

股票简称：苏农银行  
股票代码：603323

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

# 2020年年度报告



SZRCB  苏州农商银行

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

四、公司负责人徐晓军、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）顾建忠声明：保证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2020年度利润分配预案为：以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1.5元（含税）。上述方案已经第六届董事会第五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

### 九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露年度报告的真实性、准确性和完整性

否

### 十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体参见本报告“第四节经营情况讨论与分析”之“三、报告期各类风险和风险管理情况”。

## 董事长致辞

2020 年，是奋斗的一年，更是值得我们致敬的一年。从全力抗击疫情到全面复工复产，从艰难险阻到经济全面复苏，我们深切感受到了中华民族蕴含的磅礴能量。苏农银行人也全力参与其中，不仅为金融抗疫、经济复苏贡献着自己的力量，也为全行发展留下了浓墨重彩的一笔。

这一年，我们聚焦筑牢根基，稳健成长。面对严峻复杂的经济金融形势和新冠肺炎疫情的冲击，我们始终保持战略定力，坚持稳中求进总基调，着力做好疫情防控，不断加快转型步伐，坚定不移推进高质量发展，成功实现抓防疫抓发展“双胜利”！全行总资产、存款、贷款三项规模指标首次实现当年增量同时超 100 亿元，业务结构不断优化，营业收入、净利润实现稳步增长，资产质量保持稳定，风险抵御能力持续增强，经营管理基础进一步夯实，在“全球银行业 1000 强”中位列第 577 位，提升幅度居全省法人银行第一。

这一年，我们聚焦支农支小，彰显担当。作为“苏州人民自己的银行”，疫情期间我们率先拿出专项资金、开辟绿色通道，持续开展减费让利，扎实推进“六稳”“六保”，支持企业复工复产，与地方经济发展同行。我们不断向农业、农村、农民倾注金融资源，完善“敢贷愿贷”机制，提升“能贷会贷”能力，全面解决“三农”融资难题，与乡村发展同行。我们提出中小企业培育和回归计划，不忘初心，专注主业，深耕差异化市场空间，不断培育和壮大中小企业客户群体，立志打造中小企业服务管家，与中小微企业同行。

这一年，我们聚焦改革发展，锐意进取。我们将战略转型作为深化改革的重要基石，有序推动零售银行、轻型银行、智慧银行、特色银行建设，零售转型成效明显，科技创新能力更加突出，业务发展特色更加鲜明，全行发展活力更加凸显。我们将提质增效作为转型的重要抓手，全面树立“前台服务客户，后台服务前台”理念，不断推动流程优化，持续提升精细化管理水平。我们将长三角一体化战略作为转型的重要发展机遇，持续挖掘苏州市场潜力，不断优化苏州城区网点服务功能，全面推动绿色金融、科创金融创新突破，为新一轮全行精进臻善、转型发展注入新的动力。

岁月荏苒，激情长在。2021 年，于我于苏农银行而言，皆是有拼搏、有意义、更有期待的一年，历史传承的接力棒交到了我们的手中，干事创业责任重大。但是以守维成则成难继，因创兴业则业自达，在全新的起点上，我们惟有重整行装，再燃激情，全力迈好第一步，以争做“走在行业前列的标杆银行、社会倍加认可的价值银行、员工更多获得的幸福银行”愿景为引领，以理念创新、制度创新、方法创新破解发展难题，汇聚转型发展最大动能和势能，才能真正带领苏农银行在时代的滚滚浪潮中乘风破浪、勇往直前！

# CONTENTS

## 目录

|                             |     |
|-----------------------------|-----|
| 第一节 释义 .....                | 5   |
| 第二节 公司简介和主要财务指标 .....       | 6   |
| 第三节 公司业务概要 .....            | 11  |
| 第四节 经营情况讨论与分析 .....         | 13  |
| 第五节 重要事项 .....              | 34  |
| 第六节 普通股股份变动及股东情况 .....      | 44  |
| 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 ..... | 49  |
| 第八节 公司治理 .....              | 59  |
| 第九节 财务报告 .....              | 62  |
| 第十节 备查文件目录 .....            | 146 |



## 第一节 释义

### 一、释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

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

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司信息

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

### 二、联系人和联系方式

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

### 三、基本情况简介

|             |                      |
|-------------|----------------------|
| 公司注册地址      | 江苏省苏州市吴江区中山南路1777号   |
| 公司注册地址的邮政编码 | 215200               |
| 公司办公地址      | 江苏省苏州市吴江区中山南路1777号   |
| 公司办公地址的邮政编码 | 215200               |
| 公司网址        | http://www.szrcb.com |
| 电子信箱        | office@szrcb.com     |

### 四、信息披露及备置地点

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

### 五、公司股票简况

| 公司股票简况 |         |      |        |         |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类   | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   | 变更前股票简称 |
| 普通股A股  | 上海证券交易所 | 苏农银行 | 603323 | 吴江银行    |

### 六、其他相关资料

|                 |         |                               |
|-----------------|---------|-------------------------------|
| 公司聘请的会计师事务所（境内） | 名称      | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）            |
|                 | 办公地址    | 北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室 |
|                 | 签字会计师姓名 | 陈露、黄贝夷                        |

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据                 | 2020年     | 2019年     | 本期比上年<br>同期增减(%) | 2018年     |
|------------------------|-----------|-----------|------------------|-----------|
| 营业收入                   | 3,752,835 | 3,520,840 | 6.59             | 3,149,536 |
| 利润总额                   | 1,077,442 | 1,004,126 | 7.30             | 893,925   |
| 净利润                    | 958,828   | 915,027   | 4.79             | 810,204   |
| 归属于上市公司股东的净利润          | 951,460   | 913,227   | 4.19             | 802,175   |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 926,199   | 903,255   | 2.54             | 804,646   |
| 经营活动产生的现金流量净额          | 7,358,413 | 3,787,867 | 94.26            | 2,651,796 |

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 2020年       | 2019年       | 较上期末<br>增减 | 2018年       |
|---------------|-------------|-------------|------------|-------------|
| 资产总额          | 139,440,364 | 125,955,321 | 10.71      | 116,782,012 |
| 负债总额：         | 127,300,176 | 114,330,482 | 11.34      | 107,260,653 |
| 股东权益          | 12,140,188  | 11,624,839  | 4.43       | 9,521,359   |
| 归属于上市公司股东的净资产 | 12,020,228  | 11,512,247  | 4.41       | 9,410,567   |
| 存款总额          | 106,725,338 | 95,955,987  | 11.22      | 82,747,957  |
| 其中：           |             |             |            |             |
| 企业活期存款        | 39,437,682  | 33,912,200  | 16.29      | 31,534,656  |
| 企业定期存款        | 15,757,870  | 16,877,113  | -6.63      | 13,047,767  |
| 储蓄活期存款        | 10,766,801  | 9,857,134   | 9.23       | 9,607,487   |
| 储蓄定期存款        | 31,320,875  | 26,849,552  | 16.65      | 22,752,689  |
| 存入保证金         | 7,287,912   | 6,669,358   | 9.27       | 5,692,802   |
| 其他存款          | 96,112      | 100,594     | -4.46      | 112,556     |
| 贷款总额          | 78,558,537  | 68,230,108  | 15.14      | 59,390,720  |
| 其中：           |             |             |            |             |
| 企业贷款          | 49,632,723  | 46,920,087  | 5.78       | 44,945,602  |
| 零售贷款          | 18,739,013  | 14,376,204  | 30.35      | 10,789,536  |
| 票据贴现          | 10,186,801  | 6,933,817   | 46.91      | 3,655,582   |
| 资本净额          | 13,320,221  | 13,122,775  | 1.50       | 12,054,167  |
| 其中：           |             |             |            |             |
| 核心一级资本        | 11,203,563  | 10,891,067  | 2.87       | 8,899,349   |
| 其他一级资本        | 765         | 848         | -9.79      | 1,037       |
| 二级资本          | 2,115,893   | 2,230,860   | -5.15      | 3,153,781   |
| 加权风险资产净额      | 98,453,830  | 89,467,048  | 10.04      | 80,956,209  |
| 贷款损失准备        | 2,901,645   | 2,148,491   | 35.06      | 1,937,150   |

## (二) 主要财务指标

| 主要财务指标      | 2020年 | 2019年 | 本期比上年<br>同期增减(%) | 2018年 |
|-------------|-------|-------|------------------|-------|
| 基本每股收益(元/股) | 0.53  | 0.51  | 3.92             | 0.5   |

|                         |      |      |            |      |
|-------------------------|------|------|------------|------|
| 稀释每股收益（元/股）             | 0.49 | 0.47 | 4.26       | 0.47 |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）   | 0.51 | 0.51 | 0.00       | 0.51 |
| 归属于上市公司股东的每股净资产（元/股）    | 6.67 | 6.38 | 4.55       | 6.5  |
| 加权平均净资产收益率（%）           | 8.07 | 8.44 | 减少0.37个百分点 | 9.08 |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率（%） | 7.86 | 8.34 | 减少0.48个百分点 | 9.1  |

√适用 □不适用

| 项目（%）      | 标准值   | 2020年  |        | 2019年  |        | 2018年  |        |
|------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|            |       | 期末     | 平均     | 期末     | 平均     | 期末     | 平均     |
| 资本充足率      | ≥10.5 | 13.53  | 14.10  | 14.67  | 14.78  | 14.89  | 13.74  |
| 一级资本充足率    | ≥8.5  | 11.38  | 11.78  | 12.17  | 11.58  | 10.99  | 11.20  |
| 核心一级资本充足率  | ≥7.5  | 11.38  | 11.78  | 12.17  | 11.58  | 10.99  | 11.20  |
| 不良贷款率      | ≤5    | 1.28   | 1.31   | 1.33   | 1.32   | 1.31   | 1.47   |
| 流动性比例      | ≥25   | 69.26  | 67.85  | 66.44  | 66.99  | 67.53  | 61.67  |
| 存贷比        |       | 73.61  | 73.00  | 72.38  | 71.52  | 71.92  | 72.00  |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10   | 5.36   | 4.97   | 4.57   | 5.19   | 5.81   | 6.29   |
| 最大十家客户贷款比率 | ≤50   | 37.44  | 33.72  | 29.99  | 31.29  | 32.59  | 36.47  |
| 拨备覆盖率      | ≥150  | 305.31 | 277.32 | 249.32 | 248.72 | 248.18 | 224.37 |
| 拨贷比        | ≥2.50 | 3.92   | 3.63   | 3.33   | 3.29   | 3.26   | 3.28   |
| 成本收入比      | ≤35   | 32.72  | 33.67  | 34.61  | 34.43  | 34.18  | 32.58  |
| 净息差        |       | 2.50   | 2.61   | 2.71   | 2.78   | 2.84   | 2.91   |
| 净利差        |       | 2.32   | 2.43   | 2.54   | 2.60   | 2.66   | 2.75   |

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

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

□适用 √不适用

## 八、2020年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

| 项目                      | 第一季度<br>(1-3月份) | 第二季度<br>(4-6月份) | 第三季度<br>(7-9月份) | 第四季度<br>(10-12月份) |
|-------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-------------------|
| 营业收入                    | 926,829         | 997,655         | 877,488         | 950,863           |
| 归属于上市公司股东的净利润           | 242,519         | 350,356         | 290,483         | 68,102            |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 244,717         | 341,663         | 283,332         | 56,487            |
| 经营活动产生的现金流量净额           | 5,404,407       | 584,602         | 3,116,040       | -1,746,636        |

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

□适用 √不适用

## 九、非经常性损益项目和金额

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 非经常性损益项目  | 2020年金额 | 2019年金额 | 2018年金额 |
|-----------|---------|---------|---------|
| 非流动资产处置损益 | 13,915  | 2,633   | 583     |

|  |               |              |               |
|--|---------------|--------------|---------------|
| 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 | 14,120        | 15,748       | 4,078         |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | 7,018         | -4,392       | -6,346        |
| 少数股东权益影响额  | -479          | -438         | -374          |
| 所得税影响额   | -9,313        | -3,579       | -412          |
| <b>合计</b>  | <b>25,261</b> | <b>9,972</b> | <b>-2,471</b> |

## 十、采用公允价值计量的项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称                   | 期初余额              | 期末余额              | 当期变动              | 对当期利润的影响金额    |
|------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 衍生金融资产                 | 8,327             | 429,464           | 421,137           | 14,291        |
| 交易性金融资产                | 3,877,618         | 5,222,658         | 1,345,040         | -573          |
| 其他债权投资                 | 19,625,952        | 25,981,462        | 6,355,510         | -             |
| 其他权益工具投资               | 710,500           | 686,105           | -24,395           | -             |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现 | 6,933,817         | 10,186,801        | 3,252,984         | -             |
| <b>合计</b>              | <b>31,156,214</b> | <b>42,506,490</b> | <b>11,350,276</b> | <b>13,718</b> |

## 十一、资本结构及杠杆率情况

### (一) 资本结构

单位：千元 币种：人民币

| 项目              | 2020 年 12 月 31 日 |            | 2019 年 12 月 31 日 |            |
|-----------------|------------------|------------|------------------|------------|
|                 | 并表               | 非并表        | 并表               | 非并表        |
| 1、总资本净额         | 13,320,221       | 13,049,086 | 13,122,775       | 12,832,526 |
| 1.1 核心一级资本      | 12,056,544       | 11,905,469 | 11,335,840       | 11,189,019 |
| 1.2 核心一级资本扣减项   | 852,981          | 959,016    | 444,773          | 550,209    |
| 1.3 核心一级资本净额    | 11,203,563       | 10,946,452 | 10,891,067       | 10,638,810 |
| 1.4 其他一级资本      | 765              |            | 848              |            |
| 1.5 其他一级资本扣减项   |                  |            |                  |            |
| 1.6 一级资本净额      | 11,204,328       | 10,946,452 | 10,891,915       | 10,638,810 |
| 1.7 二级资本        | 2,115,893        | 2,102,634  | 2,230,860        | 2,193,716  |
| 1.8 二级资本扣减项     |                  |            |                  |            |
| 1.9 二级资本净额      | 2,115,893        | 2,102,634  | 2,230,860        | 2,193,716  |
| 2、信用风险加权资产      | 90,204,823       | 89,525,001 | 82,582,732       | 80,005,350 |
| 3、市场风险加权资产      | 1,783,376        | 1,783,376  | 1,060,336        | 1,060,336  |
| 4、操作风险加权资产      | 6,465,631        | 6,362,925  | 5,823,980        | 5,749,421  |
| 5、风险加权资产合计      | 98,453,830       | 97,671,302 | 89,467,048       | 86,815,110 |
| 6、核心一级资本充足率 (%) | 11.38            | 11.21      | 12.17            | 12.25      |
| 7、一级资本充足率 (%)   | 11.38            | 11.21      | 12.17            | 12.25      |
| 8、资本充足率 (%)     | 13.53            | 13.36      | 14.67            | 14.78      |

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

(<http://www.szrcb.com>)

## (二) 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

| 项目          | 2020 年 12 月 31 日 |             | 2019 年 12 月 31 日 |             |
|-------------|------------------|-------------|------------------|-------------|
|             | 并表               | 非并表         | 并表               | 非并表         |
| 杠杆率 (%)     | 6.67             | 6.54        | 7.49             | 7.36        |
| 一级资本净额      | 11,204,328       | 10,946,452  | 10,891,915       | 10,638,810  |
| 调整后的表内外资产余额 | 166,668,544      | 165,869,300 | 144,973,903      | 144,124,409 |

## 第三节 公司业务概要

### 一、 报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

#### (一) 公司概况

公司成立于 2004 年 8 月 25 日，系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）文件精神，经中国银监会批准，由苏州市吴江区辖内自然人和法人（包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织）以共同入股方式发起设立的股份制金融机构。公司是自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行，2016 年在上海证券交易所挂牌上市，是全国第四家 A 股上市的农村商业银行。2019 年 3 月 13 日经中国银保监会苏州监管分局批准，由吴江农商银行更名为苏州农商银行。

2020 年，公司沉着应对新冠疫情影响，继续保持战略定力，一手抓防疫，一手抓发展，两手抓两手硬，继续坚持高质量发展路线，锚定新发展目标，力争成为走在行业前列的标杆银行、社会倍加认可的价值银行、员工更多获得的幸福银行！

#### (二) 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

#### (三) 经营模式

公司坚守支农支小定位，分设零售金融、公司金融、金融市场三大业务条线。零售金融业务主要包括储蓄业务、信用卡业务、个贷业务、电子银行业务等。公司金融业务主要包括单位存款、结算业务、企业融资业务、国际业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理等。

#### (四) 行业经营性信息分析

适用  不适用

2020 年我国不仅成为全球唯一实现经济正增长的主要经济体，还是少数保持正常货币政策的主要经济体。在挑战与机遇并行的宏观形势下，我国银行业坚持新发展理念，坚持深化改革开放，护航实体经济，严守风险底线，大力支持疫情防控和复工复产，充分体现了金融与经济共生共荣的本源关系。银行业在提升金融服务实体经济的质量和效率的同时，实现了总体平稳运行，资产负债规模快速增长，信用风险整体可控，风险抵补能力充足，改革转型步伐进一步加快。

### 二、 报告期内核心竞争力分析

适用  不适用

**（一）区域发展更蕴含潜力。**公司更名为苏州农村商业银行后，加快融入苏州市区，积极践行“沪苏同城化”，对接长三角一体化战略，与地方经济同生共荣。吴江作为根据地 and “大本营”，不断下沉服务重心，进一步做深做透，始终保持领先态势；苏州城区作为“新目标”，有着数倍于吴江区经济总量及金融需求，公司发挥在服务中小企业及农村金融领域的优势，将实体企业、中小微企业、个体工商户作为突破方向，持续提升在苏州城区的服务广度和深度。公司深入融合地方医疗、教育、社保、交通等社会民生事业，畅享地区发展红利，致力打造“苏州人民自己的银行”。

**（二）法人银行更凸显优势。**公司作为地方法人银行，依托网点布局优势，深耕区域客户，具有人熟地熟情况熟的优势，有效消除金融服务过程中的信息不对称情况；同时，公司按照“专业化与条线化发展、灵活性与精简性并存”的原则，形成了扁平化的组织架构体系，充分发挥法

人银行体制机制灵活、决策链条短的优势，服务响应及时，业务效率高，能有效应对内外部环境变化和挑战。

**(三) 对公业务更贴近市场。**公司作为支持地方实体经济发展的主力行，一直走在支持民营企业、制造业企业发展的前列。公司充分发挥在中小企业贷款及农村金融领域的优势，积极拥抱市场挑战，持续深入推进利率市场化，构建以量补差、以效率获客留客模式，以中小企业培育及回归行动为着力点，完善一揽子金融服务能力，着力满足企业客户在生产、贸易、投资等领域的金融需求，全力打造“中小企业服务管家”品牌。

**(四) 零售业务更亲近生活。**公司围绕需求侧，加快线上贷款产品体系创新和建设，提升产品实效性和体验感，推出线上信用类产品“苏农贷”，抵押类产品“房e融”，推动“阳光信贷”整村授信，依托地区网点优势，下沉服务重心，以网格化营销为理念，通过走访建档，以“线上+线下”的服务模式，推动零售业务发展；同时，私人银行业务发展较快，服务产品体系不断丰富，营销策略逐步完善，高净值客户的粘度和比例不断提升，“金字塔型”客户体系构架逐步形成。

**(五) 风控体系更趋于稳健。**进一步加强风险事前预防与事中控制，在资产质量不断提升的基础上，通过建立风险信号预警系统，开展精细化客户风险分层，强化贷后管理，有效降低风险成本。加强内控合规建设，健全内控三道防线，发挥审计和巡察巡视的利剑作用，深化案防治理，筑牢合规基石。注重传导健康可持续发展的风险理念和文化，着力构建全面风险管理体系，在强调有效控制的同时，提高决策判断效率，努力实现决策流程自动化，人工干预最小化，改善客户体验，消除决策偏见，全面提升风险防控水平。

### 三、 荣誉与奖项

英国《银行家》杂志：2020 年全球银行业 1000 强第 577 位，比上年提升 65 位，排名上升幅度位列全省法人银行第一。

中国金融科技创新大赛：科技抗疫先锋奖、最佳金融技术创新应用奖。

江苏省：2020 年江苏省绿色金融十大杰出机构及十大创新案例奖、省联社党建工作先进单位。

苏州市：2020 年苏州市文化金融优秀单位、吴江区平台经济领军企业（新兴金融）、吴江区百强企业、吴江区数字商务示范企业。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，也是公司战略深化、结构调整、内部重构的关键一年。这一年，公司坚持稳中求进总基调，坚守支农支小市场定位，扎实防控各类风险，持续深化改革转型，各项业务取得稳步发展，概括如下：

**1、经营质效稳中有进，争做地方金融“首选行”。**总资产、存款、贷款三项规模指标同时实现增量超 100 亿元，其中各项存款突破 1000 亿元大关，达到 1067.25 亿元，比年初增加 107.69 亿元，增长 11.22%，核心负债基础更趋稳固；各项贷款 785.59 亿元，比年初增长 15.14%，贷款占总资产占比 56.34%，较年初提升 2.17 个百分点，结构不断调优，服务实体经济能力进一步增强。虽受疫情带来的经济环境影响，但营业收入、净利润两项盈利指标仍实现稳步增长，全行整体经营情况稳中有进。

**2、坚持服务实体经济，当好中小企业“主力行”。**截至 2020 年末，公司对公存款余额 551.96 亿元，较上年末增长 8.68%，对公贷款余额 496.33 亿元，较上年末增长 5.78%。公司坚持服务区域实体经济，巩固支农支小定位，当好“中小企业服务管家”。一是常态化增进客户交流，全年累计走访企业 2 万余户，组织 18 场银企交流座谈会，拓宽银企合作空间。二是精准化定制金融服务，加大信用贷款投放，强化供应链金融服务，推出商票保贴业务，落地首笔再保理业务，向受到疫情冲击但实际经营情况良好的小微企业提供延期还本付息支持。三是特色化探索改革前沿，累计完成 21 个绿色金融环保项目入库，入库数量和放款金额均位居全省农商银行首位。瞄准科创企业发展潜力，实现与苏州各区政府主导风险补偿类科创金融产品业务合作的全覆盖。

**3、推进零售转型步伐，跑出业务转型“加速度”。**一是基于场景的营销拓客趋于成熟，布局专业市场，拓展智慧菜场、连锁药店、商业综合体，推出银医通服务，为医疗机构提供一揽子支付解决方案。二是依托网格化营销，推动“线上+线下”服务模式，推出自主线上信用类贷款“苏农贷”，实现客户零跑腿办理，推出线上抵押类贷款“房 e 融”，实现最快半小时放款，升级助农服务点为普惠金融服务点，新设“江村驿站”特色服务点，解决金融服务“最后一公里”。三是建立“总分支联动”私行运营新模式，建立融洽紧密的客户关系，加强客户财富管理能力建设。截至 2020 年末，全行零售贷款余额 187.39 亿元，较上年末增长 30.35%；零售存款余额 420.88 亿元，较上年末增长 14.66%；理财余额 251.76 亿元，增长 50.05%。

**4、更加专注业务本源，开创金融市场“新蓝海”。**围绕利润中心及支撑中心建设目标，不断提升自身能力建设。一是利润中心建设再做实，围绕考核项下 EVA、资本利得净收入和业务净收入三项展开。2020 年金融市场总部累计实现内部考核项下营业净收入 15.88 亿元，EVA4.41 亿元；理财中间业务收入 1.23 亿元。二是支撑中心建设再提升，加强牌照资格运用，北金所债权融资计划备案+承销+投资规模突破 100 亿元，荣获“2019 年度债权融资计划业务优秀农商行”；全年理财产品累计兑付 527 期，其中锦鲤宝 A 款和锦鲤宝 B 款双双获评普惠标准区域性银行现金管理型五星净值型产品。三是风险管理能力再深化，开展信用库建设，新建其他金融机构主体评分模型，构建风险识别矩阵，建立地方政府评价模型，完成覆盖江浙沪、广东、福建等主要城投主体的入库。

### 二、报告期内主要经营情况

2020 年，公司在坚持稳健经营做实风险抵补的发展思路指导下，表现出了坚韧的发展基本面，实现了“稳中有进、稳中向好、稳中向优”的良好局面。

#### 1、经营效益稳中有进

报告期内，实现营业收入 37.53 亿元，同比增加 2.32 亿元，增长 6.59%；归属于母公司股东的净利润 9.51 亿元，同比增加 0.38 亿元，增加 4.19%；实现每股收益 0.53 元/股。

#### 2、经营规模稳中向好

报告期末,资产总额 1,394.40 亿元,比年初增加 134.85 亿元,增长 10.71%;存款余额 1067.25 亿元,比年初增加 107.69 亿元,增长 11.22%;贷款总额 785.59 亿元,比年初增加 103.28 亿元,增长 15.14%。

### 3、资产质量稳中向好

报告期末,不良贷款余额 10.09 亿元,不良贷款率 1.28%,较年初下降 0.05 个百分点,逾期 60 天以上贷款占不良贷款比例 34.15%,较年初下降 25.48 个百分点,拨备覆盖率 305.31%,较年初提升 55.99 个百分点,不良资产持续出清,抵补能力进一步夯实。

## (一) 利润表项目分析

单位:千元 币种:人民币

| 项目           | 2020 年    | 2019 年    | 增长率 (%) | 原因分析        |
|--------------|-----------|-----------|---------|-------------|
| 营业收入         | 3,752,835 | 3,520,840 | 6.59    |             |
| 其中:利息净收入     | 3,002,652 | 2,931,225 | 2.44    |             |
| 非利息净收入       | 750,183   | 589,615   | 27.23   |             |
| 税金及附加        | 31,502    | 29,987    | 5.05    |             |
| 业务及管理费       | 1,228,011 | 1,218,476 | 0.78    |             |
| 信用减值损失       | 1,425,387 | 1,269,858 | 12.25   |             |
| 营业外收支净额      | 9,507     | 1,607     | 491.60  | 长期不动户票据结转增加 |
| 利润总额         | 1,077,442 | 1,004,126 | 7.30    |             |
| 所得税费用        | 118,614   | 89,099    | 33.13   | 当期所得税费用增加   |
| 净利润          | 958,828   | 915,027   | 4.79    |             |
| 少数股东损益       | 7,368     | 1,800     | 309.33  | 子公司利润增长     |
| 归属于母公司股东的净利润 | 951,460   | 913,227   | 4.19    |             |

## 1. 营业收入按业务类型、按地区分布情况

### 1.1 营业收入按业务类型分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目            | 数额         | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|---------------|------------|----------|---------------|
| 贷款利息净收入       | 3,921,663  | 104.50   | 增加 0.83 个百分点  |
| 存放中央银行款项利息收入  | 131,598    | 3.51     | 减少 0.68 个百分点  |
| 存放同业利息收入      | 56,709     | 1.51     | 减少 0.50 个百分点  |
| 债券投资利息收入      | 1,084,891  | 28.91    | 增加 0.72 个百分点  |
| 手续费及佣金净收入     | 130,014    | 3.46     | 减少 0.17 个百分点  |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 87,903     | 2.34     | 减少 3.24 个百分点  |
| 利息支出          | -2,280,112 | -60.76   | 减少 0.37 个百分点  |
| 投资收益          | 551,995    | 14.71    | 增加 1.65 个百分点  |
| 公允价值变动损益      | 297        | 0.01     | 增加 0.79 个百分点  |
| 汇兑损益          | 39,337     | 1.05     | 增加 0.69 个百分点  |
| 资产处置收益        | 13,915     | 0.37     | 增加 0.30 个百分点  |
| 其他业务收入        | 2,994      | 0.08     | 减少 0.03 个百分点  |
| 其他收益          | 11,631     | 0.31     | 增加 0.03 个百分点  |

### 1.2 营业收入按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

| 区域 | 2020 年 | 2019 年 | 增长率 |
|----|--------|--------|-----|
|----|--------|--------|-----|

|        | 金额        | 占比 (%) | 金额        | 占比 (%) | (%)   |
|--------|-----------|--------|-----------|--------|-------|
| 苏州地区   | 3,139,715 | 83.66  | 2,918,872 | 82.90  | 7.57  |
| 其中：吴江区 | 2,788,777 | 74.31  | 2,619,818 | 74.41  | 6.45  |
| 其他区    | 350,938   | 9.35   | 299,054   | 8.49   | 17.35 |
| 苏州以外地区 | 613,120   | 16.34  | 601,968   | 17.10  | 1.85  |

## 2. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 2020 年    | 2019 年    | 增长率 (%) |
|---------------|-----------|-----------|---------|
| <b>利息收入</b>   | 5,282,764 | 5,057,495 | 4.45    |
| 发放贷款及垫款       | 3,921,663 | 3,649,968 | 7.44    |
| 其中：公司贷款和垫款    | 2,702,497 | 2,722,470 | -0.73   |
| 个人贷款和垫款       | 928,572   | 739,827   | 25.51   |
| 票据贴现          | 290,595   | 187,671   | 54.84   |
| 金融投资          | 1,084,891 | 992,699   | 9.29    |
| 存放同业          | 56,709    | 70,654    | -19.74  |
| 存放中央银行        | 131,598   | 147,658   | -10.88  |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 87,903    | 196,516   | -55.27  |
| <b>利息支出</b>   | 2,280,112 | 2,126,270 | 7.24    |
| 吸收存款          | 1,866,658 | 1,558,581 | 19.77   |
| 同业存放          | 25,727    | 30,910    | -16.77  |
| 向中央银行借款       | 45,101    | 42,946    | 5.02    |
| 拆入资金及卖出回购金融资产 | 173,683   | 132,101   | 31.48   |
| 发行债券          | 168,943   | 361,732   | -53.30  |
| <b>利息净收入</b>  | 3,002,652 | 2,931,225 | 2.44    |

## 3. 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2020 年  | 2019 年  | 增长率 (%) |
|-------------|---------|---------|---------|
| 手续费及佣金净收入   | 130,014 | 127,965 | 1.60    |
| 其中：手续费及佣金收入 | 257,328 | 205,502 | 25.22   |
| 手续费及佣金支出    | 127,314 | 77,537  | 64.20   |
| 投资收益        | 551,995 | 459,985 | 20.00   |
| 其他收益        | 11,631  | 9,749   | 19.30   |
| 公允价值变动损益    | 297     | -27,356 | -101.09 |
| 汇兑收益        | 39,337  | 12,628  | 211.51  |
| 其他业务收入      | 2,994   | 4,011   | -25.36  |
| 资产处置收益      | 13,915  | 2,633   | 428.48  |
| <b>合计</b>   | 750,183 | 589,615 | 27.23   |

### 3.1 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

| 项目              | 2020 年  | 2019 年  | 增长率 (%) |
|-----------------|---------|---------|---------|
| <b>手续费及佣金收入</b> | 257,328 | 205,502 | 25.22   |
| 理财业务            | 123,430 | 95,749  | 28.91   |
| 代理业务            | 65,197  | 37,646  | 73.18   |
| 结算业务            | 42,594  | 43,451  | -1.97   |
| 电子银行业务          | 22,818  | 21,139  | 7.94    |
| 其他业务            | 486     | 356     | 36.52   |

|           |         |         |        |
|-----------|---------|---------|--------|
| 贷记卡       | 2,803   | 7,161   | -60.86 |
| 手续费及佣金支出  | 127,314 | 77,537  | 64.20  |
| 结算业务      | 9,319   | 10,356  | -10.01 |
| 代理业务      | 28,785  | 17,025  | 69.07  |
| 电子银行业务    | 35,039  | 15,312  | 128.83 |
| 债券借贷      | 17,020  |         |        |
| 外汇业务      | 21,686  |         |        |
| 其他业务      | 15,465  | 34,844  | -55.62 |
| 手续费及佣金净收入 | 130,014 | 127,965 | 1.60   |

## 3.2 投资收益

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 2020 年  | 2019 年  | 增长率 (%) |
|------------------|---------|---------|---------|
| 处置交易性金融资产取得的投资收益 | 184,404 | 62,126  | 196.82  |
| 处置其他债权投资取得的投资收益  | 8,656   | 20,606  | -57.99  |
| 权益法核算的长期股权投资收益   | 110,599 | 116,409 | -4.99   |
| 交易性金融资产持有期间的投资收益 | 243,674 | 246,096 | -0.98   |
| 持有的其他权益工具投资的股利收入 | 13,380  | 16,314  | -17.98  |
| 衍生工具             | -8,718  | -1,566  | 456.70  |
| 合计               | 551,995 | 459,985 | 20.00   |

## 3.3 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2020 年 | 2019 年  | 增长率 (%) |
|---------|--------|---------|---------|
| 交易性金融资产 | -573   | -28,326 | 97.98   |
| 衍生金融工具  | 870    | 970     | -10.31  |
| 合计      | 297    | -27,356 | 101.09  |

## 4. 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 2020 年    | 2019 年    | 增长率 (%) |
|----------|-----------|-----------|---------|
| 职工薪酬     | 734,700   | 741,694   | -0.94   |
| 折旧费用     | 92,951    | 76,259    | 21.89   |
| 无形资产摊销   | 65,065    | 61,198    | 6.32    |
| 日常行政费用   | 41,912    | 46,718    | -10.29  |
| 电子设备运转费  | 28,399    | 28,481    | -0.29   |
| 经营租赁费    | 24,800    | 32,565    | -23.84  |
| 业务招待费    | 29,225    | 24,442    | 19.57   |
| 业务宣传费    | 31,340    | 29,713    | 5.48    |
| 专业服务费    | 17,462    | 20,386    | -14.34  |
| 机构监管费    | 18,020    | 27,194    | -33.74  |
| 长期待摊费用摊销 | 15,132    | 13,599    | 11.27   |
| 安保费用     | 29,809    | 32,277    | -7.65   |
| 保险费      | 20,547    | 21,905    | -6.20   |
| 广告费      | 12,863    | 15,518    | -17.11  |
| 劳动保护费    | 16,777    | 17,721    | -5.33   |
| 其他       | 49,009    | 28,806    | 70.13   |
| 合计       | 1,228,011 | 1,218,476 | 0.78    |

## 5. 减值损失

单位：千元 币种：人民币

| 项目                   | 2020 年    | 2019 年    | 增长率 (%) |
|----------------------|-----------|-----------|---------|
| 发放贷款和垫款              | 1,284,421 | 1,153,841 | 11.32   |
| 其中：以摊余成本计量的          | 1,226,781 | 1,098,423 | 11.69   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 | 57,640    | 55,418    | 4.01    |
| 其他应收款                | -90       | 2,278     | -103.95 |
| 债权投资                 | 757       | -745      | -201.61 |
| 其他债权投资               | 71,790    | 29,340    | 144.68  |
| 财务担保合同及贷款承诺          | 80,328    | 64,869    | 23.83   |
| 存放同业                 | -9,383    | 12,862    | -172.95 |
| 拆出资金                 | -11,669   | 2,269     | -614.28 |
| 买入返售金融资产             | 6,604     | 5,144     | 28.38   |
| 应收利息                 | 2,630     | 0         | -       |
| 合计                   | 1,425,388 | 1,269,858 | 12.25   |

## 6. 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2020 年   | 2019 年   | 增长率 (%) |
|---------|----------|----------|---------|
| 当期所得税费用 | 322,066  | 293,462  | 9.75    |
| 递延所得税费用 | -203,452 | -204,363 | 0.45    |
| 合计      | 118,614  | 89,099   | 33.13   |

## (二) 资产负债表项目分析

√适用 □不适用

## 1. 资产负债状况及变化超过 30% 的项目分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称        | 本期期末数      | 本期期末数占总资产的比例 (%) | 上期期末数      | 上期期末数占总资产的比例 (%) | 本期期末金额较上期期末变动比例 (%) | 情况说明   |
|-------------|------------|------------------|------------|------------------|---------------------|--------|
| 现金及存放中央银行款项 | 10,310,622 | 7.39             | 11,939,296 | 9.48             | -13.64              |        |
| 存放同业款项      | 3,409,814  | 2.45             | 3,756,787  | 2.98             | -9.24               |        |
| 拆出资金        | 570,924    | 0.41             | 2,683,206  | 2.13             | -78.72              |        |
| 衍生金融资产      | 429,464    | 0.31             | 8,327      | 0.01             | 5,057.49            | 货币衍生增加 |
| 买入返售金融资产    | 4,551,742  | 3.26             | 4,084,436  | 3.24             | 11.44               |        |
| 发放贷款及垫款     | 75,804,405 | 54.36            | 66,246,320 | 52.6             | 14.43               |        |
| 交易性金融资产     | 5,222,658  | 3.75             | 3,877,618  | 3.08             | 34.69               | 投资基金增加 |
| 债权投资        | 8,114,819  | 5.82             | 9,283,912  | 7.37             | -12.59              |        |
| 其他债权投资      | 25,981,462 | 18.63            | 19,625,952 | 15.58            | 32.38               | 政府债券增加 |
| 其他权益工具投资    | 686,105    | 0.49             | 710,500    | 0.56             | -3.43               |        |
| 长期股权投资      | 1,119,102  | 0.80             | 1,015,664  | 0.81             | 10.18               |        |
| 固定资产        | 874,460    | 0.63             | 890,836    | 0.71             | -1.84               |        |
| 无形资产        | 248,361    | 0.18             | 247,437    | 0.2              | 0.37                |        |
| 在建工程        | 708,971    | 0.51             | 589,188    | 0.47             | 20.33               |        |

|               |             |       |            |       |          |                   |
|---------------|-------------|-------|------------|-------|----------|-------------------|
| 递延所得税资产       | 864,746     | 0.62  | 599,510    | 0.48  | 44.24    | 准备相关递延所得税资产增加     |
| 其他资产          | 542,709     | 0.39  | 396,332    | 0.31  | 36.93    | 待清算款项增加           |
| 向中央银行借款       | 3,116,329   | 2.23  | 1,661,474  | 1.32  | 87.56    | 支小再贷款增加           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 945,953     | 0.68  | 1,186,859  | 0.94  | -20.3    |                   |
| 拆入资金          | 2,978,995   | 2.14  | 1,306,359  | 1.04  | 128.04   | 境内同业拆入增加          |
| 衍生金融负债        | 417,144     | 0.30  | 9,914      | 0.01  | 4,107.63 | 货币衍生负债增加          |
| 卖出回购金融资产款     | 5,192,553   | 3.72  | 4,810,868  | 3.82  | 7.93     |                   |
| 吸收存款          | 106,725,338 | 76.54 | 95,955,987 | 76.18 | 11.22    |                   |
| 应付职工薪酬        | 378,855     | 0.27  | 394,094    | 0.31  | -3.87    |                   |
| 应交税费          | 233,093     | 0.17  | 219,556    | 0.17  | 6.17     |                   |
| 预计负债          | 254,021     | 0.18  | 173,693    | 0.14  | 46.25    | 财务担保合同及贷款承诺减值准备增加 |
| 应付债券          | 6,441,588   | 4.62  | 8,094,709  | 6.43  | -20.42   |                   |
| 其他负债          | 616,307     | 0.44  | 516,969    | 0.41  | 19.22    |                   |

