返售金融资产	6,464,697	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款	1,155,225,334	5,705,521	5,033,220	1,165,964,075
投资(注 a)	811,730,884	32,065,619	2,111,495	845,907,998
长期应收款	53,623,665	-	-	53,623,665
其他金融资产	7,118,672	235,928	223,049	7,577,649
金融资产合计	2,235,713,091	67,945,131	13,222,616	2,316,880,838
金融负债				
向中央银行借款	195,611,850	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放款项、 拆入资金	173,278,983	3,062,708	360,687	176,702,378
卖出回购金融资产款	12,487,400	-	-	12,487,400
吸收存款	1,278,833,217	49,093,940	1,942,680	1,329,869,837
已发行债务证券	412,999,027	-	-	412,999,027
其他金融负债	9,405,949	2,223,413	6,897	11,636,259
金融负债合计	2,082,616,426	54,380,061	2,310,264	2,139,306,751
净头寸	153,096,665	13,565,070	10,912,352	177,574,087
信用承诺	296,664,966	19,858,652	4,271,155	320,794,773
衍生金融工具(注 b)	1,928,991	(2,066,469)	182,762	45,284

	2019年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	129,227,329	2,966,680	58,091	132,252,100
存放同业及其他金融机构款项、 拆出资金	48,364,088	10,864,974	6,789,422	66,018,484
买入返售金融资产	6,159,533	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款	998,077,473	9,234,115	3,589,700	1,010,901,288
投资(注 a)	759,840,254	22,311,396	797,196	782,948,846
长期应收款	47,874,891	-	-	47,874,891
其他金融资产	2,768,127	513,417	5,045	3,286,589
金融资产合计	1,992,311,695	45,890,582	11,239,454	2,049,441,731
金融负债				
向中央银行借款	123,517,336	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放款项、 拆入资金	177,572,156	426,490	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	39,434,273	-	-	39,434,273
吸收存款	1,158,828,254	45,549,071	1,185,117	1,205,562,442
已发行债务证券	360,021,324	-	-	360,021,324
其他金融负债	9,261,090	1,155,666	7,277	10,424,033
金融负债合计	1,868,634,433	47,131,227	1,192,394	1,916,958,054
净头寸	123,677,262	(1,240,645)	10,047,060	132,483,677
信用承诺	245,665,391	15,773,667	4,707,623	266,146,681
衍生金融工具(注 b)	7,571,858	1,960,423	(9,468,601)	63,680

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(ii) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2020年12月31日	2019年12月31日
汇率变动		
对人民币升值5%	847,264	48,684
对人民币贬值5%	(847,264)	(48,684)

有关的分析基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动5%造成的汇兑损益；
- (c) 资产负债表日汇率变动5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (d) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (e) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (f) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (g) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2020年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	129,230,639	17,843,004	-	-	-	-	-	147,073,643
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	31,851,636	15,963,718	8,553,022	32,912,110	988,625	-	90,269,111
买入返售金融资产	-	-	6,078,242	-	386,455	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款	-	5,952,575	147,366,246	155,377,786	438,037,971	213,699,568	205,529,929	1,165,964,075
投资(注 i)	176,211,713	644,253	19,068,304	42,007,125	83,461,783	353,331,452	171,183,368	845,907,998
长期应收款	-	234,710	1,811,622	3,398,686	13,387,423	34,218,393	572,831	53,623,665
其他金融资产	-	4,977,048	535,599	616,541	1,065,829	382,632	-	7,577,649
金融资产合计	305,442,352	61,503,226	190,823,731	209,953,160	569,251,571	602,620,670	377,286,128	2,316,880,838
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,597,531	7,095,514	181,918,805	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	32,701,221	18,771,976	32,869,712	92,359,469	-	-	176,702,378
卖出回购金融资产款	-	-	4,929,530	3,868,022	3,689,848	-	-	12,487,400
吸收存款	-	466,660,874	152,078,851	163,547,915	303,196,536	244,385,661	-	1,329,869,837
已发行债务证券	-	-	7,122,266	57,321,838	285,786,301	39,770,775	22,997,847	412,999,027
其他金融负债	-	3,807,837	1,223,350	868,784	1,672,456	3,938,525	125,307	11,636,259
金融负债合计	-	503,169,932	190,723,504	265,571,785	868,623,415	288,094,961	23,123,154	2,139,306,751
净头寸	305,442,352	(441,666,706)	100,227	(55,618,625)	(299,371,844)	314,525,709	354,162,974	177,574,087
衍生金融工具名义金额	-	-	112,678,623	172,145,604	135,330,301	41,103,632	-	461,258,160

