

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

# 2021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、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2021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1.6元（含税）。上述方案已经第六届董事会第九次会议审议通过，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“第三节 管理层讨论与分析”之“七、报告期各类风险和风险管理情况”。

### 十一、其他

适用  不适用

## 乘势而上 扬帆再出发

回望过去的 2021 年，苏州农商银行重整行装，再燃激情，确立“争取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”的美好愿景，开启新征程，迈好第一步，收获累累硕果。

这一年，我们勇立潮头争先锋，打造走在行业前列的标杆银行，抢抓长三角一体化发展机遇，战胜各种风险挑战，实现了经营发展提速提质提效，增强了“五年再造一个苏农银行”的信心与决心。

这一年，我们对标一流抓提升，打造社会倍加认可的价值银行，实施中小企业培育回归行动计划，升级中小企业金融管家服务，制造业贷款占比位居全国上市银行前列，成为苏州市生产性服务业领军企业，被《金融时报》誉为农金机构服务地方制造业发展的“苏农范本”。

这一年，我们同心同行再出发，打造员工更多获得的幸福银行，坚持以人为本，倡导“健康生活·快乐工作”理念，推崇奋斗精神，推进民主管理，强化教育培训，完善选人用人，推动全行上下在幸福中干好事业，在奋斗中干成事业。

乘势而上，扬帆再出发。2022 年是十四五发展规划的第二年，也是苏州农商银行“五年再造”的第二年。我们将坚持稳中求进工作总基调，完整、准确、全面贯彻新发展理念，积极加大对实体经济特别是小微企业、科技创新、绿色发展的支持，优化农村金融供给助力乡村振兴，在服务苏州城乡一体化和长三角一体化过程中发挥更大的作用，以饱满的干事创业激情迎接党的二十大胜利召开。我们将补短板、强弱项，在做大规模的同时，更加重视调优结构，实现均衡发展和务实赶超。

志之所趋，无远弗届，穷山距海，不能限也。目标已经确定，蓝图已经绘就，号角已经吹响，奋斗正当其时！社会各界朋友们，让我们携手一起向未来！

苏州农商银行党委书记、董事长徐晓军

# 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 管理层讨论与分析 .....	12
第四节 公司治理 .....	36
第五节 环境与社会责任的 .....	55
第六节 重要事项 .....	57
第七节 股份变动及股东情况 .....	65
第八节 优先股相关情况 .....	74
第九节 债券相关情况 .....	75
第十节 财务报告 .....	77
第十一节 备查文件目录 .....	179



## 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	JIANGSUSUZHOURURALCOMMERCIALBANKCO., LTD
公司的外文名称缩写	SUZHOURURALCOMMERCIALBANK
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
公司注册地址的历史变更情况	无
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

公司披露年度报告的媒体名称及网址	《上海证券报》《中国证券报》《证券日报》《证券时报》
公司披露年度报告的证券交易所网址	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	2021年	2020年	本期比上年 同期增减(%)	2019年
营业收入	3,834,238	3,752,835	2.17	3,520,840
利润总额	1,260,253	1,077,442	16.97	1,004,126
净利润	1,161,439	958,828	21.13	915,027
归属于上市公司股东的净利润	1,160,354	951,460	21.96	913,227
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,126,991	926,199	21.68	903,255
经营活动产生的现金流量净额	-1,778,939	7,358,413	-124.18	3,787,867
	2021年末	2020年末	本期末比上 年同期末增 减(%)	2019年末
归属于上市公司股东的净资产	13,147,222	12,020,228	9.38	11,512,247
总资产	158,724,694	139,440,364	13.83	125,955,321

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年	2020年	本期末比上年同 期末增减(%)	2019年
资产总额	158,724,694	139,440,364	13.83	125,955,321
负债总额	145,456,427	127,300,176	14.26	114,330,482
股东权益	13,268,267	12,140,188	9.29	11,624,839
归属于上市公司股东的净资产	13,147,222	12,020,228	9.38	11,512,247
存款总额	122,636,757	106,725,338	14.91	95,955,987
其中：				
企业活期存款	39,733,667	39,437,682	0.75	33,912,200
企业定期存款	18,620,234	15,757,870	18.16	16,877,113
储蓄活期存款	13,042,400	10,766,801	21.14	9,857,134
储蓄定期存款	40,170,834	31,320,875	28.26	26,849,552
存入保证金	8,421,382	7,287,912	15.55	6,669,358
其他存款	159,460	96,112	65.91	100,594
贷款总额	95,261,263	78,558,537	21.26	68,230,108
其中：				
企业贷款	57,526,761	49,632,723	15.90	46,920,087
零售贷款	24,403,707	18,739,013	30.23	14,376,204
票据贴现	13,330,795	10,186,801	30.86	6,933,817
资本净额	14,697,560	13,320,221	10.34	13,122,775
其中：				
核心一级资本	12,129,890	11,203,563	8.27	10,891,067
其他一级资本	847	765	10.72	848
二级资本	2,566,823	2,115,893	21.31	2,230,860
加权风险资产净额	113,122,486	98,453,830	14.90	89,467,048

贷款损失准备	3,726,467	2,901,645	28.43	2,148,491
--------	-----------	-----------	-------	-----------

注：贷款总额不含应计利息；存款总额含应计利息。

## (二) 主要财务指标

主要财务指标	2021年	2020年	本期比上年同期增减(%)	2019年
基本每股收益(元/股)	0.64	0.53	20.75	0.51
稀释每股收益(元/股)	0.59	0.49	20.41	0.47
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.63	0.51	23.53	0.51
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	7.29	6.67	9.30	6.38
加权平均净资产收益率(%)	9.31	8.07	增加1.24个百分点	8.44
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	9.04	7.86	增加1.18个百分点	8.34

√适用 □不适用

项目(%)	标准值	2021年		2020年		2019年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	12.99	13.26	13.53	14.10	14.67	14.78
一级资本充足率	≥8.5	10.72	11.05	11.38	11.78	12.17	11.58
核心一级资本充足率	≥7.5	10.72	11.05	11.38	11.78	12.17	11.58
不良贷款率	≤5	1.00	1.14	1.28	1.31	1.33	1.32
流动性比例	≥25	62.04	65.65	69.26	67.85	66.44	66.99
存贷比		77.68	75.64	73.61	73.00	72.38	71.52
单一最大客户贷款比率	≤10	4.77	5.07	5.36	4.97	4.57	5.19
最大十家客户贷款比率	≤50	31.1	34.27	37.44	33.72	29.99	31.29
拨备覆盖率	≥150	412.22	358.77	305.31	277.32	249.32	248.72
拨贷比	≥2.50	4.14	4.00	3.92	3.63	3.33	3.29
成本收入比	≤35	32.88	32.80	32.72	33.67	34.61	34.43
净息差		2.24	2.37	2.50	2.61	2.71	2.78
净利差		2.04	2.18	2.32	2.43	2.54	2.60

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保监会数据。

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、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

□适用 √不适用



## (二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

 适用  不适用

## (三) 境内外会计准则差异的说明

 适用  不适用

## 九、2021 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 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	919,210	1,040,599	902,300	972,129
归属于上市公司股东的净利润	254,100	440,667	343,250	122,337
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	254,147	425,910	335,706	111,228
经营活动产生的现金流量净额	553,291	-4,160,085	279,540	1,548,315

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

 适用  不适用

## 十、非经常性损益项目和金额

 适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2021 年金额	2020 年金额	2019 年金额
非流动资产处置损益	327	13,915	2,633
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免			
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	43,357	14,120	15,748
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,190	7,018	-4,392
减：所得税影响额	11,674	9,313	3,579
少数股东权益影响额（税后）	-163	479	438
合计	33,363	25,261	9,972

将《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项目的情况说明

 适用  不适用

## 十一、采用公允价值计量的项目

 适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
衍生金融资产	429,464	95,552	-333,912	-4,894

交易性金融资产	5,222,658	6,041,236	818,578	34,877
其他债权投资	25,981,462	27,168,598	1,187,136	-
其他权益工具投资	686,105	714,566	28,461	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现	10,186,801	13,330,795	3,143,994	-
合计	42,506,490	47,350,747	4,844,257	29,983

## 十二、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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、总资本净额	14,697,560	14,414,968	13,320,221	13,049,086
1.1 核心一级资本	13,015,003	12,856,058	12,056,544	11,905,469
1.2 核心一级资本扣减项	885,113	992,548	852,981	959,016
1.3 核心一级资本净额	12,129,890	11,863,510	11,203,563	10,946,452
1.4 其他一级资本	847		765	
1.5 其他一级资本扣减项				
1.6 一级资本净额	12,130,737	11,863,510	11,204,328	10,946,452
1.7 二级资本	2,566,823	2,551,458	2,115,893	2,102,634
1.8 二级资本扣减项				
1.9 二级资本净额	2,566,823	2,551,458	2,115,893	2,102,634
2、信用风险加权资产	102,798,559	101,975,860	90,204,823	89,525,001
3、市场风险加权资产	3,472,200	3,472,200	1,783,376	1,783,376
4、操作风险加权资产	6,851,728	6,761,175	6,465,631	6,362,925
5、风险加权资产合计	113,122,486	112,209,235	98,453,830	97,671,302
6、核心一级资本充足率(%)	10.72	10.57	11.38	11.21
7、一级资本充足率(%)	10.72	10.57	11.38	11.21
8、资本充足率(%)	12.99	12.85	13.53	13.36

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率(%)	6.45	6.34	6.67	6.54
一级资本净额	12,130,737	11,863,510	11,204,328	10,946,452
调整后的表内外资产余额	188,000,343	187,035,873	166,668,544	165,869,300