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 类别       | 平均余额       |  | 平均利率 (%) |  |
|----------|------------|--|----------|--|
|          | 境内         |  | 境内       |  |
| 企业活期存款   | 33,455,845 |  | 0.73     |  |
| 企业定期存款   | 17,799,222 |  | 2.79     |  |
| 储蓄活期存款   | 10,305,596 |  | 0.31     |  |
| 储蓄定期存款   | 30,943,378 |  | 3.33     |  |
| 其他       | 7,355,139  |  | 0.87     |  |
| 合计       | 99,859,180 |  | 1.87     |  |
| 企业贷款     | 56,664,296 |  | 5.28     |  |
| 零售贷款     | 15,642,409 |  | 5.94     |  |
| 合计       | 72,306,705 |  | 5.42     |  |
| 一般性短期贷款  | 49,895,822 |  | 5.41     |  |
| 中长期贷款    | 22,410,884 |  | 5.46     |  |
| 合计       | 72,306,706 |  | 5.42     |  |
| 存放中央银行款项 | 8,736,493  |  | 1.51     |  |
| 存放同业     | 3,075,846  |  | 1.84     |  |
| 债券投资     | 31,021,949 |  | 3.50     |  |
| 合计       | 42,834,288 |  | 2.97     |  |
| 同业拆入     | 1,917,851  |  | 2.54     |  |
| 已发行债券    | 5,696,741  |  | 2.97     |  |
| 合计       | 7,614,592  |  | 2.86     |  |

商业银行计息负债情况的说明

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 类别 | 平均余额 | 平均利率 (%) |
|----|------|----------|
|----|------|----------|

|          |           |      |
|----------|-----------|------|
| 向中央银行借款  | 1,770,548 | 2.55 |
| 同业存放款项   | 1,446,419 | 1.78 |
| 卖出回购金融资产 | 6,637,743 | 1.88 |

商业银行生息资产情况的说明

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 类别       | 平均余额      | 平均利率 (%) |
|----------|-----------|----------|
| 拆放同业     | 1,229,450 | 2.92     |
| 买入返售金融资产 | 2,275,038 | 2.29     |

## 2. 资产项目分析

### 2.1 贷款

#### (1) 贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 行业分布           | 期末         |        | 期初         |        |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
|                | 账面余额       | 比例 (%) | 账面余额       | 比例 (%) |
| 制造业            | 26,578,938 | 33.84  | 26,718,013 | 39.16  |
| 批发和零售业         | 5,945,633  | 7.57   | 5,451,056  | 7.99   |
| 租赁和商务服务业       | 5,232,823  | 6.66   | 3,993,668  | 5.85   |
| 建筑业            | 5,011,898  | 6.38   | 4,881,051  | 7.15   |
| 房地产业           | 1,878,822  | 2.39   | 1,505,317  | 2.21   |
| 农、林、牧、渔业       | 1,677,307  | 2.14   | 946,024    | 1.39   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,094,400  | 1.39   | 1,059,149  | 1.55   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 599,438    | 0.76   | 811,003    | 1.19   |
| 住宿和餐饮业         | 382,269    | 0.49   | 574,526    | 0.84   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 328,000    | 0.42   | 252,500    | 0.37   |
| 金融业            | 278,000    | 0.35   | 267,000    | 0.39   |
| 科学研究和技术服务业     | 152,984    | 0.19   | 100,570    | 0.15   |
| 其他             | 472,211    | 0.60   | 360,210    | 0.53   |
| 贴现             | 10,186,801 | 12.97  | 6,933,817  | 10.16  |
| 个人贷款           | 18,739,013 | 23.85  | 14,376,204 | 21.07  |
| 合计             | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

#### (2) 贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 地区分布    | 期末         |        | 期初         |        |
|---------|------------|--------|------------|--------|
|         | 账面余额       | 比例 (%) | 账面余额       | 比例 (%) |
| 苏州地区    | 55,535,657 | 70.69  | 49,068,268 | 71.92  |
| 其中: 吴江区 | 47,202,437 | 60.09  | 42,884,869 | 62.85  |
| 其他地区    | 8,333,220  | 10.60  | 6,183,399  | 9.07   |
| 苏州以外地区  | 12,836,079 | 16.34  | 12,228,023 | 17.92  |

|      |            |        |            |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
| 票据中心 | 10,186,801 | 12.97  | 6,933,817  | 10.16  |
| 合计   | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

## (3) 贷款投放按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末         |        | 期初         |        | 变动幅度 (%) |
|----------|------------|--------|------------|--------|----------|
|          | 金额         | 比例 (%) | 金额         | 比例 (%) |          |
| 公司贷款     | 49,632,723 | 63.18  | 46,920,087 | 68.77  | 5.78     |
| 个人贷款     | 18,739,013 | 23.85  | 14,376,204 | 21.07  | 30.35    |
| 其中：个人经营贷 | 6,595,600  | 8.40   | 3,975,411  | 5.83   | 65.91    |
| 个人消费贷    | 4,467,032  | 5.69   | 4,158,433  | 6.09   | 7.42     |
| 住房抵押     | 7,427,732  | 9.46   | 6,063,349  | 8.89   | 22.50    |
| 信用卡      | 248,649    | 0.32   | 179,011    | 0.26   | 38.90    |
| 票据贴现     | 10,186,801 | 12.97  | 6,933,817  | 10.16  | 46.91    |
| 合计       | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 | 15.14    |

## (4) 前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

|         | 余额        | 占比 (%) |
|---------|-----------|--------|
| 前十名贷款客户 | 4,986,433 | 6.35   |
| 客户 A    | 714,360   | 0.91   |
| 客户 B    | 515,000   | 0.66   |
| 客户 C    | 600,000   | 0.76   |
| 客户 D    | 555,000   | 0.71   |
| 客户 E    | 500,000   | 0.64   |
| 客户 F    | 490,000   | 0.62   |
| 客户 G    | 426,200   | 0.54   |
| 客户 H    | 460,373   | 0.59   |
| 客户 J    | 374,000   | 0.48   |
| 客户 K    | 351,500   | 0.45   |

## (5) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末         |        | 期初         |        |
|--------|------------|--------|------------|--------|
|        | 账面余额       | 占比 (%) | 账面余额       | 占比 (%) |
| 信用贷款   | 5,000,739  | 6.37   | 3,518,156  | 5.15   |
| 保证贷款   | 24,591,590 | 31.3   | 22,165,208 | 32.49  |
| 附担保物贷款 | 48,966,208 | 62.33  | 42,546,744 | 62.36  |
| 一抵押贷款  | 33,874,517 | 43.12  | 31,383,037 | 46.00  |
| 一质押贷款  | 15,091,691 | 19.21  | 11,163,707 | 16.36  |
| 合计     | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

## (6) 报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 五级分类 | 金额         | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%) |
|------|------------|--------|--------------|
| 正常贷款 | 74,987,164 | 95.46  | 增加 0.94 个百分点 |

|           |                   |               |              |
|-----------|-------------------|---------------|--------------|
| 关注贷款      | 2,562,409         | 3.26          | 减少 0.90 个百分点 |
| 次级贷款      | 882,446           | 1.12          | 减少 0.19 个百分点 |
| 可疑贷款      | 89,900            | 0.11          | 增加 0.10 个百分点 |
| 损失贷款      | 36,618            | 0.05          | 增加 0.04 个百分点 |
| <b>合计</b> | <b>78,558,537</b> | <b>100.00</b> |              |

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用  不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用  不适用

单位:千元 币种:人民币

| 分类   | 期初余额    | 期末余额    | 所占比例 (%) |
|------|---------|---------|----------|
| 重组贷款 |         |         | -        |
| 逾期贷款 | 765,498 | 446,954 | 0.57     |

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 31.32 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 34.15 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用  不适用

(7) 贷款损失准备的计提和核销情况

适用  不适用

单位:千元 币种:人民币

| 贷款损失准备的计提方法        | 预期信用损失法   |
|--------------------|-----------|
| 贷款损失准备的期初余额        | 2,148,491 |
| 贷款损失准备本期计提         | 1,226,780 |
| 贷款损失准备本期转出         | -16,077   |
| 贷款损失准备本期核销         | -722,307  |
| 汇率变动及其他            | -383      |
| 贷款损失准备的期末余额        | 2,901,645 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 265,141   |

(8) 贷款迁徙率

适用  不适用

| 项目 (%)   | 2020 年 | 2019 年 | 2018 年 |
|----------|--------|--------|--------|
| 正常贷款迁徙率  | 0.71   | 1.57   | 1.47   |
| 关注类贷款迁徙率 | 20.86  | 10.67  | 14.31  |
| 次级类贷款迁徙率 | 8.13   | 0.92   | 12.98  |
| 可疑类贷款迁徙率 | 7.27   | 14.87  | 0.04   |

## 2.2 金融投资

单位:千元 币种:人民币

| 项目   | 2020 年末    |        | 2019 年末    |        |
|------|------------|--------|------------|--------|
|      | 金额         | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%) |
| 政府债券 | 14,522,939 | 36.94  | 10,664,632 | 32.53  |
| 金融债券 | 3,842,907  | 9.77   | 4,805,938  | 14.66  |

|                  |                   |               |                   |               |
|------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| 同业存单             | 9,017,143         | 22.93         | 7,789,817         | 23.76         |
| 非金融企业类债券         | 4,713,875         | 11.99         | 4,233,173         | 12.91         |
| 基金               | 4,961,264         | 12.62         | 2,981,023         | 9.09          |
| 信托投资             | 1,596,483         | 4.06          | 1,701,715         | 5.19          |
| 联合投资、权益投资和资产支持证券 | 214,361           | 0.55          | 262,172           | 0.80          |
| 标准化票据            | 39,695            | 0.10          | -                 | -             |
| 应计利息             | 416,228           | 1.06          | 354,211           | 1.08          |
| 减值准备             | 5,956             | -0.02         | 5,199             | -0.02         |
| <b>合计</b>        | <b>39,318,939</b> | <b>100.00</b> | <b>32,787,482</b> | <b>100.00</b> |

√适用 □不适用

银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

| 类别         | 金额        |
|------------|-----------|
| 政策性银行金融债券  | 3,524,795 |
| 其他金融机构金融债券 | 318,112   |

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 债券名称       | 面值      | 年利率(%) | 到期日        | 计提减值准备 |
|------------|---------|--------|------------|--------|
| 20 农发 05   | 630,000 | 2.25   | 2025-04-22 | 0      |
| 20 农发 02   | 580,000 | 2.20   | 2023-04-01 | 0      |
| 18 农发 11   | 400,000 | 4.00   | 2025-11-12 | 0      |
| 14 国开 11   | 210,000 | 5.67   | 2024-04-08 | 0      |
| 20 农发清发 01 | 200,000 | 2.25   | 2022-03-12 | 0      |
| 19 农发 09   | 200,000 | 3.24   | 2024-08-14 | 0      |
| 20 农发 07   | 200,000 | 3.06   | 2023-08-05 | 0      |
| 19 国开 10   | 160,000 | 3.65   | 2029-05-21 | 0      |
| 16 农发 08   | 130,000 | 3.37   | 2026-02-26 | 0      |
| 13 国开 05   | 120,000 | 4.43   | 2023-01-10 | 0      |

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

### 2.3 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

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

单位:千元 币种:人民币

| 项目        | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 票据        | 744,001          | 398,352          |
| 债券        | 5,782,200        | 4,592,500        |
| <b>合计</b> | <b>6,526,201</b> | <b>4,990,852</b> |

### 2.4 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目 | 期末余额 | 期初余额 | 当期变动 | 对当期利润的影响金额 |
|----|------|------|------|------------|
|    |      |      |      |            |

|                        |            |            |            |        |
|------------------------|------------|------------|------------|--------|
| 衍生金融资产                 | 429,464    | 8,327      | 421,137    | 14,291 |
| 交易性金融资产                | 5,222,658  | 3,877,618  | 1,345,040  | -573   |
| 其他债权投资                 | 25,981,462 | 19,625,952 | 6,355,510  | -      |
| 其他权益工具投资               | 686,105    | 710,500    | -24,395    | -      |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现 | 10,186,801 | 6,933,817  | 3,252,984  | -      |
| 合计                     | 42,506,490 | 31,156,214 | 11,350,276 | 13,718 |

### 3. 负债项目分析

截至报告期末，公司负债总额 1273.00 亿元，同比增长 11.36%，存款总额 1067.25 亿元，同比增长 11.22%，其中活期存款占比 47.04%，较上年末提升 1.43 个百分点。

#### 3.1 客户存款结构

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2020 年末     |        | 2019 年末    |        |
|---------|-------------|--------|------------|--------|
|         | 金额          | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%) |
| 活期存款    | 50,204,483  | 47.04  | 43,769,334 | 45.61  |
| 其中：公司存款 | 39,437,682  | 36.95  | 33,912,200 | 35.34  |
| 个人存款    | 10,766,801  | 10.09  | 9,857,134  | 10.27  |
| 定期存款    | 47,078,745  | 44.11  | 43,726,665 | 45.57  |
| 其中：公司存款 | 15,757,870  | 14.76  | 16,877,113 | 17.59  |
| 个人存款    | 31,320,875  | 29.35  | 26,849,552 | 27.98  |
| 存入保证金   | 7,287,912   | 6.83   | 6,669,358  | 6.95   |
| 其他存款    | 96,112      | 0.09   | 100,594    | 0.10   |
| 小计      | 104,667,252 | 98.07  | 94,265,951 | 98.23  |
| 应计利息    | 2,058,086   | 1.93   | 1,690,036  | 1.76   |
| 合计      | 106,725,338 | 100.00 | 95,955,987 | 100.00 |

客户存款按地区分布

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 2020 年末     |        | 2019 年末    |        |
|--------|-------------|--------|------------|--------|
|        | 金额          | 占比 (%) | 金额         | 占比 (%) |
| 苏州地区   | 93,290,830  | 87.41  | 84,132,582 | 87.68  |
| 其中：吴江区 | 88,579,021  | 83.00  | 80,309,779 | 83.69  |
| 其他区    | 4,711,809   | 4.41   | 3,822,803  | 3.98   |
| 苏州以外地区 | 11,376,422  | 10.66  | 10,133,369 | 10.56  |
| 小计     | 104,667,252 | 98.07  | 94,265,951 | 98.24  |
| 应计利息   | 2,058,086   | 1.93   | 1,690,036  | 1.76   |
| 合计     | 106,725,338 | 100.00 | 95,955,987 | 100.00 |

#### 3.2 应付债券

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 2020 年末   | 2019 年末   | 增长率 (%) |
|---------|-----------|-----------|---------|
| 同业存单    | 5,194,855 | 6,888,713 | -24.59  |
| 可转换公司债券 | 1,241,378 | 1,195,272 | 3.86    |
| 应计利息    | 5,355     | 10,724    | -50.07  |
| 合计      | 6,441,588 | 8,094,709 | -20.42  |

## 4. 股东权益项目分析

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 2020 年末    | 2019 年末    | 增长率 (%) |
|---------------|------------|------------|---------|
| 股本            | 1,803,069  | 1,803,065  | 0.00    |
| 其他权益工具        | 152,018    | 152,020    | 0.00    |
| 资本公积          | 2,288,200  | 2,288,183  | 0.00    |
| 其他综合收益        | 298,957    | 471,995    | -36.66  |
| 盈余公积          | 3,584,937  | 3,233,637  | 10.86   |
| 一般风险准备        | 2,616,936  | 2,361,413  | 10.82   |
| 未分配利润         | 1,276,111  | 1,201,934  | 6.17    |
| 归属于上市公司股东权益合计 | 12,020,228 | 11,512,247 | 4.41    |
| 少数股东权益        | 119,960    | 112,592    | 6.54    |
| 合计            | 12,140,188 | 11,624,839 | 4.43    |

## (三) 现金流量表项目分析

单位：千元 币种：人民币

| 科目            | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例 (%)  | 原因说明        |
|---------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 经营活动产生的现金流量净额 | 7,358,413  | 3,787,867  | 94.26     | 经营活动现金流入增加  |
| 投资活动产生的现金流量净额 | -5,587,765 | -441,272   | -1,166.28 | 投资支付的现金增加   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -2,092,771 | -4,015,645 | 47.88     | 偿还债务支付的现金减少 |

## (四) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 期末         | 期初         |
|-----------|------------|------------|
| 信贷承诺      | 18,575,863 | 17,544,767 |
| 其中：       |            |            |
| 不可撤销的贷款承诺 | 925,523    | 524,265    |
| 银行承兑汇票    | 15,746,818 | 15,548,136 |
| 开出保函      | 364,524    | 399,166    |
| 开出信用证     | 1,538,998  | 1,073,200  |
| 租赁承诺      | 100,264    | 101,920    |
| 资本性支出承诺   | 191,133    | 116,014    |

## (五) 投资状况分析

## 1、 对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

截至报告期末，公司拥有 2 家控股子公司：湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司；参股 6 家公司：江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏启东农村商业银行股份有限公司、江苏东台农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是上述 2 家村镇银行和 4 家农村商业银行的第一大股东。

## 2、主要控股参股公司分析

√适用 □不适用

### 1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

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

### 2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

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

### 3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

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

### 4、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

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

### 5、江苏启东农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，由启东市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 79380 万元，公司持股比例为 10%。

### 6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

江苏东台农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 5 月，由东台市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 88937.6172 万元，公司持股比例为 18.07%。

### 7、江苏省农村信用社联合社

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

### 8、中国银联股份有限公司

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

## 3、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

报告期末，公司（不含子公司）共设有 93 家机构，其中 1 个总行（含营业部）、1 个分行、60 个支行和 31 个分理处。

| 序号 | 区域            | 机构名称      | 地址                                 | 员工数 | 资产总额       |
|----|---------------|-----------|------------------------------------|-----|------------|
|    |               |           |                                    | (个) | (千元)       |
| 1  | 苏州地区<br>(吴江区) | 总行(含营业部)  | 江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号               | 683 | 51,302,782 |
| 2  |               | 松陵支行      | 江苏省苏州市吴江区松陵镇油车西路 692 号             | 45  | 8,180,877  |
| 3  |               | 八坼支行      | 江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢       | 20  | 1,835,468  |
| 4  |               | 同里支行      | 江苏省苏州市同里镇迎燕西路                      | 34  | 2,204,233  |
| 5  |               | 菀坪支行      | 江苏省苏州市吴江区横扇镇菀坪开发路                  | 19  | 1,451,671  |
| 6  |               | 屯村支行      | 江苏省苏州市吴江区同里镇屯村大街与屯溪北路交汇处新大桥路 141 号 | 7   | 1,331,902  |
| 7  |               | 汾湖经济开发区支行 | 江苏省苏州市吴江区汾湖镇芦苇大街                   | 29  | 2,130,864  |
| 8  |               | 芦墟支行      | 江苏省苏州市吴江区芦墟镇浦南路                    | 5   | 2,471,683  |
| 9  |               | 北厍支行      | 江苏省苏州市吴江区黎里镇北厍新马路                  | 19  | 1,967,931  |
| 10 |               | 金家坝支行     | 江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路 142 号          | 27  | 2,077,327  |
| 11 |               | 平望支行      | 江苏省苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号              | 36  | 3,665,260  |
| 12 |               | 黎里支行      | 江苏省苏州市吴江区黎里镇兴黎路 5 号                | 28  | 2,310,438  |
| 13 |               | 梅堰支行      | 江苏省苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街 100 号            | 25  | 1,352,528  |

|    |                 |            |   |                          |           |         |
|----|-----------------|------------|---|--------------------------|-----------|---------|
| 14 |                 | 盛泽支行       | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号                            | 65                       | 6,646,442 |         |
| 15 |                 | 坛丘支行       | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口（西环路 623 号）              | 30                       | 2,300,694 |         |
| 16 |                 | 南麻支行       | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路 50 号                          | 21                       | 2,427,170 |         |
| 17 |                 | 八都支行       | 江苏省苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号                           | 22                       | 1,482,463 |         |
| 18 |                 | 横扇支行       | 江苏省苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口                               | 24                       | 1,280,433 |         |
| 19 |                 | 七都支行       | 江苏省苏州市吴江区七都镇望湖路西侧                                 | 30                       | 2,440,714 |         |
| 20 |                 | 庙港支行       | 江苏省苏州市吴江区七都镇庙港社区沿湖路（农贸市场旁）7 号                     | 19                       | 1,099,866 |         |
| 21 |                 | 震泽支行       | 江苏省苏州市吴江区震泽镇镇南一路 1183 号                           | 42                       | 3,350,081 |         |
| 22 |                 | 铜罗支行       | 江苏省苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街 27 号                            | 22                       | 1,417,091 |         |
| 23 |                 | 青云支行       | 江苏省苏州市吴江区桃源镇青云思远路 16 号                            | 12                       | 922,146   |         |
| 24 |                 | 桃源支行       | 江苏省苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍 400 号                         | 22                       | 1,730,419 |         |
| 25 |                 | 开发区支行      | 江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区运东大道 777 号                      | 32                       | 3,276,502 |         |
| 26 |                 | 舜湖支行       | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇广东街 1、3、5 号                           | 19                       | 1,703,039 |         |
| 27 |                 | 东方支行       | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 676 号                            | 20                       | 1,713,080 |         |
| 28 | 苏州地区<br>(除吴江区外) | 吴中支行       | 江苏省苏州市吴中区吴中东路 158 号                               | 21                       | 2,627,429 |         |
| 29 |                 | 角直支行       | 江苏省苏州市吴中区角直镇南塘河路 18 号麦稻星光商业广场 1 层 1011-2 铺位       | 7                        | 126,359   |         |
| 30 |                 | 木渎支行       | 江苏省苏州市吴中区木渎镇惠灵路 8 号                               | 11                       | 860,936   |         |
| 31 |                 | 红星支行       | 江苏省苏州市吴中区木渎镇长江路 28 号红星国际生活广场 14 幢 106 号 1-2 层     | 8                        | 125,930   |         |
| 32 |                 | 东山支行       | 江苏省苏州市吴中区东山镇启园路 12 号                              | 8                        | 93,654    |         |
| 33 |                 | 越溪支行       | 江苏省苏州市吴中区吴中经济开发区越溪街道吴山街 777 号越旺商厦 1 楼西侧           | 7                        | 243,321   |         |
| 34 |                 | 临湖支行       | 江苏省苏州市吴中区临湖镇腾飞路 85 号 1-2 层                        | 8                        | 61,075    |         |
| 35 |                 | 胥口支行       | 江苏省苏州市吴中区胥口镇孙武路 610 号 1 幢 102 室 103 室             | 8                        | 96,036    |         |
| 36 |                 | 郭巷支行       | 苏州市吴中区郭巷街道郭新西路 100 号                              | 9                        | 89,845    |         |
| 37 |                 | 高新支行       | 江苏省苏州市高新区狮山街道长江路 199 号                            | 17                       | 1,937,119 |         |
| 38 |                 | 通安支行       | 江苏省苏州市高新区华通花园华通商业广场 5 幢 30 号                      | 8                        | 85,154    |         |
| 39 |                 | 科技城支行      | 江苏省苏州市高新区锦峰路 199 号锦峰国际商务广场 1 幢 102 室              | 9                        | 393,195   |         |
| 40 |                 | 狮山支行       | 江苏省苏州市高新区狮山天街生活广场 8 幢 1 单元 101 号                  | 8                        | 195,405   |         |
| 41 |                 | 浒墅关经济开发区支行 | 苏州市虎丘区旺家府街 9 号遇见山花园 22 栋遇见山美好荟商场一层 L127、L128 号    | 9                        | 146,623   |         |
| 42 |                 | 相城支行       | 江苏省苏州市相城区嘉元路 1060 号时尚四季商业广场和苏州市相城区嘉元路 1064 号      | 16                       | 1,683,888 |         |
| 43 |                 | 阳澄湖支行      | 江苏省苏州市相城区阳澄湖镇虹桥路 18 号                             | 6                        | 92,312    |         |
| 44 |                 | 渭塘支行       | 江苏省苏州市相城区渭塘镇玉盘路 181 号 3 幢 101 室                   | 7                        | 125,790   |         |
| 45 |                 | 望亭支行       | 江苏省苏州市相城区望亭镇鹤溪路 998 号                             | 7                        | 88,700    |         |
| 46 |                 | 黄埭支行       | 江苏省苏州市相城区黄埭镇春丰路 302 号、304 号                       | 9                        | 42,032    |         |
| 47 |                 | 太平支行       | 江苏省苏州市相城区太平街道太东路 2 号澜庭坊 6 幢 143-146、107-1、108-1 室 | 8                        | 97,516    |         |
| 48 |                 | 科技金融产业园支行  | 苏州市相城区高铁新城南天成路 55 号                               | 13                       | 193,620   |         |
| 49 |                 | 苏州以外       | 泰州分行（含营业部）  | 江苏省泰州市鼓楼南路 293 号金融广场 J 座 | 29        | 244,090 |
| 50 |                 |            | 新沂支行  | 江苏省徐州市新沂市新安镇锦绣华庭 29 号    | 16        | 790,335 |
| 51 |                 |            | 徐州鼓楼支行  | 江苏省徐州市鼓楼区牌楼市场 6 号楼       | 18        | 854,520 |
| 52 | 沛县支行            |            | 江苏省徐州市沛县汤沐东路 7 号                                  | 13                       | 671,162   |         |
| 53 | 连云港支行           |            | 江苏省连云港市连云区院前路 3 号康鹏商务中心合 1-01 室                   | 13                       | 1,404,209 |         |

|    |    |        |                              |      |             |
|----|----|--------|------------------------------|------|-------------|
| 54 | 地区 | 句容支行   | 江苏省镇江市句容市葛洪路 8 号 101 室       | 13   | 1,797,682   |
| 55 |    | 泰兴支行   | 江苏省泰州市泰兴市东润路 118 号           | 12   | 926,219     |
| 56 |    | 姜堰支行   | 江苏省泰州市姜堰区姜堰镇姜堰大道 528 号       | 17   | 1,110,449   |
| 57 |    | 兴化支行   | 江苏省泰州市兴化市英武中路 162 号          | 17   | 746,934     |
| 58 |    | 泰州海陵支行 | 江苏省泰州市海陵区府前路 11 号            | 15   | 1,095,371   |
| 59 |    | 泗阳支行   | 江苏省宿迁市泗阳县众兴镇北京东路 88 号        | 17   | 2,071,831   |
| 60 |    | 宁国支行   | 安徽省宣城市宁国市清华路荷香嘉苑 1 幢 1 单元门面房 | 13   | 1,330,889   |
| 61 |    | 广德支行   | 安徽省宣城市广德县桃州镇万桂山南路 9 号        | 18   | 1,816,376   |
| 62 |    | 赤壁支行   | 湖北省咸宁市赤壁市河北大道 265 号          | 14   | 370,023     |
| 合计 |    |        |                              | 1786 | 138,709,133 |

公司 31 个分理处具体情况如下表:

| 序号 | 机构名称      | 地址                                       |
|----|-----------|--|
| 1  | 水乡分理处     | 江苏省苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路                         |
| 2  | 鲈乡分理处     | 江苏省苏州市吴江区松陵镇油车路 692 号                    |
| 3  | 明珠城分理处    | 江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区新潮明珠城丹桂苑 4-101、4-102 号 |
| 4  | 木浪路分理处    | 江苏省苏州市吴江区松陵镇木浪路 368 号                    |
| 5  | 三元桥分理处    | 江苏省苏州市吴江区同里镇三元桥南新村中川路 98 号               |
| 6  | 杨文头分理处    | 江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村村路口                   |
| 7  | 莘塔分理处     | 江苏省苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街 839 号                   |
| 8  | 黎锋分理处     | 江苏省苏州市吴江区黎里镇黎锋村黎民南路 49 号                 |
| 9  | 通运分理处     | 江苏省苏州市吴江区平望镇通运路 45 号                     |
| 10 | 溪港分理处     | 江苏省苏州市吴江区平望镇溪港村南端（靠近村委会东面）               |
| 11 | 黄家溪分理处    | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村（村委会对面）                  |
| 12 | 西大街分理处    | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号                   |
| 13 | 西白洋分理处    | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛泽东方丝绸市场东路 108 号             |
| 14 | 保盛分理处     | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖东路 1 号                     |
| 15 | 太古广场分理处   | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜新中路 47 号                    |
| 16 | 盛坛分理处     | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛坛路 3033 号                   |
| 17 | 北新街分理处    | 江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼北新街 63 号                   |
| 18 | 心田湾分理处    | 江苏省苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼                     |
| 19 | 震东分理处     | 江苏省苏州市吴江区震泽镇石瑾新村 49 号                    |
| 20 | 大船港分理处    | 江苏省苏州市吴江区震泽镇大船港村                         |
| 21 | 慈云分理处     | 江苏省苏州市吴江区震泽镇頔塘路 2999 号                   |
| 22 | 商业街分理处    | 江苏省苏州市吴江区松陵镇永康路 157 号                    |
| 23 | 科创园分理处    | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼 016-020 号     |
| 24 | 行政服务中心分理处 | 江苏省苏州市吴江区开平路 998 号（行政审批中心大楼内一楼）          |
| 25 | 北门分理处     | 江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号                    |
| 26 | 大发电机市场分理处 | 江苏省苏州市吴江区松陵镇大发电机市场 5-A678 号              |
| 27 | 城南分理处     | 江苏省苏州市吴江区松陵镇长板路 594 号、596 号、598 号        |
| 28 | 中山分理处     | 江苏省苏州市吴江区松陵镇中山南路 988 号华邦商务广场             |
| 29 | 中鲈分理处     | 江苏省苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼        |
| 30 | 纺机市场分理处   | 江苏省苏州市吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101、102 室           |
| 31 | 赤壁菴川分理处   | 湖北省咸宁市赤壁市蒲圻办事处城西路                        |

#### 4、公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告“第九节 财务报告”之“十 在其他主体中的权益”相关内容。

### (六) 报告期理财业务、财富管理业务的开展和损益情况

#### 1、报告期理财业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

本行以“锦鲤鱼”作为理财品牌，涵盖了“锦鲤宝”、“绿水青山”、“睿享”等系列理财产品，产品主要投向债券等固定收益类资产。2020年，本行以净值化转型为重点，加大净值型理财产品创设发行力度，稳妥压降保本理财产品及预期收益型理财产品。截至2020年末，理财产品存续份额251.76亿份。

#### 2、报告期财富管理业务的开展和损益情况

√适用 □不适用

随着客户财富总量和对财富管理需求的日益增长，本行财富管理业务的效益和规模也有同步增长。截至2020年末，财富管理业务实现中间业务收入1851.52万元，较去年增长53.84%，主要措施包括：一是通过优选与丰富客户风险适配的产品种类，满足零售客户多元化、个性化的财富管理需求；二是持续完善零售条线培训体系和合规销售管理机制，不断提升本行对零售客户的金融服务能力。在财富管理业务增长的同时，通过对客户服务体系的建设，客户规模得到不断提升，其中中高端客户数增长率13.72%（含村镇），中高端客户日均金融资产增长率25.39%（含村镇）；高净值客户数增长率38.82%（含村镇），高净值客户日均金融资产增长率36.89%（含村镇）。

### 三、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要从以下方面加强信用风险管理：

一是完善全面风险管理体系建设，优化风险偏好限额管理，根据内外部形势制定全行授信管理政策总框架，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户制定差异化授信政策，主动调节资产结构，严格控制大额贷款。

二是开展重点行业疫情后调研，通过现场走访和非现场监测手段相结合，评估相关行业当前经营情况和受疫情影响程度，设计上、中、下游的企业经营、融资、规模等各维度指标组织专项贷后，及时调整风险分类。

三是完善资金业务风险偏好，本行根据监管指导，在稳资产的原则下进行结构调整，完成对信托产品、联合投资等非标业务压降出清，通过制定与行内战略发展规划相匹配的授信政策，优化银行机构、非银机构、城投公司及产业类公司的主体准入及禁止准入标准。

四是建立信贷风控规则引擎，实现规则、数据、模型的统一集成、运行及管理。截至年末，实现公司类产品自主风控为主的自动化审批和定额定价，完成白领贷、市民贷、公积金贷、阳光薪贷、锦鲤阳光贷、房e融等6项零售类产品模型规则的调优。

五是推进客户分层管理，针对不同层级的客户制定差异化的信贷管理策略，逐步优化客户结构，实现贷后和授信的联动。

六是建立客户风险预警系统，对接多维度外部数据，整合行内客户、账户、流水信息，部署预警规则模型，深化数据应用，从公司治理、经营管理、授信风险、账户风险、关联风险、缓释风险等方面对客户进行多维度风险扫描，主动识别风险，推动前、中、后台应用，提升风险管理质效。

七是加强资产质量监控，信贷业务方面，结合国内外疫情走向，总体密切关注逾期贷款及不良贷款，对受冲击较大的行业进行重点监控。资金业务方面，完善投后风险排查，包括但不限于舆情、财务、评级等，在统一授信的基础上，利用外部数据制作监测模型等措施，提升信用风险

管控能力。

八是拓宽不良处置渠道，高效处置不良资产。加强不良资产现金清收、贷款周转、贷款置换、归并盘活、依法诉讼、债权转让等，持续推动不良资产核销，积极探索资产证券化，多种途径化解风险资产，实现高效率、高效益的合规不良处置。

## (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集到客户和交易对手当前和未来所需资金而对银行经营所产生的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强流动性风险管理：

一是建立有效的监控体系，结合宏观情况、监管要求和本行实际，制定年度流动性风险限额指标及各项指标预警值，并纳入资产负债系统中进行实时监测与管理。

二是制定有效的应急预案，包括启动程序、流动性紧急补充方案、报告制度和公告制度，制定处理流动性危机的预案及相关部门的职责与分工，并进行定期或不定期应急演练。

三是开展有效的压力测试，立足于本行资产负债结构、产品种类以及数据状况，定期开展流动性风险压力测试，测试结果作为风险管理、资产配置、经营决策的重要依据。

四是在平衡安全性、流动性和盈利性的基础上，调整和配置全行资产负债规模和期限结构，建立分层次的流动性储备体系，优化流动性储备资产规模和结构，及时通过货币市场和资本市场实现流动性管理组合目标。

## (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本行面临的市场风险主要为利率风险与汇率风险。报告期内，本行主要从以下方面加强市场风险管理：

一是加强风险限额管理。建立包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的市场风险限额管理体系，动态监测限额执行情况，同时根据业务发展情况及管理需要，定期进行优化重检。

二是加强有效风险评估。每月对自营持仓情况进行敏感性分析、情景分析、风险价值管理等工作，结合每季度债券持仓压力测试，提高风险分析频率和风险管理水平。

三是加强利率风险管理。本行积极调整投资策略，有效调控债券综合久期，防范因利率曲线上移带来的市场风险。

四是加强汇率风险管理。主要通过制定外汇平盘交易流程，对敞口实施限额监控，动态管控汇率风险。

## (四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是指因不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。报告期内，本行主要从以下方面加强操作风险管理：

一是开展流程建设工作。对总行各部门流程化建设实施情况、流程优化方案的合理性、有效性及流程优化建议的完成情况等方面进行综合评价打分，从流程角度对部门工作进行考核，将部门总体绩效与本部门流程工作开展情况挂钩，有效促进部门流程工作的开展。

二是推动流程优化项目。开展精益六西格玛交流与学习、理念宣贯、倡导者培训及流程优化项目选项培训，组织各部门进行精益六西格玛流程优化项目填报，对上报的流程优化项目进行逐一评审和筛选。

三是开展资本计量测算。本行按照操作风险标准法资本计量方法论，建立了本行会计科目与操作风险八大业务条线的映射关系，并按照标准法计量规则对本行近三年财报数据进行资本计提测算，为操作风险新标准法的实施做好准备。

四是完善配套管理机制。本行制定并下发了《操作风险关键风险指标》《操作风险损失数据收集》《操作风险与控制评估》等操作风险管理配套制度，从制度层面明确操作管理职责分工、工作程序，为实际业务操作提供制度依据。

## (五)其他风险状况的说明

√适用 □不适用

### 1、声誉风险状况的说明

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强声誉风险管理：

一是建立声誉风险管控体系。构建前、中、后台部门共同参与的工作格局，对声誉事件高发领域和业务关键环节提前研判，制定舆情应急预案，有效控制声誉风险。

二是执行7×24小时网络舆情监测制度。及时处理负面信息，未引起重大网络舆情。

三是落实敏感信息每日报告制度。对声誉事件分类分级管理，明确不同的报告时限和报告路径，提高声誉事件应对能力。

四是加强网络舆情队伍建设。针对舆情管理员及信息员进行舆情培训，提高全员舆情敏感性和业务能力，提升防范意识和应对技能。

### 2、信息科技风险状况的说明

信息科技风险是指信息科技在银行的运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。报告期内，本行主要从以下方面加强信息科技风险管理：