	2019年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	123,720,890	8,531,210	-	-	-	-	-	132,252,100
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	19,463,158	17,135,204	22,002,193	7,417,929	-	-	66,018,484
买入返售金融资产	-	-	6,159,533	-	-	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款	-	11,344,027	138,514,655	133,851,067	411,644,784	161,404,176	154,142,579	1,010,901,288
投资(注 i)	131,997,513	1,242,722	16,233,347	30,413,754	130,498,791	298,190,062	174,372,657	782,948,846
长期应收款	-	324,654	1,341,479	2,626,339	11,782,063	31,553,018	247,338	47,874,891
其他金融资产	-	1,439,944	408,693	476,685	694,374	261,570	5,323	3,286,589
金融资产合计	255,718,403	42,345,715	179,792,911	189,370,038	562,037,941	491,408,826	328,767,897	2,049,441,731
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,148,020	-	121,369,316	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	15,479,646	33,214,209	44,715,812	84,588,979	-	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	-	-	34,552,742	1,541,441	3,017,793	322,297	-	39,434,273
吸收存款	-	427,355,835	122,090,080	107,939,315	253,968,666	293,781,942	426,604	1,205,562,442
已发行债务证券	-	-	6,723,745	43,621,778	247,255,033	21,494,407	40,926,361	360,021,324
其他金融负债	-	3,506,648	430,934	706,375	2,180,124	3,504,725	95,227	10,424,033
金融负债合计	-	446,342,129	199,159,730	198,524,721	712,379,911	319,103,371	41,448,192	1,916,958,054
净头寸	255,718,403	(403,996,414)	(19,366,819)	(9,154,683)	(150,341,970)	172,305,455	287,319,705	132,483,677
衍生金融工具名义金额	-	-	94,685,881	70,626,151	149,567,000	22,181,250	-	337,060,282

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2020年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	195,611,850	199,037,632	-	-	6,606,744	7,130,341	185,300,547	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	176,702,378	178,207,408	-	32,701,221	18,778,879	33,011,065	93,716,243	-	-
卖出回购金融资产款	12,487,400	12,513,733	-	-	4,937,368	3,881,544	3,694,821	-	-
吸收存款	1,329,869,837	1,346,961,041	-	466,660,874	152,412,565	164,305,337	308,010,440	255,571,825	-
已发行债务证券	412,999,027	433,783,878	-	-	7,130,000	57,519,996	292,669,110	49,926,372	26,538,400
其他金融负债	9,080,942	9,080,942	-	3,807,837	629,161	278,793	676,745	3,563,099	125,307
非衍生金融负债合计	2,136,751,434	2,179,584,634	-	503,169,932	190,494,717	266,127,076	884,067,906	309,061,296	26,663,707
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		137,178,908	-	-	56,778,778	34,123,589	46,138,729	137,812	-
- 现金流出合计		(137,199,243)	-	-	(56,838,883)	(34,135,187)	(46,101,697)	(123,476)	-
以净额交割的衍生金融工具		68,003	-	-	1,515	38,148	33,730	(5,390)	-
衍生金融工具合计		47,668	-	-	(58,590)	26,550	70,762	8,946	-
信用承诺		321,388,198	-	37,196,683	49,946,417	102,673,410	104,826,776	23,029,121	3,715,791