### 十三、 其他

适用 不适用

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、 经营情况讨论与分析

2021 年，是中国共产党成立 100 周年，是“十四五”规划开局之年，也是本行“五年再造一个苏农银行”规划的起始之年。这一年里，全行保持战略定力，坚定发展信心，切实抓好各项工作。作为地方法人银行，本行依托网点布局优势，深耕区域客户，充分发挥体制机制灵活、决策链短的优势，服务响应及时，业务效率高，有效应对内外部环境的变化和挑战，全行业务规模增长更为强劲、业务结构调整更加合理、资产质量提升更显成效、品牌形象创建更有特色。

近年来，本行加快融入苏州城区，对接长三角一体化战略，与地方经济共生共荣。在区域发展方面，深化“三进”发展思路，吴江作为本行大本营，采取稳中有进的策略，不断下沉服务重心，进一步做深做透，保持领先态势；苏州城区作为新市场，坚持激流勇进的策略，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服务广度、深度；泰州和异地作为本行发展次重点，策略上坚持齐驱并进，从流程、效率、产品多方面进行深化，进一步提升其在全行发展中的贡献度。在业务发展方面，一是坚持公司业务主动力，打造“中小企业金融服务管家”品牌，推动中小企业培育回归计划，加大对先进制造业贷款、绿色贷款和科创贷款的投放，同时坚持新客户和存量流失客户两手抓，外部客群拓展和内部客群潜力挖掘共同推进，持续推进公司客户扩面增量；二是构筑零售业务新动力，打造苏州地区百姓首选的零售银行，坚定推进零售银行转型，把拓客作为零售业务的最大抓手，强化网格化营销，以网点为依托，重点做好零售有效户、价值户的增户扩面工作，全力开发推广苏农贷、房易融等自主线上产品，进一步提升零售资产在全行总资产的占比。

2021 年，全行发展整体呈现稳中有进态势：一是愿景蓝图开启新征程。在实事求是中规划发展蓝图，确立争取成为“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”的愿景，号召全行上下“重整行装，再燃激情，力争五年时间再造一个苏农银行”，为未来发展指明了方向。二是核心指标实现新突破。全行总资产 1587.25 亿元，比年初增加 192.85 亿元，增长 13.83%，较上年同期多增 58.00 亿元，增幅提升 3.12 个百分点；存款总额 1226.37 亿元，比年初增加 159.12 亿元，增长 14.91%，较上年同期多增 51.43 亿元，增幅提升 3.69 个百分点；贷款总额 952.61 亿元，比年初增加 167.02 亿元，增长 21.26%，较上年同期多增 63.73 亿元，增幅提升 6.12 个百分点。资产质量进一步夯实，不良贷款首次压降到 1.00%；营业收入达到 38.34 亿元，归属于上市公司股东的净利润 11.60 亿元，同比增长 21.96%。三是支农支小展现新作为。监管指标全面达标，获评“苏州市生产性服务业领军企业”，在苏州市金融机构降低企业融资成本综合评估、苏州市科技金融信贷政策导向效果评估两项工作中获评“优秀单位”。本行制造业贷款占比达到 31.11%，在全国上市银行中位居前列，创造了全国农金机构服务地方制造业发展的“苏农范本”。四是转型发展跑出新速度。零售转型成果显著，零售存款增长 111.26 亿元，占比由 39.44% 增长至 43.39%，提升 3.95 个百分点，零售贷款增长 56.65 亿元，占比由 23.85% 增长至 25.62%，提升 1.77 个百分点；区域发展更趋优化，苏州城区贷款比年初增加 74.86 亿元，增长 89.84%，占全行新增贷款总量的 44.82%；科技转型成效明显，完成核心系统等共计 40 个系统的优化升级，荣获 2021 年中国金融科技创新大赛“新锐应用奖”；场景搭建初见成效，苏农贷和房易融线上产品余额双破 10 亿元；数字人民币应用先行先试，成为全国首批、省内首家成功接入数字人民币 APP 的农商银行。

### 二、 报告期内公司所处行业情况

#### （一）所处行业概述

2021 年，面对复杂严峻的国内外环境，特别是新冠肺炎疫情的严重冲击，全国上下齐心协力，坚持稳中求进工作总基调，统筹疫情防控和经济社会发展工作取得重大战略成果。我国经济实力、社会生产力和综合国力稳步提高，改革开放创新深入推进，民生福祉持续提升，实现了“十四五”良好开局。在这样的大背景下，银行业运行形势持续向好，全年人民币贷款新增近 20 万亿元，银行保险机构新增债券投资 7.7 万亿元。制造业中长期贷款余额同比增长近 30%，科研技术贷款、绿色信贷增长均超 20%。银行业经营业绩在低基数和多重利好带动下快速改善，净利润出现较高

增长，同时不良风险逐步出清，资产质量迎来显著改善，资产结构和信贷结构也在政策引导下加速调整。

2021 年以来稳健货币政策更加灵活适度，财政政策更加积极有为，进一步强调减费让利，营造了适宜的货币金融环境，助力实体经济降低融资成本。面对新形势和新变化，农村中小银行需顺应同业竞争日益激烈、金融科技快速发展、客户需求加快升级的新要求，精准施策，积极应对，加快战略转型和业务创新，统筹推进疫情防控和改革发展，推进各项业务经营取得积极成效。

## （二）行业经营性信息分析

√适用 □不适用

2021 年我国宏观杠杆率下降约 8 个百分点，金融体系内资产扩张恢复到较低水平。地方政府隐性债务状况趋于改善，房地产泡沫化金融化势头得到根本扭转。2021 年的货币政策体现了灵活精准、合理适度的要求，前瞻性、稳定性、针对性、有效性、自主性进一步提升，金融体系运行平稳，金融对实体经济支持力度稳固。2021 年末，广义货币供应量 M2 和社会融资规模分别同比增长 9.0% 和 10.3%，同名义经济增速基本匹配。

在新冠肺炎疫情与复杂国内外环境的背景下，农村中小银行机构科学应变，持续加快经营模式转型、金融产品创新和金融科技赋能，坚持服务实体经济本源，大力实施惠企纾困政策，加大有效金融供给，加强对小微民营企业、个体工商户等重点领域的信贷投放力度，助力经济恢复增长和民生改善，在有效满足经济主体多元化、多层次金融服务需求的同时，实现了自身高质量、可持续发展。同时通过加大风险处置化解力度、完善风险防控机制进一步增强风险抵御能力，保持自身资产质量整体稳健，守住不发生区域性金融风险底线。

## 三、 报告期内公司从事的业务情况

本行坚守支农支小定位，分设公司金融、零售金融、金融市场三大业务条线。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。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。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。

### 公司金融板块：专注实体提档升级，特色金融更上一层楼

本行始终将对公业务列为发展重心，信贷投放专注于中小微企业和制造业，积极参与区域产业转型升级，加大对实体经济的支持力度。报告期末，公司贷款余额 575.27 亿元，比年初增加 78.94 亿元，增长 15.90%，对公贷款有效户比年初净增 814 户，增长 19.37%。

报告期内，本行打出“资金+产品+利率+政策”的多重组合拳机制，开展“中小企业培育回归行动计划”，积极扩大市场份额，累计完成培育回归客户 2384 户，新增贷款有效户 1530 户，新增贷款投放 130 亿元。围绕“双碳目标”，本行大力发展绿色金融，获评“江苏省绿色金融创新示范金融机构”，获评首批“苏州市绿色低碳转型金融服务中心”，并承建“苏州市绿色低碳金融实验室”，与地方生态环境局合作发放全省首笔排污权抵押组合贷款并入选全省年度十佳生态环境治理改革创新案例。明确科创金融战略定位，持续完善科创金融产品体系，用“科创金融”助力苏州中小科技企业发展，年末科创贷款余额 136.07 亿元，比年初增加 21.61 亿元，占各项贷款比重 14.28%，新增科创企业贷款有效户 190 户，与苏州市科技局签约成为“科贷通”“一行一品牌”合作银行。

### 零售金融板块：拓面增量固本强基，打造百姓首选银行

本行坚持零售转型为战略目标，进一步提升零售客户精细化管理服务能力，推动构建零售业务数字化转型根基，积极塑造零售金融业务生态圈，激活全新业绩增长点。报告期末，全行零售存款余额 532.13 亿元，比年初增加 111.26 亿元，增长 26.44%。零售贷款余额 244.04 亿元，比年初增加 56.65 亿元，增长 30.23%，占各项贷款的比重提升 1.77 个百分点达到 25.62%。

报告期内，本行强化网格化营销，重点做好零售有效户、价值户的增户扩面工作。深入农村、社区，利用好社保卡、尊老卡、六免优惠等媒介，优化代发工资、集体零存整取、老年客户、外来人员等群体的金融服务，进一步沉淀低成本存款。报告期末，本行吴江地区零售存款市场占有率为 32.42%，位居全区首位，较年初提升 2.65 个百分点，增量市场份额为 51.20%。全面全力开发推广苏农贷、房易融等自主线上品牌，同时成立苏农微贷业务部，坚持线上为主、线下为辅获

客，以“锁定流量，流量变现”为底层逻辑，打造苏农特色微贷模式，通过线上化和自动化节约人力，加快办贷效率，提高风控水平，年末本行个人信贷客户数增速达到 40%，位列全省农商银行第二。

#### 金融市场板块：坚守本源赋能主业，提质增效稳中求进

报告期内，本行不断强化投研引领和风控能力，坚持赋能主业，打造提质增效的金市板块。固收业务积极研判市场趋势，进一步推进交易转型步伐，农发债承销业务连续三年位列承销团前 30，2021 年位列团内农商行类别机构第 3 名。资管业务平稳完成全部理财业务净值化转型，获理财登记中心“理财直接融资工具创新示范机构”，“绿水青山 ESG 主题”理财规模达到 44 亿元，成为明星产品。投资银行业务聚焦苏州城区突破，优化调整区域及客户结构，充分运用北金所主承牌照资格，先后发行全国首单绿色科技创新债权融资计划、江苏省首单文旅类乡村振兴债权融资计划，中标江苏省首单“碳中和”绿色债券，持续提升本行服务实体经济的综合能力及创新市场形象。