一是加强信息安全管理。组织修订发布运维安全制度，开展虚拟专用网络远程接入安全、支付敏感信息、重要信息系统突发事件管理等多次专项检查，完成运维安全审计系统建设，强化系统安全管理，增强信息的保密性。

二是完善信息科技风险监测。定期开展信息科技风险监测与预警，对重要信息系统运行情况进行实时监控，开展信息科技风险专项检查，切实推进问题整改落实。

三是开展信息科技风险识别与评估。实施信息科技风险评估，全面梳理与排查信息科技管理的组织、制度、业务特征或服务、信息安全、系统开发与测试、信息科技运行、系统连续性管理、外包管理等领域的信息科技风险隐患和管控漏洞，针对性地进行改进完善，夯实信息科技风险管理基础。

### 3、合规风险状况的说明

合规风险是指银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财产损失或声誉损失的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强合规风险管理：

一是持续完善制度建设。对现有的规章制度、操作办法进行再梳理，重点评审制度的充分性、有效性和适用性。

二是规范员工行为管理。加强员工行为和账户监督管理，防范化解案防风险隐患，强化员工轮岗休假及履职回避管理，每季编写《合规案防管理专刊》，将合规案防要求传达到每一位员工，提升员工合规经营与风险防范意识。

三是加强合规风险排查。开展各类合规案防检查，包括银票贴现业务自查、公司类授信贷业务检查、信贷融资收费情况排查等专项检查，通过深化检查，有效化解各类合规风险。

四是增强科技合规能力。建设落地操作风险合规与内控管理系统2.0，全面提升合规内控工作。通过将制度管理、合规管理、案防管理、法律事务管理等模块整合，实现内控合规与操作风险管理、非现场监测信息的集中及统计运用。

### 4、洗钱风险状况的说明

洗钱风险是指银行在开展业务和经营管理过程中被不法分子利用从事洗钱、恐怖融资和扩散融资活动，进而对银行在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强洗钱风险管理：

一是完善制度体系。相继制定或修订 17 项反洗钱相关制度及工作细则，将洗钱风险纳入全面风险管理体系，并将反洗钱审计以制度形式进行明确和规范。

二是强化系统建设。持续进行反洗钱系统和黑名单监测系统升级改造，强化国际制裁业务排查和 risk 管控，组织开展反洗钱宣导和人员培训，积极探索身份识别、可疑交易监测等方面运用，保证反洗钱风险控制有效嵌入业务系统及流程。

### 5、国别风险状况的说明

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强国别风险管理：

一是明确业务国别风险评级。从组合层面上综合评估国别风险敞口的风险状况，对相关国家/地区归类分组，确定评级，并为各个组别的国家/地区设定限额控制比例，确定相应的国别风险限额。

二是上线黑名单监测系统。将美国、欧盟、联合国、我国公安部等机构发布的制裁名单由系统进行统一控制，通过黑名单的等级来评判该国别的风等级。同时定期统计分析本行整体国别风险敞口的状况，对高风险国家/地区予以重点监控。

## 四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

公司对关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 2788.82 万元。

## 五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

### 1、对公业务专注实体经济

强化金融对疫情防控工作的支持，加大对普惠小微贷款的投放力度，推出“抗疫快贷”系列产品，助力企业复工复产。完善大数据风控体系，基于互联网云计算和税务大数据风控技术，推出纯信用贷款产品“信 e 贷”。优化整合对公渠道产品，升级财资管理平台推出“银政通”、“费管通”、“银财通”、“招标通”、“江村通”、“银法通”、“银企通”、“医校通”等个性化服务解决方案，为客户提供专属定制化管家服务。创新发展供应链金融产品，更新迭代商票保贴业务，通过核心企业场景化高效切入，为中小企业提供便利化融资支持。打磨对公手机银行特色产品，上线“线上贷款”、“线上开立银行承兑汇票”等对公业务特色功能，为客户提供多渠道的服务支持。

### 2、对私业务探索线上创新

通过政务大数据、金融大数据、互联网大数据、行内数据的整合推出线上贷款创新产品“苏农贷”，具备开放的流量入口、精准的客户画像和线上风控能力等特征，实现了“零接触”金融服务能力的提升。建设手机银行、微信公众号、二维码、京东京喜、京东金融、京东商城等多个信用卡申领渠道，全年信用卡发卡数量较年初翻一番。深度对接不动产登记中心，以“互联网+不动产金融”为理念，推出线上抵押类“房 e 融”产品，进一步缩短办贷时间，提升客户获贷体验，满足普惠金融需求。领跑支付创新风口，率先完成全国数字人民币运营机构与同业银行之间的首笔支付业务，为数字人民币推广奠定先发优势。

### 3、金融市场业务淬炼交易能力

创新落地包括利率互换，标准债券远期，LPR 利率期权等在内的多项金融衍生工具业务，在交易业务纵深上实现了基础工具与衍生工具业务相结合、交易策略化加深、利率风险对冲手段强化等多维度的进步，交易能力转型进入新阶段。改变债券交易传统波段博弈获利，依托品种利差、期限利差、跨市场对冲等策略实现收入跨越增长。新建宏观行业研究组，投研结合，以研带投的体系初步形成，整体交易业务延伸至利率、信用、货币及衍生品等各市场，FICC (Fixed Income Currencies&Commodities) 大固收体系建设初露锋芒。

## 六、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

√适用 □不适用

2021 年是“十四五”规划开局之年，我国发展处于重要战略机遇期，银行业将坚持稳中求进工作总基调，以融入“双循环”新发展格局、深化金融供给侧结构性改革、服务实体经济、防范化解重大风险为主线，加快转型、拥抱变革。

展望 2021 年，商业银行将增强综合化服务能力适应新发展格局、加快轻型化转型改善营收构成、聚力数字化转型拥抱科技变革，进而打造特色金融品牌实现差异化的竞争发展。

**一是聚力实体经济，实现精准化。**金融供给侧改革背景下，政策持续引导金融回归实体，明确业务定位，农村中小金融机构将精准聚焦中小微企业，并实施有区域特色的差异化经营策略，方兴未艾的绿色金融、科创金融、文化金融等概念将得到深化和落地。

**二是加快能力建设，实现轻型化。**在利率市场化及双循环新发展格局背景下，居民财富有望向多元金融资产配置转移，财富管理需求日益增加，促使银行需进一步发力财富管理和私人银行，中收构成再次成为银行开源中心，轻型化运作能力更受重视。

**三是聚焦金融科技，实现数字化。**随着央行数字货币的深入推进，未来商业银行将作为数字货币运营机构参与数字货币发行流通，数字化转型迎来更广阔空间。在数字化转型的基础上，商业银行将进一步整合内外部平台资源，融入社会生活场景，为客户提供综合金融解决方案。

### (二) 公司发展战略

√适用 □不适用

2021 年是我行实施“2018-2022 年发展战略规划”的攻坚年，我们将持续强化支农支小服务实体经济的市场定位，深入推进五年规划落地执行，全力以赴打造“走在行业前列的标杆银行、社会倍加认可的价值银行、员工更多获得的幸福银行”。

坚持“以客户为中心，以服务为立行之本”，持续提升全行服务意识，进一步打造“苏心服务”优质文明服务品牌，全面提升服务三农、实体经济、社会民生三大服务能力。

强化“四轮驱动”。公司业务，积极拥抱市场挑战，持续深入推进利率市场化，构建以量补差、以效率获客、留客的模式，做优公司业务。零售业务，围绕客户需求，加强产品体系梳理和创新，提升产品实效性和体验感，逐步优化信贷结构，不断提升零售业务占比。金融市场业务，坚持将风险防控放在首位，不断提升交易能力和投资水平，注重资产配置的深度和广度，降低信用类资产比例，提高流动性债券配置，稳步合规推进票据业务发展。机构民生业务，全面提升为机构民生服务的能力，与地方经济社会发展同频共振，价值共增。

推进“四板联动”。吴江板块，坚持稳中有进，保证存贷款市场份额只增不减，进一步夯实巩固领先地位。苏州板块，将实体企业、中小微企业、个体工商户作为主攻方向全面发力，不断加快占领市场，提升市场份额。异地板块，泰州分行在流程、效率、产品等多个方面持续深化，进一步提升在全行发展中的贡献度。线上板块，以“苏农贷”为起点全面全力开发推广自主线上产品，加强自主创新，提高线上业务替代率，提升客户体验和粘性，实现低成本、多渠道、大批量获客。

夯实“八大支柱”。一是产品管理，加大产品创新力度，围绕客户体验、用户体验，不断优化产品，更好满足客户差异化金融服务需求。二是渠道平台，做开放式银行，搭建更多线上渠道平台，包括营销服务平台和风控平台等，实现线上线下全渠道平台化融合发展。三是风险管理，始终坚持底线思维，进一步增强风险防控、抵御和处置能力，强力推进新一代信用风险管理系统群建设，加强贷款投向投量、贷前贷中贷后管理，强化大额贷款管理和贷款限额管理，持续做好不良贷款清收工作。四是资产负债管理，完善资产负债管理体系，优化资产负债结构，提升主动经营资产负债的能力。五是激励约束，不断优化组织架构和运行机制，进一步完善绩效考核模式，激发员工干事创业的热情。六是科技金融，加快科技与业务融合，在业务模式、产品设计、营销策略、大数据风控以及移动支付等领域全方位推进数字化转型。七是队伍建设，加强干部及专业化队伍建设，提高担当和使命意识，强化党风廉政建设，打造一支具有向心力、凝聚力和战斗力的高素质队伍。八是企业文化建设，通过文化传承、挖掘和发扬，在组织中、团队中、社会中凝聚更广泛的共识，建好企业文化，增强前行动力。

### （三） 经营计划

√适用 □不适用

2021 年，公司坚持稳中求进工作总基调，聚焦新发展理念，深化金融改革创新，回归支持实体、支农支小本源，推动公司稳健发展更上一个新台阶。总体上预计，2021 年公司各项经营指标仍将保持稳中有进，在满足监管部门各项要求的基础上，维持“好、快、优、稳”的良好发展态势。

### （四） 可能面对的风险

√适用 □不适用

展望 2021 年，从经济周期来看，我国将处于进一步复苏阶段，宏观政策更多是回归常态化，经济将从低谷向原本的周期自主回归；从货币政策来看，仍将以稳健为主，从应对疫情冲击的偏宽松状态向后疫情时代的稳健中性取向回归。

在经济恢复过程中，农村中小金融机构在经过近年来的资产负债调整后，整体流动性管理压力有所缓和，不良贷款未来大幅增加的可能性不大，但是，随着业务持续的发展，或将面对补充资本的压力。

面对上述情况，公司将按照战略转型工作整体部署，扎实推进转型发展，提升金融风险防控能力，保障安全稳健高质量发展。

## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

公司《章程》规定利润分配政策如下：公司拟进行利润分配时，由公司董事会提出利润分配方案。公司董事会在利润分配方案论证过程中，应与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。公司独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对公司利润分配预案发表明确的独立意见。经公司过半数独立董事同意和监事会过半数监事同意过后，利润分配预案将提交公司董事会审议，经全体董事三分之二以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决通过。公司利润分配原则为在具备现金分红条件的情况下，公司优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的连续性和稳定性。

为了明确股东分红的回报，进一步细化公司《章程》中关于利润分配的条款，增加股利分配决策透明度和可操作性，便于股东对公司经营和利润分配进行监督，公司董事会制定了《2020-2022 年股东回报规划》，并获得 2019 年度股东大会审议通过。公司股东回报规划重视对股东的合理投资回报，以可持续发展和维护股东权益为宗旨，充分考虑和听取股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事的意见，在符合要求的前提下，公司可以采用现金分红、股票股利或者二者相结合的方式分配股利。如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，在满足公司经营对资金需求的情况下，公司优先采用现金方式分配股利。2020-2022 年度，若公司当年进行股利分配，则以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 10%；最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。公司将保持利润分配政策的连续性和稳定性，并符合法律、法规、规范性文件的相关规定。

报告期内，公司根据《2020-2022 年股东回报规划》、公司《章程》及法律法规的要求进行利润分配，决策程序完整，分红比例及标准清晰明确。独立董事对公司利润分配情况发表客观、公正的独立意见，从而保护中小股东合法权益。

2021 年 4 月 27 日，《2020 年度利润分配方案》经公司第六届董事会第五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需提交股东大会审议。公司 2020 年度利润分派方案为：以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.5 元（含税）。

2020 年度利润分配方案，主要考虑了公司所处金融行业的资本监管更趋严格，对商业银行资本充足水平提出了更高的要求，银行需调整资产负债结构，提升风险防控能力。公司结合当前经济形势、公司发展阶段、资本充足现状及监管要求制定了上述利润分配方案。

公司处于转型发展阶段，留存未分配利润主要作为内源资本和业务发展资金，有利于公司的持续健康发展，有利于股东的长远利益。

独立董事发表独立意见：公司 2020 年度的利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》《上市公司监管指引第 3 号—上市公司现金分红》《公司章程》等关于现金分红事项的规定和相关法律法规、部门规章及规范性文件关于利润分配的相关规定，同时结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平等因素，兼顾了股东的合理回报和公司的可持续发展，不存在损害公司和股东、特别是中小股东权益的情形。

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

单位：千元 币种：人民币

| 分红年度 | 每 10 股送红股数（股） | 每 10 股派息数(元)（含税） | 每 10 股转增数（股） | 现金分红的数额（含税） | 分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润 | 占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%) |
|------|---------------|------------------|--------------|-------------|---------------------------|------------------------------|
|      |               |                  |              |             |                           |                              |

|        |   |      |   |         |         |       |
|--------|---|------|---|---------|---------|-------|
| 2020 年 | 0 | 1.50 | 0 | 270,460 | 951,460 | 28.43 |
| 2019 年 | 0 | 1.50 | 0 | 270,460 | 913,227 | 29.62 |
| 2018 年 | 1 | 1.00 | 0 | 163,915 | 802,175 | 20.43 |

注：公司于 2018 年 8 月发行的 A 股可转换公司债券已于 2019 年 2 月 11 日进入转股期，A 股股东分红派息股权登记日时公司的总股本目前尚无法确定。若按照截至 2020 年 12 月 31 日的总股本 1,803,068,795 股为基数，预计分配现金红利总额 270,460 千元。

## 二、承诺事项履行情况

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

√适用 □不适用

| 承诺背景         | 承诺类型 | 承诺方                            | 承诺内容 | 承诺时间及期限      | 是否有履行期限 | 是否及时严格履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|------|--------------------------------|------|--------------|---------|----------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司股份 5% 以上的股东                | 备注 1 | 自上市之日起 60 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司内部职工股超过 5 万股的非董事、监事和高级管理人员 | 备注 2 | 自上市之日起 96 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司股份的董事、高级管理人员               | 备注 3 | 自上市之日起 96 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 监事                             | 备注 4 | 自上市之日起 96 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 持有公司股份的董事、监事和高级管理人员近亲属         | 备注 5 | 自上市之日起 96 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 公司董事控制的企业（持有公司股份的企业）           | 备注 6 | 自上市之日起 96 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他   | 持有公司股份 5% 以上的股东                | 备注 7 | 自上市之日起 36 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |
| 与首次公开发行相关的承诺 | 其他   | 公司董事（不含独立董事）                   | 备注 8 | 自上市之日起 36 个月 | 是       | 是        | 不适用                  | 不适用             |

**备注 1：**所持公司股票在锁定期（自公司股票在证券交易所上市交易之日起 36 个月）满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。

**备注 2：**（自公司股票在证券交易所上市交易之日起）满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。

**备注 3：**（自公司股票在证券交易所上市交易之日起）满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履

行该承诺。

**备注 4:** (自公司股票在证券交易所上市交易之日起) 满三十六个月后, 每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五, 五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十; 离职后半年内不转让所持有的公司股份。

**备注 5:** (自公司股票在证券交易所上市交易之日起) 满三十六个月后, 每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五, 五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十。

**备注 6:** (自公司股票在证券交易所上市交易之日起) 满三十六个月后, 每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五, 五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十; 本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的, 其减持价格不低于发行价。同时, 不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

**备注 7:** 如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时, 将积极配合本行启动《股价稳定预案》, 且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股 5% 以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

**备注 8:** 如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时, 将积极配合公司启动《股价稳定预案》, 且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内发生职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

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

已达到  未达到  不适用

## 三、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

### (一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用  不适用

财政部于 2017 年颁布了《企业会计准则第 14 号-收入》(“新收入准则”), 要求境内上市企业于 2020 年 1 月 1 日起执行。根据上述规定, 本行自 2020 年 1 月 1 日起进行相应会计政策变更。本次会计政策变更后, 本行执行财政部 2017 年发布新收入准则。除上述会计政策变更外, 其他未变更部分仍按照财政部前期颁布的相关准则及其他有关规定执行。

该准则的实施不会导致本行收入确认方式发生重大变化, 对本行财务报表亦不会产生重大影响。

### (二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用  不适用

### (三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用  不适用

## 四、聘任、解聘会计师事务所情况

单位: 万元 币种: 人民币

| 项目           | 现聘任                |
|--------------|--------------------|
| 境内会计师事务所名称   | 安永华明会计师事务所(特殊普通合伙) |
| 境内会计师事务所报酬   | 108                |
| 境内会计师事务所审计年限 | 2 年                |

| 项目 | 名称 | 报酬 |
|----|----|----|
|----|----|----|

|              |                    |    |
|--------------|--------------------|----|
| 内部控制审计会计师事务所 | 安永华明会计师事务所（特殊普通合伙） | 20 |
|--------------|--------------------|----|

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用  不适用

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

## 五、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项  本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

2020 年，本行新增作为原告的未决诉讼 66 笔，涉及对象 66 户，金额 5355.14 万元；其中单户超过 1000 万元的 0 户。以前年度结转未决诉讼 8 笔，涉及对象 2 户，金额 1902.67 万元，其中单户超过 1000 万元的 1 户，金额 1750.21 万元，单户超过 5000 万元的 0 户。

截止 2020 年末，本行累计未决诉讼 74 笔，涉及对象 68 户，金额 7257.81 万元，其中单户超过 1000 万元的 1 户，金额 1750.21 万元。

上述 7257.81 万元未决诉讼所涉资产，已核销 2549.83 万元。

## 六、重大关联交易

### （一）与日常经营相关的关联交易

#### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用  不适用

#### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用  不适用

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

下表为相关关联方 2020 年业务开展情况：

| 序号 | 关联方名称            | 2020 年授信类业务预计额度（万元） | 授信品种  | 2020 年业务开展情况                         |
|----|------------------|---------------------|---|--------------------------------------|
| 1  | 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 30000               | 同业拆借 1 亿元，票据业务 1 亿元，债券投资 1 亿元                         | 2020 年内未对该行开展业务                      |
| 2  | 江苏如皋农村商业银行股份有限公司 | 50000               | 同业拆借 1 亿元，票据业务 2 亿元，债券投资 2 亿元                         | 2020 年内未对该行开展业务                      |
| 3  | 亨通集团有限公司         | 69000               | 银票敞口 2.9 亿元，债券投资 3 亿元，低风险敞口业务 1 亿元                    | 截至 2020 年末，银票敞口 28999.5 万元，债券投资 2 亿元 |
| 4  | 苏州东通建设发展有限公司     | 20000               | 贷款 20000 万元   | 截至 2020 年末，用信余额 19000 万元             |
| 5  | 江苏新恒通投资集团有限公司    | 950                 | 低风险敞口业务 950 万元  | 截至 2020 年末，用信余额 950 万元               |
| 6  | 吴江市恒通电缆有限公司      | 27900               | 贷款 18000 万元，银票敞口 9000 万元，低风险敞口业务 900 万元               | 截至 2020 年末，用信余额 26700 万元             |
| 7  | 吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司   | 35000               | 贷款 19500 万元，保函敞口 500 万元，银票敞口 5000 万元，低风险敞口业务 10000 万元 | 截至 2020 年末，用信余额 8000 万元              |

|    |                  |                               |   |                             |
|----|------------------|-------------------------------|---|-----------------------------|
| 8  | 苏州易威亚新型建材有限公司    | 2692                          | 贷款 500 万元, 银票敞口 2192 万元                   | 截至 2020 年末, 用信余额 2691.5 万元  |
| 9  | 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司    | 9000                          | 贷款 5500 万元, 银票敞口 3500 万元                  | 截至 2020 年末无用信               |
| 10 | 吴江市双盈化纺实业有限公司    | 7000                          | 银票敞口 7000 万元                              | 截至 2020 年末, 用信余额 2600 万元    |
| 11 | 苏州高铭房产发展有限公司     | 25000                         | 贷款 25000 万元                               | 截至 2020 年末, 用信余额 19980 万元   |
| 12 | 江苏恒宇纺织集团有限公司     | 17515                         | 贷款 10515 万元, 银票敞口 7000 万元                 | 截至 2020 年末, 用信余额 4290.71 万元 |
| 13 | 亨通文旅发展有限公司       | 6000                          | 贷款 1000 万元, 商票保贴 5000 万元                  | 截至 2020 年末, 用信余额 1000 万元    |
| 14 | 吴江佳力高纤有限公司       | 15500                         | 银票敞口 11500 万元, 低风险敞口业务 4000 万元            | 截至 2020 年末, 用信余额 7450 万元    |
| 15 | 新申集团有限公司         | 3000                          | 银票敞口 3000 万元                              | 截至 2020 年末, 用信余额 3000 万元    |
| 16 | 苏商融资租赁有限公司       | 35000                         | 融资租赁保理 35000 万元                           | 截至 2020 年末, 用信余额 34999.5 万元 |
| 17 | 苏州维隆铝业有限公司       | 530                           | 贷款 200 万元, 银票敞口 330 万元                    | 截至 2020 年末, 用信余额 100 万元     |
| 18 | 江苏亨通智能物联系统有限公司   | 50000                         | 银票敞口 50000 万元                             | 截至 2020 年末, 用信余额 14700 万元   |
| 19 | 吴江恒宇纺织染整有限公司     | 13685                         | 贷款 3485 万元, 银票敞口 5700 万元, 低风险敞口业务 4500 万元 | 截至 2020 年末, 用信余额 6225.88 万元 |
| 20 | 吴江恒宇纺织有限公司       | 4300                          | 银票敞口 3300 万元, 低风险敞口业务 1000 万元             | 截至 2020 年末, 用信余额 3331 万元    |
| 21 | 吴江市新申织造有限公司      | 9600                          | 贷款 8100 万元, 银票敞口 1500 万元                  | 截至 2020 年末, 用信余额 9115 万元    |
| 22 | 吴江市新吴纺织有限公司      | 5500                          | 银票敞口 4000 万元, 低风险敞口业务 1500 万元             | 截至 2020 年末, 用信余额 2903 万元    |
| 23 | 德尔未来科技控股集团股份有限公司 | 20000                         | 低风险敞口业务 20000 万元                          | 截至 2020 年末无用信               |
| 24 | 吴江市恒益光电材料有限公司    | 950                           | 低风险敞口业务 950 万元                            | 截至 2020 年末, 用信余额 950 万元     |
| 25 | 苏州韩居实木定制家居有限公司   | 4950                          | 低风险敞口业务 4950 万元                           | 截至 2020 年末, 用信余额 4950 万元    |
| 26 | 江苏宇太网智科技有限公司     | 35000                         | 银票敞口 35000 万元                             | 截至 2020 年末无用信               |
| 27 | 康力电梯股份有限公司       | 5000                          | 低风险敞口业务 5000 万元                           | 截至 2020 年末无用信               |
| 28 | 苏州市盛泽城乡投资发展有限公司  | 4600                          | 贷款 4600 万元                                | 截至 2020 年末无用信               |
| 29 | 吴江市飞洋化纤有限公司      | 1890                          | 贷款 90 万元, 银票敞口 1300 万元, 低风险敞口业务 500 万元    | 截至 2020 年末, 用信余额 1405.90 万元 |
| 30 | 吴江市鸿耀经编织造有限公司    | 200                           | 贷款 100 万元、银票敞口 100 万元                     | 截至 2020 年末, 用信余额 51 万元      |
| 31 | 关联自然人            | 单户 500 万以内, 且总授信金额在 5000 万元以内 | 主要用于个人贷款、信用卡透支等                           | 截至 2020 年末用信 2788.82 万元     |

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

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

### 3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

##### 4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

#### (三) 共同对外投资的重大关联交易

##### 1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

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

##### 2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (四) 关联债权债务往来

##### 1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

##### 3、 临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (五) 其他

适用 不适用

## 七、重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

#### 1、托管情况

适用 不适用

#### 2、承包情况

适用 不适用

#### 3、租赁情况

适用 不适用

### (二) 担保情况

适用 不适用

公司开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

## 八、其他重大事项的说明

适用 不适用

### 1. 股价稳定实施进展

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

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

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

## 九、积极履行社会责任的工作情况

### (一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

#### 1. 精准扶贫规划

公司坚持以习近平总书记扶贫开发战略思想为指导，全面落实党中央关于打赢脱贫攻坚战、实施乡村振兴战略的重要部署要求，坚定“支农支小”定位，加快自身转型发展，充分发挥地方法人银行网点数量多、经营决策灵活等优势，为决胜全面建成小康社会，实现第一个百年奋斗目标注入金融“活水”。公司将助农金融服务与慈善志愿服务有机融合，通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等方式，推动实现在普惠金融中创新扶贫，在体现责任中文化扶贫，助力自身转型与精准扶贫齐头并进、双赢发展。

#### 2. 年度精准扶贫概要

(一) 积极开展扶贫贴息贷款工作。一是直接扶贫到户。公司针对符合“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）条件的城乡居民，安排专项信贷额度，通过百分之百贴息的方式，直接投放到户，帮助解决生产经营困难。2020年，共发放相关个人扶贫贴息贷款59笔，发放金额1998万元。二是间接扶贫经营主体。公司全面推进“党建共建助力乡村振兴”金融服务行动，依托干部互培互挂、党员到村挂职等力量，完善信息建档工作，从而将扶贫贴息贷款间接投放到吸纳贫困家庭劳动力就业的专业合作社经济组织、种养殖大户、小微企业等经营主体，帮带不具备自主创业条件的低收入贫困家庭“挂钩”就业，实现增收脱贫。2020

年，共帮扶相关低收入贫困人口 9302 人。三是帮扶贫困村级经济。公司积极响应地方政府帮扶经济薄弱村号召，针对经济薄弱村中的股份合作社定向发放扶贫贴息贷款，助力村级经济发展。2020 年，共发放相关扶贫贴息贷款 16 笔，发放金额 8226 万元。

(二) 积极开展各类慈善捐赠活动。2020 年，公司通过多种途径对外捐赠 505.84 万元。在抗击新冠肺炎疫情期间，向吴江区慈善总会捐款 100 万元，向苏州大学附属第一医院捐赠价值 50 万元防疫物资，向吴江区卫健委捐款 30 万元，全行员工通过募捐向湖北省赤壁慈善会、嘉鱼慈善会捐赠 26.91 万元，均定向用于疫情防控。

(三) 积极开展扶贫帮困活动。公司以“彩虹志愿服务者”为核心，常态化开展“城乡统筹结对”、“暖冬行动”和“怀德金融先锋党员到村挂职”等工作，每逢节日定期走访慰问困难党员和贫困家庭，并前往贫困村、敬老院等开展志愿服务，积极践行社会责任，特别是在抗击新冠肺炎疫情期间，选派党员、入党积极分子、青年骨干等参与社区登记、卡口执勤等一线防控工作。2020 年，共组织志愿服务达 2000 余人次，得到地方政府和百姓群众的一致肯定。

### 3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 指标                   | 数量及开展情况   |
|----------------------|---|
| <b>一、总体情况</b>        |   |
| 其中：1.资金              | 10,677.84   |
| 2.物资折款               | 59.45   |
| 3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）   | 9,302   |
| <b>二、分项投入</b>        |   |
| 1.产业发展脱贫             |   |
| 其中：1.1 产业扶贫项目类型      | <input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫<br><input type="checkbox"/> 旅游扶贫<br><input type="checkbox"/> 电商扶贫<br><input type="checkbox"/> 资产收益扶贫<br><input type="checkbox"/> 科技扶贫<br><input type="checkbox"/> 其他 |
| 1.2 产业扶贫项目个数（个）      | 75  |
| 1.3 产业扶贫项目投入金额       | 10,224  |
| 1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | 9,302   |
| 4.教育脱贫               |   |
| 其中：4.1 资助贫困学生投入金额    | 9.54  |
| 4.2 资助贫困学生人数（人）      | 48  |
| 8.社会扶贫               |   |
| 其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额   | -   |
| 8.2 定点扶贫工作投入金额       | 16.5  |
| 8.3 扶贫公益基金           | 270.00  |
| 9.其他项目               |   |
| 其中：9.1 项目个数（个）       | 21  |
| 9.2 投入金额             | 157.80  |
| 9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人） | -   |
| 9.4 其他项目说明           | 捐赠物资折价 59.45 万元   |
| <b>三、所获奖项（内容、级别）</b> |   |
| 苏州市慈善奖“最具爱心捐赠企业”     |   |
| 吴江区“慈善爱心杯”           |   |

#### 4. 后续精准扶贫计划

公司将继续践行“服务三农、服务小微”的初心使命，勇担社会责任，充分发挥地方金融主力军作用，为开启“十四五”规划、全面推进乡村振兴输送“金融血液”。一方面，加快产品创新和服务优化，通过贴息贷款、优惠减免等举措支持中低收入人群增收致富，为中小微企业和村级经济发展贡献金融力量。另一方面，坚持党建引领，深入推进“党建共建助力乡村振兴”金融服务行动，依托党建共建深化与政府部门、企事业单位及相关社会的合作，进一步补充扩大志愿者队伍，丰富“三农”工作内涵，扩大金融惠民的覆盖面和影响力，助力地方率先探索实现农业农村现代化、全面推进乡村振兴事业。

#### (二) 社会责任工作情况

√适用 □不适用

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《社会责任报告》全文。

#### (三) 环境信息情况

##### 1. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

√适用 □不适用

有关公司履行环保责任的具体情况，请参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《绿色金融专题报告》全文。

### 十、可转换公司债券情况

√适用 □不适用

#### (一) 转债发行情况

√适用 □不适用

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

#### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

√适用 □不适用

| 可转换公司债券名称                       | 苏农转债       |         |
|---------------------------------|------------|---------|
| 期末转债持有人数                        | 7,035      |         |
| 本公司转债的担保人                       | 无          |         |
| 前十名转债持有人情况如下：                   |            |         |
| 可转换公司债券持有人名称                    | 期末持债数量（元）  | 持有比例（%） |
| 中国工商银行股份有限公司一天弘添利债券型证券投资基金（LOF） | 65,143,000 | 5.06    |
| 青岛以太投资管理有限公司一以太投资稳健成长6号私募基金     | 60,880,000 | 4.72    |
| 富国富益进取固定收益型养老金产品一中国工商银行股份有限公司   | 41,871,000 | 3.25    |
| 平安精选增值1号混合型养老金产品一中国工商银行股份有限公司   | 38,883,000 | 3.02    |
| 国信证券股份有限公司                      | 30,000,000 | 2.33    |
| 中国农业银行股份有限公司一富国可转换债券证券投资基金      | 28,500,000 | 2.21    |
| 齐鲁证券一建行一齐鲁锦泉2号集合资产管理计划          | 27,734,000 | 2.15    |
| 光大证券股份有限公司                      | 26,013,000 | 2.02    |
| 太平养老金溢丰债券型养老金产品一中国工商银行股份有限公司    | 21,941,000 | 1.70    |
| 长城国瑞证券有限公司                      | 20,513,000 | 1.59    |

## (三) 报告期转债变动情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前     | 本次变动增减 |    |    | 本次变动后     |
|-----------|-----------|--------|----|----|-----------|
|           |           | 转股     | 赎回 | 回售 |           |
| 苏农转债      | 1,288,636 | 20     | 0  | 0  | 1,288,616 |

## 报告期转债累计转股情况

√适用 □不适用

| 可转换公司债券名称             | 苏农转债          |
|-----------------------|---------------|
| 报告期转股额(元)             | 20,000        |
| 报告期转股数(股)             | 3,552         |
| 累计转股数(股)              | 191,069,783   |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%) | 13.19         |
| 尚未转股额(元)              | 1,288,616,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例(%)     | 51.54         |

## (四) 转股价格历次调整情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

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

## (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

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

## (六) 转债其他情况说明

√适用 □不适用

经公司申请,并经上海证券交易所核准,2019年3月26日,公司证券简称由“吴江银行”变更为“苏农银行”,证券代码“603323”保持不变;可转债简称由“吴银转债”变更为“苏农转债”,可转债代码“113516”保持不变;转股简称由“吴银转股”变更为“苏农转股”,转股代码“191516”保持不变。

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

| 项目           | 本次变动前         |        | 本次变动增减（+，-） |             | 本次变动后         |        |
|--------------|---------------|--------|-------------|-------------|---------------|--------|
|              | 数量            | 比例(%)  | 其他          | 小计          | 数量            | 比例(%)  |
| 一、有限售条件股份    | 440,880,200   | 24.45  | -77,801,966 | -77,801,966 | 363,078,234   | 20.14  |
| 1、国家持股       | 0             | 0.00   | 0           | 0.00        | 0             | 0.00   |
| 2、国有法人持股     | 0             | 0.00   | 0           | 0.00        | 0             | 0.00   |
| 3、其他内资持股     | 440,880,200   | 24.45  | -77,801,966 | -77,801,966 | 363,078,234   | 20.14  |
| 其中：境内非国有法人持股 | 315,525,578   | 17.50  | -55,680,978 | -55,680,978 | 259,844,600   | 14.41  |
| 境内自然人持股      | 125,354,622   | 6.95   | -22,120,988 | -22,120,988 | 103,233,634   | 5.73   |
| 4、外资持股       | 0             | 0.00   | 0           | 0.00        | 0             | 0.00   |
| 二、无限售条件流通股份  | 1,362,185,043 | 75.55  | 77,805,518  | 77,805,518  | 1,439,990,561 | 79.86  |
| 1、人民币普通股     | 1,362,185,043 | 75.55  | 77,805,518  | 77,805,518  | 1,439,990,561 | 79.86  |
| 2、境内上市的外资股   | 0             | 0.00   | 0           | 0.00        | 0             | 0.00   |
| 3、境外上市的外资股   | 0             | 0.00   | 0           | 0.00        | 0             | 0.00   |
| 4、其他         | 0             | 0.00   | 0           | 0.00        | 0             | 0.00   |
| 三、普通股股份总数    | 1,803,065,243 | 100.00 | 3,552       | 3,552       | 1,803,068,795 | 100.00 |

##### 2、普通股股份变动情况说明

√适用 □不适用

报告期内，一方面由于公司可转换公司债券转股，导致普通股股份总数增加 3,552 股；另一方面由于公司首次公开发行限售股（自律锁定）77,801,966 股上市流通导致有限售条件股份和无限售条件流通股份间的数量变化。

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

√适用 □不适用

因最近一年转股数量较少对每股收益、每股净资产等财务指标，未产生重大影响。

#### (二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

| 股东名称          | 年初限售股数      | 本年解除限售股数   | 本年增加限售股数 | 年末限售股数     | 限售原因      | 解除限售日期      |
|---------------|-------------|------------|----------|------------|-----------|-------------|
| 江苏新恒通投资集团有限公司 | 104,321,109 | 18,409,607 | 0        | 85,911,502 | 首发上市，自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 亨通集团有限公司      | 83,005,836  | 14,648,087 | 0        | 68,357,749 | 首发上市，自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 吴江市恒达实业发展有限公司 | 37,091,257  | 6,545,515  | 0        | 30,545,742 | 首发上市，自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 吴江市盛泽化纤绸厂有限公司 | 31,397,636  | 5,540,758  | 0        | 25,856,878 | 首发上市，自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 吴江市新吴纺织有限公司   | 20,165,833  | 3,558,676  | 0        | 16,607,157 | 首发上市，自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 江苏恒宇纺织集团      | 16,576,228  | 2,925,217  | 0        | 13,651,011 | 首发上市，     | 2020年11月30日 |

|                 |             |            |   |             |            |             |
|-----------------|-------------|------------|---|-------------|------------|-------------|
| 有限公司            |             |            |   |             | 自愿锁定       |             |
| 吴江市新申织造有限公司     | 15,412,249  | 2,719,808  | 0 | 12,692,441  | 首发上市, 自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司 | 7,555,430   | 1,333,310  | 0 | 6,222,120   | 首发上市, 自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 其他首发限售股东 (651名) | 125,354,622 | 22,120,988 | 0 | 103,233,634 | 首发上市, 自愿锁定 | 2020年11月30日 |
| 合计              | 440,880,200 | 77,801,966 | 0 | 363,078,234 | /          | /           |

## 二、 证券发行与上市情况

### (一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

### (二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

因公司在报告期内有可转换公司债券转股，导致普通股股份总数增加 3,552 股，公司普通股股份总数及股东结构变动具体情况请见本节“普通股股份变动情况表”；公司资产和负债结构的变动情况请详见本报告“第四节 经营情况讨论与分析”之“二、报告期内主要经营情况”。

### (三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

| 内部职工股的发行日期    | 内部职工股的发行价格（元）  | 内部职工股的发行数量 |
|---------------|--|------------|
| /             | /  | /          |
| 现存的内部职工股情况的说明 | 公司内部职工股，主要在 2004 年改制设立时取得，报告期内，公司未发行内部职工股。截至报告期末，公司有限售条件的内部职工股为 101,948,725 股。 |            |