	2019年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	123,517,336	126,041,474	-	-	2,164,774	-	123,876,700	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	177,998,646	179,794,324	-	15,479,657	33,260,966	45,002,155	86,051,546	-	-
卖出回购金融资产款	39,434,273	39,480,516	-	-	34,554,381	1,547,940	3,048,834	329,361	-
吸收存款	1,205,562,442	1,224,900,650	-	427,355,835	122,360,227	108,417,969	258,028,292	308,224,777	513,550
已发行债务证券	360,021,324	382,524,749	-	-	6,730,000	43,830,000	253,179,400	28,822,569	49,962,780
其他金融负债	8,660,554	8,660,554	-	3,506,648	12,100	263,680	1,506,526	3,276,373	95,227
非衍生金融负债合计	1,915,194,575	1,961,402,267	-	446,342,140	199,082,448	199,061,744	725,691,298	340,653,080	50,571,557
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		305,953,807	-	-	94,123,429	70,573,924	140,836,673	419,781	-
- 现金流出合计		(305,879,681)	-	-	(94,133,846)	(70,543,489)	(140,816,322)	(386,024)	-
以净额交割的衍生金融工具		(10,446)	-	-	69	45	(627)	(9,933)	-
衍生金融工具合计		63,680	-	-	(10,348)	30,480	19,724	23,824	-
信用承诺		266,641,183	-	28,457,951	53,356,101	44,030,738	125,673,661	8,955,272	6,167,460

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。风险管理部负责统筹管理本集团的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估(RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统(GRC系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展作业指导书网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2020年12月31日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团

	2020年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,578,654	21,947	2,600,601
发放贷款和垫款	-	94,609,565	1,238,604	95,848,169
交易性金融资产				
- 债券投资	-	41,672,441	-	41,672,441
- 投资基金	135,197,054	-	-	135,197,054
- 理财产品	-	-	49,048,939	49,048,939
- 资产管理计划和信托计划	-	258,867	1,456,353	1,715,220
- 资产支持证券	-	2,258,499	-	2,258,499
- 股权投资	249,160	-	194,709	443,869
- 其他投资	-	14,578,448	-	14,578,448
其他债权投资				
- 债券投资	-	92,576,615	-	92,576,615
- 资产支持证券	-	625,634	-	625,634
- 其他投资	-	67,651	-	67,651
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	194,970	194,970
持续以公允价值计量的资产总额	<u>135,446,214</u>	<u>249,226,374</u>	<u>52,155,522</u>	<u>436,828,110</u>
负债				
衍生金融负债	-	2,555,317	-	2,555,317
交易性金融负债	344,031	-	-	344,031
持续以公允价值计量的负债总额	<u>344,031</u>	<u>2,555,317</u>	<u>-</u>	<u>2,899,348</u>

	2019年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,827,159	-	1,827,159
发放贷款和垫款	-	77,752,279	3,426,603	81,178,882
交易性金融资产				
- 债券投资	-	20,944,416	-	20,944,416
- 投资基金	126,890,447	-	-	126,890,447
- 理财产品	-	-	67,350,600	67,350,600
- 资产管理计划和信托计划	-	244,594	11,058,864	11,303,458
- 资产支持证券	-	815,124	-	815,124
- 股权投资	215,109	-	194,709	409,818
- 其他投资	-	2,041,503	-	2,041,503
其他债权投资				
- 债券投资	-	73,645,321	-	73,645,321
- 资产支持证券	-	14,605	-	14,605
- 其他投资	-	2,422,380	-	2,422,380
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	137,676	137,676
持续以公允价值计量的资产总额	<u>127,105,556</u>	<u>179,707,381</u>	<u>82,168,452</u>	<u>388,981,389</u>
负债				
衍生金融负债	-	1,763,479	-	1,763,479
交易性金融负债	21	-	-	21
持续以公允价值计量的负债总额	<u>21</u>	<u>1,763,479</u>	<u>-</u>	<u>1,763,500</u>