## 四、 报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

**（一）科学规范的法人治理。**本行“三会一层”公司治理架构规范有效，深入贯彻党管金融工作要求，坚持党建引领公司治理体系，在党委前置基础上切实做到党组织把方向、管大局、保落实。同时，本行按照“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，能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，业务处理高效，能有效应对内外部环境变化和挑战。

**（二）充满机遇的区域战略。**本行加快融入苏州市区，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。吴江作为根据地和“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“新市场”，有着数倍于吴江区经济总量及金融需求，持续发挥服务中小企业及农村金融领域的优势，提升在苏州城区的服务广度和深度；泰州及异地作为“次重点”，从流程、效率、产品多方面进行深化，进一步提升其在全行发展中的贡献度。此外，本行深度融合地方医疗、教育、社保、交通等社会民生事业，畅享地区发展红利，着力打造“苏州人民自己的银行”。

**（三）做精做强的公司业务。**本行坚持打造“中小企业金融服务管家”品牌，创新推出“中小企业培育回归行动计划”，始终走在支持民营企业、制造业企业发展的前列。充分发挥综合金融服务优势，创新打造新型供应链金融，完善一揽子金融服务能力，满足企业客户在生产、贸易、投资等领域的金融需求。在绿色金融和专精特新领域提前谋划，获评“苏州市绿色低碳转型金融服务中心”，承建“苏州市绿色低碳金融实验室”，与苏州市科技局签约成为科贷通“一行一品牌”合作银行，在金融支持产业转型升级领域具备坚实支撑力。

**（四）持续突破的零售业务。**以“百姓首选银行”为发展目标，线上线下同步升级客户服务体验：打造“江村驿站”疏通农村金融服务最后一公里；手机银行、小程序、微信公众号实现业务场景融合；参与江苏省第三代社保卡、苏州市尊老卡两项民生工程切入民生金融；聚焦新市民金融服务需求，前瞻性推出“新苏六免”权益；积极探索数字人民币场景应用，成为全国首批、省内首家成功接入数字人民币 APP 的农商银行。

**（五）集约高效的金融科技。**以小前台、大中台、强后台的模式构建新一代信息科技 IT 架构，基于金融云平台打造业务中台、技术中台、数据中台、智能中台，建设全行级的能力复用平台，助推全行数字化转型发展。率先探索区域法人银行集约式金融科技发展道路，倡导实用主义，集中创新资源，将“节约成本、提高效率、优化服务”列为数字化转型的中心目标，提升金融科技投入产出比，全行应用系统中完全自研占比达 35%，合作开发占比达 41%。在精准营销、数字员工、数字人民币等业务领域融合科技力量，不断释放科技赋能业务的催化效应。

**（六）稳健可靠的风控体系。**落实内控“三道防线”，传导健康可持续发展的风险理念和文化，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，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。常态化开展“三大行动”排查，有效监测、演练、调控各项风险，筑牢风险控制底板，打造合规内控核心竞争力。

## 五、 荣誉与奖项

**全国：**2021 年中国金融科技创新大赛“新锐应用奖”、上市公司“金牛奖”投资者关系管理奖。

**江苏省：**江苏省文明单位、江苏省金融统计五星级示范统计单位、2021 年度江苏金融机构卓越品牌奖。

**苏州市：**苏州市文明单位、首批苏州市技术先进型生产性服务业企业、苏州市生产性服务业领军企业、苏州市金融机构降低企业融资成本综合评估“优秀单位”、科技金融信贷政策导向效果评估“优秀单位”、吴江区平台经济领军企业、吴江区十大纳税企业。

## 六、 报告期内主要经营情况

2021 年，本行紧紧围绕“三个银行”和“五年再造一个苏农银行”两大目标，积极落实十项重点工作，坚持高质量发展，各项经营指标再创新高，增长动力持续积蓄，全行整体实力迈上新台阶。

**发展速度进一步提升。**报告期末，资产总额 1587.25 亿元，比年初增加 192.85 亿元，增长 13.83%；存款余额 1226.37 亿元，比年初增加 159.12 亿元，增长 14.91%；贷款总额 952.61 亿元，比年初增加 167.02 亿元，增长 21.26%。

**创利能力进一步增强。**报告期内，实现营业收入 38.34 亿元，同比增加 0.81 亿元，增长 2.17%；归属于母公司股东的净利润 11.60 亿元，同比增加 2.09 亿元，增长 21.96%；实现每股收益 0.64 元。

**资产质量进一步夯实。**报告期末，不良贷款余额 9.57 亿元，不良贷款率 1.00%，较年初下降 0.28 个百分点，逾期 60 天以上贷款占不良贷款比例 38.62%，关注类贷款较年初下降减少 0.70 个百分点，拨备覆盖率 412.22%，较年初提升 106.91 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	2021 年	2020 年	增长率 (%)	原因分析
营业收入	3,834,238	3,752,835	2.17	
其中：利息净收入	3,035,591	3,002,652	1.10	
非利息净收入	798,647	750,183	6.46	
税金及附加	32,821	31,502	4.19	
业务及管理费	1,260,757	1,228,011	2.67	
信用减值损失	1,284,055	1,425,387	-9.92	
营业外收支净额	3,648	9,507	-61.63	政府补助减少
利润总额	1,260,253	1,077,442	16.97	
所得税费用	98,814	118,614	-16.69	
净利润	1,161,439	958,828	21.13	
少数股东损益	1,085	7,368	-85.27	子公司利润减少
归属于母公司股东的净利润	1,160,354	951,460	21.96	

本期公司业务类型、利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用  不适用

报告期主要子公司股权变动导致合并范围变化

适用  不适用

公司报告期内业务、产品或服务发生重大变化或调整有关情况

适用  不适用

非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

## 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	4,366,560	113.88	增加 9.38 个百分点
存放中央银行款项利息收入	134,461	3.51	增加 0.00 个百分点
存放同业利息收入	19,594	0.51	减少 1.00 个百分点
债券投资利息收入	1,163,656	30.35	增加 1.44 个百分点
拆出资金及买入返售金融资产	79,631	2.08	减少 0.26 个百分点
手续费及佣金净收入	218,442	5.70	增加 2.24 个百分点
利息支出	-2,728,311	-71.16	减少 10.40 个百分点
投资收益	466,104	12.16	减少 2.55 个百分点
公允价值变动损益	30,208	0.79	增加 0.78 个百分点
汇兑损益	39,973	1.04	减少 0.01 个百分点
资产处置收益	327	0.01	减少 0.36 个百分点
其他业务收入	2,694	0.07	减少 0.01 个百分点
其他收益	40,899	1.07	增加 0.76 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	2021 年		2020 年		增长率 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
苏州地区	3,208,874	83.69	3,139,715	83.66	2.20
其中：吴江区	2,789,229	72.75	2,788,777	74.31	0.02
其他区	419,645	10.94	350,938	9.35	19.58
苏州以外地区	625,364	16.31	613,120	16.34	2.00

## 2. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
利息收入	5,763,902	5,282,764	9.11
发放贷款及垫款	4,366,560	3,921,663	11.34
其中：公司贷款和垫款	2,862,745	2,702,497	5.93
个人贷款和垫款	1,192,055	928,572	28.38
票据贴现	311,760	290,594	7.28
金融投资	1,163,656	1,084,891	7.26
存放同业	19,594	56,709	-65.45
存放中央银行	134,461	131,598	2.18
拆出资金及买入返售金融资产	79,631	87,903	-9.41
利息支出	2,728,311	2,280,112	19.66
吸收存款	2,248,285	1,866,658	20.44
同业存放	1,624	25,727	-93.69
向中央银行借款	50,573	45,101	12.13



拆入资金及卖出回购金融资产	170,880	173,683	-1.61
发行债券	254,823	168,943	50.83
租赁利息支出	2,126	-	-
<b>利息净收入</b>	<b>3,035,591</b>	<b>3,002,652</b>	<b>1.10</b>

### 3. 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
手续费及佣金净收入	218,442	130,014	68.01
其中：手续费及佣金收入	366,623	257,328	42.47
手续费及佣金支出	148,181	127,314	16.39
投资收益	466,104	551,995	-15.56
其他收益	40,899	11,631	251.64
公允价值变动损益	30,208	297	10071.04
汇兑收益	39,973	39,337	1.62
其他业务收入	2,694	2,994	-10.02
资产处置收益	327	13,915	-97.65
<b>合计</b>	<b>798,647</b>	<b>750,183</b>	<b>6.46</b>

#### 3.1 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
手续费及佣金收入	366,623	257,328	42.47
理财业务	234,846	123,430	90.27
支付结算与代理手续费	97,524	107,791	-9.52
电子银行业务	21,577	22,818	-5.44
贷记卡	5,606	2,803	100.00
其他业务	7,070	486	1354.73
手续费及佣金支出	148,181	127,314	16.39
支付结算与代理手续费	30,903	38,104	-18.90
电子银行业务	65,507	35,039	86.95
债券借贷	12,648	17,020	-25.69
外汇业务	21,102	21,686	-2.69
其他业务	18,021	15,465	16.53
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>218,442</b>	<b>130,014</b>	<b>68.01</b>

#### 3.2 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
处置交易性金融资产取得的投资收益	82,230	184,404	-55.41
处置其他债权投资取得的投资收益	13,295	8,656	53.59
权益法核算的长期股权投资收益	137,462	110,599	24.29
交易性金融资产持有期间的投资收益	217,247	243,674	-10.85
持有的其他权益工具投资的股利收入	10,110	13,380	-24.44
衍生工具	5,760	-8,718	166.07
<b>合计</b>	<b>466,104</b>	<b>551,995</b>	<b>-15.56</b>

#### 3.3 公允价值变动损益

单位：千元币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
交易性金融工具	34,877	-573	6186.74
衍生金融工具	-4,669	870	-636.67
合计	30,208	297	10071.04