## 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）        | 45,297 |
| 年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户） | 43,935 |

### (二) 截止报告期末前十名股东、前十名无限售条件股东持股情况表

单位：股

| 前十名股东持股情况         |            |             |           |                     |          |            |             |
|-------------------|------------|-------------|-----------|---------------------|----------|------------|-------------|
| 股东名称<br>(全称)      | 报告期内增<br>减 | 期末持股数<br>量  | 比例<br>(%) | 持有有限售<br>条件股份数<br>量 | 质押或冻结情况  |            | 股东<br>性质    |
|                   |            |             |           |                     | 股份<br>状态 | 数量         |             |
| 亨通集团有限公司          | 0          | 124,959,048 | 6.93      | 68,357,749          | 质押       | 99,310,000 | 境内非国<br>有法人 |
| 江苏新恒通投资<br>集团有限公司 | 0          | 123,533,116 | 6.85      | 85,911,502          | 无        | 0          | 境内非国<br>有法人 |
| 苏州环亚实业有<br>限公司    | 0          | 107,070,515 | 5.94      | 0                   | 质押       | 85,600,000 | 境内非国<br>有法人 |

| 吴江市恒达实业发展有限公司         | 0                            | 43,636,772 | 2.42 | 30,545,742 | 质押          | 43,559,999 | 境内非国有法人 |
|-----------------------|------------------------------|------------|------|------------|-------------|------------|---------|
| 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司         | 0                            | 41,796,437 | 2.32 | 25,856,878 | 无           | 0          | 境内非国有法人 |
| 立新集团有限公司              | -18,498,537                  | 29,411,500 | 1.63 | 0          | 质押          | 28,895,000 | 境内非国有法人 |
| 吴江市新吴纺织有限公司           | 0                            | 23,724,509 | 1.32 | 16,607,157 | 无           | 0          | 境内非国有法人 |
| 江苏恒宇纺织集团有限公司          | 0                            | 19,501,445 | 1.08 | 13,651,011 | 无           | 0          | 境内非国有法人 |
| 江苏东方盛虹股份有限公司          | 0                            | 17,728,586 | 0.98 | 0          | 无           | 0          | 境内非国有法人 |
| 吴江市新申织造有限公司           | -410,000                     | 17,722,057 | 0.98 | 12,692,441 | 质押          | 17,722,056 | 境内非国有法人 |
| <b>前十名无限售条件股东持股情况</b> |                              |            |      |            |             |            |         |
| 股东名称                  | 持有无限售条件流通股的数量                |            |      | 股份种类及数量    |             |            |         |
|                       |                              |            |      | 种类         | 数量          |            |         |
| 苏州环亚实业有限公司            | 107,070,515                  |            |      | 人民币普通股     | 107,070,515 |            |         |
| 亨通集团有限公司              | 56,601,299                   |            |      | 人民币普通股     | 56,601,299  |            |         |
| 江苏新恒通投资集团有限公司         | 37,621,614                   |            |      | 人民币普通股     | 37,621,614  |            |         |
| 立新集团有限公司              | 29,411,500                   |            |      | 人民币普通股     | 29,411,500  |            |         |
| 江苏东方盛虹股份有限公司          | 17,728,586                   |            |      | 人民币普通股     | 17,728,586  |            |         |
| 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司         | 15,939,559                   |            |      | 人民币普通股     | 15,939,559  |            |         |
| 吴江翔龙丝织有限公司            | 15,815,117                   |            |      | 人民币普通股     | 15,815,117  |            |         |
| 苏州汉润文化旅游发展有限公司        | 15,730,000                   |            |      | 人民币普通股     | 15,730,000  |            |         |
| 吴江市恒达实业发展有限公司         | 13,091,030                   |            |      | 人民币普通股     | 13,091,030  |            |         |
| 吴江市三川纺织植绒后整理有限公司      | 12,582,093                   |            |      | 人民币普通股     | 12,582,093  |            |         |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明      | 公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人 |            |      |            |             |            |         |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明   | 无                            |            |      |            |             |            |         |

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称       | 持有的有限售条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情况 |             | 限售条件 |
|----|-----------------|--------------|----------------|-------------|------|
|    |                 |              | 可上市交易时间        | 新增可上市交易股份数量 |      |
| 1  | 江苏新恒通投资集团有限公司   | 85,911,502   | 2021-11-29     | 18,409,607  | 首发限售 |
| 2  | 亨通集团有限公司        | 68,357,749   | 2021-11-29     | 14,648,087  | 首发限售 |
| 3  | 吴江市恒达实业发展有限公司   | 30,545,742   | 2021-11-29     | 6,545,515   | 首发限售 |
| 4  | 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司   | 25,856,878   | 2021-11-29     | 5,540,758   | 首发限售 |
| 5  | 吴江市新吴纺织有限公司     | 16,607,157   | 2021-11-29     | 3,558,676   | 首发限售 |
| 6  | 江苏恒宇纺织集团有限公司    | 13,651,011   | 2021-11-29     | 2,925,217   | 首发限售 |
| 7  | 吴江市新申织造有限公司     | 12,692,441   | 2021-11-29     | 2,719,808   | 首发限售 |
| 8  | 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司 | 6,222,120    | 2021-11-29     | 1,333,310   | 首发限售 |

|                  |     |                              |            |         |      |
|------------------|-----|------------------------------|------------|---------|------|
| 9                | 唐林才 | 540,298                      | 2021-11-29 | 115,778 | 首发限售 |
| 10               | 戴童毅 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 11               | 王春良 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 12               | 王明华 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 13               | 沈中良 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 14               | 黄兴龙 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 15               | 金春泉 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 16               | 方煜新 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 17               | 周月明 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 18               | 陆玉根 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 19               | 钱伟东 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 20               | 陆钰铭 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 21               | 吴道坤 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 22               | 陈立志 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 23               | 金英  | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 24               | 马美娟 | 500,500                      | 2021-11-29 | 107,250 | 首发限售 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |     | 公司未知上述股东间的关联关系,也未知其是否属于一致行动人 |            |         |      |

#### 四、 控股股东及实际控制人情况

##### (一) 控股股东情况

###### 1 公司不存在控股股东情况的特别说明

√适用 □不适用

报告期内,公司第一大股东为亨通集团有限公司,持股比例 6.93%,公司不存在控股股东。

##### (二) 实际控制人情况

###### 1 公司不存在实际控制人情况的特别说明

√适用 □不适用

公司股权结构高度分散,不存在实际控制人。截至报告期末,公司有持股 5%以上的股东共 3 户,详细情况见下方:

|        |   |      |                  |
|--------|---|------|------------------|
| 名称     | 亨通集团有限公司  | 持股比例 | 6.93%            |
| 法定代表人  | 崔根良   | 成立日期 | 1992 年 11 月 20 日 |
| 主要经营业务 | 各种系列电缆、光缆、通信器材(不含地面卫星接收设备)、金属材料(除贵金属外)、煤炭、五金交电、化工原料(除危险化学品)、建筑材料、装潢材料、针纺织品、纺织原料(除棉花)、铁矿石、铁矿砂、日用百货批发零售;金属镀层制品、铝合金型材的制造加工;经营电信业务;第一类增值电信业务中的互联网数据中心业务和互联网接入服务业务;自营和代理各类商品及技术的进出口业务(国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外);项目投资;股权投资;创业投资;投资咨询;投资管理;财务咨询;农副产品销售。(上述经营范围不含国家法律法规规定禁止、限制和许可经营的项目)(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) |      |                  |
| 名称     | 江苏新恒通投资集团有限公司   | 持股比例 | 6.85%            |
| 法定代表人  | 徐少华   | 成立日期 | 1996 年 7 月 17 日  |
| 主要经营业务 | 通信电缆、光纤光缆、光电缆材料及附件、光器件、通信设备生产、销售;   |      |                  |

|        |  |      |                 |
|--------|--|------|-----------------|
|        | 实业投资；废旧金属的收购。（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）  |      |                 |
| 名称     | 苏州环亚实业有限公司   | 持股比例 | 5.94%           |
| 法定代表人  | 沈法明  | 成立日期 | 2003 年 4 月 30 日 |
| 主要经营业务 | 钢塑复合带、铝塑复合带、护套料、电缆盘具生产销售；通讯器材（不含地面卫星接收设备）、五金交电、煤炭、金属材料（除贵金属外）、建筑材料、装潢材料、铁矿石、铁矿砂、日用百货的销售及代理；实业投资；项目投资；股权投资；创业投资；投资咨询（除证券、金融、期货、保险外）；投资管理；财务咨询；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（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、 其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

## 六、 股份限制减持情况说明

适用 不适用

2020 年 7 月 7 日，公司披露了《江苏苏州农村商业银行股份有限公司董监高集中竞价减持股份计划公告》（公告编号：2020-033），原公司高级管理人员王春良计划在 2020 年 7 月 28 日至 2021 年 1 月 23 日期间通过上海证券交易所集中竞价方式减持数量不超过 114,915 股所持公司股份。

2020 年 10 月 27 日，公司披露了《江苏苏州农村商业银行股份有限公司董监高集中竞价减持计划提前终止暨减持股份结果公告》（公告编号：2020-046），2020 年 10 月 26 日，公司收到原公司高级管理人员王春良《关于提前终止减持计划的告知函》，截至 2020 年 10 月 23 日，王春良未通过集中竞价交易方式减持公司股份，且提前终止减持计划。

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

√适用 □不适用

单位：股

| 姓名  | 职务(注)    | 性别 | 年龄 | 任期起始日期     | 任期终止日期     | 年初持股数   | 年末持股数   | 年度内股份增减变动量 | 增减变动原因 | 报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元) | 是否在公司关联方获取报酬 |
|-----|----------|----|----|------------|------------|---------|---------|------------|--------|----------------------|--------------|
| 徐晓军 | 董事长      | 男  | 48 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 22.42                | 否            |
| 庄颖杰 | 董事/行长    | 男  | 45 | 2017-08-23 | 2023-09-28 | 934,009 | 934,009 | 0          |        | 170.38               | 否            |
| 王明华 | 董事/副行长   | 男  | 52 | 2020-02-26 | 2023-09-28 | 768,000 | 768,000 | 0          |        | 154.43               | 否            |
| 张亚勤 | 董事/副行长   | 女  | 47 | 2011-01-20 | 2023-09-28 | 615,013 | 615,013 | 0          |        | 146.87               | 否            |
| 陆颖栋 | 董事/董事会秘书 | 女  | 35 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 12.46                | 否            |
| 马耀明 | 董事       | 男  | 58 | 2011-01-20 | 2023-09-28 | 5,800   | 5,800   | 0          |        | 12.11                | 是            |
| 唐林才 | 董事       | 男  | 56 | 2015-03-09 | 2023-09-28 | 781,354 | 781,354 | 0          |        | 12.11                | 是            |
| 朱浩  | 董事       | 男  | 41 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 0                    | 是            |
| 陈志明 | 董事       | 男  | 50 | 2011-01-20 | 2023-09-28 | 10,000  | 124,000 | 114,000    | 二级市场买入 | 12.11                | 是            |
| 潘鼎  | 董事       | 男  | 55 | 2015-03-09 | 2023-09-28 | 10,000  | 10,000  | 0          |        | 12.11                | 是            |
| 闫长乐 | 独立董事     | 男  | 57 | 2019-07-05 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 14.74                | 是            |
| 孙杨  | 独立董事     | 男  | 53 | 2020-02-26 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 8.56                 | 是            |
| 雷新勇 | 独立董事     | 男  | 47 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 0                    | 否            |
| 袁渊  | 独立董事     | 男  | 37 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 0                    | 是            |
| 朱建华 | 独立董事     | 男  | 37 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 0                    | 是            |
| 吴大刚 | 监事长      | 男  | 50 | 2017-08-23 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 152.17               | 否            |
| 徐雪良 | 职工监事     | 男  | 50 | 2014-07-30 | 2023-09-28 | 457,600 | 457,600 | 0          |        | 99.23                | 否            |
| 朱九锦 | 职工监事     | 男  | 36 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 13.52                | 否            |
| 吴菊英 | 监事       | 女  | 50 | 2017-08-23 | 2023-09-28 | 0       | 0       | 0          |        | 9.52                 | 是            |

|     |            |   |    |            |            |           |           |         |   |        |   |
|-----|------------|---|----|------------|------------|-----------|-----------|---------|---|--------|---|
| 周建英 | 监事         | 女 | 44 | 2012-08-31 | 2023-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 9.52   | 是 |
| 邱海荣 | 监事         | 男 | 42 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 0      | 是 |
| 徐洪峰 | 监事         | 女 | 45 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 0      | 否 |
| 杨相宁 | 监事         | 男 | 42 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 0      | 是 |
| 刘琼  | 监事         | 男 | 46 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 0      | 是 |
| 黄迅  | 副行长        | 男 | 43 | 2017-08-23 | 2023-09-28 | 221,285   | 221,285   | 0       |   | 151.58 | 否 |
| 徐卫忠 | 副行长        | 男 | 43 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 31.27  | 是 |
| 邱萍  | 副行长        | 女 | 45 | 2020-09-28 | 2023-09-28 | 177,285   | 177,285   | 0       |   | 116.96 | 是 |
|     | 原职工监事      |   |    | 2017-08-23 | 2020-09-28 |           |           |         |   |        |   |
| 魏礼亚 | 原董事长       | 男 | 57 | 2017-08-23 | 2020-09-28 | 36,000    | 36,000    | 0       |   | 130.78 | 否 |
| 孟庆华 | 原董事/原董事会秘书 | 男 | 42 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 217,285   | 217,285   | 0       |   | 96.77  | 是 |
| 丁国英 | 原董事        | 女 | 40 | 2018-05-16 | 2020-09-28 | 3,900     | 3,900     | 0       |   | 12.11  | 是 |
| 王德瑞 | 原独立董事      | 男 | 61 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 14.74  | 是 |
| 沈林明 | 原独立董事      | 男 | 55 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 14.74  | 是 |
| 周丽琴 | 原独立董事      | 女 | 49 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 14.74  | 是 |
| 沈红心 | 原监事        | 男 | 54 | 2011-01-20 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 9.52   | 是 |
| 朱奇伟 | 原监事        | 男 | 45 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 9.52   | 是 |
| 吴惠芳 | 原监事        | 女 | 52 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 9.52   | 是 |
| 沈舟群 | 原监事        | 女 | 51 | 2014-03-21 | 2020-09-28 | 0         | 0         | 0       |   | 9.52   | 是 |
| 戴童毅 | 原副行长       | 男 | 56 | 2017-08-23 | 2020-09-28 | 765,000   | 765,000   | 0       |   | 113.91 | 否 |
| 王春良 | 原副行长       | 男 | 55 | 2011-01-20 | 2020-09-28 | 766,100   | 766,100   | 0       |   | 116.99 | 否 |
| 毛玮红 | 原独立董事      | 女 | 50 | 2014-03-21 | 2020-02-26 | 0         | 0         | 0       |   | 6.07   | 是 |
| 合计  | /          | / | /  | /          | /          | 5,768,631 | 5,882,631 | 114,000 | / | 1,721  | / |

| 姓名  | 主要工作经历  |
|-----|---|
| 徐晓军 | 本科学历，高级经济师，1996 年参加工作，历任海安南屏信用社柜员、信贷员、副主任、主任；海安农村信用合作联社营业部主任，公司业务部经理；如皋农村信用合作联社党委委员、副主任、主任；如皋农村商业银行党委副书记、行长；海安农村商业银行党委副书记、行长、党委书记、董事长。现任公司党委书记、董事长。 |
| 庄颖杰 | 本科学历，高级经济师，1992 年参加工作，历任八都农村信用社记账员；吴江农村信用联社财务科办事员，营业部大发分社主办会计；八坼农村信用社副主任；松陵农村信用社副主任；公司国际业务部副主任、主任，桃源支行行长，公司副行长。现任公司党委副书记、董                          |

|     |   |
|-----|---|
|     | 事、行长。   |
| 王明华 | 本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任平望农村信用社柜员、主任助理；吴江农村信用联社资金计划科副科长；金家坝农村信用联社主任；公司金家坝支行行长，芦墟支行行长，汾湖经济开发区支行行长，公司行长助理。现任公司党委委员、董事、副行长。  |
| 张亚勤 | 工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任常熟高等专科学校中文系教师；吴江农村信用联社办公室办事员，工会副主席；公司办公室副主任、主任，北厍支行行长，董事会秘书。现任公司党委委员、董事、副行长。  |
| 陆颖栋 | 硕士研究生学历，助理经济师，2006 年参加工作，历任公司国际业务部办事员、主任助理、副主任、副总经理、总经理，梅堰支行行长。现任公司党委办公室主任、董事会办公室总经理、董事、董事会秘书。  |
| 马耀明 | 本科学历，经济师，1981 年参加工作，历任中国建设银行苏州分行投资科信贷员，金阊支行业务科科长、副行长，沧浪支行行长，房地产信贷部总经理，审批部专职审批人；苏州高新区投资担保公司总经理助理；天安保险公司苏州新区支公司总经理；亨通集团有限公司财务管理中心副总监、副总裁。现任江苏亨通金控投资有限公司副总裁，公司董事。                            |
| 唐林才 | 大专学历，会计师、高级纳税筹划师，1987 年参加工作，历任吴江市七都镇方家桥村村会计、村党支部书记；吴江市恒通通信电缆厂财务科科长。现任江苏新恒通投资集团有限公司副总经理、财务负责人，公司董事。  |
| 朱浩  | 大专学历，助理会计师，1999 年参加工作，现任恒达中泰集团有限公司会计、副总经理，吴江市恒达实业发展有限公司财务总监，公司董事。   |
| 陈志明 | 大专学历，1987 年参加工作，历任吴江东方印染厂会计；吴江东方印染实业公司经理；吴江市盛泽化纤厂厂长。现任吴江市盛泽化纤厂有限公司董事长，吴江市双盈化纤实业有限公司总经理，苏州市奕双新材料有限公司董事长，公司董事。  |
| 潘鼎  | 大专学历，助理工程师，1986 年参加工作，历任吴江市开关厂技术科员工；恒通纺织经营部经理。现任吴江市锦隆喷气织造有限责任公司董事长、托普纺织（苏州）有限公司董事，公司董事。   |
| 闫长乐 | 博士研究生学历，教授，1990 年参加工作，历任国务院发展研究中心《管理世界》编辑部副主任；国家发展计划委员会产业经济研究所基础产业研究室主任；中国节能环保集团公司发展部主任、资本运营部主任；国能集团（控股）股份有限公司董事、总经理；国务院国资委企干二局（借调）；江苏民丰农村商业银行股份有限公司独立董事。现任北京邮电大学经济管理学院教授，公司独立董事。         |
| 孙杨  | 博士研究生学历，教授，1987 年参加工作，历任南京第九二四厂第二研究所技术员；日本 FOURSIS 株式会社南大事业本部担当部长；南京财经大学副教授、教授，金融学院副院长，研究生处副处长；南京审计大学教授，经济与金融研究院执行副院长（聘用制）；泰州农村商业银行独立董事。现任南京审计大学教授、经济与金融研究院执行院长（聘用制），镇江农村商业银行独立董事，公司独立董事。 |
| 雷新勇 | 博士研究生学历，律师，1999 年参加工作，历任江苏省高级人民法院审判员；江苏世纪同仁律师事务所律师。现任江苏苏尊容大律师事务所律师，公司独立董事。  |
| 袁渊  | 博士研究生学历，2008 年参加工作，历任香港城市大学商学院高级研究助理；中国证监会、清华大学金融学博士后；中国证监会审核员、中国基金业协会审核员；东吴证券股份有限公司研究所副所长、首席策略分析师，投行内核委员会委员；华福证券有限责任公司董事总经理，投行部总经理，业务委员会副主任。现任中德证券有限责任公司董事总经理、保荐业务部门总经理，公司独立董事。          |
| 朱建华 | 本科学历，注册会计师，2006 年参加工作，历任苏州华瑞会计师事务所审计项目经理；国富浩华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所审计项目经理；瑞华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所审计项目经理。现任中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所合伙人、常务副所长，公司独立董事。   |

|     |   |
|-----|---|
| 吴大刚 | 硕士研究生学历，经济师，1990 年参加工作，历任人民银行苏州分行办事员、团委书记（副科级），金管科副科长，农金科副科长；人民银行太仓市支行副行长；人民银行苏州市中心支行办公室副主任，金管二科副科长；苏州银监分局监管二科副科长（主持工作）、科长；苏州银监分局党委委员、副局长。现任公司纪委书记、党委委员、监事长。  |
| 徐雪良 | 本科学历，助理经济师，1988 年参加工作，历任梅堰农村信用社职工；吴江农村信用联社办公室秘书、主任助理、副主任；公司董事会秘书，办公室主任，金家坝支行行长，菀坪支行行长，纪委办主任，监察室主任。现任公司纪委副书记、党委纪律监督室主任、监事会办公室总经理、职工监事。   |
| 朱九锦 | 博士研究生学历，经济师，2008 年参加工作，历任紫金农商银行迈皋桥支行员工，办公室办事员，董事会办公室办事员；公司董事会办公室副总经理，行政管理部总经理，人力资源部总经理，黎里支行行长，零售银行部总经理。现挂职苏州市姑苏区、保护区发展和改革局副局长、金融工作办公室主任，公司职工监事。   |
| 吴菊英 | 中专学历，助理会计师，1987 年参加工作，历任前跃村丝织厂统计出纳；盛泽农业公司经理部出纳。现任吴江佳力高纤有限公司财务主管，吴江市新吴纺织有限公司财务主管，公司股东代表监事。   |
| 周建英 | 本科学历，经济师，1994 年参加工作，历任吴江市新申织造厂销售经理；吴江市汇丰化工厂成本会计。现任江苏恒宇纺织集团有限公司财务负责人，苏州恒宇泽鑫创业投资合伙企业（有限合伙）财务负责人，公司股东代表监事。   |
| 邱海荣 | 本科学历，注册会计师、税务师，2001 年参加工作，历任永丰余纸业（昆山）有限公司会计；虹光精密工业股份有限公司上海、苏州公司财务主管；江苏盛虹科技股份有限公司成本会计；江苏中鲈科技发展股份有限公司财务主管；盛虹控股集团有限公司数据管理部主管。现任江苏东方盛虹股份有限公司董事、财务负责人，公司股东代表监事。  |
| 徐洪峰 | 博士研究生学历，研究员（正高），1997 年参加工作，历任哈佛大学肯尼迪政府学院 Rajawali 学者；福特基金会国际学者；中国社会科学院助理研究员、副研究员。现任中央财经大学绿色金融国际研究院副院长，中国社会科学院研究员，中国环保协会投融资专委会副秘书长，中国证券业协会绿色证券委员会副秘书长，公司外部监事。  |
| 杨相宁 | 本科学历，律师，2000 年参加工作，历任镇江京口区人民检察院书记员；苏州方本律师事务所执业律师；江苏良翰律师事务所合伙人；北京市盈科（苏州）律师事务所执业律师。现任江苏德策律师事务所主任，兼任苏州天禄光科技股份有限公司独立董事、张家港农村商业银行独立董事，公司外部监事。  |
| 刘琼  | 硕士研究生学历，会计师、澳大利亚公共会计师，1992 年参加工作，历任安徽天鹅空调器有限公司副科长；蚌埠新城区财经局科员；苏震热电有限公司总账会计；莱克电气股份有限公司财务经理；苏州皇家投资有限公司财务总监。现任苏州迈为科技股份有限公司董事、董事会秘书兼财务总监，公司外部监事。   |
| 黄迅  | 工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任震泽农村信用社柜员；武警黄山市支队班长；公司开发区支行柜员、副行长，盛泽支行副行长，泰州海陵支行行长，泰州分行副行长，资产保全部总经理。现任公司党委委员、副行长。   |
| 徐卫忠 | 工商管理硕士，经济师，1999 年参加工作，历任吴县农村信用联社东渚信用社员工，信贷科科员；苏州市区农村信用联社吴中区信用社业务股副股长；东吴农村商业银行相城支行副行长；江苏沭阳东吴村镇银行行长；东吴农村商业银行宿城支行行长；苏州银行宿迁营业管理总部主任，苏州分行副行长，零售银行相城区域总裁；公司行长助理，高新支行行长，苏州与异地业务总部总监，公司金融总部总监。现任公司党委委员、副行长。 |
| 邱萍  | 本科学历，助理会计师，1992 年参加工作，历任桃源农村信用社柜员；平望农村信用社综合柜员；公司平望支行行长助理、副行长，同  |

|   |
|---|
| 里支行副行长，运营管理部副总经理、总经理，人力资源部总经理、党委组织部部长，风险与合规管理总部总监，风险总监，职工监事。<br>现任公司党委委员、副行长。 |
|---|

其它情况说明

□适用  不适用

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### (一) 在股东单位任职情况

√适用  不适用

| 任职人员姓名       | 股东单位名称          | 在股东单位担任的职务 |
|--------------|-----------------|------------|
| 唐林才          | 江苏新恒通投资集团有限公司   | 副总经理、财务负责人 |
| 陈志明          | 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司   | 董事长        |
| 潘鼎           | 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司 | 董事长        |
| 朱浩           | 吴江市恒达实业发展有限公司   | 财务总监       |
| 吴菊英          | 吴江市新吴纺织有限公司     | 财务主管       |
| 周建英          | 江苏恒宇纺织集团有限公司    | 财务负责人      |
| 邱海荣          | 江苏东方盛虹股份有限公司    | 董事、财务负责人   |
| 沈红心          | 吴江市新申织造有限公司公司   | 财务经理       |
| 在股东单位任职情况的说明 | 无               |            |

### (二) 在其他单位任职情况

√适用  不适用

| 任职人员姓名 | 其他单位名称            | 在其他单位担任的职务 |
|--------|-------------------|------------|
| 唐林才    | 吴江市恒益光电材料有限公司     | 董事         |
| 马耀明    | 江苏亨通金控投资有限公司      | 副总裁        |
| 马耀明    | 横琴华通金融租赁有限公司      | 董事         |
| 马耀明    | 苏州亨通融资担保有限公司      | 董事长        |
| 马耀明    | 亨通财务有限公司          | 董事         |
| 马耀明    | 苏商融资租赁有限公司        | 董事长        |
| 马耀明    | 吴江市苏商农村小额贷款股份有限公司 | 董事长        |

|     |                         |                      |
|-----|-------------------------|----------------------|
| 马耀明 | 吴江市鲈乡农村小额贷款股份有限公司       | 董事                   |
| 马耀明 | 江苏省广电网络科技发展有限公司         | 董事                   |
| 陈志明 | 苏州市奕双新材料有限公司            | 董事长                  |
| 陈志明 | 吴江市双盈化纺实业有限公司           | 总经理                  |
| 陈志明 | 苏州高铭房产发展有限公司            | 董事                   |
| 陈志明 | 江苏绸都房产发展有限公司            | 董事                   |
| 陈志明 | 苏州市盛泽城乡投资发展有限公司         | 董事                   |
| 陈志明 | 湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司        | 董事                   |
| 潘鼎  | 托普纺织（苏州）有限公司            | 董事长                  |
| 潘鼎  | 宁波捷碧医疗科技有限公司            | 董事                   |
| 朱浩  | 苏州沃得博格资产经营管理有限公司        | 董事                   |
| 朱浩  | 苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司       | 执行董事                 |
| 朱浩  | 吴江联恒商业管理有限公司            | 监事                   |
| 朱浩  | 吴江市恒隆房产开发有限公司           | 监事                   |
| 朱浩  | 苏州丽都投资管理有限公司            | 监事                   |
| 朱浩  | 恒达中泰集团有限公司              | 副总经理、会计              |
| 朱浩  | 吴中经济技术开发区越溪浩久发市场营销策划工作室 | 经营者                  |
| 闫长乐 | 北京邮电大学                  | 经济管理学院教授             |
| 孙杨  | 南京审计大学                  | 教授、经济与金融研究院执行院长（聘用制） |
| 孙杨  | 江苏镇江农村商业银行股份有限公司        | 独立董事                 |
| 雷新勇 | 江苏苏尊容大律师事务所             | 律师                   |
| 袁渊  | 中德证券有限责任公司              | 董事总经理、保荐业务部门总经理      |
| 袁渊  | 新疆大全新能源股份有限公司           | 独立董事                 |
| 朱建华 | 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 | 合伙人、常务副所长            |
| 徐卫忠 | 江苏射阳农村商业银行股份有限公司        | 董事                   |
| 丁国英 | 无锡星湖投资有限公司              | 执行董事                 |
| 丁国英 | 无锡市恒达星湖湾房产有限公司          | 执行董事                 |
| 丁国英 | 无锡恒达中泰商业管理有限公司          | 执行董事                 |
| 丁国英 | 苏州华葦药业有限公司              | 董事                   |
| 丁国英 | 吴江联发物业管理有限公司            | 执行董事                 |
| 丁国英 | 恒达中泰集团有限公司              | 总经理                  |

|     |                      |               |
|-----|----------------------|---------------|
| 丁国英 | 苏州沃得博格资产经营管理有限公司     | 董事            |
| 丁国英 | 奥斯泰克医疗器械（苏州）股份有限公司   | 董事            |
| 王德瑞 | 江苏华瑞会计师事务所有限公司       | 所长、董事长        |
| 王德瑞 | 佳禾食品工业股份有限公司         | 董事            |
| 沈林明 | 苏州中达联合会计师事务所         | 所长            |
| 周丽琴 | 吴江华正会计师事务所有限公司       | 副主任会计师        |
| 毛玮红 | 江苏银行股份有限公司           | 法律部资深一级员工     |
| 孟庆华 | 江苏昆山农村商业银行股份有限公司     | 副行长           |
| 吴菊英 | 吴江佳力高纤有限公司           | 财务主管          |
| 周建英 | 苏州恒宇泽鑫创业投资合伙企业（有限合伙） | 财务负责人         |
| 徐洪峰 | 中央财经大学绿色金融国际研究院      | 副院长           |
| 徐洪峰 | 中国社会科学院              | 研究员           |
| 徐洪峰 | 中国环保协会投融资专委会         | 副秘书长          |
| 徐洪峰 | 中国证券业协会绿色证券委员会       | 副秘书长          |
| 杨相宁 | 江苏德策律师事务所            | 主任            |
| 杨相宁 | 苏州天禄光科技股份有限公司        | 独立董事          |
| 杨相宁 | 江苏张家港农村商业银行股份有限公司    | 独立董事          |
| 杨相宁 | 南京扬子影视文化发展有限公司       | 董事            |
| 杨相宁 | 上海爱有网络科技有限公司         | 董事            |
| 杨相宁 | 苏州工业园区卓盟物业管理有限公司     | 监事            |
| 杨相宁 | 沧海商学教育发展（苏州）有限公司     | 监事            |
| 杨相宁 | 四川川大校友同创投资管理股份有限公司   | 监事            |
| 刘琼  | 苏州迈为科技股份有限公司         | 董事、董事会秘书、财务总监 |
| 朱奇伟 | 上海中泽国际贸易有限公司         | 董事            |
| 朱奇伟 | 东芯半导体股份有限公司          | 财务总监          |
| 沈舟群 | 苏州市汾湖科技小额贷款有限公司      | 董事            |
| 沈舟群 | 康力电梯股份有限公司           | 董事、财务总监、副总经理  |
| 吴惠芳 | 德尔未来科技控股集团股份有限公司     | 财务总监          |
| 吴惠芳 | 厦门烯成石墨烯科技有限公司        | 董事            |
| 吴惠芳 | 苏州韩居实木定制家具有限公司       | 董事            |
| 吴惠芳 | 宁波百得胜未来家居有限公司董事      | 董事            |

|              |                        |    |
|--------------|------------------------|----|
| 吴惠芳          | 苏州德尔智能互联家居产业投资基金管理有限公司 | 监事 |
| 吴惠芳          | 德尔石墨烯研究院有限公司           | 监事 |
| 吴惠芳          | 德尔赫斯石墨烯科技（苏州）有限公司      | 监事 |
| 在其他单位任职情况的说明 | 无                      |    |

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

|                             |  |
|-----------------------------|--|
| 董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序         | 股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会批准高级管理人员薪酬管理办法，并由董事会提名及薪酬委员会、监事会组织考核并实施。                                      |
| 董事、监事、高级管理人员报酬确定依据          | 公司根据《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》对董事、监事及高级管理人员进行绩效考核及确定薪酬。            |
| 董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况       | 执行董事、职工监事和高级管理人员按照公司薪酬制度支付月度基本薪酬和预发绩效，根据年度考核结果支付绩效薪酬（扣除预发绩效）；非执行董事（含独立董事）、股东代表监事、外部监事根据年度考核结果支付津贴。 |
| 报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计 | 1721 万元  |

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

| 姓名  | 担任的职务 | 变动情形 | 变动原因   |
|-----|-------|------|--|
| 徐晓军 | 董事长   | 选举   | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为董事，第六届董事会第一次会议选举为董事长，任职资格已向监管部门报告   |
| 王明华 | 董事    | 选举   | 公司 2020 年第一次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准                     |
| 陆颖栋 | 董事    | 选举   | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为董事，第六届董事会第一次会议聘任为董事会秘书，任职资格已获监管部门批准 |
|     | 董事会秘书 | 聘任   |  |
| 朱浩  | 董事    | 选举   | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为董事，任职资格已获监管部门批准                     |
| 孙杨  | 独立董事  | 选举   | 公司 2020 年第一次临时股东大会选举为独立董事，任职资格已获监管部门批准                   |
| 雷新勇 | 独立董事  | 选举   | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为独立董事，任职资格已获监管部门批准                   |
| 袁渊  | 独立董事  | 选举   | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为独立董事，任职资格已获监管部门批准                   |
| 朱建华 | 独立董事  | 选举   | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为独立董事，任职资格已获监管部门批准                   |
| 朱九锦 | 职工监事  | 选举   | 公司第五届职工代表、工会会员代表大会第八次会议选举为职工监事                           |

|     |            |    |                                  |
|-----|------------|----|----------------------------------|
| 邱海荣 | 监事         | 选举 | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为股东监事        |
| 徐洪峰 | 监事         | 选举 | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为外部监事        |
| 杨相宁 | 监事         | 选举 | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为外部监事        |
| 刘琼  | 监事         | 选举 | 公司 2020 年第二次临时股东大会选举为外部监事        |
| 徐卫忠 | 副行长        | 聘任 | 公司第六届董事会第一次会议聘任为副行长，任职资格已获监管部门批准 |
| 邱萍  | 副行长        | 聘任 | 公司第六届董事会第一次会议聘任为副行长，任职资格已获监管部门批准 |
| 魏礼亚 | 原董事长       | 离任 | 任期届满                             |
| 孟庆华 | 原董事/原董事会秘书 | 离任 | 任期届满                             |
| 丁国英 | 原董事        | 离任 | 任期届满                             |
| 王德瑞 | 原独立董事      | 离任 | 任期届满                             |
| 沈林明 | 原独立董事      | 离任 | 任期届满                             |
| 周丽琴 | 原独立董事      | 离任 | 任期届满                             |
| 邱萍  | 原职工监事      | 离任 | 任期届满                             |
| 沈红心 | 原监事        | 离任 | 任期届满                             |
| 朱奇伟 | 原监事        | 离任 | 任期届满                             |
| 吴惠芳 | 原监事        | 离任 | 任期届满                             |
| 沈舟群 | 原监事        | 离任 | 任期届满                             |
| 戴童毅 | 原副行长       | 离任 | 任期届满                             |
| 王春良 | 原副行长       | 离任 | 任期届满                             |

## 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用  不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

|                        |               |
|------------------------|---------------|
| 母公司在职员工的数量             | 1,786         |
| 主要子公司在职员工的数量           | 43            |
| 在职员工的数量合计              | 1,829         |
| 母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数 | 238           |
| <b>专业构成</b>            |               |
| <b>专业构成类别</b>          | <b>专业构成人数</b> |
| 行政人员                   | 115           |
| 管理人员                   | 88            |
| 业务人员                   | 1,626         |
| 合计                     | 1,829         |
| <b>教育程度</b>            |               |
| <b>教育程度类别</b>          | <b>数量(人)</b>  |
| 博硕士研究生                 | 204           |
| 大学本科                   | 1,302         |
| 大学专科                   | 272           |
| 大学专科以下                 | 51            |
| 合计                     | 1,829         |

### (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

公司以建立市场化人力资源管理制度为基础,从职级管理、绩效管理、薪酬管理等方面建立科学有效的薪酬管理机制,促进本行稳健经营和可持续发展。目前,公司执行的薪酬制度包括《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》、《员工薪酬管理办法》及《绩效薪酬延期支付管理办法》等。

公司员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利构成。公司整体薪酬水平对外具有一定的市场竞争力,对内体现岗位价值和内部公平性,同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

### (三) 培训计划

√适用 □不适用

2020年,本行培训管理在人才培养、课程建设、能力提升、培训机制、内训队伍等方面不断探索,提升培训针对性和实用性,加速职业化培养,提高综合素质,优化人才结构,提升队伍活力,增强企业的凝聚力和综合竞争力。全年累计组织线下培训106期,人均152学时;积极拓宽培训渠道,疫情期间加强线上学习,人均77学时。

2021年,本行将继续结合全行发展规划,本着“紧扣战略、分层分类、注重效果、管控资源”的原则,聚焦各关键岗位的培养与课程构建,秉持专业性、系统性、实效性的发展思路,通过建设培训资源、规范培训机制、落实培训计划,进一步提升本行培训工作,为本行发展提供更多的专业人才与智力支持。

### (四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

|             |            |
|-------------|------------|
| 劳务外包的工时总数   | 不适用        |
| 劳务外包支付的报酬总额 | 1371.72 万元 |

## 第八节 公司治理

### 一、 公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》、《公司章程》等法律法规和公司内部制度要求，依靠以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，推动公司治理体系更加完善、规范。