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现和衍生金融工具等。

债券和票据贴现的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值; 衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线, 汇率采用相关交易市场的系统报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2020 年			
	12 月 31 日的			
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	49,048,939	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.80%, 4.90%]
资产管理计划	1,456,353	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.00%, 5.95%]
票据贴现	1,238,604	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.05%, 11.00%]
非上市权益工具	389,679	上市公司比较法	流动性折价	20%
场外利率互换	21,947	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.15%, 4.75%]
	2019 年			
	12 月 31 日的			
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	67,350,600	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.25%, 4.90%]
资产管理计划	1,355,041	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
票据贴现	3,426,603	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.86%, 3.05%]
非上市权益工具	332,385	上市公司比较法	流动性折价	20%
信托计划	9,703,823	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.90%, 6.80%]

本集团投资或持有的理财产品、资产管理计划、票据贴现、场外利率互换采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2020年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	-	21,947	-	-	-	21,947	21,947
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	3,426,603	98,862	572	2,220,259	(4,507,692)	1,238,604	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	67,350,600	3,802,330	-	544,160,200	(566,264,191)	49,048,939	256,080
- 资产管理计划和信托计划投资	11,058,864	535,328	-	45,113,250	(55,251,089)	1,456,353	69,135
- 股权投资	194,709	-	-	-	-	194,709	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	137,676	-	57,294	-	-	194,970	-
合计	82,168,452	4,458,467	57,866	591,493,709	(626,022,972)	52,155,522	347,162

2019年

	本年利得或损失总额			购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	56,424	2,802	-	-	(59,226)	-	-
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,335,433	173,124	(2,863)	9,565,369	(7,644,460)	3,426,603	-
交易性金融资产							
- 基金投资	50,058	843	-	-	(50,901)	-	-
- 理财产品投资	123,420,568	5,442,814	-	604,772,000	(666,284,782)	67,350,600	38,436
- 资产管理计划和信托计划投资	2,976,430	455,012	-	31,105,134	(23,477,712)	11,058,864	17,455
- 股权投资	-	-	-	194,709	-	194,709	-
其他债权投资							
- 资产管理计划和信托计划投资	1,252,156	11,974	8,827	-	(1,272,957)	-	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	125,716	-	11,960	-	-	137,676	-
合计	129,216,785	6,086,569	17,924	645,637,212	(698,790,038)	82,168,452	55,891

上述于2020年及2019年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2020年	2019年
本年计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	98,862	185,098
- 投资收益	3,901,139	5,901,524
年末持有的资产本年计入损益的未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	347,162	55,891
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	572	(2,863)
- 其他债权投资公允价值变动	-	8,827
- 其他权益工具投资公允价值变动	57,294	11,960

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团投资或持有的理财产品、资产管理计划、票据贴现、场外利率互换的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 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

除以下项目外，本集团于2020年12月31日及2019年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2020年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	329,152,680	179,661,247	508,813,927	507,528,658
金融负债				
已发行债务证券	413,423,942	-	413,423,942	412,999,027
	2019年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	286,679,669	206,704,085	493,383,754	476,973,498
金融负债				
已发行债务证券	366,487,134	-	366,487,134	360,021,324

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单投资以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	注	2020年12月31日	2019年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)		8.17%	8.04%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)		8.11%	7.81%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)		5.63%	5.54%
无锡市建设发展投资有限公司		4.81%	4.73%
江苏省广播电视集团有限公司		3.05%	3.00%
苏州国际发展集团有限公司		2.38%	2.34%
江苏交通控股有限公司		1.73%	1.70%
江苏沙钢集团有限公司	(i)	1.46%	1.98%
中国东方资产管理股份有限公司	(i)	1.22%	2.56%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司		0.86%	0.85%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