## 4. 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
职工薪酬	753,244	734,700	2.52
固定资产折旧费用	101,515	92,951	9.21
无形资产摊销	56,318	65,065	-13.44
日常行政费用	46,227	41,912	10.30
机构监管费	22,500	18,020	24.86
电子设备运转费	23,242	28,399	-18.16
经营租赁费	2,511	24,800	-89.88
业务招待费	27,459	29,225	-6.04
专业服务费	11,659	17,462	-33.23
业务宣传费	28,865	31,340	-7.90
长期待摊费用摊销	10,450	15,132	-30.94
安保费用	29,633	29,809	-0.59
保险费	31,987	20,547	55.68
使用权资产折旧费用	23,582	-	-
其他	91,565	78,649	16.42
合计	1,260,757	1,228,011	2.67

## 5. 减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
发放贷款和垫款	1,058,895	1,284,420	-17.56
其中：以摊余成本计量的	1,018,630	1,226,780	-16.97
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的	40,265	57,640	-30.14
其他应收款	2,365	-90	2727.78
债权投资	1,744	757	130.38
其他债权投资	45,113	71,790	-37.16
财务担保合同及贷款承诺	201,126	80,328	150.38
存放同业	-6,886	-9,383	-26.61
拆出资金	8,846	-11,669	175.81
买入返售金融资产	-25,808	6,604	-490.79
应收利息	-1,340	2,630	-150.95
合计	1,284,055	1,425,387	-9.92

## 6. 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年	增长率 (%)
当期所得税费用	247,762	322,066	-23.07
递延所得税费用	-148,948	-203,452	26.79
合计	98,814	118,614	-16.69

## (二) 资产负债表项目分析

## 1. 资产负债状况及变化超过 30% 的项目分析

√适用 □不适用

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	10,539,101	6.64	10,310,622	7.39	2.22	
存放同业款项	1,629,404	1.03	3,409,814	2.45	-52.21	同业资 产间结 构调整
拆出资金	2,136,263	1.35	570,924	0.41	274.18	同业资 产间结 构调整
衍生金融资产	95,552	0.06	429,464	0.31	-77.75	自营掉 期减少
买入返售金融资 产	3,577,212	2.25	4,551,742	3.26	-21.41	
发放贷款及垫款	91,696,604	57.77	75,804,405	54.36	20.96	
交易性金融资产	6,041,236	3.81	5,222,658	3.75	15.67	
债权投资	10,363,649	6.53	8,114,819	5.82	27.71	
其他债权投资	27,168,598	17.12	25,981,462	18.63	4.57	
其他权益工具投 资	714,566	0.45	686,105	0.49	4.15	
长期股权投资	1,257,997	0.79	1,119,102	0.80	12.41	
固定资产	985,284	0.62	874,460	0.63	12.67	
使用权资产	61,388	0.04	-			
无形资产	270,151	0.17	248,361	0.18	8.77	
在建工程	622,593	0.39	708,971	0.51	-12.18	
递延所得税资产	937,631	0.59	864,746	0.62	8.43	
其他资产	627,465	0.40	542,709	0.39	15.62	
向中央银行借款	2,977,918	1.88	3,116,329	2.23	-4.44	
同业及其他金融 机构存放款项	27,075	0.02	945,953	0.68	-97.14	同业负 债间结 构调整
拆入资金	1,792,805	1.13	2,978,995	2.14	-39.82	同业负 债间结 构调整
衍生金融负债	88,226	0.06	417,144	0.30	-78.85	自营掉 期减少
卖出回购金融资 产款	6,520,600	4.11	5,192,553	3.72	25.58	
吸收存款	122,636,757	77.26	106,725,338	76.54	14.91	
应付职工薪酬	357,129	0.22	378,855	0.27	-5.73	
应交税费	171,295	0.11	233,093	0.17	-26.51	
预计负债	455,147	0.29	254,021	0.18	79.18	减值计

						提增加
应付债券	9,806,823	6.18	6,441,588	4.62	52.24	发行同业存单增加
租赁负债	53,136	0.03	-	-	-	
其他负债	569,516	0.36	616,307	0.44	-7.59	

境外资产情况

适用 不适用

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 (%)
企业活期存款	35,409,719	0.74
企业定期存款	20,156,026	2.84
储蓄活期存款	11,290,263	0.30
储蓄定期存款	39,698,075	3.29
其他	7,804,208	0.95
合计	114,358,291	1.97
企业贷款	64,201,150	4.94
零售贷款	21,806,597	5.47
合计	86,007,747	5.08
一般性短期贷款	57,141,786	4.94
中长期贷款	28,865,961	5.35
合计	86,007,747	5.08
存放中央银行款项	8,913,811	1.51
存放同业	2,275,704	0.86
债券投资	10,224,787	3.74
合计	21,414,302	2.50
同业拆入	2,109,498	2.72
已发行债券	8,133,770	3.13
合计	10,243,268	3.05

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	2,580,128	1.96
同业存放款项	86,314	1.88
卖出回购金融资产	5,457,455	2.08

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	1,295,414	1.20

买入返售金融资产	2,660,478	2.41
----------	-----------	------

## 2. 资产项目分析

### 2.1 贷款

#### (1) 商业银行贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	29,614,773	31.11	26,578,938	33.84
批发和零售业	7,484,149	7.86	5,945,633	7.57
建筑业	6,202,328	6.51	5,011,898	6.38
租赁和商务服务业	6,101,441	6.40	5,232,823	6.66
农、林、牧、渔业	1,574,554	1.65	1,677,307	2.14
电力、燃气及水的生产和供应业	1,481,230	1.55	1,094,400	1.39
房地产业	1,443,953	1.52	1,878,822	2.39
交通运输、仓储和邮政业	733,730	0.77	599,438	0.76
科学研究和技术服务业	565,510	0.59	152,984	0.19
住宿和餐饮业	499,915	0.52	382,269	0.49
水利、环境和公共设施管理业	438,740	0.46	328,000	0.42
金融业	319,000	0.33	278,000	0.35
其他	1,067,438	1.12	472,211	0.60
贴现	13,330,795	13.99	10,186,801	12.97
个人贷款	24,403,707	25.62	18,739,013	23.85
合计	95,261,263	100.00	78,558,537	100.00

#### (2) 商业银行贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
苏州地区	67,626,490	70.99	55,535,657	70.69
其中:吴江区	51,807,080	54.38	47,202,437	60.09
其他地区	15,819,410	16.61	8,333,220	10.60
苏州以外地区	14,303,978	15.02	12,836,079	16.34
票据中心	13,330,795	13.99	10,186,801	12.97
合计	95,261,263	100.00	78,558,537	100.00

#### (3) 商业银行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	57,526,761	60.39	49,632,723	63.18	15.90
个人贷款	24,403,707	25.62	18,739,013	23.85	30.23
其中：个人经营贷	10,950,151	11.49	6,595,600	8.4	66.02
个人消费贷	4,391,616	4.61	4,467,032	5.69	-1.69
住房抵押	8,803,752	9.25	7,427,732	9.46	18.53
信用卡	258,188	0.27	248,649	0.32	3.84
票据贴现	13,330,795	13.99	10,186,801	12.97	30.86
合计	95,261,263	100.00	78,558,537	100.00	21.26

## (4) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	4,571,080	4.80
客户 A	700,860	0.74
客户 B	555,000	0.58
客户 C	500,000	0.52
客户 D	490,000	0.51
客户 E	455,000	0.48
客户 F	399,980	0.42
客户 G	398,000	0.42
客户 H	374,000	0.39
客户 I	370,740	0.39
客户 J	327,500	0.34

## (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	7,240,072	7.59	5,000,739	6.37
保证贷款	25,230,865	26.49	24,591,590	31.30
附担保物贷款	62,790,326	65.92	48,966,208	62.33
一抵押贷款	44,692,832	46.92	33,874,517	43.12
一质押贷款	18,097,494	19.00	15,091,691	19.21
合计	95,261,263	100.00	78,558,537	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	91,861,169	96.43	增加 0.97 个百分点
关注贷款	2,442,934	2.56	减少 0.70 个百分点
次级贷款	843,126	0.89	减少 0.23 个百分点
可疑贷款	86,647	0.09	减少 0.02 个百分点
损失贷款	27,387	0.03	减少 0.02 个百分点

合计	95,261,263	100.00	
----	------------	--------	--

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款			-
逾期贷款	446,954	468,803	0.49

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 28.43 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 38.62 (%)。

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	
	以摊余成本计量的贷款减值准备	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备
贷款损失准备的期初余额	2,901,645	178,844
贷款损失准备本期计提	1,018,630	40,265
贷款损失准备本期核销	-380,002	
汇率变动及其他	-14,214	
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	200,408	
贷款损失准备的期末余额	3,726,467	219,109

#### (8) 贷款迁徙率

适用 不适用

项目 (%)	2021 年	2020 年	2019 年
正常贷款迁徙率	0.06	0.71	1.57
关注类贷款迁徙率	1.85	20.86	10.67
次级类贷款迁徙率	9.82	8.13	0.92
可疑类贷款迁徙率	30.46	7.27	14.87

## 2.2 金融投资

报告期末,金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资。

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
标准化票据		-	39,695	0.10

公司债券	3,876,963	8.75	4,713,875	11.78
金融债券	5,189,661	11.72	3,842,907	9.61
同业存单	3,556,520	8.03	9,017,143	22.54
投资基金	5,879,797	13.28	4,961,264	12.40
信托计划		-	53,483	0.13
债权融资计划	1,515,149	3.42	1,543,000	3.86
政府债券	22,760,920	51.39	14,522,939	36.30
资产支持证券	280,365	0.63	214,361	0.54
权益投资	714,566	1.61	686,105	1.72
应计利息	521,808	1.19	416,228	1.03
减：减值准备	7,700	-0.02	5,956	-0.01
<b>合计</b>	<b>44,288,049</b>	<b>100.00</b>	<b>40,005,044</b>	<b>100.00</b>