#### （一） 股东与股东大会

公司严格按照相关法律法规及《公司章程》、《股东大会议事规则》开展相关工作，按要求召集、召开股东大会，遵守表决事项、程序的相关规定，保证公司和全体股东的合法权益。报告期内，公司共召开股东大会 3 次（年度股东大会 1 次，临时股东大会 2 次），审议并通过了《2019 年度董事会工作报告》、《2019 年度监事会工作报告》、《2019 年度利润分配方案》及《关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》等 19 项议案。股东大会的召开程序、决议内容符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定，签署的决议与会议记录真实、有效。

#### （二） 董事与董事会

2020 年末，公司董事会成员为 15 名，其中执行董事 5 名，非执行董事 10 名（含独立董事 5 名），人员组成符合监管规定。报告期内，公司董事会作为决策机构，严格按照《公司法》、《商业银行公司治理指引》等相关法律法规及《公司章程》、《董事会议事规则》的规定召集、召开董事会会议，全体董事能够按要求忠实、勤勉地履行职责。公司董事会严格按照规定对权限范围内的董事会换届选举、利润分配、内部控制、风险管理等事项履行相应的审议程序，并认真贯彻执行股东大会的各项决议。报告期内，公司董事会组织专题培训 2 次，开展专题调研 2 次，召开会议 8 次，审议通过《2019 年度审计报告》、《2019 年度利润分配方案》、《关于组织架构调整的议案》等议案 57 项，听取《2019 年度经营情况报告》、《2019 年度内部审计工作报告》、《2019 年度全面风险管理报告》等报告 25 项。

#### （三） 监事与监事会

2020 年末公司监事会成员为 9 名，其中股东监事、职工监事和外部监事各 3 名。报告期内，公司监事会本着对公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者负责的态度，严格按照《公司法》、监管机构各类指引、《公司章程》及监事会各项规章制度要求，勤勉尽职，对公司的战略决策、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理人员的履职尽责情况等实施有效监督。报告期内，公司监事会共开展专题调研 4 次，召开监事会会议 6 次，审议通过《关于制定〈2020-2022 年股东回报规划〉的议案》、《2019 年度财务决算报告及 2020 年度预算方案》、《关于会计政策变更的议案》等 25 项议案，听取《2019 年度资产质量分类报告》、《2019 年度内部审计工作报告》等 33 个报告。

#### （四） 董事会专门委员会履职情况

公司董事会下设战略及三农委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会、绿色金融委员会及廉洁与伦理委员会共计 7 个专门委员会，各专门委员会规范运作，在职责范围内依法依规开展工作。报告期内，董事会专门委员会共召开了 24 次会议，审议通过了 106 项议案。其中，战略及三农委员会召开 6 次会议，审议通过 32 项议案；风险管理及关联交易控制委员会召开 5 次会议，审议通过 33 项议案；审计委员会召开 4 次会议，审议通过 24 项议案；提名及薪酬委员会召开 3 次会议，审议通过 9 项议案；消费者权益保护委员会召开 2 次会议，审议通过 3 项议案；绿色金融委员会召开 3 次，审议通过 4 项议案；廉洁与伦理委员会召开 1 次，审议通过 1 项议案。

#### （五） 监事会专门委员会履职情况

监事会下设提名委员会和履职尽职监督委员会，各专门委员会规范运作，在职责范围内依法依规开展工作。提名委员会和履职尽职监督委员会各由 4 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会提名委员会召开会议 3 次，审议通过《2019 年度监事薪酬待遇方案》、《关于监

事会换届选举及提名公司第六届监事会非职工代表监事候选人的议案》等 3 项议案；监事会履职尽职监督委员召开会议 4 次，审议通过《2019 年度董事会及董事履职评价报告》、《2019 年度高级管理层及其成员履职评价报告》、《2019 年度利润分配方案审核意见》、《关于续聘 2020 年度会计师事务所的议案》等 22 项议案。

### （六）信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 56 次，对公司“三会”决议以及重大事项，如实施利润分配、会计政策变更、股份质押等及时进行了公告，有助于社会和股东及时了解公司的经营情况与财务状况。

### （七）投资者关系管理

2020 年，公司严格遵守充分合规披露信息、投资者机会均等、诚实守信、互动沟通等投资者管理的基本原则，不断拓宽与投资者的沟通交流平台，通过业绩说明会、参加投资研讨会、接待分析师及投资者来访等形式，积极向市场介绍公司新发展战略及业务进展，及时回应市场关注问题，认真听取市场反馈。未来，公司将不断拓展资本市场跟踪分析的深度和广度，进一步丰富市场沟通形式、提高市场沟通层级，提升投资者关系活动的主动性和有效性，通过多维度、高质量的市场沟通，切实保障投资者权利。

### （八）内幕信息管理

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

## 二、 股东大会情况简介

| 会议届次            | 召开日期            | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期       |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|
| 2020 年第一次临时股东大会 | 2020 年 2 月 26 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 2 月 27 日 |
| 2019 年年度股东大会    | 2020 年 6 月 12 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 6 月 13 日 |
| 2020 年第二次临时股东大会 | 2020 年 9 月 28 日 | www.sse.com.cn | 2020 年 9 月 29 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<br>出席股东大会的次数 |
|------|--------|------------|--------|-----------|--------|------|---------------|-----------------------|
|      |        | 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 |                       |
| 徐晓军  | 否      | 2          | 2      | 0         | 0      | 0    | 否             | 0                     |
| 庄颖杰  | 否      | 8          | 8      | 1         | 0      | 0    | 否             | 3                     |
| 王明华  | 否      | 7          | 7      | 1         | 0      | 0    | 否             | 2                     |
| 张亚勤  | 否      | 8          | 8      | 1         | 0      | 0    | 否             | 3                     |
| 陆颖栋  | 否      | 2          | 2      | 0         | 0      | 0    | 否             | 0                     |
| 唐林才  | 否      | 8          | 8      | 1         | 0      | 0    | 否             | 3                     |
| 马耀明  | 否      | 8          | 6      | 1         | 2      | 0    | 是             | 3                     |
| 陈志明  | 否      | 8          | 6      | 1         | 2      | 0    | 否             | 2                     |
| 潘鼎   | 否      | 8          | 8      | 1         | 0      | 0    | 否             | 3                     |
| 朱浩   | 否      | 2          | 2      | 0         | 0      | 0    | 否             | 0                     |
| 袁渊   | 是      | 2          | 1      | 0         | 1      | 0    | 否             | 0                     |
| 雷新勇  | 是      | 2          | 1      | 0         | 1      | 0    | 否             | 0                     |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 朱建华 | 是 | 2 | 2 | 0 | 0 | 0 | 否 | 0 |
| 闫长乐 | 是 | 8 | 8 | 1 | 0 | 0 | 否 | 3 |
| 孙杨  | 是 | 7 | 7 | 1 | 0 | 0 | 否 | 2 |
| 魏礼亚 | 否 | 6 | 6 | 1 | 0 | 0 | 否 | 3 |
| 孟庆华 | 否 | 6 | 6 | 1 | 0 | 0 | 否 | 3 |
| 丁国英 | 否 | 6 | 6 | 1 | 0 | 0 | 否 | 3 |
| 王德瑞 | 是 | 6 | 5 | 1 | 1 | 0 | 否 | 3 |
| 沈林明 | 是 | 6 | 6 | 1 | 0 | 0 | 否 | 3 |
| 毛玮红 | 是 | 1 | 0 | 0 | 0 | 1 | 否 | 0 |
| 周丽琴 | 是 | 6 | 6 | 1 | 0 | 0 | 否 | 3 |

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用  不适用

董事马耀明因个人原因，出现连续两次未亲自出席董事会的情况，但均委托其他同类别董事出席。

|                |   |
|----------------|---|
| 年内召开董事会会议次数    | 8 |
| 其中：现场会议次数      | 7 |
| 通讯方式召开会议次数     | 1 |
| 现场结合通讯方式召开会议次数 | 0 |

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用  不适用

#### 四、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用  不适用

为充分调动高级管理人员的工作积极性和创造性，建立客观、公正、科学规范的绩效管理机制和薪酬管理制度，有效促进公司业务战略的实现和股东价值增长，公司制定《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》。公司对高级管理人员的绩效考核遵循战略导向、业绩导向、内部公平性、外部竞争性、灵活性五项原则，通过全面系统的绩效管理方案、履职评价体系以及递延支付制度，激励高级管理人员勤勉尽职，确保实现公司的战略发展目标。

#### 五、 是否披露内部控制自我评价报告

适用  不适用

公司董事会审议通过了《2020 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）予以披露。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用  不适用

#### 六、 内部控制审计报告的相关情况说明

适用  不适用

公司聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对公司财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为公司于 2020 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

## 第九节 财务报告

### 一、 审计报告

√适用 □不适用

江苏苏州农村商业银行股份有限公司全体股东：

#### （一） 审计意见

我们审计了江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及公司资产负债表，2020 年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江苏苏州农村商业银行股份有限公司 2020 年 12 月 31 日的合并及公司财务状况以及 2020 年度的合并及公司经营成果和现金流量。

#### （二） 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于江苏苏州农村商业银行股份有限公司，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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

| 关键审计事项   | 该事项在审计中是如何应对   |
|--|--|
| <p>贵集团根据《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》按照预期信用损失模型计量金融资产减值。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设，例如：</p> <p>信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断，并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响；</p> <p>模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性，模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设；</p> <p>前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测，考虑不同经济情景权重下，对预期信用损失的影响；</p> <p>单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素，单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</p> | <p>我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性，包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法，选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下，我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试，主要集中在以下方面：</p> <p>1、预期信用损失模型：</p> <p>评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性，包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等；</p> |
| <p>由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2020年12月31日，发放贷款和垫款净额为人民币758.04亿元，占总资产的54%；</p>  | <p>评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；</p>   |

| 关键审计事项  | 该事项在审计中是如何应对   |
|---|--|
| <p>贷款减值准备总额为人民币29.02亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>发放贷款及垫款的减值准备相关的会计政策及披露已包括在财务报表附注三、26、附注五、6和附注十二、2</p>  | <p>评估单项减值测试的模型和假设,分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额。</p> <p>2、关键控制的设计和执行的有效性:</p> <p>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程,包括贷款业务数据、评级数据、宏观经济数据等,还有减值系统的计算逻辑。</p> <p>评估并测试预期信用损失模型的关键控制,包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</p> <p>我们评估了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制执行的有效性。</p>                    |
| <p>贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中,持有若干不同的结构化主体的权益,比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等,判断对每个结构化主体是否存在控制,从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素,包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论,涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度,我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>合并结构化主体相关的披露已包括在财务报表附注三、26和附注七、3。</p> | <p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析,评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失,并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况,贵集团与结构化主体之间交易的公允性等。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p> |

#### (四) 其他信息

江苏苏州农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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,管理层负责评估江苏苏州农村商业银行股份有限公司的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项(如适用),并运用持续经营假设,除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

### （六）注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（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，就可能导致对江苏苏州农村商业银行股份有限公司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江苏苏州农村商业银行股份有限公司不能持续经营。

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

（6）就江苏苏州农村商业银行股份有限公司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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 陈 露  
（项目合伙人）

中国注册会计师 黄贝夷

中国 北京 2021年4月27日

**二、 财务报表****合并资产负债表**

2020 年 12 月 31 日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

| 项目                   | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| <b>资产:</b>           |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项          | 10,310,622       | 11,939,296       |
| 存放同业款项               | 3,409,814        | 3,756,787        |
| 拆出资金                 | 570,924          | 2,683,206        |
| 衍生金融资产               | 429,464          | 8,327            |
| 买入返售金融资产             | 4,551,742        | 4,084,436        |
| 发放贷款和垫款              | 75,804,405       | 66,246,320       |
| <b>金融投资:</b>         |                  |                  |
| 交易性金融资产              | 5,222,658        | 3,877,618        |
| 债权投资                 | 8,114,819        | 9,283,912        |
| 其他债权投资               | 25,981,462       | 19,625,952       |
| 其他权益工具投资             | 686,105          | 710,500          |
| 长期股权投资               | 1,119,102        | 1,015,664        |
| 固定资产                 | 874,460          | 890,836          |
| 在建工程                 | 708,971          | 589,188          |
| 无形资产                 | 248,361          | 247,437          |
| 递延所得税资产              | 864,746          | 599,510          |
| 其他资产                 | 542,709          | 396,332          |
| 资产总计                 | 139,440,364      | 125,955,321      |
| <b>负债:</b>           |                  |                  |
| 向中央银行借款              | 3,116,329        | 1,661,474        |
| 同业及其他金融机构存放款项        | 945,953          | 1,186,859        |
| 拆入资金                 | 2,978,995        | 1,306,359        |
| 衍生金融负债               | 417,144          | 9,914            |
| 卖出回购金融资产款            | 5,192,553        | 4,810,868        |
| 吸收存款                 | 106,725,338      | 95,955,987       |
| 应付职工薪酬               | 378,855          | 394,094          |
| 应交税费                 | 233,093          | 219,556          |
| 预计负债                 | 254,021          | 173,693          |
| 应付债券                 | 6,441,588        | 8,094,709        |
| 其他负债                 | 616,307          | 516,969          |
| 负债合计                 | 127,300,176      | 114,330,482      |
| <b>所有者权益(或股东权益):</b> |                  |                  |
| 实收资本(或股本)            | 1,803,069        | 1,803,065        |
| 其他权益工具               | 152,018          | 152,020          |
| 资本公积                 | 2,288,200        | 2,288,183        |
| 其他综合收益               | 298,957          | 471,995          |
| 盈余公积                 | 3,584,937        | 3,233,637        |
| 一般风险准备               | 2,616,936        | 2,361,413        |
| 未分配利润                | 1,276,111        | 1,201,934        |
| 归属于母公司所有者权益(或股东权益)合计 | 12,020,228       | 11,512,247       |
| 少数股东权益               | 119,960          | 112,592          |
| 所有者权益(或股东权益)合计       | 12,140,188       | 11,624,839       |
| 负债和所有者权益(或股东权益)总计    | 139,440,364      | 125,955,321      |

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

## 母公司资产负债表

2020 年 12 月 31 日

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                   | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----------------------|------------------|------------------|
| <b>资产：</b>           |                  |                  |
| 现金及存放中央银行款项          | 10,216,706       | 11,820,834       |
| 存放同业款项               | 3,433,341        | 3,792,346        |
| 拆出资金                 | 570,924          | 2,683,206        |
| 衍生金融资产               | 429,464          | 8,327            |
| 买入返售金融资产             | 4,551,742        | 4,084,436        |
| 发放贷款和垫款              | 75,081,539       | 65,523,998       |
| <b>金融投资：</b>         |                  |                  |
| 交易性金融资产              | 5,222,658        | 3,877,618        |
| 债权投资                 | 8,114,819        | 9,283,912        |
| 其他债权投资               | 25,981,462       | 19,625,952       |
| 其他权益工具投资             | 686,105          | 710,500          |
| 长期股权投资               | 1,212,343        | 1,108,906        |
| 固定资产                 | 869,782          | 885,746          |
| 在建工程                 | 708,830          | 589,068          |
| 无形资产                 | 248,346          | 247,402          |
| 递延所得税资产              | 841,239          | 565,327          |
| 其他资产                 | 539,833          | 392,938          |
| 资产总计                 | 138,709,133      | 125,200,516      |
| <b>负债：</b>           |                  |                  |
| 向中央银行借款              | 3,073,567        | 1,641,457        |
| 同业及其他金融机构存放款项        | 1,506,649        | 1,775,034        |
| 拆入资金                 | 2,978,995        | 1,306,359        |
| 衍生金融负债               | 417,144          | 9,914            |
| 卖出回购金融资产款            | 5,192,553        | 4,810,868        |
| 吸收存款                 | 105,677,358      | 94,820,062       |
| 应付职工薪酬               | 371,252          | 386,177          |
| 应交税费                 | 222,927          | 208,624          |
| 预计负债                 | 252,926          | 173,062          |
| 应付债券                 | 6,441,588        | 8,094,709        |
| 其他负债                 | 614,297          | 515,374          |
| 负债合计                 | 126,749,256      | 113,741,640      |
| <b>所有者权益（或股东权益）：</b> |                  |                  |
| 实收资本(或股本)            | 1,803,069        | 1,803,065        |
| 其他权益工具               | 152,018          | 152,020          |
| 资本公积                 | 2,288,200        | 2,288,183        |
| 其他综合收益               | 298,957          | 471,995          |
| 盈余公积                 | 3,557,622        | 3,207,788        |
| 一般风险准备               | 2,605,180        | 2,349,794        |
| 未分配利润                | 1,254,831        | 1,186,031        |
| 所有者权益（或股东权益）合计       | 11,959,877       | 11,458,876       |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计    | 138,709,133      | 125,200,516      |

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

合并利润表  
2020 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目                         | 2020 年度          | 2019 年度          |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>一、营业总收入</b>             | <b>3,752,835</b> | <b>3,520,840</b> |
| 利息净收入                      | 3,002,652        | 2,931,225        |
| 利息收入                       | 5,282,764        | 5,057,495        |
| 利息支出                       | 2,280,112        | 2,126,270        |
| 手续费及佣金净收入                  | 130,014          | 127,965          |
| 手续费及佣金收入                   | 257,328          | 205,502          |
| 手续费及佣金支出                   | 127,314          | 77,537           |
| 投资收益(损失以“-”号填列)            | 551,995          | 459,985          |
| 其他收益                       | 11,631           | 9,749            |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)        | 297              | -27,356          |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)            | 39,337           | 12,628           |
| 其他业务收入                     | 2,994            | 4,011            |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)          | 13,915           | 2,633            |
| <b>二、营业总支出</b>             | <b>2,684,900</b> | <b>2,518,321</b> |
| 税金及附加                      | 31,502           | 29,987           |
| 业务及管理费                     | 1,228,011        | 1,218,476        |
| 信用减值损失                     | 1,425,387        | 1,269,858        |
| <b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>   | <b>1,067,935</b> | <b>1,002,519</b> |
| 加:营业外收入                    | 18,008           | 6,147            |
| 减:营业外支出                    | 8,501            | 4,540            |
| <b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b> | <b>1,077,442</b> | <b>1,004,126</b> |
| 减:所得税费用                    | 118,614          | 89,099           |
| <b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>   | <b>958,828</b>   | <b>915,027</b>   |
| (一)按经营持续性分类                |                  |                  |
| 1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)      | 958,828          | 915,027          |
| 2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)      | -                | -                |
| (二)按所有权归属分类                |                  |                  |
| 1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列) | 951,460          | 913,227          |
| 2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)       | 7,368            | 1,800            |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>       | <b>-173,038</b>  | <b>153,682</b>   |
| 归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额       | -173,038         | 153,682          |
| (一)不能重分类进损益的其他综合收益         | -18,296          | 49,028           |
| 1.重新计量设定受益计划变动额            | -                | -                |
| 2.权益法下不能转损益的其他综合收益         | -                | -                |
| 3.其他权益工具投资公允价值变动           | -18,296          | 49,028           |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动           | -                | -                |
| (二)将重分类进损益的其他综合收益          | -154,742         | 104,654          |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益          | 12,312           | 4,595            |
| 2.其他债权投资公允价值变动             | -257,780         | 37,516           |
| 3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额       | -                | -                |
| 4.其他债权投资信用损失准备             | 53,842           | 22,005           |
| 5.现金流量套期储备                 | -                | -                |
| 6.外币财务报表折算差额               | -                | -                |
| 7.其他                       | 36,884           | 40,538           |
| 归属于少数股东的其他综合收益的税后净额        | -                | -                |
| <b>七、综合收益总额</b>            | <b>785,790</b>   | <b>1,068,709</b> |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额           | 778,422          | 1,066,909        |
| 归属于少数股东的综合收益总额             | 7,368            | 1,800            |
| <b>八、每股收益:</b>             |                  |                  |
| (一)基本每股收益(元/股)             | 0.53             | 0.51             |

|                 |      |      |
|-----------------|------|------|
| (二) 稀释每股收益(元/股) | 0.49 | 0.47 |
|-----------------|------|------|

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

母公司利润表  
2020 年 1—12 月

单位: 千元 币种: 人民币

| 项目                         | 2020 年度          | 2019 年度          |
|----------------------------|------------------|------------------|
| <b>一、营业总收入</b>             | <b>3,706,039</b> | <b>3,465,531</b> |
| 利息净收入                      | 2,956,807        | 2,875,859        |
| 利息收入                       | 5,228,586        | 4,994,711        |
| 利息支出                       | 2,271,779        | 2,118,852        |
| 手续费及佣金净收入                  | 129,850          | 127,807          |
| 手续费及佣金收入                   | 257,086          | 205,103          |
| 手续费及佣金支出                   | 127,236          | 77,296           |
| 投资收益(损失以“-”号填列)            | 551,995          | 459,985          |
| 其他收益                       | 10,322           | 8,487            |
| 公允价值变动收益(损失以“-”号填列)        | 297              | -27,356          |
| 汇兑收益(损失以“-”号填列)            | 39,337           | 12,628           |
| 其他业务收入                     | 3,516            | 5,488            |
| 资产处置收益(损失以“-”号填列)          | 13,915           | 2,633            |
| <b>二、营业总支出</b>             | <b>2,663,261</b> | <b>2,471,446</b> |
| 税金及附加                      | 31,234           | 29,723           |
| 业务及管理费                     | 1,207,981        | 1,199,286        |
| 信用减值损失                     | 1,424,046        | 1,242,437        |
| <b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>   | <b>1,042,778</b> | <b>994,085</b>   |
| 加: 营业外收入                   | 17,991           | 6,093            |
| 减: 营业外支出                   | 8,352            | 4,324            |
| <b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b> | <b>1,052,417</b> | <b>995,854</b>   |
| 减: 所得税费用                   | 107,937          | 86,862           |
| <b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>   | <b>944,480</b>   | <b>908,992</b>   |
| (一) 持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)    | 944,480          | 908,992          |
| (二) 终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)    | -                | -                |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>       | <b>-173,038</b>  | <b>153,682</b>   |
| (一) 不能重分类进损益的其他综合收益        | -18,296          | 49,028           |
| 1. 重新计量设定受益计划变动额           | -                | -                |
| 2. 权益法下不能转损益的其他综合收益        | -                | -                |
| 3. 其他权益工具投资公允价值变动          | -18,296          | 49,028           |
| 4. 企业自身信用风险公允价值变动          | -                | -                |
| (二) 将重分类进损益的其他综合收益         | -154,742         | 104,654          |
| 1. 权益法下可转损益的其他综合收益         | 12,312           | 4,595            |
| 2. 其他债权投资公允价值变动            | -257,780         | 37,516           |
| 3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额      | -                | -                |
| 4. 其他债权投资信用损失准备            | 53,842           | 22,005           |
| 5. 现金流量套期储备                | -                | -                |
| 6. 外币财务报表折算差额              | -                | -                |
| 7. 其他                      | 36,884           | 40,538           |
| <b>七、综合收益总额</b>            | <b>771,442</b>   | <b>1,062,674</b> |
| <b>八、每股收益:</b>             |                  |                  |
| (一) 基本每股收益(元/股)            | 0.52             | 0.51             |
| (二) 稀释每股收益(元/股)            | 0.48             | 0.47             |

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

## 合并现金流量表

2020 年 1—12 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 2020 年度     | 2019 年度    |
|---------------------------|-------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |             |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 10,168,445  | 11,027,074 |
| 向中央银行借款净增加额               | 1,454,223   | 120,000    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 3,778,461   | 1,167,490  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 4,598,635   | 4,377,388  |
| 回购业务资金净增加额                | 377,260     | -1,489,894 |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 148,281     | 32,364     |
| 经营活动现金流入小计                | 20,525,305  | 15,234,422 |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 11,059,196  | 9,833,857  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | -1,696,297  | 394,388    |
| 拆出资金净增加额                  | -           | 514,524    |
| 返售业务资金净增加额                | 472,405     | -2,079,766 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 1,878,997   | 1,405,299  |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 753,982     | 742,605    |
| 支付的各项税费                   | 473,148     | 354,648    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 225,461     | 281,000    |
| 经营活动现金流出小计                | 13,166,892  | 11,446,555 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 7,358,413   | 3,787,867  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |             |            |
| 收回投资收到的现金                 | 105,505,587 | 23,438,407 |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,286,818   | 1,079,189  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 16,227      | 4,241      |
| 投资活动现金流入小计                | 106,808,632 | 24,521,837 |
| 投资支付的现金                   | 112,129,287 | 24,665,008 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 267,110     | 298,101    |
| 投资活动现金流出小计                | 112,396,397 | 24,963,109 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -5,587,765  | -441,272   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |             |            |
| 发行债券收到的现金                 | 18,484,662  | 25,248,189 |
| 筹资活动现金流入小计                | 18,484,662  | 25,248,189 |
| 偿还债务支付的现金                 | 20,290,000  | 29,100,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 287,433     | 163,834    |
| 筹资活动现金流出小计                | 20,577,433  | 29,263,834 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -2,092,771  | -4,015,645 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 41,175      | -3,685     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | -280,948    | -672,735   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 6,085,188   | 6,757,923  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 5,804,240   | 6,085,188  |

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

## 母公司现金流量表

2020 年 1—12 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

| 项目                        | 2020年度      | 2019年度     |
|---------------------------|-------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量：</b>     |             |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           | 10,228,459  | 11,276,896 |
| 向中央银行借款净增加额               | 1,431,493   | 100,000    |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额           | 3,778,461   | 1,167,490  |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            | 4,543,670   | 4,315,945  |
| 回购业务资金净增加额                | 377,260     | -1,489,894 |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 135,976     | 17,964     |
| 经营活动现金流入小计                | 20,495,319  | 15,388,401 |
| 客户贷款及垫款净增加额               | 11,050,061  | 9,992,737  |
| 存放中央银行和同业款项净增加额           | -1,677,648  | 422,968    |
| 拆出资金净增加额                  | -           | 514,524    |
| 返售业务资金净增加额                | 472,405     | -2,079,766 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金            | 1,870,235   | 1,401,481  |
| 支付给职工及为职工支付的现金            | 740,778     | 728,751    |
| 支付的各项税费                   | 470,533     | 344,812    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 219,259     | 274,965    |
| 经营活动现金流出小计                | 13,145,623  | 11,600,472 |
| 经营活动产生的现金流量净额             | 7,349,696   | 3,787,929  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |             |            |
| 收回投资收到的现金                 | 105,505,587 | 23,438,407 |
| 取得投资收益收到的现金               | 1,286,818   | 1,079,189  |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 | 16,227      | 4,241      |
| 投资活动现金流入小计                | 106,808,632 | 24,521,837 |
| 投资支付的现金                   | 112,129,287 | 24,665,008 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   | 266,904     | 297,015    |
| 投资活动现金流出小计                | 112,396,191 | 24,962,023 |
| 投资活动产生的现金流量净额             | -5,587,559  | -440,186   |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |             |            |
| 发行债券收到的现金                 | 18,484,662  | 25,248,189 |
| 筹资活动现金流入小计                | 18,484,662  | 25,248,189 |
| 偿还债务支付的现金                 | 20,290,000  | 29,100,000 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         | 287,433     | 163,834    |
| 筹资活动现金流出小计                | 20,577,433  | 29,263,834 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             | -2,092,771  | -4,015,645 |
| <b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b> | 41,175      | -3,685     |
| <b>五、现金及现金等价物净增加额</b>     | -289,459    | -671,587   |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 6,082,786   | 6,754,373  |
| <b>六、期末现金及现金等价物余额</b>     | 5,793,327   | 6,082,786  |

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

合并所有者权益变动表  
2020 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目                    | 2020 年度     |              |           |          |           |           |           |         |            |
|-----------------------|-------------|--------------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益 |              |           |          |           |           |           | 少数股东权益  | 所有者权益合计    |
|                       | 实收资本-或股本    | 其他权益工具<br>其他 | 资本公积      | 其他综合收益   | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润     |         |            |
| 一、上年年末余额              | 1,803,065   | 152,020      | 2,288,183 | 471,995  | 3,233,637 | 2,361,413 | 1,201,934 | 112,592 | 11,624,839 |
| 加: 会计政策变更             |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 前期差错更正                |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 其他                    |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 二、本年初余额               | 1,803,065   | 152,020      | 2,288,183 | 471,995  | 3,233,637 | 2,361,413 | 1,201,934 | 112,592 | 11,624,839 |
| 三、本期增减变动金额(减少以“—”号填列) | 4           | -2           | 17        | -173,038 | 351,300   | 255,523   | 74,177    | 7,368   | 515,349    |
| (一) 综合收益总额            |             |              |           | -173,038 |           |           | 951,460   | 7,368   | 785,790    |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 4           | -2           | 17        |          |           |           |           |         | 19         |
| 1. 所有者投入的普通股          |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 4           | -2           | 17        |          |           |           |           |         | 19         |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 4. 其他                 |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| (三) 利润分配              |             |              |           |          | 351,300   | 255,523   | -877,283  | 0       | -270,460   |
| 1. 提取盈余公积             |             |              |           |          | 351,300   |           | -351,300  |         | 0          |
| 2. 提取一般风险准备           |             |              |           |          |           | 255,523   | -255,523  |         | 0          |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       |             |              |           |          |           |           | -270,460  |         | -270,460   |
| 4. 其他                 |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| (四) 所有者权益内部结转         |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)      |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |             |              |           |          |           |           |           |         |            |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |             |              |           |          |           |           |           |         |            |

|          |           |         |           |         |           |           |           |         |            |
|----------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| 6. 其他    |           |         |           |         |           |           |           |         |            |
| 四、本年年末余额 | 1,803,069 | 152,018 | 2,288,200 | 298,957 | 3,584,937 | 2,616,936 | 1,276,111 | 119,960 | 12,140,188 |

| 项目                    | 2019 年度     |              |           |         |           |           |           |         |            |
|-----------------------|-------------|--------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
|                       | 归属于母公司所有者权益 |              |           |         |           |           |           | 少数股东权益  | 所有者权益合计    |
|                       | 实收资本-或股本    | 其他权益工具<br>其他 | 资本公积      | 其他综合收益  | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润     |         |            |
| 一、上年年末余额              | 1,448,084   | 294,923      | 1,277,725 | 109,434 | 2,858,629 | 2,078,958 | 1,342,814 | 110,792 | 9,521,359  |
| 加：会计政策变更              |             |              |           | 208,879 |           |           | -68,815   |         | 140,064    |
| 前期差错更正                |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 其他                    |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 二、本年年初余额              | 1,448,084   | 294,923      | 1,277,725 | 318,313 | 2,858,629 | 2,078,958 | 1,273,999 | 110,792 | 9,661,423  |
| 三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列） | 354,981     | -142,903     | 1,010,458 | 153,682 | 375,008   | 282,455   | -72,065   | 1,800   | 1,963,416  |
| （一）综合收益总额             |             |              |           | 153,682 |           |           | 913,227   | 1,800   | 1,068,709  |
| （二）所有者投入和减少资本         | 191,066     | -142,903     | 1,010,458 |         |           |           |           |         | 1,058,621  |
| 1. 所有者投入的普通股          |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 191,066     | -142,903     | 1,012,649 |         |           |           |           |         | 1,060,812  |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 4. 其他                 |             |              | -2,191    |         |           |           |           |         | -2,191     |
| （三）利润分配               | 163,915     |              |           |         | 375,008   | 282,455   | -985,292  |         | -163,914   |
| 1. 提取盈余公积             |             |              |           |         | 375,008   |           | -375,008  |         | 0          |
| 2. 提取一般风险准备           |             |              |           |         |           | 282,455   | -282,455  |         | 0          |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       | 163,915     |              |           |         |           |           | -327,829  |         | -163,914   |
| 4. 其他                 |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| （四）所有者权益内部结转          |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 6. 其他                 |             |              |           |         |           |           |           |         |            |
| 四、本年年末余额              | 1,803,065   | 152,020      | 2,288,183 | 471,995 | 3,233,637 | 2,361,413 | 1,201,934 | 112,592 | 11,624,839 |

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

## 母公司所有者权益变动表

2020 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

| 项目                    | 2020 年度      |         |           |          |           |           |           |             |
|-----------------------|--------------|---------|-----------|----------|-----------|-----------|-----------|-------------|
|                       | 实收资本-或<br>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     | 所有者权益<br>合计 |
|                       |              | 其他      |           |          |           |           |           |             |
| 一、上年年末余额              | 1,803,065    | 152,020 | 2,288,183 | 471,995  | 3,207,788 | 2,349,794 | 1,186,031 | 11,458,876  |
| 加: 会计政策变更             |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 前期差错更正                |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 其他                    |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 二、本年初余额               | 1,803,065    | 152,020 | 2,288,183 | 471,995  | 3,207,788 | 2,349,794 | 1,186,031 | 11,458,876  |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 4            | -2      | 17        | -173,038 | 349,834   | 255,386   | 68,800    | 501,001     |
| (一) 综合收益总额            |              |         |           | -173,038 |           |           | 944,480   | 771,442     |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 4            | -2      | 17        |          |           |           |           | 19          |
| 1. 所有者投入的普通股          |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 4            | -2      | 17        |          |           |           |           | 19          |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 4. 其他                 |              |         |           |          |           |           |           |             |
| (三) 利润分配              |              |         |           |          | 349,834   | 255,386   | -875,680  | -270,460    |
| 1. 提取盈余公积             |              |         |           |          | 349,834   |           | -349,834  | 0           |
| 2. 提取一般风险准备           |              |         |           |          |           | 255,386   | -255,386  | 0           |
| 3. 对所有者(或股东)的分配       |              |         |           |          |           |           | -270,460  | -270,460    |
| 4. 其他                 |              |         |           |          |           |           |           |             |
| (四) 所有者权益内部结转         |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)      |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 6. 其他                 |              |         |           |          |           |           |           |             |
| 四、本年年末余额              | 1,803,069    | 152,018 | 2,288,200 | 298,957  | 3,557,622 | 2,605,180 | 1,254,831 | 11,959,877  |

| 项目                    | 2019 年度      |              |           |         |           |           |           |             |
|-----------------------|--------------|--------------|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|-------------|
|                       | 实收资本-或<br>股本 | 其他权益工具<br>其他 | 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     | 所有者权益<br>合计 |
| 一、上年年末余额              | 1,448,084    | 294,923      | 1,277,725 | 109,434 | 2,835,467 | 2,068,372 | 1,327,426 | 9,361,431   |
| 加：会计政策变更              |              |              |           | 208,879 |           |           | -68,815   | 140,064     |
| 前期差错更正                |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 其他                    |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 二、本年年初余额              | 1,448,084    | 294,923      | 1,277,725 | 318,313 | 2,835,467 | 2,068,372 | 1,258,611 | 9,501,495   |
| 三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列) | 354,981      | -142,903     | 1,010,458 | 153,682 | 372,321   | 281,422   | -72,580   | 1,957,381   |
| (一) 综合收益总额            |              |              |           | 153,682 |           |           | 908,992   | 1,062,674   |
| (二) 所有者投入和减少资本        | 191,066      | -142,903     | 1,010,458 |         |           |           |           | 1,058,621   |
| 1. 所有者投入的普通股          |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 2. 其他权益工具持有者投入资本      | 191,066      | -142,903     | 1,012,649 |         |           |           |           | 1,060,812   |
| 3. 股份支付计入所有者权益的金额     |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 4. 其他                 |              |              | -2,191    |         |           |           |           | -2,191      |
| (三) 利润分配              | 163,915      |              |           |         | 372,321   | 281,422   | -981,572  | -163,914    |
| 1. 提取盈余公积             |              |              |           |         | 372,321   |           | -372,321  | -           |
| 2. 提取一般风险准备           |              |              |           |         |           | 281,422   | -281,422  | -           |
| 2. 对所有者(或股东)的分配       | 163,915      |              |           |         |           |           | -327,829  | -163,914    |
| 3. 其他                 |              |              |           |         |           |           |           |             |
| (四) 所有者权益内部结转         |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 1. 资本公积转增资本(或股本)      |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 2. 盈余公积转增资本(或股本)      |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 4. 设定受益计划变动额结转留存收益    |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 5. 其他综合收益结转留存收益       |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 6. 其他                 |              |              |           |         |           |           |           |             |
| 四、本年年末余额              | 1,803,065    | 152,020      | 2,288,183 | 471,995 | 3,207,788 | 2,349,794 | 1,186,031 | 11,458,876  |

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

### 三、 公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

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

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

本行及本行控股子公司（以下简称“本集团”）主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

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

本财务报表经本行董事会于2021年4月27日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见附注。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

本集团报告期间，控制范围未发生变化。

### 四、 财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本公司财务报表以持续经营为编制基础。本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

#### 2. 持续经营

√适用 □不适用

本集团对自2020年12月31日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 五、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

√适用 □不适用

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在发放贷款及垫款坏账准备的计提、金融工具的估值、固定资产折旧等。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

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

### 2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用  不适用

### 4. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用  不适用

#### 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

#### 非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

### 6. 合并财务报表的编制方法

适用  不适用

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

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

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

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

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

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

适用 不适用

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

## 9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为人民币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

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

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

适用 不适用

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

#### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

(1) 收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

### **金融资产的分类和计量**

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### **以摊余成本计量的债务工具投资**

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资和其他应收款等。

#### **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资**

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

#### **以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资**

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

#### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

### **金融负债的分类和计量**

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### **以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公

允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

#### **其他金融负债**

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### **金融工具减值**

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

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

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

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

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

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

#### **金融工具抵消**

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

#### **财务担保合同及贷款承诺**

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

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

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

#### **衍生工具及嵌入衍生工具**

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量，衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