上述持股比例按本行于2020年12月向原A股股东配售股份(参见注五、25)后的总股数计算。

- (i) 中国东方资产管理股份有限公司派驻本行监事赵传标先生于2019年8月23日辞任；江苏沙钢集团有限公司派驻本行董事沈彬先生于2019年10月18日辞任。

2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2020年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	35,216	2,107	14,768	268,404	7,797	328,292	0.36%
利息支出	(8,460)	(643)	(7,599)	(42,344)	(4,532)	(63,578)	0.11%
手续费及佣金收入	-	-	2,077	12,631	-	14,708	0.26%
投资收益	34,473	-	-	9,538	-	44,011	0.53%
公允价值变动净损失	-	-	-	(3,373)	-	(3,373)	(0.66%)
业务及管理费	-	-	(4,754)	-	-	(4,754)	0.04%
发行费用	-	-	(11,935)	-	-	(11,935)	不适用
于2020年12月31日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	735,799	-	735,799	1.66%
拆出资金	-	-	500,211	3,249,724	-	3,749,935	7.86%
买入返售	-	-	200,008	-	-	200,008	2.90%
交易性金融资产	-	-	-	2,483,158	-	2,483,158	1.01%
发放贷款和垫款	-	100,048	-	4,020,501	186,657	4,307,206	0.36%
债权投资	1,221,382	-	-	527,709	-	1,749,091	0.34%
其他债权投资	-	-	-	200,978	-	200,978	0.22%
同业及其他金融机构存放款项	(2,060)	-	(265,119)	(1,396,073)	-	(1,663,252)	1.33%
拆入资金	-	(400,084)	-	(400,072)	-	(800,156)	1.55%
吸收存款	-	(235,198)	(12,242)	(2,691,002)	(162,361)	(3,100,803)	0.23%
其他负债	-	-	(11,585)	-	-	(11,585)	0.11%

	<u>江苏信托 及其子公司</u>	<u>凤凰集团 及其子公司</u>	<u>华泰证券 及其子公司</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
于2020年12月31日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	68,676	68,676	0.34%
银行承兑汇票	-	-	-	1,320,168	-	1,320,168	0.56%
开出保函	-	-	-	5,967,987	-	5,967,987	19.58%
开出信用证	-	-	-	36,615	-	36,615	0.16%
委托贷款	-	-	-	154,000	-	154,000	0.26%
授信额度	1,221,382	100,048	700,219	17,592,847	255,333	19,869,829	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2019年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	23,041	-	16,070	953,051	4,488	996,650	1.20%
利息支出	(677)	(509)	(5,007)	(22,179)	(4,541)	(32,913)	0.06%
手续费及佣金收入	-	11	-	9,775	-	9,786	0.20%
投资收益	-	-	-	2,426	-	2,426	0.02%
公允价值变动净收益	2,686	-	-	1,565	-	4,251	(2.32%)
业务及管理费	-	-	(6,867)	(569)	-	(7,436)	0.06%
支付的发行费用	-	-	(18,762)	-	-	(18,762)	不适用
于2019年12月31日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	44,655	-	44,655	0.13%
拆出资金	-	-	1,000,000	1,655,272	-	2,655,272	8.04%
交易性金融资产	1,002,686	-	-	719,852	-	1,722,538	0.75%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,757,787	143,921	3,901,708	0.37%
债权投资	1,023,041	-	-	1,228,285	-	2,251,326	0.46%
同业及其他金融机构存放款项	(564,603)	-	(172,294)	(471,624)	-	(1,208,521)	0.88%
吸收存款	-	(502,885)	(35,960)	(2,762,526)	(116,776)	(3,418,147)	0.28%

	<u>江苏信托 及其子公司</u>	<u>凤凰集团 及其子公司</u>	<u>华泰证券 及其子公司</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
于 2019 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	62,093	62,093	0.37%
银行承兑汇票	-	-	-	70,558	-	70,558	0.03%
开出保函	-	539	-	422,300	-	422,839	1.90%
授信额度	2,025,727	539	1,000,000	7,638,945	206,014	10,871,225	不适用

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
支付关键管理人员薪酬	19,261	19,798

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2020年度及2019年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
利息收入	93,956	129,107
利息支出	(5,499)	(1,715)
其他业务收入	2,746	2,883
投资收益	164,214	-
公允价值变动净损失	(211)	-