银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	4,885,688
其他金融机构	303,973

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
20 农发 05	630,000	2.25%	2025-4-22
20 农发 02	580,000	2.20%	2023-4-1
16 农发 04	500,000	3.32%	2023-1-6
20 农发 07	480,000	3.06%	2023-8-5
21 农发清发 100	450,000	2.49%	2022-4-29
18 农发 11	400,000	4.00%	2025-11-12
21 农发清发 02	240,000	3.05%	2023-3-4
14 国开 11	210,000	5.67%	2024-4-8
19 农发 09	200,000	3.24%	2024-8-14
20 农发清发 03	140,000	3.25%	2022-9-10

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

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
票据	1,918,043	744,001
债券	12,548,000	5,782,200
<b>合计</b>	<b>14,466,043</b>	<b>6,526,201</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	429,464	95,552	-333,912	-4,894
交易性金融资产	5,222,658	6,041,236	818,578	34,877
其他债权投资	25,981,462	27,168,598	1,187,136	-
其他权益工具投资	686,105	714,566	28,461	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现	10,186,801	13,330,795	3,143,994	-
合计	42,506,490	47,350,747	4,844,257	29,983

## 2.5 抵债资产

□适用 √不适用

## 3. 负债项目分析

## 3.1 客户存款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	52,776,067	43.03	50,204,483	47.04
其中：公司存款	39,733,667	32.40	39,437,682	36.95
个人存款	13,042,400	10.63	10,766,801	10.09
定期存款	58,791,068	47.94	47,078,745	44.11
其中：公司存款	18,620,234	15.18	15,757,870	14.76
个人存款	40,170,834	32.76	31,320,875	29.35
存入保证金	8,421,382	6.87	7,287,912	6.83
其他存款	159,460	0.13	96,112	0.09
小计	120,147,977	97.97	104,667,252	98.07
应计利息	2,488,780	2.03	2,058,086	1.93
合计	122,636,757	100.00	106,725,338	100.00

客户存款按地区分布

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末		2020 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
苏州地区	103,323,676	84.25	89,291,511	83.66
其中：吴江区	93,072,477	75.89	81,700,690	76.55
其他区	10,251,199	8.36	7,590,821	7.11
苏州以外地区	16,824,301	13.72	15,375,741	14.41
小计	120,147,977	97.97	104,667,252	98.07
应计利息	2,488,780	2.03	2,058,086	1.93
合计	122,636,757	100.00	106,725,338	100.00

## 3.2 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	增长率 (%)
同业存单	7,996,923	5,194,855	53.94
可转换公司债券	1,285,468	1,241,378	3.55
二级资本债券	499,494	-	
应计利息	24,938	5,355	365.70
合计	9,806,823	6,441,588	52.24

## 4. 股东权益项目分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年末	2020 年末	增长率 (%)
股本	1,803,070	1,803,069	0.00
其他权益工具	152,017	152,018	0.00
资本公积	2,288,207	2,288,200	0.00
其他综合收益	536,050	298,957	79.31
盈余公积	4,038,916	3,584,937	12.66
一般风险准备	2,888,127	2,616,936	10.36
未分配利润	1,440,835	1,276,111	12.91
归属于上市公司股东权益合计	13,147,222	12,020,228	9.38
少数股东权益	121,045	119,960	0.90
合计	13,268,267	12,140,188	9.29

## 5. 其他说明

□适用 √不适用

## (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 (%)
经营活动产生的现金流量净额	-1,778,939	7,358,413	-124.18
投资活动产生的现金流量净额	-2,764,610	-5,587,765	50.52
筹资活动产生的现金流量净额	2,817,419	-2,092,771	234.63

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明：贷款资金投放增加

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明：回收投资增加

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明：发行债券资金增加

## (四) 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	22,067,628	18,575,863
其中：		
不可撤销的贷款承诺	977,425	925,523
银行承兑汇票	19,412,314	15,746,818
开出保函	398,943	364,524
开出信用证	1,278,946	1,538,998
租赁承诺	-	100,264
资本性支出承诺	175,349	191,133

## （五）投资状况分析

### 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和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。

#### 1. 重大的股权投资

适用  不适用

#### 2. 重大的非股权投资

适用  不适用

#### 3. 报告期内重大资产重组整合的具体进展情况

适用  不适用

## （六）重大资产和股权出售

适用  不适用

## （七）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 83999.9624 万元，公司持股比例 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 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 93660.32 万元，公司持股比例 9.02%。

### 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 92495.1219 万元，公司持股比例 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 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%。

## (八) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

详见本报告“第十节财务报告”之“十在其他主体中的权益”相关内容。

## (九) 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 (吴江区)	总行(含营业部)	江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号	674	53,646,800	
2		松陵支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇油车西路 692 号	48	8,938,509	
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	2,261,971	
4		同里支行	江苏省苏州市同里镇迎燕西路	30	2,772,533	
5		菀坪支行	江苏省苏州市吴江区横扇镇菀坪开发路	17	1,685,593	
6		屯村支行	江苏省苏州市吴江区同里镇屯村大街与屯溪北路交汇处新大桥路 141 号	6	1,571,718	
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	26	2,646,295	
8		芦墟支行	江苏省苏州市吴江区芦墟镇浦南路	5	2,558,769	
9		北厍支行	江苏省苏州市吴江区黎里镇北厍新马路	21	2,441,782	
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	28	2,457,636	
11		平望支行	江苏省苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号	34	4,002,930	
12		黎里支行	江苏省苏州市吴江区黎里镇兴黎路 5 号	29	2,809,617	
13		梅堰支行	江苏省苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街 100 号	22	1,632,893	
14		盛泽支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号	73	8,662,073	
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)	28	2,769,133	
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	22	2,093,945	
17		八都支行	江苏省苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号	19	1,579,992	
18		横扇支行	江苏省苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口	23	1,526,686	
19		七都支行	江苏省苏州市吴江区七都镇望湖路西侧	31	2,211,142	
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	20	1,339,712	
21		震泽支行	江苏省苏州市吴江区震泽镇镇南一路 1183 号	44	3,786,795	
22		铜罗支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街 27 号	21	1,674,922	
23		青云支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇青云思远路 16 号	14	1,165,704	
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	20	1,954,317	
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	3,966,830	
26		舜湖支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇广东街 1、3、5 号	20	1,923,217	
27		东方支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 676 号	6	1,889,368	
28		苏州地区 (除吴江区)	吴中支行	江苏省苏州市吴中区吴中东路 158 号	21	2,976,515
29			甪直支行	江苏省苏州市吴中区甪直镇南塘河路 18 号麦稻星光商业广场 1 层 1011-2 铺位	8	411,376
30			木渎支行	江苏省苏州市吴中区木渎镇惠灵路 8 号	11	1,486,982

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	9	452, 299
32	东山支行	江苏省苏州市吴中区东山镇启园路 12 号	7	346, 626
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	8	559, 996
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	7	133, 403
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	319, 604
36	郭巷支行	苏州市吴中区郭巷街道郭新西路 100 号	7	318, 667
37	高新支行	江苏省苏州市高新区狮山街道长江路 199 号	33	2, 221, 606
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	254, 386
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	8	722, 559
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	423, 602
41	浒墅关经济开发区支行	江苏省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	426, 218
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	28	2, 273, 007
43	阳澄湖支行	江苏省苏州市相城区阳澄湖镇虹桥路 18 号	7	189, 805
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	8	330, 675
45	望亭支行	江苏省苏州市相城区望亭镇鹤溪路 998 号	7	404, 901
46	黄埭支行	江苏省苏州市相城区黄埭镇春丰路 302 号、304 号	8	307, 280
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	7	319, 190
48	科技金融产业园支行	江苏省苏州市相城区高铁新城南天成路 55 号	15	704, 275
49	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	24	601, 633
50	新沂支行	江苏省徐州市新沂市新安镇锦绣华庭 29 号	16	1, 094, 567
51	徐州鼓楼支行	江苏省徐州市鼓楼区牌楼市场 6 号楼	19	913, 405
52	沛县支行	江苏省徐州市沛县汤沐东路 7 号	12	432, 536
53	连云支行	江苏省连云港市连云区院前路 3 号康鹏商务中心合 1-01 室	14	1, 202, 157
54	句容支行	江苏省镇江市句容市葛洪路 8 号 101 室	13	1, 756, 539
55	泰兴支行	江苏省泰州市泰兴市东润路 118 号	12	1, 295, 420
56	姜堰支行	江苏省泰州市姜堰区姜堰镇姜堰大道 528 号	15	1, 304, 383
57	兴化支行	江苏省泰州市兴化市英武中路 162 号	15	1, 002, 382
58	泰州海陵支行	江苏省泰州市海陵区府前路 11 号	14	1, 198, 581
59	泗阳支行	江苏省宿迁市泗阳县众兴镇北京东路 88 号	17	1, 621, 193
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, 443, 740
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	2, 125, 077
62	赤壁支行	湖北省咸宁市赤壁市河北大道 265 号	12	337, 290
合计			1779	157, 882, 757

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	木浪路分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇木浪路 368 号
4	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
5	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
6	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
7	商业街分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇永康路 157 号
8	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）
9	北门分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号
10	苏州湾分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇夏蓉街 1298 号天铂商业广场 B 幢 1094-1097 号
11	明珠城分理处	江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区新湖明珠城丹桂苑 4-101、4-102 号
12	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
13	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
14	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
15	莘塔分理处	江苏省苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街 839 号
16	通运分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇通运路 45 号
17	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）
18	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
19	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
20	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）
21	西大街分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号
22	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
23	保盛分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖东路 1 号
24	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
25	盛坛分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛坛路 3033 号
26	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
27	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
28	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
29	震东分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇石瑾新村 49 号
30	大船港分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇大船港村
31	慈云分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇頔塘路 2999 号