### 可转换债券

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

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

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

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

### 金融资产转移

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

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

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

## 11. 贵金属

适用 不适用

## 12. 应收款项

### 应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 13. 应收款项融资

适用 不适用

## 14. 合同资产

### (1). 合同资产的确认方法及标准

适用 不适用

### (2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

## 15. 持有待售资产

适用 不适用

## 16. 债权投资

### 债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

参见 10、金融工具

## 17. 其他债权投资

### 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

√适用 □不适用

参见 10、金融工具

## 18. 长期股权投资

√适用 □不适用

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

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

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

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

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

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他

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

按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

## 19. 投资性房地产

不适用

## 20. 固定资产

### (1). 确认条件

适用 不适用

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

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

### (2). 折旧方法

适用 不适用

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

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

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

### (3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

## 21. 在建工程

适用 不适用

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

用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

## 22. 借款费用

适用 不适用

## 23. 使用权资产

适用 不适用

## 24. 无形资产

适用 不适用

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

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

各项无形资产的使用寿命如下：

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

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

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

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

## 25. 长期资产减值

适用 不适用

本集团对除合同资产及与合同成本有关的资产、递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

**26. 长期待摊费用**

√适用 □不适用

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

| 项目       | 摊销期    |
|----------|--------|
| 经营租赁预付租金 | 1-20 年 |
| 租入资产改良支出 | 1-10 年 |
| 其他长期待摊费用 | 1-10 年 |

**27. 附回购条件的资产转让**

√适用 □不适用

**买入返售金融资产**

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

**卖出回购金融资产款**

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

**28. 合同负债****合同负债的确认方法**

□适用 √不适用

**29. 职工薪酬****(1)、短期薪酬的会计处理方法**

√适用 □不适用

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本集团建立的设定提存计划的年金计划，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

**(2)、离职后福利的会计处理方法**

√适用 □不适用

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

**(3)、辞退福利的会计处理方法**

√适用 □不适用

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

**(4)、其他长期职工福利的会计处理方法**

√适用 □不适用

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，但变动均计入当期损益或相关资产成本。

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

### 30. 预计负债

适用  不适用

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

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

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

### 31. 租赁负债

适用  不适用

### 32. 股份支付

适用  不适用

### 33. 优先股、永续债等其他金融工具

适用  不适用

### 34. 回购本公司股份

适用  不适用

### 35. 收入

#### (1)、收入确认和计量所采用的会计政策

适用  不适用

##### 利息收入和利息支出

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

##### 手续费及佣金收入

本集团通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

#### (2)、同类业务采用不同经营模式导致收入确认会计政策存在差异的情况

适用  不适用

### 36. 合同成本

适用  不适用

### 37. 政府补助

#### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照直线法方法分期，计入当期损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

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

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

### 38. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

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

#### 当期所得税

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

#### 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

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

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

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

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

(2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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

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

于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得

额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

### 39. 租赁

#### (1)、经营租赁的会计处理方法

适用  不适用

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

##### 作为经营租赁承租人

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

##### 作为经营租赁出租人

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

#### (2)、融资租赁的会计处理方法

适用  不适用

#### (3)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

### 40. 资产证券化业务

适用  不适用

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

### 41. 套期会计

适用  不适用

### 42. 其他重要的会计政策和会计估计

适用  不适用

#### (1) 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

#### (2) 公允价值计量

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

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，

或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

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

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

### (3) 分部报告

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

### (4) 重大会计判断和估计

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

#### 判断

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

#### 业务模式

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

#### 合同现金流量特征

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

#### 估计的不确定性

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

#### 金融资产减值

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

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注。

#### 非金融资产的减值损失

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计

未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

#### 金融工具公允价值

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

#### 不良贷款转让的终止确认

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

#### 对结构化主体的判断

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。本集团根据《企业会计准则解释第 8 号》相关要求判断对理财产品是否存在控制，并根据其要求进行相应的会计处理。

#### 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

#### 预计负债

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

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

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

### 43. 重要会计政策和会计估计的变更

#### (1)、重要会计政策变更

适用 不适用

#### (2)、重要会计估计变更

适用 不适用

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

适用 不适用

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

适用 不适用

### 44. 其他

适用 不适用

## 六、 税项

### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用  不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用  不适用

### 2. 税收优惠

适用  不适用

### 3. 其他

适用  不适用

## 七、 合并财务报表项目注释

### 1. 现金及存放中央银行款项

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|---------------|------------|------------|
| 库存现金          | 314,334    | 355,749    |
| 存放中央银行法定准备金   | 7,702,958  | 8,793,797  |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 2,222,650  | 2,622,345  |
| 存放中央银行的其他款项   | 66,770     | 162,802    |
| 应计利息          | 3,910      | 4,603      |
| 合计            | 10,310,622 | 11,939,296 |

现金及存放中央银行款项的说明

存放中央银行法定存款准备金系本集团及本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金、外汇存款准备金和外汇风险准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团及本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2020年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为7.50%（2019年12月31日：9.50%），外汇存款准备金缴存比率为5%（2019年12月31日：5%），外汇风险准备金缴存比率为20%（2019年12月31日：0%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

存放中央银行的其他款项主要系缴存中央银行财政性存款，包括本集团及本行代办的地方国库存款、待结算财政性款项等。

### 2. 存放同业款项

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|----------|-----------|-----------|
| 境内存放同业款项 | 2,892,093 | 3,742,368 |
| 境外存放同业款项 | 527,955   | 26,944    |

|           |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|
| 应计利息      | 2,264            | 9,356            |
| 减：坏账准备    | 12,498           | 21,881           |
| <b>合计</b> | <b>3,409,814</b> | <b>3,756,787</b> |

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

存放同业款项预期信用损失准备变动表

适用 不适用

存放同业款项的说明：

注：于2020年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一。

### 3、贵金属

适用 不适用

### 4、拆出资金

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末账面余额         | 期初账面余额           |
|-------------|----------------|------------------|
| 拆放其他银行      | 574,462        | 1,890,474        |
| 拆放境内银行      | 443,693        | 1,874,358        |
| 拆放境外银行      | 130,498        |                  |
| 应计利息        | 271            | 16,116           |
| 拆放非银行金融机构   |                | 807,939          |
| 拆放境内非银行金融机构 |                | 800,000          |
| 应计利息        |                | 7,939            |
| <b>小计</b>   | <b>574,462</b> | <b>2,698,413</b> |
| 减：贷款损失准备    | 3,538          | 15,207           |
| 拆出资金账面价值    | 570,924        | 2,683,206        |

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

适用 不适用

拆出资金的说明：

注：于2020年12月31日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一。

### 5、衍生金融工具

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 类别        | 期末余额              |                |                | 期初金额             |              |              |
|-----------|-------------------|----------------|----------------|------------------|--------------|--------------|
|           | 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    | 28,545,940        | 58,786         | 56,946         | 1,320,000        | 1,543        | 573          |
| 货币衍生工具    | 14,811,487        | 370,578        | 360,198        | 730,995          | 6,300        | 9,341        |
| 信用衍生工具    | 10,000            | 100            | 0              | 35,000           | 484          | 0            |
| <b>合计</b> | <b>43,367,427</b> | <b>429,464</b> | <b>417,144</b> | <b>2,085,995</b> | <b>8,327</b> | <b>9,914</b> |

**6、 应收款项****(1) 按明细列示**

□适用 √不适用

**(2) 按账龄分析**

□适用 √不适用

**(3) 按计提坏账列示**

□适用 √不适用

**(4) 预期信用损失准备变动表**

按一般模式计提的信用损失准备变动表

□适用 √不适用

按简化模式计提的信用损失准备情况：

□适用 √不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**7、 应收款项融资**

□适用 √不适用

**8、 合同资产****(1). 合同资产情况**

□适用 √不适用

**(2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因**

□适用 √不适用

**(3). 本期合同资产计提减值准备情况**

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

**9、 买入返售金融资产**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|--------------|-----------|-----------|
| 金融债券         | 2,365,855 | 490,140   |
| 政府债券         | 1,620,080 | 191,800   |
| 同业存单         | 587,380   | 3,418,970 |
| 应计利息         | 5,455     | 3,950     |
| 减：坏账准备       | 27,028    | 20,424    |
| 买入返售金融资产账面价值 | 4,551,742 | 4,084,436 |

买入返售信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

买入返售预期信用损失准备变动表

适用 不适用

买入返售金融资产的说明：

注：于2020年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一。

## 10、持有待售资产

适用 不适用

## 11、发放贷款和垫款

### (1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|-------------|------------|------------|
| 个人贷款和垫款     | 18,739,013 | 14,376,204 |
| —信用卡        | 248,649    | 179,011    |
| —住房抵押       | 7,427,732  | 6,063,349  |
| —个人经营性及消费贷款 | 11,062,632 | 8,133,844  |
| 企业贷款和垫款     | 59,819,524 | 53,853,904 |
| —贷款         | 49,632,723 | 46,920,087 |
| —贴现         | 10,186,801 | 6,933,817  |
| 贷款和垫款总额     | 78,558,537 | 68,230,108 |
| 应计利息        | 147,513    | 164,703    |
| 减：贷款损失准备    | 2,901,645  | 2,148,491  |
| 贷款和垫款账面价值   | 75,804,405 | 66,246,320 |

于2020年12月31日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其累计公允价值变动为人民币-9,827千元（2019年12月31日：人民币-1,367千元），减值准备为人民币178,844千元（2019年12月31日：人民币121,204千元），计入其他综合收益。

### (2). 发放贷款按行业分布情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 行业分布           | 期末账面余额     | 比例(%)  | 期初账面余额     | 比例(%)  |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
| 房地产业           | 1,878,822  | 2.39   | 1,505,317  | 2.21   |
| 建筑业            | 5,011,898  | 6.38   | 4,881,051  | 7.15   |
| 金融保险业          | 278,000    | 0.35   | 267,000    | 0.39   |
| 制造业            | 26,578,938 | 33.84  | 26,718,013 | 39.16  |
| 批发和零售业         | 5,945,633  | 7.57   | 5,451,056  | 7.99   |
| 租赁和商务服务业       | 5,232,823  | 6.66   | 3,993,668  | 5.85   |
| 农、林、牧、渔业       | 1,677,307  | 2.14   | 946,024    | 1.39   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,094,400  | 1.39   | 1,059,149  | 1.55   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 599,438    | 0.76   | 811,003    | 1.19   |
| 住宿和餐饮业         | 382,269    | 0.49   | 574,526    | 0.84   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 328,000    | 0.42   | 252,500    | 0.37   |
| 科学研究和技术服务业     | 152,984    | 0.19   | 100,570    | 0.15   |
| 贴现             | 10,186,801 | 12.97  | 6,933,817  | 10.16  |
| 其他行业           | 472,211    | 0.6    | 360,210    | 0.53   |
| 个人贷款           | 18,739,013 | 23.85  | 14,376,204 | 21.07  |
| 贷款和垫款总额        | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |
| 加：应计利息         | 147,513    | -      | 164,703    | -      |
| 减：贷款损失准备       | 2,901,645  | -      | 2,148,491  | -      |
| 贷款和垫款账面价值      | 75,804,405 | -      | 66,246,320 | -      |

贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 地区分布      | 期末账面余额     | 比例(%)  | 期初账面余额     | 比例(%)  |
|-----------|------------|--------|------------|--------|
| 苏州地区      | 62,366,556 | 79.39  | 54,027,194 | 79.18  |
| 其他地区      | 16,191,981 | 20.61  | 14,202,914 | 20.82  |
| 贷款和垫款总额   | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |
| 加：应计利息    | 147,513    | -      | 164,703    | -      |
| 减：贷款损失准备  | 2,901,645  | -      | 2,148,491  | -      |
| 贷款和垫款账面价值 | 75,804,405 | -      | 66,246,320 | -      |

## (3). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 期末账面余额     | 期初账面余额     |
|-----------|------------|------------|
| 信用贷款      | 5,000,739  | 3,518,156  |
| 保证贷款      | 24,591,590 | 22,165,208 |
| 附担保物贷款    | 48,966,208 | 42,546,744 |
| 其中：抵押贷款   | 33,874,517 | 31,383,037 |
| 质押贷款      | 15,091,691 | 11,163,707 |
| 贷款和垫款总额   | 78,558,537 | 68,230,108 |
| 加：应计利息    | 147,513    | 164,703    |
| 减：贷款损失准备  | 2,901,645  | 2,148,491  |
| 贷款和垫款账面价值 | 75,804,405 | 66,246,320 |

## (4). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末账面余额                |                          |                       |          | 期初账面余额                |                          |                       |          |
|---------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|-----------------------|--------------------------|-----------------------|----------|
|         | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天 (含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 | 逾期 1 天至 90 天 (含 90 天) | 逾期 90 天至 360 天 (含 360 天) | 逾期 360 天至 3 年 (含 3 年) | 逾期 3 年以上 |
| 信用贷款    | 9,776                 | 17,033                   | 5,060                 | 132      | 6,866                 | 11,411                   | 2,148                 |          |
| 保证贷款    | 71,095                | 85,951                   | 16,282                |          | 84,415                | 176,085                  | 74,164                |          |
| 附担保物贷款  | 50,074                | 103,801                  | 80,186                | 7,564    | 153,223               | 192,060                  | 63,850                | 1,276    |
| 其中：抵押贷款 | 50,074                | 103,801                  | 40,186                | 7,564    | 152,783               | 126,513                  | 63,850                | 1,276    |
| 质押贷款    |                       |                          | 40,000                |          | 440                   | 65,547                   |                       |          |
| 合计      | 130,945               | 206,785                  | 101,528               | 7,696    | 244,504               | 379,556                  | 140,162               | 1,276    |

## (5). 贷款损失准备

□适用 √不适用

## (6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                  | 第三阶段                  | 合计         |
|------|----------------|-----------------------|-----------------------|------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) |            |
| 账面余额 | 74,973,694     | 2,575,879             | 1,008,964             | 78,558,537 |
| 应计利息 | 147,513        |                       |                       | 147,513    |
| 损失准备 | 1,620,479      | 582,654               | 698,512               | 2,901,645  |
| 账面价值 | 73,500,728     | 1,993,225             | 310,452               | 75,804,405 |

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计        |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|-----------|
|          | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |           |
| 期初余额     | 1,118,942      | 427,353              | 602,196              | 2,148,491 |
| 期初余额在本期  |                |                      |                      |           |
| --转入第二阶段 | -1,261         | 1,261                |                      | -         |
| --转入第三阶段 | -4,066         | -52,781              | 56,847               | -         |
| --转回第二阶段 |                |                      |                      |           |
| --转回第一阶段 | 12,342         | -12,342              |                      | -         |
| 本期计提     | 494,905        | 219,163              | 512,712              | 1,226,780 |
| 本期转回     |                |                      | 265,141              | 265,141   |
| 本期转销     |                |                      |                      |           |
| 本期核销     |                |                      | -722,307             | -722,307  |
| 其他变动     | -383           |                      | -16,077              | -16,460   |
| 期末余额     | 1,620,479      | 582,654              | 698,512              | 2,901,645 |

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## 12、交易性金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 期末余额 |                           |                           |           |                           |                           |           |
|------|---------------------------|---------------------------|-----------|---------------------------|---------------------------|-----------|
| 类别   | 公允价值                      |                           |           | 初始成本                      |                           |           |
|      | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 公允价值合计    | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 初始成本合计    |
| 债券   | 207,911                   |                           | 207,911   | 207,165                   |                           | 207,165   |
| 公募基金 | 4,961,264                 |                           | 4,961,264 | 4,929,000                 |                           | 4,929,000 |
| 信托计划 | 53,483                    |                           | 53,483    | 50,000                    |                           | 50,000    |
| 合计   | 5,222,658                 |                           | 5,222,658 | 5,186,165                 |                           | 5,186,165 |
| 期初余额 |                           |                           |           |                           |                           |           |
| 类别   | 公允价值                      |                           |           | 初始成本                      |                           |           |
|      | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 公允价值合计    | 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 | 初始成本合计    |
| 债券   | 594,390                   |                           | 594,390   | 579,753                   |                           | 579,753   |
| 公募基金 | 2,981,023                 |                           | 2,981,023 | 2,950,000                 |                           | 2,950,000 |
| 信托计划 | 151,268                   |                           | 151,268   | 150,000                   |                           | 150,000   |
| 其他   | 150,937                   |                           | 150,937   | 150,000                   |                           | 150,000   |
| 合计   | 3,877,618                 |                           | 3,877,618 | 3,829,753                 |                           | 3,829,753 |

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的描述性说明

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 13、 债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 期末余额      |         |       |           | 期初余额      |         |       |           |
|-------|-----------|---------|-------|-----------|-----------|---------|-------|-----------|
|       | 初始成本      | 利息      | 减值准备  | 账面价值      | 初始成本      | 利息      | 减值准备  | 账面价值      |
| 政府债券  | 5,394,920 | 78,686  | 550   | 5,473,056 | 5,748,800 | 60,291  | 6     | 5,809,085 |
| 金融债券  | 1,002,245 | 20,662  |       | 1,022,907 | 1,730,000 | 68,320  |       | 1,798,320 |
| 公司债券  |           |         |       |           | 100,000   | 1,048   |       | 101,048   |
| 信托计划  | 1,543,000 | 41,567  | 5,164 | 1,579,403 | 1,550,000 | 30,652  | 5,193 | 1,575,459 |
| 标准化票据 | 39,695    | -       | 242   | 39,453    |           |         |       |           |
| 其他    |           |         |       |           |           |         |       |           |
| 合计    | 7,979,860 | 140,915 | 5,956 | 8,114,819 | 9,128,800 | 160,311 | 5,199 | 9,283,912 |

## 债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                  | 第三阶段                  | 合计        |
|------|----------------|-----------------------|-----------------------|-----------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) |           |
| 账面余额 | 7,979,860      |                       |                       | 7,979,860 |
| 应计利息 | 140,915        |                       |                       | 140,915   |
| 损失准备 | 5,956          |                       |                       | 5,956     |
| 账面价值 | 8,114,819      |                       |                       | 8,114,819 |

## 债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 第一阶段           | 第二阶段                  | 第三阶段                  | 合计    |
|----------|----------------|-----------------------|-----------------------|-------|
|          | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值) | 整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值) |       |
| 期初余额     | 5,199          | -                     | -                     | 5,199 |
| 期初余额在本期  |                |                       |                       | -     |
| --转入第二阶段 |                |                       |                       | -     |
| --转入第三阶段 |                |                       |                       | -     |
| --转回第二阶段 |                |                       |                       | -     |
| --转回第一阶段 |                |                       |                       | -     |
| 本期计提     | 757            |                       |                       | 757   |
| 本期转回     |                |                       |                       | -     |
| 本期转销     |                |                       |                       | -     |
| 本期核销     |                |                       |                       | -     |
| 其他变动     |                |                       |                       | -     |
| 期末余额     | 5,956          | -                     | -                     | 5,956 |

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## 14、 其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末余额      |         |          |           |          | 期初余额      |         |        |           |        |
|--------|-----------|---------|----------|-----------|----------|-----------|---------|--------|-----------|--------|
|        | 初始成本      | 利息      | 公允价值变动   | 账面价值      | 累计减值准备   | 初始成本      | 利息      | 公允价值变动 | 账面价值      | 累计减值准备 |
| 政府债券   | 9,183,760 | 104,760 | -49,313  | 9,239,207 | -2,757   | 4,872,760 | 58,151  | 64,557 | 4,995,468 | 1,610  |
| 金融债券   | 2,700,000 | 39,698  | -32,933  | 2,706,765 | -124     | 2,520,000 | 40,831  | 5,072  | 2,565,903 | 218    |
| 公司债券   | 4,781,450 | 142,492 | -120,300 | 4,803,642 | -135,382 | 3,981,738 | 119,689 | 61,669 | 4,163,096 | 63,418 |
| 资产支持证券 | 214,767   | 343     | -405     | 214,705   | -378     | 111,143   | 433     | 92     | 111,668   | 251    |
| 同业存单   | 9,082,107 | -61,848 | -3,116   | 9,017,143 | -5,586   | 7,867,000 | -83,433 | 6,250  | 7,789,817 | 6,940  |

|    |            |         |          |            |          |            |         |         |            |        |
|----|------------|---------|----------|------------|----------|------------|---------|---------|------------|--------|
| 合计 | 25,962,084 | 225,445 | -206,067 | 25,981,462 | -144,227 | 19,352,641 | 135,671 | 137,640 | 19,625,952 | 72,437 |
|----|------------|---------|----------|------------|----------|------------|---------|---------|------------|--------|

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计         |
|------|----------------|----------------------|----------------------|------------|
|      | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |            |
| 账面余额 | 25,706,149     |                      | 0                    | 25,706,149 |
| 损失准备 | 23,704         |                      | 120,523              | 144,227    |

其他债权投资按照 12 个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失计提减值准备的其他债权投资余额（不含应计利息）

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 第一阶段           | 第二阶段                 | 第三阶段                 | 合计      |
|----------|----------------|----------------------|----------------------|---------|
|          | 未来 12 个月预期信用损失 | 整个存续期预期信用损失（未发生信用减值） | 整个存续期预期信用损失（已发生信用减值） |         |
| 期初余额     | 21,296         | 51,141               |                      | 72,437  |
| 期初余额在本期  |                |                      |                      |         |
| --转入第二阶段 |                |                      |                      |         |
| --转入第三阶段 |                | -51,141              | 51,141               |         |
| --转回第二阶段 |                |                      |                      |         |
| --转回第一阶段 |                |                      |                      |         |
| 本期计提     | 2,408          |                      | 69,382               | 71,790  |
| 本期转回     |                |                      |                      |         |
| 本期转销     |                |                      |                      |         |
| 本期核销     |                |                      |                      |         |
| 其他变动     |                |                      |                      |         |
| 期末余额     | 23,704         |                      | 120,523              | 144,227 |

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## 15、其他权益工具投资

### (1). 按项目披露

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目               | 本期      |         |           | 上期      |         |           | 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因 |
|------------------|---------|---------|-----------|---------|---------|-----------|---------------------------|
|                  | 初始成本    | 本期末公允价值 | 本期确认的股利收入 | 初始成本    | 本期末公允价值 | 本期确认的股利收入 |                           |
| 江苏如皋农村商业银行股份有限公司 | 273,500 | 384,309 | 9,000     | 273,500 | 402,150 | 9,000     | 非以交易为目的                   |
| 江苏启东农村商业银行股份有限公司 | 134,450 | 265,715 | 3,780     | 134,450 | 268,073 | 6,804     | 非以交易为目的                   |
| 江苏省农村信用合作社联合社    | 600     | 600     | 60        | 600     | 600     | 60        | 非以交易为目的                   |
| 中国银联股份有限公司       | 7,500   | 35,481  | 540       | 7,500   | 39,677  | 450       | 非以交易为目的                   |
| 合计               | 416,050 | 686,105 | 13,380    | 416,050 | 710,500 | 16,314    | /                         |

### (2). 本期终止确认的其他权益工具投资

适用 不适用  
其他说明  
适用 不适用

## 16、长期股权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 被投资单位            | 期初余额      | 本期增减变动 |             |          |             | 期末余额      | 减值准备期末余额 |
|------------------|-----------|--------|-------------|----------|-------------|-----------|----------|
|                  |           | 追加投资   | 权益法下确认的投资损益 | 其他综合收益调整 | 宣告发放现金股利或利润 |           |          |
| 一、合营企业           | -         | -      | -           | -        | -           | -         | -        |
| 小计               | -         | -      | -           | -        | -           | -         | -        |
| 二、联营企业           |           |        |             |          |             |           |          |
| 江苏射阳农村商业银行股份有限公司 | 581,036   |        | 91,944      | 13,336   | -16,000     | 670,316   | -        |
| 江苏东台农村商业银行股份有限公司 | 434,628   | -1,199 | 18,655      | -1,024   | -2,274      | 448,786   | -        |
| 小计               | 1,015,664 | -1,199 | 110,599     | 12,312   | -18,274     | 1,119,102 | -        |
| 合计               | 1,015,664 | -1,199 | 110,599     | 12,312   | -18,274     | 1,119,102 | -        |

## 17、投资性房地产

投资性房地产计量模式  
不适用

## 18、固定资产

### (1). 固定资产情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 房屋及建筑物    | 机器设备    | 运输工具   | 电子设备    | 固定资产装修  | 合计        |
|------------|-----------|---------|--------|---------|---------|-----------|
| 一、账面原值：    |           |         |        |         |         |           |
| 1.期初余额     | 1,190,817 | 218,397 | 15,829 | 106,754 | 186,744 | 1,718,541 |
| 2.本期增加金额   | 175       | 56,685  | 3,434  | 2,857   | 17,962  | 81,113    |
| (1) 购置     | 175       | 28,673  | 2,019  | 2,749   | 3,890   | 37,506    |
| (2) 在建工程转入 |           | 28,012  | 1,415  | 108     | 14,072  | 43,607    |
| (3) 企业合并增加 |           |         |        |         |         |           |
| 3.本期减少金额   | 10,964    | 3,808   | 4,451  | 2,033   | 392     | 21,648    |
| (1) 处置或报废  | 10,964    | 3,808   | 4,451  | 2,033   | 392     | 21,648    |
| 4.期末余额     | 1,180,028 | 271,274 | 14,812 | 107,578 | 204,314 | 1,778,006 |
| 二、累计折旧     |           |         |        |         |         |           |
| 1.期初余额     | 447,151   | 148,543 | 13,405 | 89,251  | 129,355 | 827,705   |
| 2.本期增加金额   | 40,897    | 23,675  | 1,005  | 5,863   | 24,223  | 95,663    |
| (1) 计提     | 40,897    | 23,675  | 1,005  | 5,863   | 24,223  | 95,663    |
| 3.本期减少金额   | 9,707     | 3,583   | 4,229  | 1,931   | 372     | 19,822    |
| (1) 处置或报废  | 9,707     | 3,583   | 4,229  | 1,931   | 372     | 19,822    |
| 4.期末余额     | 478,341   | 168,635 | 10,181 | 93,183  | 153,206 | 903,546   |
| 三、减值准备     |           |         |        |         |         |           |
| 1.期初余额     | -         | -       | -      | -       | -       | -         |
| 2.本期增加金额   | -         | -       | -      | -       | -       | -         |
| (1) 计提     | -         | -       | -      | -       | -       | -         |
| 3.本期减少金额   | -         | -       | -      | -       | -       | -         |
| (1) 处置或报废  | -         | -       | -      | -       | -       | -         |
| 4.期末余额     | -         | -       | -      | -       | -       | -         |

|          |         |         |       |        |        |         |
|----------|---------|---------|-------|--------|--------|---------|
| 四、账面价值   |         |         |       |        |        |         |
| 1.期末账面价值 | 701,687 | 102,639 | 4,631 | 14,395 | 51,108 | 874,460 |
| 2.期初账面价值 | 743,666 | 69,854  | 2,424 | 17,503 | 57,389 | 890,836 |

注：2020 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币 43,607 千元（2019 年度：人民币 250,120 千元）。

(2). 暂时闲置的固定资产情况

适用  不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用  不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用  不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用  不适用

其他说明：

适用  不适用

## 19、在建工程

(1). 在建工程情况

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末余额    |      |         | 期初余额    |      |         |
|------|---------|------|---------|---------|------|---------|
|      | 账面余额    | 减值准备 | 账面价值    | 账面余额    | 减值准备 | 账面价值    |
| 营业用房 | 652,055 | -    | 652,055 | 550,633 | -    | 550,633 |
| 其他   | 56,916  | -    | 56,916  | 38,555  | -    | 38,555  |
| 合计   | 708,971 | -    | 708,971 | 589,188 | -    | 589,188 |

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称     | 期初余额    | 本期增加金额  | 本期转入固定资产金额 | 本期其他减少金额 | 期末余额    |
|----------|---------|---------|------------|----------|---------|
| 滨湖新城大楼建设 | 312,462 | 98,333  |            |          | 410,795 |
| 园区支行营业大楼 | 110,246 | 748     |            |          | 110,994 |
| 舜湖支行新大楼  | 41,000  | -       |            |          | 41,000  |
| 生产灾备数据中心 | 8,756   | 6,453   | -15,209    |          | -       |
| 合计       | 472,464 | 105,534 | -15,209    |          | 562,789 |

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

## 20、使用权资产

□适用 √不适用

## 21、无形资产

## (1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 土地使用权   | 软件      | 合计      |
|-----------|---------|---------|---------|
| 一、账面原值    |         |         |         |
| 1.期初余额    | 175,976 | 323,944 | 499,920 |
| 2.本期增加金额  |         | 66,514  | 66,514  |
| (1)购置     |         | 59,759  | 59,759  |
| (2)内部研发   |         | 6,755   | 6,755   |
| (3)企业合并增加 |         |         |         |
| 3.本期减少金额  | 623     | 15,780  | 16,403  |
| (1)处置     | 623     | 15,780  | 16,403  |
| 4.期末余额    | 175,353 | 374,678 | 550,031 |
| 二、累计摊销    |         |         |         |
| 1.期初余额    | 44,977  | 207,506 | 252,483 |
| 2.本期增加金额  | 4,273   | 60,792  | 65,065  |
| (1)计提     | 4,273   | 60,792  | 65,065  |
| 3.本期减少金额  | 188     | 15,690  | 15,878  |
| (1)处置     | 188     | 15,690  | 15,878  |
| 4.期末余额    | 49,062  | 252,608 | 301,670 |
| 三、减值准备    |         |         |         |
| 1.期初余额    | -       | -       | -       |
| 2.本期增加金额  | -       | -       | -       |
| (1)计提     | -       | -       | -       |
| 3.本期减少金额  | -       | -       | -       |
| (1)处置     | -       | -       | -       |
| 4.期末余额    | -       | -       | -       |
| 四、账面价值    |         |         |         |
| 1.期末账面价值  | 126,291 | 122,070 | 248,361 |
| 2.期初账面价值  | 130,999 | 116,438 | 247,437 |

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 10.08%

2020 年度，本集团新增内部研发金额为人民币 6,755 千元，由固定资产折旧费人民币 2,712 千元和人员工资人民币 4,043 千元组成。

## (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 22、商誉

## (1). 商誉账面原值

□适用 √不适用

## (2). 商誉减值准备

□适用 √不适用

## (3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

□适用 √不适用

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

适用 不适用

## (5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 23、递延所得税资产/递延所得税负债

## (1). 未经抵销的递延所得税资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期末余额      |           | 期初余额      |         |
|--------------|-----------|-----------|-----------|---------|
|              | 可抵扣暂时性差异  | 递延所得税资产   | 可抵扣暂时性差异  | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备       | 2,384,713 | 596,177   | 1,941,598 | 485,400 |
| 待备案核销损失      | 868,722   | 217,181   | 563,016   | 140,754 |
| 应付职工薪酬       | 234,976   | 58,744    | 248,387   | 62,097  |
| 与资产相关的政府补贴   | 45,182    | 11,296    | 46,673    | 11,668  |
| 无形资产摊销       | 11,779    | 2,945     | 11,779    | 2,945   |
| 预收贴现利息收入     | 80,612    | 20,153    | 67,231    | 16,808  |
| 预计负债         | 254,021   | 63,505    | 173,693   | 43,423  |
| 衍生金融工具公允价值变动 |           |           | 2,070     | 518     |
| 贴现公允价值变动     | 9,827     | 2,457     | 1,367     | 342     |
| 其他债权投资公允价值变动 | 206,067   | 51,517    |           |         |
| 合计           | 4,095,899 | 1,023,975 | 3,055,814 | 763,955 |

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 期末余额     |          | 期初余额     |          |
|----------------|----------|----------|----------|----------|
|                | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债  | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债  |
| 交易性金融工具公允价值变动  | -31,473  | -7,868   | -32,046  | -8,012   |
| 其他债权投资公允价值变动   |          |          | -137,640 | -34,410  |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | -270,055 | -67,514  | -294,450 | -73,613  |
| 计入其他综合收益的减值准备  | -323,071 | -80,767  | -193,641 | -48,410  |
| 衍生金融工具公允价值变动   | -12,320  | -3,080   |          |          |
| 合计             | -636,919 | -159,229 | -657,777 | -164,445 |

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 递延所得税资产和负债期末互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期末余额 | 递延所得税资产和负债期初互抵金额 | 抵销后递延所得税资产或负债期初余额 | 抵销后递延所得税资产或负债上年期末余额 |
|----|------------------|-------------------|------------------|-------------------|---------------------|
|    |                  |                   |                  |                   |                     |

|         |          |         |          |         |   |
|---------|----------|---------|----------|---------|---|
| 递延所得税资产 | -159,229 | 864,746 | -164,445 | 599,510 | - |
| 递延所得税负债 | -159,229 | -       | -164,445 | -       | - |

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 24、其他资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目     | 期末账面价值  | 期初账面价值  |
|--------|---------|---------|
| 应收利息   | 1,237   | 1,877   |
| 其他应收款  | 506,412 | 350,504 |
| 长期待摊费用 | 25,814  | 34,252  |
| 其他     | 9,246   | 9,699   |
| 合计     | 542,709 | 396,332 |

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 款项性质   | 期末账面余额  | 期初账面余额  |
|--------|---------|---------|
| 应收暂付款项 | 455,313 | 328,263 |
| 垫付款项   | 57,061  | 38,162  |
| 其他     | 28      | 226     |
| 减值准备   | -5,990  | -16,147 |
| 合计     | 506,412 | 350,504 |

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

## 25、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目               | 期初账面余额    | 本期计提额     | 本期减少额    |         |         | 期末账面余额    |
|------------------|-----------|-----------|----------|---------|---------|-----------|
|                  |           |           | 转回       | 转销      | 合计      |           |
| 一、坏账准备—存放同业款项    | 21,881    | -9,383    |          |         |         | 12,498    |
| 二、坏账准备—买入返售金融资产  | 20,424    | 6,604     |          |         |         | 27,028    |
| 三、贷款损失准备—拆出资金    | 15,207    | -11,669   |          |         |         | 3,538     |
| 四、贷款损失准备—发放贷款及垫款 | 2,148,491 | 1,226,780 | -265,141 | 738,767 | 473,626 | 2,901,645 |
| 五、应收款项坏账准备       |           |           |          |         |         |           |
| 六、合同资产减值准备       |           |           |          |         |         |           |
| 七、债权投资减值准备       | 5,199     | 757       |          |         |         | 5,956     |
| 八、其他债权投资减值准备     | 72,437    | 71,790    |          |         |         | 144,227   |
| 九、长期股权投资减值准备     |           |           |          |         |         |           |
| 十、投资性房地产减值准备     |           |           |          |         |         |           |
| 十一、固定资产减值准备      |           |           |          |         |         |           |
| 十二、在建工程减值准备      |           |           |          |         |         |           |
| 十三、抵债资产跌价准备      |           |           |          |         |         |           |
| 十四、无形资产减值准备      |           |           |          |         |         |           |
| 十五、商誉减值准备        |           |           |          |         |         |           |

|                                 |           |           |          |         |         |           |
|---------------------------------|-----------|-----------|----------|---------|---------|-----------|
| 十六、发放贷款和垫款——以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 | 121,204   | 57,640    |          |         |         | 178,844   |
| 十七、其他资产-其他应收款                   | 16,147    | -90       |          | 10,067  | 10,067  | 5,990     |
| 十八、其他资产-应收利息                    | -         | 2,630     |          |         |         | 2,630     |
| 合计                              | 2,420,990 | 1,345,059 | -265,141 | 748,834 | 483,693 | 3,282,356 |

## 26、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|--------|-----------|-----------|
| 中央银行款项 | 3,114,223 | 1,660,000 |
| 应计利息   | 2,106     | 1,474     |
| 合计     | 3,116,329 | 1,661,474 |

中央银行款项及国家外汇存款的说明

本集团为支持小微企业发展，向中国人民银行申请支小再贷款10笔，共计人民币29.2亿元，利率为2.15%-2.50%，期限均为1年以内；信用贷款支持计划人民币1.71亿元，利率为0%。

## 27、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期末账面余额  | 期初账面余额    |
|------------|---------|-----------|
| 同业存放款项     | 939,703 | 1,174,460 |
| 其他金融机构存放款项 | 2,462   | 561       |
| 应计利息       | 3,788   | 11,838    |
| 合计         | 945,953 | 1,186,859 |

## 28、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|--------|-----------|-----------|
| 银行拆入款项 | 2,974,318 | 1,296,024 |
| 应计利息   | 4,677     | 10,335    |
| 合计     | 2,978,995 | 1,306,359 |

## 29、交易性金融负债

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

## 30、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末账面余额    | 期初账面余额    |
|------|-----------|-----------|
| 政府债券 | 2,453,640 | 3,410,200 |
| 金融债券 | 297,000   | 999,500   |
| 同业存单 | 1,690,805 | -         |
| 票据   | 743,867   | 398,352   |
| 应计利息 | 7,241     | 2,816     |
| 合计   | 5,192,553 | 4,810,868 |

## 31、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目              | 期末余额        | 期初余额       |
|-----------------|-------------|------------|
| 活期存款            | 50,204,483  | 43,769,334 |
| 公司              | 39,437,682  | 33,912,200 |
| 个人              | 10,766,801  | 9,857,134  |
| 定期存款-含通知存款      | 47,078,745  | 43,726,665 |
| 公司              | 15,757,870  | 16,877,113 |
| 个人              | 31,320,875  | 26,849,552 |
| 其他存款-含汇出汇款、应解汇款 | 96,112      | 100,594    |
| 存入保证金           | 7,287,912   | 6,669,358  |
| 应计利息            | 2,058,086   | 1,690,036  |
| 合计              | 106,725,338 | 95,955,987 |

## 32、应付职工薪酬

## (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 期初余额    | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额    |
|----------------|---------|---------|---------|---------|
| 一、短期薪酬         | 282,944 | 644,425 | 687,804 | 239,565 |
| 二、离职后福利-设定提存计划 | 26,665  | 36,751  | 34,956  | 28,460  |
| 三、辞退福利         | -       | -       | -       | -       |
| 四、一年内到期的其他福利   | -       | -       | -       | -       |
| 五、内部退养福利       | 84,485  | 57,567  | 31,222  | 110,830 |
| 合计             | 394,094 | 738,743 | 753,982 | 378,855 |