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
存放同业及其他金融机构款项	85,060	305,546
拆出资金	3,173,056	3,755,528
交易性金融资产	10,006	-
同业及其他金融机构存放款项	(156,141)	(37,977)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于2020年度，本行与一关联法人签订的人民币55亿元融资性保函协议生效。除此之外，于本年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易(于2019年度：未发生)。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。商业银行资本充足率需达到《商业银行资本管理办法(试行)》的相关要求，本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

本集团

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
核心一级资本充足率	9.25%	8.59%
一级资本充足率	11.91%	10.10%
资本充足率	14.47%	12.89%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	14,769,607	11,544,500
资本公积	27,699,318	16,152,196
盈余公积	19,859,396	17,034,028
一般风险准备	32,381,679	28,385,510
未分配利润	39,260,403	35,265,566
少数股东资本可计入部分	2,173,622	2,016,515
其他	4,092,578	4,432,755
总核心一级资本	<u>140,236,603</u>	<u>114,831,070</u>
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(52,645)	(61,180)
其他依赖于银行未来盈利的净递延税 资产中的应扣除金额	(138,067)	-
核心一级资本调整项目小计	<u>(190,712)</u>	<u>(61,180)</u>
核心一级资本净额	<u>140,045,891</u>	<u>114,769,890</u>

(接下页)

(承上页)

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	19,977,830
少数股东资本可计入部分	289,816	268,869
	40,264,574	20,246,699
其他一级资本调整项目：		
直接或间接持有本银行的一级资本	-	(32,781)
	180,310,465	134,983,808
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,700,000	21,400,000
超额贷款损失准备	17,392,352	15,405,666
少数股东资本可计入部分	579,633	537,737
	38,671,985	37,343,403
资本净额	218,982,450	172,327,211
风险加权资产总额	1,513,599,663	1,336,504,047

十四 资产负债表日后事项

1 资产负债表日后利润分配情况说明

本行于2021年4月28日召开董事会，批准了2020年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

2 消金开业

本行于2021年2月25日收到中国银保监会江苏监管局批复，批准本行子公司苏银凯基消费金融有限公司(以下简称“苏银凯基”)开业。苏银凯基于2021年4月9日开业，本行出资比例50.1%。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

江苏银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
非流动资产处置损益		255,242	102,134
政府补助		251,638	131,133
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(16,623)	(63,344)
非经常性损益净额	(i)	490,257	169,923
以上有关项目对税务的影响		(125,063)	(44,713)
合计		<u>365,194</u>	<u>125,210</u>
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		363,542	124,675
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,652	535

(i) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，不纳入非经常性损益的披露范围。

2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下:

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
归属于本行股东的合并净利润	11.91	12.65	1.21	1.18	1.04	1.04
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	11.60	12.53	1.18	1.17	1.02	1.03

(1) 每股收益的计算过程

(a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、39。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

本集团扣除非经常性损益后的基本每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	14,025,745	13,578,609
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(363,542)	(124,675)
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	13,662,203	13,453,934
	<hr/>	<hr/>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,544,508	11,544,461
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	1.18	1.17
	<hr/>	<hr/>

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、39。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

本集团扣除非经常性损益后的稀释每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)除以本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算。

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	14,771,647	14,177,385
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(363,542)	(124,675)
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	14,408,105	14,052,710
	<hr/>	<hr/>
本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	14,189,938	13,668,071
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(人民币元)	1.02	1.03
	<hr/>	<hr/>

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

本集团加权平均净资产收益率以归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润		14,025,745	13,578,609
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	(i)	117,785,296	107,339,325
加权平均净资产收益率		<u>11.91%</u>	<u>12.65%</u>

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初归属于本行普通股股东的合并净资产	107,339,325	96,733,692
本年归属于本行普通股股东的合并净利润的 影响	10,445,971	10,605,633
年末归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>117,785,296</u>	<u>107,339,325</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

本集团扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 合并净利润	13,662,203	13,453,934
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>117,785,296</u>	<u>107,339,325</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	<u>11.60%</u>	<u>12.53%</u>

3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。

4 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。