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

报告期理财业务的开展和损益情况

适用  不适用

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。截至 2021 年末，本行实现理财业务全面净值化转型，理财产品存续总规模 203.98 亿元，全年实现理财中间业务收入 2.35 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用  不适用

本行通过不断优化财富管理产品体系和持续丰富业务种类，进一步探索客户分层分类的金融与非金融需求，坚持以日均金融资产（以下简称：AUM）为导向的经营理念，加强合规管理和投资者教育工作，在提升财富管理业务产能的同时，不断提高零售客户在本行的钱包份额和业务粘性。截至 2021 年末，中高端客户数增长 12.45%，中高端客户 AUM 增长 11.92%。

其他

适用  不适用

## 七、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。本行主要从以下方面加强信用风险管理：

**一是坚守市场定位，强化偏好限额管理。**根据监管政策导向及宏观经济发展分析，进一步明确回归本源、支农支小市场定位，引导信贷业务服务实体经济，重点加强对信贷资金结构优化以及信贷风险的均衡管理。实施区域风险限额、行业风险限额和客户风险限额、产品风险限额管理，以风险计量为基础，建立风险限额设定机制和监测预警机制，多维度管理与引导偏好的有效传导落地。**二是明确授信政策，把好资产准入。**根据我国经济状况和预期、银行业面临的经营环境监管环境、本行资产配置总体策略和战略要求，结合董事会风险偏好、经营层经营限额及监管部门监管指标要求，制定信贷业务、资金业务两大业务条线授信政策，包括行业区域投向策略和主要产品准入政策等，强化资产投向管理，全力调整客户结构。**三是建立贷后风险闭环管理机制。**从现场检查和非现场监测角度开展客户风险识别，多部门联动成立信用风险管理小组，每月对预警客户进行评估和分层，建立动态的风险控制和结构调整客户名单，分层分类制定控制缓释方案，并进行督办跟进，实现全流程闭环管理。**四是结合传统风控经验和量化模型，推进智能风控建设。**构建客户画像，涵盖信用行为、行业对比、统一授信、关联风险等 9 大维度，一站式全景展示客户风险特征，嵌入贷前筛查、授信审批、贷款用信、贷后监测、资产分类、保全清收等信贷流程主要节点，从不同维度进行审批辅助和风险提示，覆盖行内 100% 信贷客户。再造预警系统，实现预警信号的全生命周期闭环管理，提前 1 年有效预警风险暴露。建立互联网产品熔断机制，定期进行产品后评价和模型迭代，并将互联网贷款管理纳入全面风险管理。**五是多措并举，有效落实不良清降管控。**实现分类施策推进现金清收，提前介入确保风险缓释，用足政策组织呆账核销，依法合规进行资产转让。**六是打造新一代信用风险信息管理系统管理群。**以流程线上化、智能化为引导，管理标准化、精细化为目标，组织推进全资产信用风险系统管理群建设，实现统一授信、穿透管理、关联交易管理、集团认定管理、大额风险暴露的系统管理支撑。

### （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。本行主要从以下方面加强流动性风险管理：

**一是修订流动性风险管理办法。**根据监管要求，结合本行实际，对《流动性风险管理办法》《合格优质流动性资产管理办法》《流动性风险应急预案》进行修订，厘清流动性风险突发事件处置工作流程及职责分工，进一步健全流动性管理制度体系。**二是开展流动性应急演练。**以热点事件为演练背景，通过对事件突发、应急响应、处置善后全过程的模拟，评估流动性风险应急准备状态，发现并改进流动性风险应急预案和执行程序中的缺陷和不足。**三是推进流动性风险管理信息系统建设。**完善全行资金头寸管控系统，实现对各业务条线流动性缺口的监控和预测，提前制定资产负债管理计划，优化资产负债主动管理机制。

### (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外业务发生损失的风险。利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。本行主要从以下方面加强市场风险管理：

**一是在交易账户方面**，本行交易账户以利率债为主，仓位余额较小，总体风险维持在较低水平。在日常风险计量和监控管理中，年初根据风险偏好、经营规划、风险预测，设定年度交易账户利率风险相关业务授权和市场风险限额，设置限额管理体系，综合使用 PVBP、VaR 值等风险计量指标，结合多种利率压力测试情景强化对规模和久期类指标的管控，运用信息系统对风险进行持续监测分析，积极调整交易策略。**二是在银行账簿方面**，本行主要采用缺口分析、久期分析、压力测试等方法定期评估银行账簿利率风险。缺口分析监测资产负债期限分布及错配情况；久期分析监测主要产品类型的久期变动；压力测试作为利率风险分析和计量的主要手段，涵盖多个常规场景和压力场景，包括利率标准冲击、收益率曲线平移和形状变化、历史极端利率变动，多维度前瞻研判调整策略，加强银行账簿利率风险主动管理。**三是在金融衍生品业务方面**，本行始终坚持审慎原则，将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施日常限额监控报告，运用信息外汇系统实时监控隔夜和日内敞口、损益、PVBP、VaR 值等风险指标，结合压力测试场景，动态管理汇率风险。

### (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。本行主要从以下方面加强操作风险管理：

**一是开展全面操作风险指标监测**。通过系统对全行 74 个操作风险指标进行监测和预警，针对超过阈值触发红色预警的指标进行警示排查并落实整改。**二是持续开展精益六西格玛重点流程优化项目**。在采集流程数据的基础上，采用精益分析工具和数据分析软件，查找流程根本问题所在及流程优化改进的最佳方案。年内完成五个重点流程优化项目的落地上线。**三是开展流程管理机制建设**。拟定流程管理办法，明确流程梳理、流程维护、流程后评价、流程优化等工作要求及开展方式，进一步厘清职责，从机制层面明确流程管控的具体要求，提升流程管控水平。**四是开展信息科技、互联网金融等重点领域的操作风险与控制情况评估工作**。通过评估进一步锁定操作风险薄弱环节明确补充风险改进措施，按照年度检查工作计划，推进各项检查及风险控制排查，防范各类风险事件发生。

### (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

声誉风险是指由于经营、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。本行主要从以下方面加强声誉风险管理：

**一是全面强化声誉风险管理机制**，根据最新外规及时内化修订完善声誉风险管理办法，进一步明确各层级管理人员在声誉风险管理中的职责要求，提升全员应急处突能力，调动全员参与声誉风险管理、维护单位良好声誉的积极性。**二是认真执行 7x24 小时网络舆情监测值班制度**，强化以范围广、速度快和研判准为主要目标的监测快速处置机制，遇到问题时确保及时发现、及时回应、及时拟定处置思路 and 措施。**三是强化队伍日常工作机制**，构建由舆情监测系统、监管监测群、本行员工监测网组成的监测体系，将日常报告与相关工作做实、做细。

#### 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。本行主要从以下方面加强信息科技风险管理：

**一是加强安全评测与安全管理**。完成核心业务、核心网络、网上银行等重要信息系统评测工作，制定针对性控制措施，降低运营过程操作风险；严格管控生产系统账户权限，使用堡垒机进



行分类分级授权，限定使用范围；另外，强化控制外包驻场人员账户权限，动态检查账户分配使用情况，有效控制 IT 信息安全风险。二是保障基础设施稳定运行，强化应急管理。完成灾备数据中心的基础设施改造工作，对机房供电、设备空间等进行有效扩容；完成重要业务的业务连续性计划与应急预案，夯实应急演练工作基础。三是加深审计与科技风险评估力度。针对重大项目管理、重要信息系统投产及变更、支付敏感信息安全管理三个方面进行专项审计，对发现风险问题跟进整改落实。持续开展季度科技风险评估，主要对业务连续性、应急管理两方面进行评价分析，对管理中存在的风险点不断改进。

### 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、重大财务损失或声誉损失的风险。本行主要从以下方面加强合规风险管理：

一是持续推进制度标准化建设。本行按照不同制度类型制定三类规章制度体例模板，将制度模板嵌入系统，实现全行制度模板统一。在此基础上，开展制度后评价和全行制度修订，组织各部门从完整、规范、合规、可操作及有效性上对制度进行后评价，制定并下发制度编制指导手册，提升全行制度质量。二是合理制定合规案防管理清单。各部门“量身定做”合规管理清单，明确各部门合规管理事宜，压实各业务部门案防一道防线主体责任，并将合规考评分数纳入部门全年绩效考核。三是不断优化合规管理系统建设。对合规内控与操作风险管理系统中各项工作模块进行针对性推广，并结合使用反馈进一步改进系统功能和操作使用体验，汇总各方面意见，深入系统优化及创新，提升系统操作便利性。四是开展系列“内控合规管理建设年”工作。梳理存量问题库、屡查屡犯问题以及自查问题库，针对往年发现的问题，进行分析总结提出强内控、促合规的具体工作举措并推动有效落实。根据发现问题，进一步完善了相关制度措施，组织开展全流程和制度的梳理工作，以科技系统为依托，加强全面风险管理。

### 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。本行主要从以下方面加强洗钱风险管理：

一是建立健全反洗钱内控制度，结合本行业务发展，不断修订和完善反洗钱相关制度。二是成立反洗钱领导小组，下设反洗钱工作办公室，并成立总行反洗钱中心，配备专门负责反洗钱工作的专职人员，负责反洗钱宣传培训、大额可疑交易报告、客户风险等级分类等反洗钱相关日常管理、组织协调工作，对新型业务的洗钱风险研判，积极组织开展洗钱风险自评估工作并形成洗钱风险评估报告，并在各业务条线和各分支行设立由反洗钱工作信息联络员，负责各支行的反洗钱日常工作，对基层机构的反洗钱情况进行监督、检查，推进开展反洗钱工作。三是高度重视反洗钱系统的技术支持工作，为系统的平稳运行提供保障。本行建立高度专业性、时效性的反洗钱监测数据报送系统，为反洗钱大额和可疑交易报告、客户身份识别、客户身份资料及交易记录保存等工作提供技术支持。