## (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 期初余额    | 本期增加    | 本期减少    | 期末余额    |
|---------------|---------|---------|---------|---------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 276,245 | 462,753 | 504,724 | 234,274 |
| 二、职工福利费       | -       | 51,470  | 51,470  | -       |
| 三、社会保险费       | 929     | 28,610  | 29,315  | 224     |
| 四、住房公积金       | -       | 91,400  | 91,400  | -       |
| 五、工会经费和职工教育经费 | 5,770   | 10,192  | 10,895  | 5,067   |
| 合计            | 282,944 | 644,425 | 687,804 | 239,565 |

## (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 期初余额 | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额 |
|----|------|------|------|------|
|----|------|------|------|------|

|          |        |        |        |        |
|----------|--------|--------|--------|--------|
| 1、基本养老保险 | -119   | 315    | 191    | 5      |
| 2、失业保险费  | 174    | -206   | -32    | 0      |
| 3、企业年金缴费 | 26,610 | 36,642 | 34,797 | 28,455 |
| 合计       | 26,665 | 36,751 | 34,956 | 28,460 |

其他说明：

适用 不适用

### 33、应交税费

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 期末余额    | 期初余额    |
|-------------|---------|---------|
| 企业所得税       | 177,402 | 174,883 |
| 个人所得税       | 11,714  | 9,350   |
| 增值税及城市维护建设税 | 30,789  | 22,873  |
| 其他          | 13,188  | 12,450  |
| 合计          | 233,093 | 219,556 |

### 34、应付款项

适用 不适用

### 35、合同负债

#### (1). 合同负债情况

适用 不适用

#### (2). 报告期内账面价值发生重大变动的金额和原因

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

### 36、持有待售负债

适用 不适用

### 37、预计负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 期初余额    | 期末余额    | 形成原因 |
|--------------|---------|---------|------|
| 财务担保合同计提损失准备 | 173,693 | 254,021 | /    |
| 合计           | 173,693 | 254,021 | /    |

### 38、应付债券

#### (1). 应付债券

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额      | 期初余额      |
|---------|-----------|-----------|
| 同业存单    | 5,194,855 | 6,888,713 |
| 可转换公司债券 | 1,241,378 | 1,195,272 |
| 应计利息    | 5,355     | 10,724    |
| 合计      | 6,441,588 | 8,094,709 |

本集团于本年末未偿付的同业存单共计 24 支，面值合计人民币 5,220,000 千元（2019 年 12 月

31 日：人民币 6,930,000 千元），期限均为 1 年以内；利率范围为 1.75%至 3.35%（2019 年 12 月 31 日：2.90%至 3.55%）

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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 债券名称                   | 面值  | 发行日期       | 债券期限 | 发行金额      | 本期发行      | 溢折价摊销   | 期末余额      |
|------------------------|-----|------------|------|-----------|-----------|---------|-----------|
| 20 江苏苏州农商银行-防疫专项 CD006 | 0.1 | 2020-02-26 | 366  | 100,000   | 100,000   | -409    | 99,591    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD009      | 0.1 | 2020-03-11 | 365  | 390,000   | 390,000   | -1,862  | 388,138   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD021      | 0.1 | 2020-04-14 | 365  | 50,000    | 50,000    | -245    | 49,755    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD032      | 0.1 | 2020-05-13 | 365  | 330,000   | 330,000   | -2,186  | 327,814   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD037      | 0.1 | 2020-05-15 | 276  | 100,000   | 100,000   | -223    | 99,777    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD039      | 0.1 | 2020-05-19 | 365  | 100,000   | 100,000   | -703    | 99,297    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD051      | 0.1 | 2020-10-16 | 92   | 260,000   | 260,000   | -324    | 259,676   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD052      | 0.1 | 2020-10-20 | 92   | 400,000   | 400,000   | -622    | 399,378   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD053      | 0.1 | 2020-10-21 | 92   | 50,000    | 50,000    | -82     | 49,918    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD054      | 0.1 | 2020-10-27 | 92   | 270,000   | 270,000   | -589    | 269,411   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD055      | 0.1 | 2020-10-28 | 92   | 40,000    | 40,000    | -91     | 39,909    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD056      | 0.1 | 2020-11-05 | 92   | 220,000   | 220,000   | -661    | 219,339   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD057      | 0.1 | 2020-11-09 | 92   | 50,000    | 50,000    | -168    | 49,832    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD058      | 0.1 | 2020-11-10 | 92   | 200,000   | 200,000   | -691    | 199,309   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD059      | 0.1 | 2020-11-11 | 181  | 520,000   | 520,000   | -6,027  | 513,973   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD060      | 0.1 | 2020-11-11 | 92   | 130,000   | 130,000   | -500    | 129,500   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD061      | 0.1 | 2020-11-19 | 92   | 200,000   | 200,000   | -867    | 199,133   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD062      | 0.1 | 2020-11-20 | 92   | 50,000    | 50,000    | -226    | 49,774    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD063      | 0.1 | 2020-11-27 | 92   | 70,000    | 70,000    | -372    | 69,628    |
| 20 江苏苏州农商银行 CD064      | 0.1 | 2020-12-04 | 90   | 200,000   | 200,000   | -1,080  | 198,920   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD065      | 0.1 | 2020-12-14 | 90   | 150,000   | 150,000   | -892    | 149,108   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD066      | 0.1 | 2020-12-23 | 90   | 240,000   | 240,000   | -1,534  | 238,466   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD067      | 0.1 | 2020-12-24 | 31   | 500,000   | 500,000   | -909    | 499,091   |
| 20 江苏苏州农商银行 CD068      | 0.1 | 2020-12-24 | 90   | 600,000   | 600,000   | -3,882  | 596,118   |
| 合计                     | /   | /          | /    | 5,220,000 | 5,220,000 | -25,145 | 5,194,855 |

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

经中国证券监督管理委员会批准，本行于2018年8月2日发行了面值总额为人民币25亿元的A股可转换公司债券，转债简称“吴银转债”，转债代码“113516”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自2018年8月2日至2024年8月1日），票面利率为第一年0.50%、第二年0.80%、第三年1%、第五年1.50%、第五年1.80%、第六年2%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止（即自2019年2月11日至2024年8月1日）。截至2020年12月31日，累计已有人民币1,211,384千元苏农转债转为公司A股普通股，累计转股数为191,069,783股。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的110%（含最后一期年度利息）向投资者赎回全部未转股的可转债。

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

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

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

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 负债部分       | 权益部分     | 合计         |
|----------------|------------|----------|------------|
| 可转换公司债券发行金额    | 2,203,205  | 296,795  | 2,500,000  |
| 减：直接交易费用       | -13,900    | -1,872   | -15,772    |
| 于发行日余额         | 2,189,305  | 294,923  | 2,484,228  |
| 转股             | -1,068,472 | -142,905 | -1,211,377 |
| 摊销             | 120,545    | -        | 120,545    |
| 应付利息           | 5,355      | -        | 5,355      |
| 于2020年12月31日余额 | 1,246,733  | 152,018  | 1,398,751  |

| 项目             | 负债部分       | 权益部分     | 合计         |
|----------------|------------|----------|------------|
| 可转换公司债券发行金额    | 2,203,205  | 296,795  | 2,500,000  |
| 减：直接交易费用       | -13,900    | -1,872   | -15,772    |
| 于发行日余额         | 2,189,305  | 294,923  | 2,484,228  |
| 转股             | -1,068,455 | -142,903 | -1,211,358 |
| 摊销             | 74,422     | -        | 74,422     |
| 应付利息           | 10,724     | -        | 10,724     |
| 于2019年12月31日余额 | 1,205,996  | 152,020  | 1,358,016  |

#### (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 39、租赁负债

适用 不适用

#### 40、其他负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 期末账面余额  | 期初账面余额  |
|-------|---------|---------|
| 应付股利  | 3,309   | 3,574   |
| 其他应付款 | 561,720 | 462,317 |

|      |         |         |
|------|---------|---------|
| 递延收益 | 51,278  | 51,078  |
| 合计   | 616,307 | 516,969 |

其他应付款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 期末余额    | 期初余额    |
|---------|---------|---------|
| 应付暂收款项  | 487,780 | 356,098 |
| 委托及代理业务 | 2,000   | 40,201  |
| 应付工程款   | 40,441  | 21,058  |
| 其他      | 31,499  | 44,960  |
| 合计      | 561,720 | 462,317 |

## 41、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期初余额      | 本次变动增减(+、-) |    |       |    |    | 期末余额      |
|------|-----------|-------------|----|-------|----|----|-----------|
|      |           | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |           |
| 股份总数 | 1,803,065 |             |    |       | 4  | 4  | 1,803,069 |

其他说明：

自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日期间发生可转债转股 4 千股。

## 42、库存股

□适用 √不适用

## 43、其他权益工具

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

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

单位：千份、千元 币种：人民币

| 发行在外的金融工具 | 期初     |         | 本期增加 |      | 本期减少 |      | 期末     |         |
|-----------|--------|---------|------|------|------|------|--------|---------|
|           | 数量     | 账面价值    | 数量   | 账面价值 | 数量   | 账面价值 | 数量     | 账面价值    |
| 可转换公司债券   | 12,887 | 152,020 |      |      | 1    | 2    | 12,886 | 152,018 |
| 合计        | 12,887 | 152,020 |      |      | 1    | 2    | 12,886 | 152,018 |

其他说明：

□适用 √不适用

## 44、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 期初余额      | 本期增加 | 本期减少 | 期末余额      |
|------------|-----------|------|------|-----------|
| 资本溢价(股本溢价) | 2,283,448 | 17   |      | 2,283,465 |
| 其他资本公积     | 4,735     |      |      | 4,735     |
| 合计         | 2,288,183 | 17   |      | 2,288,200 |

## 45、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                                       | 期初余额    | 本期发生金额            |                 |                                    |          |              |                   | 期末余额    |
|--|---------|-------------------|-----------------|------------------------------------|----------|--------------|-------------------|---------|
|  |         | 本期所得<br>税前发生<br>额 | 减：所<br>得税费<br>用 | 减：前期<br>计入其他<br>综合收益<br>当期转入<br>损益 | 合计       | 税后归属<br>于母公司 | 税后归<br>属于少<br>数股东 |         |
| 一、不能重分类<br>进损益的其他综<br>合收益                | 220,838 | -24,395           | 6,099           | -                                  | -18,296  | -18,296      | -                 | 202,542 |
| 其中：重新计量<br>设定受益计划变<br>动额                 | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 权益法下不能转<br>损益的其他综合<br>收益                 | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 其他权益工具投<br>资公允价值变动                       | 220,838 | -24,395           | 6,099           | -                                  | -18,296  | -18,296      | -                 | 202,542 |
| 企业自身信用风<br>险公允价值变动                       | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 二、将重分类进<br>损益的其他综合<br>收益                 | 251,157 | -191,709          | 55,685          | -18,718                            | -154,742 | -154,742     | -                 | 96,415  |
| 其中：权益法下<br>可转损益的其他<br>综合收益               | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 其他债权投资公<br>允价值变动                         | 103,230 | -316,662          | 85,927          | -27,045                            | -257,780 | -257,780     | -                 | 154,550 |
| 金融资产重分类<br>计入其他综合收<br>益的金额               | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 其他债权投资信<br>用损失准备                         | 54,328  | 64,829            | -17,947         | 6,960                              | 53,842   | 53,842       | -                 | 108,170 |
| 现金流量套期储<br>备                             | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 外币财务报表折<br>算差额                           | -       | -                 | -               | -                                  | -        | -            | -                 | -       |
| 按权益法确认的<br>联营公司除净损<br>益外的其他所有<br>者权益变动   | 3,720   | 12,312            | -               | -                                  | 12,312   | 12,312       | -                 | 16,032  |
| 以公允价值计量<br>且其变动计入其<br>他综合收益的贷<br>款公允价值变动 | -1,025  | -9,827            | 2,115           | 1,367                              | -6,345   | -6,345       | -                 | -7,370  |
| 以公允价值计量<br>且其变动计入其<br>他综合收益的贷<br>款信用减值准备 | 90,904  | 57,639            | -14,410         | -                                  | 43,229   | 43,229       | -                 | 134,133 |
| 其他综合收益合<br>计                             | 471,995 | -216,104          | 61,784          | -18,718                            | -173,038 | -173,038     | -                 | 298,957 |

| 项目 | 期初余<br>额 | 上期发生金额 |     |      |    |      | 税后归属<br>于母公司 | 税后归<br>属于少<br>数股东 | 期末余<br>额 |
|----|----------|--------|-----|------|----|------|--------------|-------------------|----------|
|    |          | 本期所得   | 减：所 | 减：前期 | 合计 | 税后归属 |              |                   |          |

|                              |         | 税前发生额   | 得税费用    | 计入其他综合收益当期转入损益 |         | 于母公司    | 属于少数股东 |         |
|------------------------------|---------|---------|---------|----------------|---------|---------|--------|---------|
| 一、不能重分类进损益的其他综合收益            | 171,810 | 65,371  | -16,343 |                | 49,028  | 49,028  |        | 220,838 |
| 其中：重新计量设定受益计划变动额             | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 权益法下不能转损益的其他综合收益             | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 其他权益工具投资公允价值变动               | 171,810 | 65,371  | -16,343 |                | 49,028  | 49,028  |        | 220,838 |
| 企业自身信用风险公允价值变动               | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 二、将重分类进损益的其他综合收益             | 146,503 | 159,310 | -33,353 | -21,303        | 104,654 | 104,654 |        | 251,157 |
| 其中：权益法下可转损益的其他综合收益           | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 其他债权投资公允价值变动                 | 65,714  | 71,324  | -12,505 | -21,303        | 37,516  | 37,516  | -      | 103,230 |
| 金融资产重分类计入其他综合收益的金额           | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 其他债权投资信用损失准备                 | 32,323  | 29,340  | -7,335  |                | 22,005  | 22,005  |        | 54,328  |
| 现金流量套期储备                     | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 外币财务报表折算差额                   | -       | -       | -       | -              | -       | -       | -      | -       |
| 按权益法确认的联营公司除净损益外的其他所有者权益变动   | -875    | 4,595   |         |                | 4,595   | 4,595   |        | 3,720   |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动 | -       | -1,367  | 342     |                | -1,025  | -1,025  |        | -1,025  |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备 | 49,341  | 55,418  | -13,855 |                | 41,563  | 41,563  |        | 90,904  |
| 其他综合收益合计                     | 318,313 | 224,681 | -49,696 | -21,303        | 153,682 | 153,682 |        | 471,995 |

## 46、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额      | 本期增加    | 本期减少 | 期末余额      |
|--------|-----------|---------|------|-----------|
| 法定盈余公积 | 955,288   | 95,707  |      | 1,050,995 |
| 任意盈余公积 | 2,278,349 | 255,593 |      | 2,533,942 |
| 合计     | 3,233,637 | 351,300 |      | 3,584,937 |

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

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

#### 47、一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 期初余额      | 本期计提    | 计提比例% | 本期减少 | 期末余额      |
|--------|-----------|---------|-------|------|-----------|
| 一般风险准备 | 2,361,413 | 255,523 |       |      | 2,616,936 |
| 合计     | 2,361,413 | 255,523 |       |      | 2,616,936 |

一般风险准备说明：

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

#### 48、未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                    | 本期        | 上期        |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 调整前上期末未分配利润           | 1,201,934 | 1,342,814 |
| 调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-） | -         | -68,815   |
| 调整后期初未分配利润            | 1,201,934 | 1,273,999 |
| 加：本期归属于母公司所有者的净利润     | 951,460   | 913,227   |
| 减：提取法定盈余公积            | 95,707    | 91,092    |
| 提取任意盈余公积              | 255,593   | 283,916   |
| 提取一般风险准备              | 255,523   | 282,455   |
| 应付普通股股利               | 270,460   | 327,829   |
| 转作股本的普通股股利            |           |           |
| 期末未分配利润               | 1,276,111 | 1,201,934 |

根据本行 2020 年 6 月 12 日召开的 2019 年度股东大会通过的 2019 年度利润分配方案，本行从 2019 年度未分配利润提取任意盈余公积人民币 255,386 千元，提取一般风险准备人民币 255,386 千元。此外，子公司 2020 年度计提的归属于本行的任意盈余公积为人民币 207 千元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备，2020 年度计提的归属于本行的一般风险准备为人民币 137 千元。

调整期初未分配利润明细：

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

#### 49、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额     | 上期发生额     |
|------------|-----------|-----------|
| 利息收入       | 5,282,764 | 5,057,495 |
| 存放同业       | 56,709    | 70,654    |
| 存放中央银行     | 131,598   | 147,658   |
| 发放贷款及垫款    | 3,921,663 | 3,649,968 |
| 其中：个人贷款和垫款 | 928,572   | 739,827   |
| 公司贷款和垫款    | 2,702,497 | 2,722,470 |

|                |           |           |
|----------------|-----------|-----------|
| 票据贴现           | 290,594   | 187,671   |
| 拆出资金及买入返售金融资产  | 87,903    | 196,516   |
| 债券及其他投资利息收入    | 1,084,891 | 992,699   |
| 其中：已减值金融资产利息收入 | 16,077    | 22,704    |
| 利息支出           | 2,280,112 | 2,126,270 |
| 同业存放           | 25,727    | 30,910    |
| 向中央银行借款        | 45,101    | 42,946    |
| 吸收存款           | 1,866,658 | 1,558,581 |
| 发行债券           | 168,943   | 361,732   |
| 拆入资金及卖出回购金融资产  | 173,683   | 132,101   |
| 利息净收入          | 3,002,652 | 2,931,225 |

## 50、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目         | 本期发生额   | 上期发生额   |
|------------|---------|---------|
| 手续费及佣金收入   | 257,328 | 205,502 |
| 结算与清算手续费   | 42,594  | 43,451  |
| 代理业务手续费    | 65,197  | 37,646  |
| 理财业务收入     | 123,430 | 95,749  |
| 贷记卡手续费收入   | 2,803   | 7,161   |
| 电子银行业务收入   | 22,818  | 21,139  |
| 其他业务手续费收入  | 486     | 356     |
| 手续费及佣金支出   | 127,314 | 77,537  |
| 支付结算手续费支出  | 9,319   | 10,356  |
| 代理手续费支出    | 28,785  | 17,025  |
| 电子银行手续费及佣金 | 35,039  | 15,312  |
| 债券借贷业务支出   | 17,020  |         |
| 外汇业务手续费支出  | 21,686  |         |
| 其他手续费及佣金   | 15,465  | 34,844  |
| 手续费及佣金净收入  | 130,014 | 127,965 |

## 51、投资收益

## (1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                  | 本期发生额   | 上期发生额   |
|---------------------|---------|---------|
| 权益法核算的长期股权投资收益      | 110,599 | 116,409 |
| 处置长期股权投资产生的投资收益     |         |         |
| 交易性金融资产持有期间取得的投资收益  | 243,674 | 246,096 |
| 其他权益工具投资持有期间取得的股利收入 | 13,380  | 16,314  |
| 处置交易性金融资产取得的投资收益    | 184,404 | 62,126  |
| 处置债权投资取得的投资收益       |         |         |
| 处置其他债权投资取得的投资收益     | 8,656   | 20,606  |
| 衍生金融工具              | -8,718  | -1,566  |
| 合计                  | 551,995 | 459,985 |

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 交易性金融工具                   | 本期发生额   | 上期发生额   |
|---------------------------|---------|---------|
| 分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |         |         |
| 持有期间收益                    | 243,674 | 246,096 |
| 处置取得收益                    | 184,404 | 62,126  |

## 52、净敞口套期收益

□适用 √不适用

## 53、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 本期发生额  | 上期发生额 |
|------|--------|-------|
| 政府补助 | 11,631 | 9,749 |
| 合计   | 11,631 | 9,749 |

## 54、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                           | 本期发生额 | 上期发生额   |
|------------------------------|-------|---------|
| 交易性金融资产                      | -573  | -28,326 |
| 其中：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 | -     | -       |
| 交易性金融负债                      |       |         |
| 其中：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 |       |         |
| 衍生金融工具                       | 870   | 970     |
| 合计                           | 297   | -27,356 |

## 55、其他业务收入

□适用 √不适用

## 56、资产处置收益

□适用 √不适用

## 57、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额  | 上期发生额  |
|----------|--------|--------|
| 城市维护建设税  | 9,635  | 8,435  |
| 自用房地产房产税 | 12,558 | 11,429 |
| 其他       | 9,309  | 10,123 |
| 合计       | 31,502 | 29,987 |

## 58、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额   | 上期发生额   |
|----------|---------|---------|
| 职工费用     | 734,700 | 741,694 |
| 租赁费      | 24,800  | 32,565  |
| 折旧费      | 92,951  | 76,259  |
| 无形资产摊销   | 65,065  | 61,198  |
| 长期待摊费用摊销 | 15,132  | 13,599  |
| 业务招待费    | 29,225  | 24,442  |
| 电子设备运转费  | 28,399  | 28,481  |
| 安全防范费    | 29,809  | 32,277  |
| 其他       | 49,009  | 28,806  |
| 日常行政费用   | 41,912  | 46,718  |
| 业务宣传费    | 31,340  | 29,713  |

|           |                  |                  |
|-----------|------------------|------------------|
| 专业服务费     | 17,462           | 20,386           |
| 机构监管费     | 18,020           | 27,194           |
| 保险费       | 20,547           | 21,905           |
| 广告费       | 12,863           | 15,518           |
| 劳动保护费     | 16,777           | 17,721           |
| <b>合计</b> | <b>1,228,011</b> | <b>1,218,476</b> |

## 59、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 类别                        | 本期发生额            | 上期发生额            |
|---------------------------|------------------|------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款             | 1,226,780        | 1,098,423        |
| 其他应收款                     | -90              | 2,278            |
| 债权投资                      | 757              | -745             |
| 其他债权投资                    | 71,790           | 29,340           |
| 财务担保合同及贷款承诺               | 80,328           | 64,869           |
| 存放同业                      | -9,383           | 12,862           |
| 拆出资金                      | -11,669          | 2,269            |
| 买入返售金融资产                  | 6,604            | 5,144            |
| 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 | 57,640           | 55,418           |
| 应收利息                      | 2,630            | -                |
| <b>合计</b>                 | <b>1,425,387</b> | <b>1,269,858</b> |

## 60、其他资产减值损失

□适用 √不适用

## 61、其他业务成本

□适用 √不适用

## 62、营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 本期发生额         | 上期发生额        | 计入当期非经常性损益的金额 |
|-----------|---------------|--------------|---------------|
| 政府补助      | 2,488         | 6,000        | 2,488         |
| 长期不动户票据结转 | 9,245         | -            | 9,245         |
| 其他        | 6,275         | 147          | 6,275         |
| <b>合计</b> | <b>18,008</b> | <b>6,147</b> | <b>18,008</b> |

## 计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 补助项目                          | 本期发生金额 | 上期发生金额 | 与资产相关/与收益相关 |
|-------------------------------|--------|--------|-------------|
| 2019 年度区优秀企业奖励（支持地方发展金融单位）    | 50     |        | 与收益相关       |
| 2019 年度苏州金融支持实体经济奖励           | 283    |        | 与收益相关       |
| 省联社 2019 年度奖励资金               | 130    |        | 与收益相关       |
| 发改委提供平台经济领军企业奖金               | 500    |        | 与收益相关       |
| 苏州市地方金融监督管理局支付“首贷”政策扶持奖励      | 5      |        | 与收益相关       |
| 泰兴市地方金融监管局 2019 年度银行业金融机构考核奖金 | 30     |        | 与收益相关       |
| 土地优惠递延                        | 1,490  | 1,492  | 与资产相关       |
| 政府奖励                          |        | 194    | 与收益相关       |
| 可转债发行成功政府给予奖励                 |        | 2,000  | 与收益相关       |
| 2018 年度农担业务奖励                 |        | 14     | 与收益相关       |

|                       |       |       |       |
|-----------------------|-------|-------|-------|
| 金融支持制造业发展先进单位政府奖励     |       | 2,000 | 与收益相关 |
| 2018 年度企业研究开发费用省级财政奖励 |       | 300   | 与收益相关 |
| 合计                    | 2,488 | 6,000 |       |

其他说明：

适用  不适用

### 63、营业外支出

适用  不适用

### 64、所得税费用

#### (1) 所得税费用表

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 本期发生额    | 上期发生额    |
|---------|----------|----------|
| 当期所得税费用 | 322,066  | 293,462  |
| 递延所得税费用 | -203,452 | -204,363 |
| 合计      | 118,614  | 89,099   |

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                             | 本期发生额     |
|--------------------------------|-----------|
| 利润总额                           | 1,077,442 |
| 按法定/适用税率计算的所得税费用               | 269,361   |
| 子公司适用不同税率的影响                   |           |
| 调整以前期间所得税的影响                   |           |
| 非应税收入的影响                       | -162,763  |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响               | 7,672     |
| 使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响        |           |
| 本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响 | 4,203     |
| 对以前期间当期所得税的调整                  | 141       |
| 所得税费用                          | 118,614   |

其他说明：

适用  不适用

### 65、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

适用  不适用

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

每股收益如下：

单位：元/股 币种：人民币

| 项目           | 2020 年 | 2019 年 |
|--------------|--------|--------|
| 基本每股收益（持续经营） | 0.53   | 0.51   |
| 稀释每股收益（持续经营） | 0.49   | 0.47   |

每股收益的具体计算如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020 年 | 2019 年 |
|----|--------|--------|
|----|--------|--------|

|                               |           |           |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司股东的当期净利润                | 951,460   | 913,227   |
| 加：可转换公司债券的利息支出（税后）            | 43,131    | 25,808    |
| 用于计算稀释每股收益的净利润                | 994,591   | 939,035   |
| 发行在外普通股的加权平均数（千股）             | 1,803,067 | 1,776,300 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数（千股） | 233,446   | 227,274   |
| 用于计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数（千股） | 2,036,513 | 2,003,574 |
| 稀释每股收益（元/股）                   | 0.49      | 0.47      |

## 66、其他综合收益

适用  不适用

详见附注 45

## 67、现金流量表项目

### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金

适用  不适用

### (2). 支付的其他与经营活动有关的现金

适用  不适用

### (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用  不适用

### (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用  不适用

### (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用  不适用

### (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用  不适用

## 68、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

| 补充资料                             | 本期金额      | 上期金额      |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| <b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>       |           |           |
| 净利润                              | 958,828   | 915,027   |
| 加：资产减值准备                         |           |           |
| 信用减值损失                           | 1,425,387 | 1,269,858 |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 92,951    | 76,259    |
| 使用权资产摊销                          |           |           |
| 无形资产摊销                           | 65,065    | 61,198    |
| 长期待摊费用摊销                         | 15,132    | 13,599    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列） | -13,876   | -2,633    |
| 固定资产报废损失（收益以“-”号填列）              |           |           |
| 公允价值变动损失（收益以“-”号填列）              | -297      | 27,356    |
| 财务费用（收益以“-”号填列）                  |           |           |
| 投资损失（收益以“-”号填列）                  | -551,995  | -459,985  |
| 递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）             | -203,452  | -204,363  |

|                              |            |            |
|------------------------------|------------|------------|
| 递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）         |            |            |
| 存货的减少（增加以“-”号填列）             |            |            |
| 经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）        | 14,100,389 | 11,381,473 |
| 经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）        | -7,584,273 | -8,639,292 |
| 债券及其他利息收入                    | -1,084,891 | -992,699   |
| 已识别减值金融资产的利息收入               | -16,077    | -22,704    |
| 已发行债务证券利息支出                  | 168,943    | 361,732    |
| 货币衍生工具未实现损益                  | -13,421    | 3,041      |
| 其他                           |            |            |
| 经营活动产生的现金流量净额                | 7,358,413  | 3,787,867  |
| <b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：</b> |            |            |
| 债务转为资本                       |            |            |
| 一年内到期的可转换公司债券                |            |            |
| 融资租入固定资产                     |            |            |
| <b>3. 现金及现金等价物净变动情况：</b>     |            |            |
| 现金的期末余额                      | 314,334    | 355,749    |
| 减：现金的期初余额                    | 355,749    | 262,482    |
| 加：现金等价物的期末余额                 | 5,489,906  | 5,729,439  |
| 减：现金等价物的期初余额                 | 5,729,439  | 6,495,441  |
| 现金及现金等价物净增加额                 | -280,948   | -672,735   |

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                          | 期末余额      | 期初余额      |
|-----------------------------|-----------|-----------|
| 一、现金                        | 314,334   | 355,749   |
| 其中：库存现金                     | 314,334   | 355,749   |
| 二、现金等价物                     | 5,489,906 | 5,729,439 |
| 其中：三个月内到期的债券投资              |           |           |
| 可用于支付的存放中央银行款项              | 2,222,650 | 2,622,345 |
| 存放同业款项                      | 3,267,256 | 3,107,094 |
| 三、期末现金及现金等价物余额              | 5,804,240 | 6,085,188 |
| 其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物 |           |           |

其他说明：

□适用 √不适用

## 69、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 期末账面价值    | 受限原因           |
|------|-----------|----------------|
| 货币资金 |           |                |
| 应收票据 | 744,001   | 因开展回购业务质押的金融资产 |
| 债券   | 5,782,200 | 因开展回购业务质押的金融资产 |
| 合计   | 6,526,201 | /              |

**70、 外币货币性项目****(1). 外币货币性项目**

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

**71、 套期**

□适用 √不适用

**72、 政府补助****(1). 政府补助基本情况**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 种类         | 金额     | 列报项目  | 计入当期损益的金额 |
|------------|--------|-------|-----------|
| 与资产相关的政府补助 | 1,490  | 营业外收入 | 1,490     |
| 与收益相关的政府补助 | 998    | 营业外收入 | 998       |
| 与收益相关的政府补助 | 11,631 | 其他收益  | 11,631    |

**(2). 政府补助退回情况**

□适用 √不适用

**73、 其他**

□适用 √不适用

**八、 资产证券化业务的会计处理**

□适用 √不适用

**九、 合并范围的变更****1、 非同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**2、 同一控制下企业合并**

□适用 √不适用

**3、 反向购买**

□适用 √不适用

**4、 处置子公司**

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

**5、 其他原因的合并范围变动**

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

**6、 其他**

适用 不适用

**十、 在其他主体中的权益****1、 在子公司中的权益****(1). 企业集团的构成**

适用 不适用

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

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

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

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

**(2). 重要的非全资子公司**

适用 不适用

**(3). 重要非全资子公司的主要财务信息**

适用 不适用

**(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制**

适用 不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

## 3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

## (1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

## (2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

## (4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目              | 期末余额/本期发生额 | 期初余额/上期发生额 |
|-----------------|------------|------------|
| 联营企业:           |            |            |
| 投资账面价值合计        | 1,126,979  | 1,015,664  |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 |            |            |
| --净利润           | 110,599    | 116,409    |
| --其他综合收益        | 16,032     | 3,720      |
| --综合收益总额        | 126,631    | 120,129    |

## (5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

## (6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

适用 不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

适用 不适用

## 4、重要的共同经营

适用 不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

适用 不适用

(1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目   | 年末数        | 年初数        |
|------|------------|------------|
| 理财产品 | 25,176,358 | 16,778,467 |

(2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的货币基金、信托计划、联合投资基金以及资产支持证券中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 账面价值      |           |         |           |           |
|--------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
|        | 交易性金融资产   | 债权投资      | 其他债权投资  | 合计        | 最大风险敞口    |
| 资产支持证券 |           |           | 214,705 | 214,705   | 214,705   |
| 基金     | 4,961,264 |           |         | 4,961,264 | 4,961,264 |
| 信托计划   | 53,483    | 1,584,567 |         | 1,638,050 | 1,638,050 |
| 合计     | 5,014,747 | 1,584,567 | 214,705 | 6,814,019 | 6,814,019 |

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

## 6、其他

适用 不适用

## 十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

## 十二、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目                      | 期末公允价值     |            |            |           |
|-------------------------|------------|------------|------------|-----------|
|                         | 第一层次公允价值计量 | 第二层次公允价值计量 | 第三层次公允价值计量 | 合计        |
| 一、持续的公允价值计量             |            |            |            |           |
| (一) 交易性金融资产             | 4,961,264  | 690,858    | -          | 5,652,122 |
| 1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产 | 4,961,264  | 690,858    | -          | 5,652,122 |
| (1) 债务工具投资              | 4,961,264  | 261,394    |            | 5,222,658 |

|                            |                  |                   |                |                   |
|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| (2) 权益工具投资                 |                  |                   |                |                   |
| (3) 衍生金融资产                 | -                | 429,464           | -              | 429,464           |
| 2.指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产 |                  |                   |                | -                 |
| (1) 债务工具投资                 |                  |                   |                | -                 |
| (2) 权益工具投资                 |                  |                   |                | -                 |
| (二) 其他债权投资                 | 2,608,400        | 33,559,863        | -              | 36,168,263        |
| (三) 其他权益工具投资               | -                | -                 | 686,105        | 686,105           |
| (四) 投资性房地产                 |                  |                   |                |                   |
| 1.出租用的土地使用权                |                  |                   |                |                   |
| 2.出租的建筑物                   |                  |                   |                |                   |
| 3.持有并准备增值后转让的土地使用权         |                  |                   |                |                   |
| (五) 生物资产                   |                  |                   |                |                   |
| 1.消耗性生物资产                  |                  |                   |                |                   |
| 2.生产性生物资产                  |                  |                   |                |                   |
|                            |                  |                   |                |                   |
| <b>持续以公允价值计量的资产总额</b>      | <b>7,569,664</b> | <b>34,250,721</b> | <b>686,105</b> | <b>42,506,490</b> |
| (六) 交易性金融负债                |                  |                   |                | -                 |
| 1.以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债    |                  |                   |                | -                 |
| 其中：发行的交易性债券                |                  |                   |                | -                 |
| 衍生金融负债                     |                  | 417,144           |                | 417,144           |
| 其他                         |                  |                   |                | -                 |
| 2.指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债 |                  |                   |                | -                 |
|                            |                  |                   |                | -                 |
|                            |                  |                   |                | -                 |
| <b>持续以公允价值计量的负债总额</b>      | <b>-</b>         | <b>417,144</b>    | <b>-</b>       | <b>417,144</b>    |
| <b>二、非持续的公允价值计量</b>        |                  |                   |                |                   |
| (一) 持有待售资产                 |                  |                   |                |                   |
|                            |                  |                   |                |                   |
|                            |                  |                   |                |                   |
| <b>非持续以公允价值计量的资产总额</b>     |                  |                   |                |                   |
|                            |                  |                   |                |                   |
|                            |                  |                   |                |                   |
| <b>非持续以公允价值计量的负债总额</b>     |                  |                   |                |                   |

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

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

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

√适用 □不适用

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

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

√适用 □不适用

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

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

√适用 □不适用

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目        | 2020 年   | 2019 年度 |
|-----------|----------|---------|
| 年初数       | 861,437  | 147,048 |
| 新准则影响     |          | 645,130 |
| 利得和损失总额   | -24,395  | 73,214  |
| -计入当期损益   |          | 7,844   |
| -计入其他综合收益 | -24,395  | 65,370  |
| 购入        |          |         |
| 结算        | -150,937 | -3,955  |
| 年末数       | 686,105  | 861,437 |

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

□适用 √不适用

#### 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

#### 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 账面价值             |                  | 公允价值             |                  |
|---------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|         | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2020 年 12 月 31 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
| 金融资产    |                  |                  |                  |                  |
| 债权投资    | 8,114,819        | 9,283,912        | 8,064,380        | 9,129,063        |
| 金融负债    |                  |                  |                  |                  |
| 已发行债务证券 | 6,441,588        | 8,094,709        | 6,553,217        | 8,234,734        |