### 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。本行主要从以下方面加强国别风险管理：

一是明确本行涉及国别风险业务的风险评级，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/地区归类分组并确定评级，为各个组别的国家/地区设定限额控制比例，设定相应的国别风险限额。二是运用外汇业务监控平台，通过国别限额管理模块对所有外汇业务数据进行监控，通过国别风险限额指标阈值来管控愿意承担的最大风险水平，同时通过贸易融资限额管理模块对贸易融资业务进行单独监控，从交易国别、融资种类、开证行、客户多维度对贸易融资业务进行风险监测管理。

## 八、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

本行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，报告期内本行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 2997.02 万元。

## 九、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

**公司业务方面：**坚守服务实体经济主业，发展科创、绿色特色金融，通过“资金+产品+利率+政策”的多重叠加机制，深入打造“中小企业金融服务管家”品牌。推出“智能制造贷”产品，加快支持工业企业智能化改造和数字化转型步伐。打造纯信用线上贷款产品“信 e 贷”，扩充和优化“非接触式”金融服务场景，提高用户体验。持续优化迭代“链 e 贷”产品及模型，支持核心企业上下游客户灵活用信。自主创新开发“科贷通培育贷”产品，被纳入苏州市科技局科贷通“一行一品牌”合作项目，有效填补苏州市场专项支持高新技术培育库企业的科创信贷产品空白。与省财政、区工信局合作开发风险池类小微信贷产品，在打造“有速度”的信贷服务品牌同时，解决小微企业融资难问题。通过“江村通”“银法通”“银医通”等特色产品加强与部委办局的合作粘性并增厚利润。

**零售业务方面：**围绕“需求侧”，通过网格化、线上线下相结合的方式，进一步提升零售占比，**产品方面**，上线推广互联网信用贷款产品“苏农贷”，积极开展基于开放政务大数据体系下的普惠金融创新试点，提升普惠金融覆盖的广度。打通房产线上抵押流程，丰富线上抵押产品种类，通过优化抵押类贷款产品，整合零售信贷流程，提升业务标准化，提高放款效率。**渠道方面**，强化网格化营销，以“阳光信贷”整村授信为抓手，与苏州市、区两级农业农村局、各乡镇（街道）对接，做好农户金融综合服务。打造“江村驿站”品牌，做到远程银行、政务服务、泛金融服务相结合，打造本行主导、相关单位共建、专职人员服务的农村金融服务点新模式。

**金融市场方面：**自营业务通过上线外汇净额结算系统，落地首笔外币拆借支付直连交易，成为全国首批支付直连成员；陆续落地了首笔外汇代客期权、首笔外汇代客掉期业务，为客户提供多样化的汇率风险管理工具；成功中标江苏省首单“碳中和”绿色债券，并作为主承销商先后成功发行全国首单绿色科技创新债权融资计划、江苏省首单文旅类乡村振兴债权融资计划。理财业务方面率先在全国农商行中发行以 ESG 投资理念为引导的理财产品，优选绿色经济可持续发展等领域的投资标的，为客户带来可观投资收益。

**金融科技方面：**围绕“产品线上化、业务平台化、经营数字化、服务生态化”的金融科技规划理念，持续推进全行新一代信息科技 IT 架构建设。推广敏捷开发模式，建立敏态与稳态相结合的双态研发体系，不断提升金融科技赋能业务发展的能力。稳步推进信用风险系统群、远程银行、新一代票据融合项目、数字员工等重点项目建设，持续提升全行数字化运营能力。

## 十、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

2022 年是“十四五”规划推进实施承上启下的关键之年，新旧动能转换加快，数字化、轻量化、绿色化改革持续蓄势聚力，对商业银行来说，这将是“转型深化”的关键之年。同时，受全球经济波动，地缘政治变化，银行间的经营分化态势预计将进一步加大。

2022 年中央一号文首次将“强化乡村振兴金融服务”单列，金融服务在乡村振兴领域的重要性被提到了一个新的高度，农村中小银行迎来较多的发展机遇。乡村振兴战略、农业转型升级及相关政策扶持等都将为农村中小金融机构提供广阔的舞台和长期的机遇。

### （二）公司发展战略

√适用 □不适用

认真学习贯彻党的十九大、十九届六中全会、中央经济工作会议、农村工作会议精神，更好践行农村金融发展使命，当好农村金融主力军。2022 年全行将围绕争做“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”三大愿景，以全国有影响、全省有地位、服务苏州城乡一体化和长三角一体化有建树为目标，守牢风险底线，依法合规经营，坚守稳中有进“主基调”，瞄准结构调优“主攻点”，抢抓发展机遇，聚焦提升效益，补短板、强弱项，做大规模、调优结构，均衡发展、务实赶超，迸发高质量发展冲刺动能，推进“五年再造一个苏农银行”目标实现新突破。

### (三) 经营计划

适用  不适用

2022 年是本行“五年再造”计划推进的第二年，也是本行深化结构调优转型发展年。全行将坚持稳中求进总基调，围绕 2022 年十项重点工作，回归支持实体、支农支小本源，聚焦经营效益、聚焦结构调优、聚焦场景建设、聚焦数字转型，加快融入长三角一体化发展，推动本行稳健发展更上一个新台阶。

预计，2022 年本行各项经营指标仍将保持稳中有进，总资产达到 15%左右增速，合规风险管控更具成效，整体维持“好、快、优、稳”良好发展态势，“五年再造一个苏农银行”规划按序推进。

### (四) 可能面对的风险

适用  不适用

2022 年全球经济增速可能进一步放缓，欧美国家货币政策趋紧，外需增速预计逐步回落；部分国家和地区摩擦冲突升级演变，加剧国际政治局势的不明朗化；国内疫情散点反扑将继续影响居民收入和消费修复及企业经营预期，一定程度上冲击实体偿债能力，给银行业保持资产质量带来一定挑战。同时，让利实体经济逐步成为银行业重要共识，低利率将成为银行业务经营发展新常态，给银行业整体盈利增速带来一定压力，对中小银行金融机构加强客户服务下沉和提升风险管理水平提出新的要求。

### (五) 其他

适用  不适用

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

适用  不适用

## 第四节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，本行严格按照《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》《公司章程》等法律法规和内部制度要求，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

本行严格按照相关法律法规及《公司章程》《股东大会议事规则》等规定开展相关工作，按要求召集、召开股东大会，遵守表决事项、程序的相关规定，保证本行和全体股东的合法权益。报告期内，本行共召开股东大会 2 次（年度股东大会 1 次，临时股东大会 1 次），审议并通过了 16 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

2021 年末，本行董事会成员为 14 名，其中执行董事 4 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，董事会作为决策机构，严格按照相关法律法规及《公司章程》《董事会议事规则》等规定召集、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。本行董事会严格按照规定对权限范围内的利润分配、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，本行董事会组织专题培训 2 次，开展专题调研 2 次，召开会议 5 次，审议并通过了 42 项议案。

#### （三）监事与监事会

2021 年末，本行监事会成员为 8 名，其中股东监事 2 名、职工监事 3 名、外部监事 3 名。报告期内，监事会本着对本行、股东、职工、债权人和其他利益相关者负责的态度，严格依照《公司法》《商业银行法》《商业银行监事会工作指引》及《公司章程》要求，勤勉尽职，对本行的战略决策、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，本行监事会共开展专项监督检查或专题调研 5 次，召开监事会会议 5 次，审议通过《关于会计政策变更的议案》《2020 年度财务决算报告及 2021 年度预算方案》《2020 年度内部控制评价报告》等 21 项议案，听取《2020 年度资产质量分类报告》《2020 年度内部审计工作报告》等 34 个报告。

#### （四）董事会专门委员会履职情况

本行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 23 次会议，审议通过 112 项议案。其中，战略及三农委员会召开 5 次会议，审议通过 28 项议案；风险管理及关联交易控制委员会召开 4 次会议，审议通过 42 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 8 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 5 项议案；廉洁与伦理委员会召开 2 次，审议通过 2 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责监督委员会，各专门委员会规范运作，在职责范围内依法依规开展工作。提名委员会由 4 名监事组成，履职尽责监督委员会由 3 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会专门委员会共召开 7 次会议，审议通过 23 项议案。其中，履职尽责监督委员会 5 次，审议并通过 21 项议案；提名委员会 2 次，审议并通过 2 项议案。

#### （六）信息披露与透明度

本行严格按照法律法规和《公司章程》，以及本行信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，研究自愿性披露尺度、创新信息披露形式，确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，本行完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 53 次，对董监事会决议、业绩快报、权益分派、董事长增持等及时进行了公告，进一步提升信息披露透明度，让社会和股东及时了解本行的经营情况与财务状况。

#### （七）投资者关系管理

2021 年，本行以价值认同为导向，严格遵守投资者机会均等、诚实守信、互动沟通等基本原则，扎实做好投资者关系管理各项措施，通过举办业绩说明会、参加投资研讨会、接待投资者调研、召开股东交流会等形式，畅通与投资者的沟通联系，将本行经营特色和成长空间传递给资本市场，不断提升市场认同度。