以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

#### 9、其他

□适用 √不适用

### 十三、关联方及关联交易

#### 1、本企业的母公司情况

适用 不适用

#### 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

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

#### 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

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

适用 不适用

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

其他说明

适用 不适用

本行持有江苏东台农村商业银行股份有限公司 18.07%的股份，是其第一大股东，该公司董事会一共 11 个席位，本行占 1 个席位。

#### 4、其他关联方情况

适用 不适用

| 其他关联方名称       |
|---------------|
| 苏州高铭房产发展有限公司  |
| 吴江市盛泽化纺绸厂有限公司 |
| 吴江市双盈化纺实业有限公司 |
| 苏州市奕双新材料有限公司  |
| 江苏绸都房产发展有限公司  |
| 恒达中泰集团有限公司    |
| 江苏宝达汽车股份有限公司  |
| 苏州恒达投资集团有限公司  |
| 苏州丽都投资管理有限公司  |
| 苏州市德宝车业有限公司   |
| 苏州市恒达物业管理有限公司 |
| 苏州市恒丰投资发展有限公司 |
| 苏州易威亚新型建材有限公司 |

|                      |
|----------------------|
| 无锡星湖投资有限公司           |
| 吴江德宝汽车销售服务有限公司       |
| 吴江市联发物业管理有限公司        |
| 吴江商会置业有限公司           |
| 吴江市联发置业有限公司          |
| 吴江市七都城建综合塑钢门窗厂       |
| 吴江市钱士机电有限公司          |
| 吴江市恒达实业发展有限公司        |
| 苏商融资租赁有限公司           |
| 苏州亨通融资担保有限公司         |
| 托普纺织（苏州）有限公司         |
| 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司      |
| 苏州中达联合会计师事务所         |
| 苏州维隆铝业有限公司           |
| 吴江市恒益光电材料有限公司        |
| 吴江华正会计师事务所有限公司       |
| 佳禾食品工业股份有限公司         |
| 康力电梯股份有限公司           |
| 苏州海通国际货运代理有限公司       |
| 苏州市汾湖科技小额贷款有限公司      |
| 苏州市聚创科技小额贷款有限公司      |
| 德尔未来科技控股集团股份有限公司     |
| 苏州韩居实木定制家居有限公司       |
| 宁波百得胜未来家居有限公司        |
| 吴江佳力高纤有限公司           |
| 吴江市新吴纺织有限公司          |
| 江苏恒宇纺织集团有限公司         |
| 吴江市横扇粮油有限公司          |
| 吴江市赛格保温材料有限公司        |
| 苏州恒通景观绿化工程有限公司       |
| 吴江市恒通电缆有限公司          |
| 吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司       |
| 江苏宇太网智科技有限公司         |
| 亨通地产股份有限公司           |
| 苏州东通建设发展有限公司         |
| 江苏亨通光电股份有限公司         |
| 亨通文旅发展有限公司           |
| 江苏亨通智能物联系统有限公司       |
| 江苏东方盛虹股份有限公司         |
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司    |
| 苏州恒宇泽鑫创业投资合伙企业（有限合伙） |
| 苏州迈为科技股份有限公司         |
| 苏州市诚艺纺织有限公司          |
| 苏州市盛泽城乡投资发展有限公司      |
| 苏州市吴江盛泽化纤绸厂          |
| 苏州沃得博格资产经营管理有限公司     |
| 吴江飞峰化纤织造有限公司         |

|                         |
|-------------------------|
| 吴江市飞洋化纤有限公司             |
| 吴江市鸿耀经编织造有限公司           |
| 吴江市华诚市政工程建设有限公司         |
| 吴江市鲈乡农村小额贷款股份有限公司       |
| 吴江市荣晓纺织有限公司             |
| 吴江市苏商农村小额贷款股份有限公司       |
| 吴江市新申织造有限公司             |
| 吴江市鑫辉纺织有限公司             |
| 吴江市志超喷织厂                |
| 中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所 |

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

## (5). 关联方资金拆借

□适用 √不适用

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

## (7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

| 项目       | 本期发生额 | 上期发生额 |
|----------|-------|-------|
| 关键管理人员报酬 | 1,721 | 1,672 |

## (8). 其他关联交易

√适用 □不适用

## 1、关联交易

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

发放贷款和垫款净增减额

单位：千元 币种：人民币

|                     | 2020 年  | 2019 年  |
|---------------------|---------|---------|
| 持有本行 5%以上-含 5%股份的股东 |         |         |
| 江苏新恒通投资集团有限公司       | -1      | 9,511   |
| 其他关联方               | 509,310 | -56,910 |
| 合计                  | 509,309 | -47,399 |

利息收入

单位：千元 币种：人民币

|                     | 2020 年 | 2019 年 |
|---------------------|--------|--------|
| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 |        |        |
| 亨通集团有限公司            | 44     | 5,580  |
| 江苏新恒通投资集团有限公司       | 378    | 125    |
| 其他关联方               | 75,809 | 76,021 |
| 合计                  | 76,231 | 81,726 |

吸收存款净增减额

单位：千元 币种：人民币

|                     | 2020 年 | 2019 年  |
|---------------------|--------|---------|
| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 |        |         |
| 江苏新恒通投资集团有限公司       | 3,858  | 5,914   |
| 苏州环亚实业有限公司          | -1     | 7       |
| 亨通集团有限公司            | -2,526 | 64,137  |
| 其他关联方               | 5,425  | 238,762 |
| 合计                  | 6,756  | 308,820 |

利息支出

单位：千元 币种：人民币

|                     | 2020 年 | 2019 年 |
|---------------------|--------|--------|
| 持有本集团 5%及 5%以上股份的股东 |        |        |
| 江苏新恒通投资集团有限公司       | 526    | 239    |
| 苏州环亚实业有限公司          | -      | -      |
| 亨通集团有限公司            | 303    | 339    |
| 其他关联方               | 6,402  | 14,317 |
| 合计                  | 7,231  | 14,895 |

## 关联交易未结算金额

## 发放贷款和垫款

单位：千元 币种：人民币

|                   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 持有本集团5%及5%以上股份的股东 |             |             |
| 江苏新恒通投资集团有限公司     | 9,510       | 9,511       |
| 其他关联方             | 1,478,191   | 968,881     |
| 合计                | 1,487,701   | 978,392     |

## 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

|                   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 持有本集团5%及5%以上股份的股东 |             |             |
| 亨通集团有限公司          | 202,347     | 202,304     |
| 其他关联方             | 81,223      | 509,604     |
| 合计                | 283,570     | 711,908     |

## 吸收存款

单位：千元 币种：人民币

|                   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 持有本集团5%及5%以上股份的股东 |             |             |
| 亨通集团有限公司          | 99,220      | 101,746     |
| 江苏新恒通投资集团有限公司     | 15,303      | 11,445      |
| 苏州环亚实业有限公司        | 15          | 16          |
| 其他关联方             | 806,297     | 800,872     |
| 合计                | 920,835     | 914,079     |

## 6、关联方应收应付款项

## (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称 | 关联方                | 期末余额  | 期初余额   |
|------|--------------------|-------|--------|
|      |                    | 账面余额  | 账面余额   |
| 应收利息 | 持本银行5%以上（含5%股份的股东） | 2,357 | 2,314  |
| 应收利息 | 其他关联方              | 3,574 | 11,366 |

## (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目名称 | 关联方                | 期末账面余额 | 期初账面余额 |
|------|--------------------|--------|--------|
| 应付利息 | 持本银行5%以上（含5%股份的股东） | 428    | 449    |
| 应付利息 | 其他关联方              | 2,999  | 2,944  |

## 7、关联方承诺

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

|                   | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 持有本集团5%及5%以上股份的股东 |             |             |
| 亨通集团有限公司          | 289,995     | 289,995     |
| 其他关联方             | 232,464     | 391,535     |
| 合计                | 522,459     | 681,530     |

## 8、其他

适用 不适用

**十四、 股份支付**

## 1、 股份支付总体情况

适用 不适用

## 2、 以权益结算的股份支付情况

适用 不适用

## 3、 以现金结算的股份支付情况

适用 不适用

## 4、 股份支付的修改、终止情况

适用 不适用

## 5、 其他

适用 不适用

**十五、 承诺及或有事项**

## 1、 重要承诺事项

适用 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

## (1) 信用承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目     | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------|-------------|-------------|
| 贷款承诺   | 925,523     | 524,265     |
| 开出信用证  | 1,538,998   | 1,073,200   |
| 开出保函   | 364,524     | 399,166     |
| 银行承兑汇票 | 15,746,818  | 15,548,136  |
| 合计     | 18,575,863  | 17,544,767  |

## (2) 资本性承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 一年以内  | 184,031     | 111,501     |
| 一年至五年 | 7,102       | 4,513       |
| 合计    | 191,133     | 116,014     |

## (3) 经营租赁承诺

单位：千元 币种：人民币

| 项目    | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 一年以内  | 25,910      | 24,556      |
| 一年至五年 | 66,690      | 66,835      |
| 五年以上  | 7,664       | 10,529      |
| 合计    | 100,264     | 101,920     |

## 2、或有事项

### (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

### (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

## 3、其他

适用 不适用

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 担保物         |             | 相关负债        |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|             | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 回购协议及支小再贷款： |             |             |             |             |
| 票据          | 744,001     | 398,352     | 743,867     | 398,352     |
| 债券          | 5,782,200   | 4,592,500   | 5,281,445   | 4,409,700   |

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

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

## 十六、风险管理

### 1、金融风险管理概述

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

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

#### 风险管理架构

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

### 2、信用风险

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

#### (1) 信用风险管理

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

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策

动态指引和行业差异化管理，不断提高本集团贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本集团主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销；（6）资产转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

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

#### （2）减值及准备金计提政策

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

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

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

#### 信用风险显著增加判断标准

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

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

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

#### 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过90天

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

#### 预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

*前瞻性信息*

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

本集团在此过程中应用了专家判断，根据专家判断的结果，每季度对这些经济指标进行预测，并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提供基准经济情景外，本集团根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的12个月预期信用损失（第一阶段）或加权的整个存续期预期信用损失（第二阶段及第三阶段）计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

(3) 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目             | 2020年12月31日 |        | 2019年12月31日 |        |
|----------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                | 账面余额        | 占比(%)  | 账面余额        | 占比(%)  |
| 公司贷款和垫款        |             |        |             |        |
| 制造业            | 26,578,938  | 33.84  | 26,718,013  | 39.16  |
| 其中：纺织业         | 13,203,788  | 16.81  | 13,580,264  | 19.9   |
| 批发和零售业         | 5,945,633   | 7.57   | 5,451,056   | 7.99   |
| 租赁和商务服务业       | 5,232,823   | 6.66   | 3,993,668   | 5.85   |
| 建筑业            | 5,011,898   | 6.38   | 4,881,051   | 7.15   |
| 房地产业           | 1,878,822   | 2.39   | 1,505,317   | 2.21   |
| 农、林、牧、渔业       | 1,677,307   | 2.14   | 946,024     | 1.39   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,094,400   | 1.39   | 1,059,149   | 1.55   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 599,438     | 0.76   | 811,003     | 1.19   |
| 住宿和餐饮业         | 382,269     | 0.49   | 574,526     | 0.84   |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 328,000     | 0.42   | 252,500     | 0.37   |
| 金融业            | 278,000     | 0.35   | 267,000     | 0.39   |
| 科学研究和技术服务业     | 152,984     | 0.19   | 100,570     | 0.15   |
| 其他             | 472,211     | 0.6    | 360,210     | 0.53   |
| 贴现             | 10,186,801  | 12.97  | 6,933,817   | 10.16  |
| 公司贷款和垫款小计      | 59,819,524  | 76.15  | 53,853,904  | 78.93  |
| 个人贷款           | 18,739,013  | 23.85  | 14,376,204  | 21.07  |
| 贷款和垫款总额        | 78,558,537  | 100.00 | 68,230,108  | 100.00 |

发放贷款及垫款按地区方式分类列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目 | 2020年12月31日 |       | 2019年12月31日 |       |
|----|-------------|-------|-------------|-------|
|    | 账面余额        | 占比(%) | 账面余额        | 占比(%) |

|         |            |        |            |        |
|---------|------------|--------|------------|--------|
| 苏州地区    | 62,366,556 | 79.39  | 54,027,194 | 79.18  |
| 其他地区    | 16,191,981 | 20.61  | 14,202,914 | 20.82  |
| 贷款和垫款总和 | 78,558,537 | 100.00 | 68,230,108 | 100.00 |

发放贷款及垫款五级分类与阶段划分情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 2020年12月31日 |           |           |            |
|----|-------------|-----------|-----------|------------|
|    | 阶段一         | 阶段二       | 阶段三       | 合计         |
| 正常 | 74,973,694  | 13,470    |           | 74,987,164 |
| 关注 |             | 2,562,409 |           | 2,562,409  |
| 次级 |             |           | 882,446   | 882,446    |
| 可疑 |             |           | 89,900    | 89,900     |
| 损失 |             |           | 36,618    | 36,618     |
| 合计 | 74,973,694  | 2,575,879 | 1,008,964 | 78,558,537 |

单位：千元 币种：人民币

| 类别 | 2019年12月31日 |           |         |            |
|----|-------------|-----------|---------|------------|
|    | 阶段一         | 阶段二       | 阶段三     | 合计         |
| 正常 | 64,436,555  | 44,606    |         | 64,481,161 |
| 关注 |             | 2,838,576 |         | 2,838,576  |
| 次级 |             |           | 895,937 | 895,937    |
| 可疑 |             |           | 6,538   | 6,538      |
| 损失 |             |           | 7,896   | 7,896      |
| 合计 | 64,436,555  | 2,883,182 | 910,371 | 68,230,108 |

#### (4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2020年12月31日及2019年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

单位：千元 币种：人民币

| 项目           | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
|--------------|-------------|-------------|
| 资产负债表项目的信用   |             |             |
| 风险敞口包括：      |             |             |
| 存放中央银行款项     | 9,996,288   | 11,583,547  |
| 存放同业款项       | 3,409,814   | 3,756,787   |
| 拆出资金         | 570,924     | 2,683,206   |
| 衍生金融资产       | 429,464     | 8,327       |
| 买入返售金融资产     | 4,551,742   | 4,084,436   |
| 发放贷款及垫款      | 75,804,405  | 66,246,320  |
| 金融投资         | 39,318,939  | 32,787,482  |
| 其他金融资产       | 507,649     | 352,381     |
| 表内信用风险敞口合计   | 134,589,225 | 121,502,486 |
| 表外信用承诺风险敞口合计 | 18,575,863  | 17,544,767  |
| 最大信用风险敞口     | 153,165,088 | 139,047,253 |

#### (5) 金融投资的评级及三阶段风险敞口如下：

金融投资中交易性金融资产的评级情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年12月31日 | 交易性金融资产   |
|-------------|-----------|
| 未评级-注2      | 5,014,747 |
| A(含)以上      | 207,911   |
| 合计          | 5,222,658 |
| 2019年12月31日 | 交易性金融资产   |
| 未评级-注2      | 3,283,227 |
| A(含)以上      | 594,391   |

|    |           |
|----|-----------|
| 合计 | 3,877,618 |
|----|-----------|

金融投资中债权资产的三阶段风险敞口及评级情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年12月31日 | 阶段一       | 阶段二 | 阶段三 | 合计        |
|-------------|-----------|-----|-----|-----------|
| 未评级-注2      | 6,799,298 |     |     | 6,799,298 |
| A(含)以上      | 1,315,521 |     |     | 1,315,521 |
| 合计          | 8,114,819 |     |     | 8,114,819 |
| 2019年12月31日 | 阶段一       | 阶段二 | 阶段三 | 合计        |
| 未评级-注2      | 9,283,912 |     |     | 9,283,912 |

金融投资中其他债权资产的三阶段风险敞口及评级情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年12月31日 | 阶段一        | 阶段二     | 阶段三 | 合计         |
|-------------|------------|---------|-----|------------|
| 未评级-注2      | 7,405,892  |         |     | 7,405,892  |
| A(含)以上      | 18,310,945 |         |     | 18,310,945 |
| A以下-注1      | 264,625    |         |     | 264,625    |
| 合计          | 25,981,462 |         |     | 25,981,462 |
| 2019年12月31日 | 阶段一        | 阶段二     | 阶段三 | 合计         |
| 未评级-注2      | 4,482,010  |         |     | 4,482,010  |
| A(含)以上      | 14,952,229 |         |     | 14,952,229 |
| A以下-注1      | 78,069     | 113,644 |     | 191,713    |
| 合计          | 19,512,308 | 113,644 |     | 19,625,952 |

注1：A以下的为穆迪评级为Baa3的美元债券及三胞债券。

注2：未评级的主要为政府债券、金融债券、同业存单、基金及理财产品

#### (6) 信用质量分析

于2020年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不含应计利息）的风险阶段划分如下：

单位：千元 币种：人民币

| 2020年12月31日 | 账面金额                     |                         |                         |           | 合计          |
|-------------|--------------------------|-------------------------|-------------------------|-----------|-------------|
|             | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 不适用       |             |
| 存放中央银行款项    | 9,992,378                |                         |                         |           | 9,992,378   |
| 存放同业存款      | 3,420,048                |                         |                         |           | 3,420,048   |
| 拆出资金        | 574,191                  |                         |                         |           | 574,191     |
| 衍生金融资产      |                          |                         |                         | 429,464   | 429,464     |
| 买入返售金融资产    | 4,573,315                |                         |                         |           | 4,573,315   |
| 发放贷款及垫款     | 74,973,694               | 2,575,879               | 1,008,964               |           | 78,558,537  |
| 交易性金融资产     |                          |                         |                         | 5,222,658 | 5,222,658   |
| 债权投资        | 7,979,860                |                         |                         |           | 7,979,860   |
| 其他债权投资      | 25,706,149               |                         |                         |           | 25,706,149  |
| 其他金融资产      | 501,614                  |                         | 14,655                  |           | 516,269     |
| 合计          | 127,721,249              | 2,575,879               | 1,023,619               | 5,652,122 | 136,972,869 |
| 2019年12月31日 | 账面金额                     |                         |                         |           | 合计          |
|             | 第一阶段<br>未来12个月<br>预期信用损失 | 第二阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 第三阶段<br>整个存续期<br>预期信用损失 | 不适用       |             |
| 存放中央银行款项    | 11,578,944               |                         |                         |           | 11,578,944  |
| 存放同业存款      | 3,769,312                |                         |                         |           | 3,769,312   |
| 拆出资金        | 2,674,358                |                         |                         |           | 2,674,358   |

|           |                    |                  |                |                  |                    |
|-----------|--------------------|------------------|----------------|------------------|--------------------|
| 衍生金融资产    |                    |                  |                | 8,327            | 8,327              |
| 买入返售金融资产  | 4,100,910          |                  |                |                  | 4,100,910          |
| 发放贷款及垫款   | 64,436,555         | 2,883,182        | 910,371        |                  | 68,230,108         |
| 交易性金融资产   |                    |                  |                | 3,877,618        | 3,877,618          |
| 债权投资      | 9,136,674          |                  |                |                  | 9,136,674          |
| 其他债权投资    | 19,310,534         | 113,644          |                |                  | 19,424,178         |
| 其他金融资产    | 341,568            |                  | 26,960         |                  | 368,528            |
| <b>合计</b> | <b>115,348,855</b> | <b>2,996,826</b> | <b>937,331</b> | <b>3,885,945</b> | <b>123,168,957</b> |

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵（质）押品的价值。于2020年12月31日本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款抵（质）押物公允价值为人民币999,169千元，于2019年12月31日本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款抵（质）押物公允价值为人民币1,229,497千元。

#### （7）重组贷款

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

### 3、市场风险

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

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

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

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

#### （1）外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2020年12月31日 |         |       |        |            |
|-------------|-------------|---------|-------|--------|------------|
|             | 人民币         | 美元      | 港币    | 其他币种   | 合计         |
|             |             | 折合人民币   | 折合人民币 | 折合人民币  |            |
| 金融资产        |             |         |       |        |            |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,271,337  | 38,194  | 197   | 894    | 10,310,622 |
| 存放同业款项      | 2,726,611   | 648,107 | 400   | 34,696 | 3,409,814  |
| 拆出资金        |             | 570,924 | -     | -      | 570,924    |
| 衍生金融资产      | 58,887      | 370,577 | -     | -      | 429,464    |
| 买入返售金融资产    | 4,551,742   | -       | -     | -      | 4,551,742  |

|               |                    |           |       |          |             |
|---------------|--------------------|-----------|-------|----------|-------------|
| 发放贷款和垫款       | 75,700,755         | 103,650   | -     | -        | 75,804,405  |
| 交易性金融资产       | 5,222,658          | -         | -     | -        | 5,222,658   |
| 债权投资          | 8,114,819          | -         | -     | -        | 8,114,819   |
| 其他债权投资        | 25,677,658         | 303,804   | -     | -        | 25,981,462  |
| 其他权益工具投资      | 686,105            | -         | -     | -        | 686,105     |
| 其他金融资产        | 507,649            | -         | -     | -        | 507,649     |
| 金融资产合计        | 133,518,221        | 2,035,256 | 597   | 35,590   | 135,589,664 |
| 负债            |                    |           |       |          |             |
| 向中央银行借款       | 3,116,329          | -         | -     | -        | 3,116,329   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 945,953            | -         | -     | -        | 945,953     |
| 拆入资金          | 2,502,668          | 476,327   | -     | -        | 2,978,995   |
| 衍生金融负债        | 56,947             | 360,197   | -     | -        | 417,144     |
| 卖出回购金融资产款     | 5,192,553          |           |       |          | 5,192,553   |
| 吸收存款          | 105,868,338        | 731,091   | 660   | 125,249  | 106,725,338 |
| 已发行债务证券       | 6,441,588          | -         | -     | -        | 6,441,588   |
| 其他金融负债        | 170,884            | 367,990   | 2     | 22,844   | 561,720     |
| 金融负债合计        | 124,295,260        | 1,935,605 | 662   | 148,093  | 126,379,620 |
| 资产负债表头寸净额     | 9,222,961          | 99,651    | -65   | -112,503 | 9,210,044   |
| 表外信用承诺        | 18,418,445         | 125,796   | -     | 31,622   | 18,575,863  |
|               | <b>2019年12月31日</b> |           |       |          |             |
| 项目            | 人民币                | 美元        | 港币    | 其他币种     | 合计          |
|               |                    | 折合人民币     | 折合人民币 | 折合人民币    |             |
| 金融资产          |                    |           |       |          |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 11,918,988         | 19,253    | 126   | 929      | 11,939,296  |
| 存放同业款项        | 3,537,469          | 186,904   | 2,176 | 30,238   | 3,756,787   |
| 拆出资金          | 1,907,189          | 776,017   | -     | -        | 2,683,206   |
| 衍生金融资产        | 2,026              | 6,301     | -     | -        | 8,327       |
| 买入返售金融资产      | 4,084,436          | -         | -     | -        | 4,084,436   |
| 发放贷款和垫款       | 65,997,773         | 230,529   | -     | 18,018   | 66,246,320  |
| 交易性金融资产       | 3,877,618          | -         | -     | -        | 3,877,618   |
| 债权投资          | 9,283,912          | -         | -     | -        | 9,283,912   |
| 其他债权投资        | 19,547,883         | 78,069    | -     | -        | 19,625,952  |
| 其他权益工具投资      | 710,500            | -         | -     | -        | 710,500     |
| 其他金融资产        | 352,381            | -         | -     | -        | 352,381     |
| 金融资产合计        | 121,220,175        | 1,297,073 | 2,302 | 49,185   | 122,568,735 |
| 负债            |                    |           |       |          |             |
| 向中央银行借款       | 1,661,474          | -         | -     | -        | 1,661,474   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,186,859          | -         | -     | -        | 1,186,859   |
| 拆入资金          | 808,668            | 489,942   | -     | 7,749    | 1,306,359   |
| 衍生金融负债        | 573                | 9,341     | -     | -        | 9,914       |
| 卖出回购金融资产款     | 4,810,868          | -         | -     | -        | 4,810,868   |
| 吸收存款          | 95,507,936         | 395,844   | 809   | 51,398   | 95,955,987  |

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

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

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2020年12月31日    |                 | 2019年12月31日    |                 |
|-------------|----------------|-----------------|----------------|-----------------|
|             | 净损益<br>增加/(减少) | 股东权益<br>增加/(减少) | 净损益<br>增加/(减少) | 股东权益<br>增加/(减少) |
| 人民币对美元贬值10% | -969           | -969            | 5,230          | 5,230           |
| 人民币对美元升值10% | 969            | 969             | -5,230         | -5,230          |

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

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

#### (2) 利率风险

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

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目          | 2020年12月31日 |            |            |           |           |             |
|-------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
|             | 3个月以内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上      | 不计息       | 合计          |
| 金融资产        |             |            |            |           |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,888,619   |            |            |           | 422,003   | 10,310,622  |
| 存放同业款项      | 3,287,550   | 120,000    |            |           | 2,264     | 3,409,814   |
| 拆出资金        | 220,480     | 350,173    |            |           | 271       | 570,924     |
| 衍生金融资产      |             | 100        |            |           | 429,364   | 429,464     |
| 买入返售金融资产    | 4,546,287   |            |            |           | 5,455     | 4,551,742   |
| 发放贷款和垫款     | 13,253,205  | 51,663,546 | 9,128,141  | 1,374,306 | 385,207   | 75,804,405  |
| 交易性金融资产     |             | 53,484     | 27,672     | 176,952   | 4,964,550 | 5,222,658   |
| 债权投资        |             |            | 5,143,268  | 2,830,636 | 140,915   | 8,114,819   |
| 其他债权投资      | 4,251,119   | 8,509,742  | 9,617,171  | 3,208,720 | 394,710   | 25,981,462  |
| 其他权益工具投资    |             |            |            |           | 686,105   | 686,105     |
| 其他金融资产      |             |            |            |           | 507,649   | 507,649     |
| 金融资产合计      | 35,447,260  | 60,697,045 | 23,916,252 | 7,590,614 | 7,938,493 | 135,589,664 |
| 项目          | 2020年12月31日 |            |            |           |           |             |
|             | 3个月以内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上      | 不计息       | 合计          |

|               |             |            |            |           |           |             |
|---------------|-------------|------------|------------|-----------|-----------|-------------|
| 金融负债          |             |            |            |           |           |             |
| 向中央银行借款       | 640,286     | 2,473,937  |            |           | 2,106     | 3,116,329   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 942,165     |            |            |           | 3,788     | 945,953     |
| 拆入资金          | 315,249     |            |            | 2,659,069 | 4,677     | 2,978,995   |
| 衍生金融负债        |             |            |            |           | 417,144   | 417,144     |
| 卖出回购金融资产款     | 5,097,201   | 88,111     |            |           | 7,241     | 5,192,553   |
| 吸收存款          | 70,446,336  | 12,974,455 | 21,246,461 |           | 2,058,086 | 106,725,338 |
| 已发行债务证券       | 4,203,969   | 990,886    | 1,241,378  |           | 5,355     | 6,441,588   |
| 其他金融负债        |             |            |            |           | 561,720   | 561,720     |
| 金融负债合计        | 81,645,206  | 16,527,389 | 22,487,839 | 2,659,069 | 3,060,117 | 126,379,620 |
| 利率敏感度缺口总计     | -46,197,946 | 44,169,656 | 1,428,413  | 4,931,545 | 4,878,376 | 9,310,044   |
| 项目            | 2019年12月31日 |            |            |           |           |             |
|               | 3个月以内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上      | 不计息       | 合计          |
| 金融资产          |             |            |            |           |           |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 11,398,429  |            |            |           | 540,867   | 11,939,296  |
| 存放同业款项        | 3,147,431   | 600,000    |            |           | 9,356     | 3,756,787   |
| 拆出资金          | 1,917,176   | 741,975    |            |           | 24,055    | 2,683,206   |
| 衍生金融资产        | 382         | 101        |            |           | 7,844     | 8,327       |
| 买入返售金融资产      | 4,080,486   |            |            |           | 3,950     | 4,084,436   |
| 发放贷款和垫款       | 10,706,212  | 54,941,707 | 238,430    | 19,473    | 340,498   | 66,246,320  |
| 交易性金融资产       | 69,982      | 300,780    |            | 510,015   | 2,996,841 | 3,877,618   |
| 债权投资          | 1,733,968   | 1,312,230  | 4,702,938  | 1,382,339 | 152,437   | 9,283,912   |
| 其他债权投资        | 17,997,922  | 1,328,675  |            |           | 299,355   | 19,625,952  |
| 其他权益工具投资      |             |            |            |           | 710,500   | 710,500     |
| 其他金融资产        |             |            |            |           | 352,381   | 352,381     |
| 金融资产合计        | 51,051,988  | 59,225,468 | 4,941,368  | 1,911,827 | 5,438,084 | 122,568,735 |
| 项目            | 2019年12月31日 |            |            |           |           |             |
|               | 3个月以内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上      | 不计息       | 合计          |
| 金融负债          |             |            |            |           |           |             |
| 向中央银行借款       |             | 1,660,000  |            |           | 1,474     | 1,661,474   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,175,021   |            |            |           | 11,838    | 1,186,859   |
| 拆入资金          | 988,334     | 307,690    |            |           | 10,335    | 1,306,359   |
| 衍生金融负债        |             |            |            |           | 9,914     | 9,914       |
| 卖出回购金融资产款     | 4,625,975   | 182,077    |            |           | 2,816     | 4,810,868   |
| 吸收存款          | 64,202,348  | 11,159,780 | 18,824,075 | 79,748    | 1,690,036 | 95,955,987  |
| 已发行债务证券       | 5,130,057   | 1,758,656  |            | 1,195,272 | 10,724    | 8,094,709   |
| 其他金融负债        |             |            |            |           | 465,891   | 465,891     |
| 金融负债合计        | 76,121,735  | 15,068,203 | 18,824,075 | 1,275,020 | 2,203,028 | 113,492,061 |
| 利率敏感度缺口总计     | -25,069,747 | 44,157,265 | 13,882,707 | 636,807   | 3,235,056 | 9,076,674   |

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降100个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

单位：千元 币种：人民币

| 基点     | 净利润         |             |
|--------|-------------|-------------|
|        | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 增加/-减少 | 增加/-减少      | 增加/-减少      |
| 100    | 198,347     | 290,676     |
| -100   | -198,347    | -290,676    |

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

单位：千元 币种：人民币

| 基点     | 其他综合权益      |             |
|--------|-------------|-------------|
|        | 2020年12月31日 | 2019年12月31日 |
| 增加/-减少 | 增加/-减少      | 增加/-减少      |
| 100    | -433,781    | -254,758    |
| -100   | 474,097     | 268,091     |

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

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

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

#### （3）其他价格风险

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

### 4、流动性风险

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

#### （1）流动性风险管理

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

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

（i）保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

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

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

（iv）建立流动性预警机制和应急预案

#### （2）非衍生金融工具的现金流分析

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

单位：千元 币种：人民币

| 项目            | 2020 年 12 月 31 日 |             |           |            |            |            |            |             |
|---------------|------------------|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|
|               | 已逾期/无期限          | 即时偿还        | 1 个月内     | 1-3 个月     | 3 个月-1 年   | 1-5 年      | 5 年以上      | 合计          |
| 金融资产          |                  |             |           |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项   | 7,707,585        | 2,599,164   |           | 3873       |            |            |            | 10,310,622  |
| 存放同业款项        |                  | 3,255,735   | 33,718    | 213        | 120,728    |            |            | 3,410,394   |
| 拆出资金          |                  |             | 162,343   | 58,764     | 351,375    |            |            | 572,482     |
| 买入返售金融资产      |                  |             | 4,554,743 |            |            |            |            | 4,554,743   |
| 发放贷款和垫款       | 166,870          |             | 3,966,332 | 10,255,001 | 43,492,698 | 13,787,607 | 16,482,012 | 88,150,520  |
| 交易性金融资产       |                  | 4,961,264   |           |            | 62,097     | 60,852     | 206,340    | 5,290,553   |
| 债权投资          |                  |             | 47,456    | 40,651     | 223,171    | 5,773,417  | 3,133,490  | 9,218,185   |
| 其他债权投资        |                  |             | 818,061   | 3,099,922  | 7,480,506  | 13,106,975 | 4,229,350  | 28,734,814  |
| 其他权益工具投资      | 686,105          |             |           |            |            |            |            | 686,105     |
| 其他金融资产        | 1,237            | 506,412     |           |            |            |            |            | 507,649     |
| 资产合计          | 8,561,797        | 11,322,575  | 9,582,653 | 13,458,424 | 51,730,575 | 32,728,851 | 24,051,192 | 151,436,067 |
| 项目            | 2020 年 12 月 31 日 |             |           |            |            |            |            |             |
|               | 已逾期/无期限          | 即时偿还        | 1 个月内     | 1-3 个月     | 3 个月-1 年   | 1-5 年      | 5 年以上      | 合计          |
| 金融负债          |                  |             |           |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款       |                  | 52          | 11,277    | 650,823    | 2,495,410  | 119        | 75         | 3,157,756   |
| 同业及其他金融机构存放款项 |                  | 945,953     |           |            |            |            |            | 945,953     |
| 拆入资金          |                  | 315,473     | 5,134     | 5,999      | 6,941      |            | 2,663,487  | 2,997,034   |
| 卖出回购金融资产款     |                  |             | 4,401,851 | 705,592    | 88,817     |            |            | 5,196,260   |
| 吸收存款          |                  | 63,712,289  | 2,569,484 | 4,962,001  | 14,278,032 | 22,963,992 |            | 108,485,798 |
| 已发行债务证券       |                  |             | 1,520,000 | 2,700,000  | 1,012,886  | 1,460,009  |            | 6,692,895   |
| 其他金融负债        |                  | 521,861     | 10,024    | 3,690      | 18,244     | 6,896      | 1,005      | 561,720     |
| 负债合计          |                  | 65,495,628  | 8,517,770 | 9,028,105  | 17,900,330 | 24,431,016 | 2,664,567  | 128,037,416 |
| 表内流动性敞口       | 8,561,797        | -54,173,053 | 1,064,883 | 4,430,319  | 33,830,245 | 8,297,835  | 21,386,625 | 23,398,651  |
| 表外承诺事项        |                  | 1,700,306   | 3,066,294 | 4,714,909  | 8,892,615  | 201,739    | -          | 18,575,863  |
| 项目            | 2019 年 12 月 31 日 |             |           |            |            |            |            |             |
|               | 已逾期/无期限          | 即时偿还        | 1 个月内     | 1-3 个月     | 3 个月-1 年   | 1-5 年      | 5 年以上      | 合计          |

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

## (3) 衍生金融工具的现金流分析

## a 以净额交割的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

|                  | 3 个月内 | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 合计     |
|------------------|-------|-----------|---------|--------|
| 2020 年 12 月 31 日 |       |           |         |        |
| 利率衍生工具及其他        | 2,599 | 17        | 28,736  | 31,352 |
| 2019 年 12 月 31 日 |       |           |         |        |
| 利率衍生工具及其他        | 142   | 425       | 2,172   | 2,739  |

## b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具为外汇衍生工具：货币远期和货币掉期及信用风险缓释工具。

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

单位：千元 币种：人民币

|                  | 3 个月内     | 3 个月至 1 年 | 1 至 5 年 | 合计         |
|------------------|-----------|-----------|---------|------------|
| 2020 年 12 月 31 日 |           |           |         |            |
| — 现金流入           | 8,509,702 | 5,882,514 | 35,910  | 14,428,126 |
| — 现金流出           | 8,516,261 | 5,862,068 | 33,521  | 14,411,850 |
| 合计               | -6,559    | 20,446    | 2,389   | 16,276     |
| 2019 年 12 月 31 日 |           |           |         |            |
| — 现金流入           | 209,312   | 76,388    | -       | 285,700    |
| — 现金流出           | 214,462   | 77,138    | -       | 291,600    |
| 合计               | -5,150    | -750      | -       | -5,900     |

## 十七、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用  不适用

#### (2). 未来适用法

适用  不适用

### 2、债务重组

适用  不适用

### 3、资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用  不适用

#### (2). 其他资产置换

适用  不适用

### 4、年金计划

适用  不适用

见财务报告会计政策中职工薪酬相关内容。

## 5、 终止经营

适用 不适用

## 6、 分部信息

### (1). 报告分部的确定依据与会计政策:

适用 不适用

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

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

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

资金业务包括与同业金融机构间的资金往来以及对金融资产的投资。

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

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

### (2). 报告分部的财务信息

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目                    | 公司银行业务     | 个人银行业务     | 资金业务       | 其他业务      | 合计          |
|-----------------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 利息净收入                 | 2,430,285  | 1,009,494  | -437,127   | -         | 3,002,652   |
| 其中:分部利息净收入/-支出        | 242,888    | 1,141,887  | -1,384,775 | -         | -           |
| 外部利息净收入/-支出           | 2,187,397  | -132,393   | 947,648    | -         | 3,002,652   |
| 手续费及佣金净收入             | 8,689      | -2,105     | 123,430    | -         | 130,014     |
| 其他业务收入                | 39,337     |            | 428,315    | 152,517   | 620,169     |
| 营业收入                  | 2,478,311  | 1,007,389  | 114,618    | 152,517   | 3,752,835   |
| 营业支出                  | -1,746,366 | -529,506   | -385,763   | -23,265   | -2,684,900  |
| 营业利润                  | 731,945    | 477,883    | -271,145   | 129,252   | 1,067,935   |
| 加:营业外收支净额             |            |            |            | 9,507     | 9,507       |
| 利润总额                  | 731,945    | 477,883    | -271,145   | 138,759   | 1,077,442   |
| 资产总额                  | 48,349,408 | 19,375,577 | 68,394,013 | 3,321,366 | 139,440,364 |
| 负债总额                  | 63,599,281 | 43,916,592 | 19,462,211 | 322,092   | 127,300,176 |
| 补充信息                  |            |            |            |           |             |
| 1、折旧和摊销费用             | 86,764     | 38,036     | 45,055     | 3,293     | 173,148     |
| 2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额 | 181,832    | 118,718    | -67,359    | 34,471    | 267,662     |
| 3、折旧和摊销以外的非现金费用       | 1,113,173  | 254,205    | 58,098     | -89       | 1,425,387   |
| 4、对联营企业的投资收益          | -          | -          | -          | 110,599   | 110,599     |
| 5、对联营企业的长期股权投资        | -          | -          | -          | 1,119,102 | 1,119,102   |

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

适用 不适用

### (4). 其他说明:

适用 不适用

## 7、金融工具项目计量基础分类表

## (1). 金融资产计量基础分类表

适用 不适用

## (2). 金融负债计量基础分类表

适用 不适用

## 8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

## 9、其他

适用 不适用**十八、补充资料**

## 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

| 项目  | 金额     |
|---|--------|
| 非流动资产处置损益                                     | 13,915 |
| 越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免                          |        |
| 计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外） | 14,120 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出                            | 7,018  |
| 其他符合非经常性损益定义的损益项目                             |        |
| 所得税影响额  | -9,313 |
| 少数股东权益影响额                                     | -479   |
| 合计  | 25,261 |

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

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率（%） | 每股收益   |        |
|-------------------------|---------------|--------|--------|
|                         |               | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 8.07          | 0.53   | 0.49   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 7.86          | 0.51   | 0.48   |

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 第十节 备查文件目录

|        |  |
|--------|--|
| 备查文件目录 | 载有公司负责人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表 |
| 备查文件目录 | 载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件           |
| 备查文件目录 | 报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件     |

董事长：徐晓军

董事会批准报送日期：2021 年 4 月 27 日

### 修订信息

适用  不适用