2021 年本行累计接待调研 18 场次。

序号	接待时间	接待方式	接待机构	接待人次
1	2021.03.03	现场调研	华泰证券、南方基金、博时基金、长江养老	4
2	2021.03.23	现场调研	中泰证券、财通基金、创金合信	3
3	2021.03.24	现场调研	浙商证券、睿远基金、博道基金	3
4	2021.05.12	现场调研	兴业证券、玖歌资管、渤源资产、中信资管	4
5	2021.05.14	电话会议	天风证券	2
6	2021.07.06	电话会议	国泰君安证券、南方基金、中庚基金、易方达基金、中国人寿等 33 家机构	33
7	2021.08.20	电话会议	国泰君安证券、南方基金、中庚基金、上投摩根基金等 8 家机构	8
8	2021.08.26	电话会议	中泰证券、银华基金、富国基金、万家基金、兴银理财等 9 家机构	9
9	2021.08.26	电话会议	中信建投证券、国寿养老、泰康资产、建信基金、长盛基金等 11 家机构	11
10	2021.09.15	电话会议	国泰君安证券、南方基金、华泰保兴基金、华富基金、浦银理财等 10 家机构	10
11	2021.09.16	现场调研	国信证券、南方基金、博时基金、建信保险资管	4
12	2021.09.17	现场调研	华泰证券、中庚基金、博道基金、光大理财	4
13	2021.09.29	现场调研	申万宏源证券、三井住友资管	3
14	2021.11.01	电话会议	国泰君安证券、中庚基金、大成基金、万家基金、国寿资产等 14 家机构	14
15	2021.11.05	现场调研	中泰证券、南方基金、嘉合基金	3
16	2021.11.05	电话会议	中信建投证券、招商基金、中庚基金、国寿资产、华泰资产等 11 家机构	11
17	2021.12.16	电话会议	安信证券、海通创新证券投资有限公司	2
18	2021.12.17	电话会议	国信证券、上投摩根基金、东方阿尔法基金、中华联合财险、中庚基金	5

#### （八）内幕信息管理

报告期内，本行严格按照《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。

公司治理与法律、行政法规和中国证监会关于上市公司治理的规定是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

**二、公司控股股东、实际控制人在保证公司资产、人员、财务、机构、业务等方面独立性的具体措施，以及影响公司独立性而采取的解决方案、工作进度及后续工作计划**

适用 不适用

控股股东、实际控制人及其控制的其他单位从事与公司相同或者相近业务的情况，以及同业竞争或者同业竞争情况发生较大变化对公司的影响、已采取的解决措施、解决进展以及后续解决计划  
适用 不适用

### 三、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	会议决议
2021 年第一次临时股东大会	2021 年 4 月 2 日	www.sse.com.cn	2021 年 4 月 6 日	会议审议并表决通过： 1、关于本行变更住所的议案； 2、关于修订《公司章程》的议案。
2020 年年度股东大会	2021 年 5 月 20 日	www.sse.com.cn	2021 年 5 月 21 日	会议审议并表决通过： 1、2020 年度董事会工作报告； 2、2020 年度监事会工作报告； 3、2020 年年度报告及摘要； 4、2020 年度财务决算报告及 2021 年度预算方案； 5、2020 年度利润分配方案； 6、2020 年度关联交易专项报告； 7、关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案； 8、关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案； 9、2020 年度独立董事述职报告； 10、2020 年度董事会及董事履职评价报告； 11、2020 年度监事会及履职评价报告； 12、2020 年度高级管理层及其成员履职评价报告； 13、2020 年度“三农”金融服务开展情况报告； 14、关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案。

表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会  
适用 不适用

股东大会情况说明  
适用 不适用

#### 四、董事、监事和高级管理人员的情况

##### (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	49	2020/9/28	2023/9/28	0	666,000	666,000	二级市场买入	91.31	否
庄颖杰	董事、行长	男	46	2017/8/23	2023/9/28	934,009	934,009	0		173.88	否
王明华	董事、副行长	男	53	2020/2/26	2023/9/28	768,000	768,000	0		141.87	否
陆颖栋	董事、董事会秘书	女	36	2020/9/28	2023/9/28	0	132,200	132,200	二级市场买入	78.28	否
马耀明	董事	男	59	2011/1/20	2023/9/28	5,800	5,800	0		12.11	是
唐林才	董事	男	57	2015/3/9	2023/9/28	781,354	781,354	0		12.11	是
朱浩	董事	男	42	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		12.11	是
陈志明	董事	男	51	2011/1/20	2023/9/28	124,000	144,000	20,000	二级市场买入	12.11	是
潘鼎	董事	男	56	2015/3/9	2023/9/28	10,000	10,000	0		12.11	是
闫长乐	独立董事	男	58	2019/7/5	2023/9/28	0	0	0		14.74	否
孙杨	独立董事	男	54	2020/2/26	2023/9/28	0	15,000	15,000	二级市场买入	14.74	是
雷新勇	独立董事	男	48	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		14.74	是
袁渊	独立董事	男	38	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		14.74	是
朱建华	独立董事	男	38	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		14.74	是
吴大刚	监事长	男	51	2017/8/23	2023/9/28	0	0	0		151.1	否
徐雪良	职工监事	男	51	2014/7/30	2023/9/28	457,600	457,600	0		91.33	否
朱九锦	职工监事	男	37	2020/9/28	2023/9/28	0	45,000	45,000	二级市场买入	82.56	否

吴菊英	监事	女	51	2017/8/23	2023/9/28	0	0	0		9.52	是
周建英	监事	女	45	2012/8/31	2023/9/28	0	0	0		9.52	是
徐洪峰	监事	女	46	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		9.52	否
杨相宁	监事	男	43	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		9.52	是
刘琼	监事	男	47	2020/9/28	2023/9/28	0	0	0		9.52	是
黄迅	副行长	男	44	2017/8/23	2023/9/28	221,285	221,285	0		141.91	否
徐卫忠	副行长	男	44	2020/9/28	2023/9/28	0	222,000	222,000	二级市场 买入	110.04	是
邱萍	副行长	女	46	2020/9/28	2023/9/28	177,285	288,185	110,900	二级市场 买入	111.52	否
张亚勤	董事、副行长（离任）	女	48	2011/1/20	2021/12/30	615,013	615,013	0		144.67	否
邱海荣	监事（离任）	男	43	2020/9/28	2021/12/30	0	0	0		9.52	是
合计	/	/	/	/	/	4,094,346	5,305,446	1,211,100	/	1,509.84	/

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。现任本行党委书记、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；本行国际业务部副主任、主任，桃源支行行长，本行副行长。现任本行党委副书记、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；金家坝农村信用社主任；本行金家坝支行行长，芦墟支行行长，汾湖经济开发区支行行长，本行行长助理。现任本行党委委员、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，历任本行国际业务部办事员、主任助理、副主任、副总经理、总经理，梅堰支行行长。现任本行党委办公室主任、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，本行董事。
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，本行董事。
朱浩	大专学历，助理会计师，1999 年参加工作，历任恒达中泰集团有限公司会计、副总经理。现任吴江市恒达实业发展有限公司财务总监，本行董事。
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，本行董事。
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）有限公司董事长，本行董事。
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，本行独立董事。
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；镇江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），仪征农村商业银行独立董事，本行独立董事。
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，本行独立董事。
袁渊	博士研究生学历，2008 年参加工作。曾在中国证监会系统工作；曾任东吴证券股份有限公司首席策略分析师，研究所常务副所长，公司内核委员会委员；华福证券有限责任公司董事总经理，投行业务委员会副主任，部门总经理；现任中德证券有限责任公司董事总经理、部门总经理，本行独立董事。
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，苏州翔楼新材料股份有限公司独立董事，本行独立董事。
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。现任本行纪委书记、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；本行董事会秘书，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，监事会办公室总经理。现任本行纪委副书记、党委纪律监督室主任、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；本行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，本行职工监事。

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；吴江佳力高纤有限公司财务主管。现任吴江市新吴纺织有限公司财务主管，本行股东代表监事。
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，本行股东代表监事。
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，本行外部监事。
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，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，本行外部监事。
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，本行外部监事。
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；本行开发区支行柜员、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。现任本行党委委员、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，信贷科科长；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；本行行长助理，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。现任本行党委委员、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；本行平望支行行长助理、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。现任本行党委委员、副行长。
张亚勤	工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，曾任本行党委委员、董事、副行长。2021 年 12 月离任。
邱海荣	本科学历，注册会计师、税务师，2001 年参加工作，曾任本行股东代表监事。2021 年 12 月离任。

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

## 1. 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	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	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
在股东单位任职情况的说明		无

## 2. 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	珠海市铎顺资产管理有限公司	董事
马耀明	苏州市博融商业保理有限公司	执行董事兼总经理
马耀明	苏州市亨信资产管理有限公司	执行董事兼总经理
马耀明	苏州信诚典当行有限公司	执行董事兼总经理
马耀明	吴江小村盛达创业投资有限公司	董事
马耀明	苏州融盛达投资控股有限公司	董事长
马耀明	江苏海晨物流股份有限公司	监事会主席
马耀明	珠海横琴安友投资控股有限公司	监事
陈志明	苏州市奕双新材料有限公司	董事长
陈志明	吴江市双盈化纤实业有限公司	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	苏州赛分科技股份有限公司	监事
朱浩	苏州沃得博格资产管理有限公司	董事
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
朱浩	苏州市家喻户晓资产管理有限公司	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
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	经济与金融研究院执行院长

		(聘用制)、教授
孙杨	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	外部监事
孙杨	苏银理财有限责任公司	外部监事
孙杨	江苏仪征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、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、副所长
朱建华	苏州翔楼新材料股份有限公司	独立董事
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
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
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	1509.84 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
张亚勤	原董事、副行长	离任	工作变动
邱海荣	原监事	离任	工作变动

### (五) 近三年受证券监管机构处罚的情况说明

□适用 √不适用

### (六) 其他

□适用 √不适用

## 五、报告期内召开的董事会有关情况

会议届次	召开日期	会议决议
第六届董事会第三次会议	2021. 01. 26	会议审议并表决通过如下议案： 1、关于制定《2021 年机构发展规划》的议案； 2、关于制定《董事会对行长的授权书》的议案； 3、关于制定《2021 年度行长经营目标责任书》的议案； 4、关于组织架构调整的议案； 5、关于会计政策变更的议案； 6、关于修订《偏好和限额管理办法》的议案； 7、关于修订《大额风险暴露管理办法》的议案； 8、关于修订《授权管理办法》的议案； 9、关于制定本行风险偏好的议案； 10、关于对苏州市奕双新材料有限公司关联授信的议案； 11、理财业务专项审计报告； 12、关于本行 2021 年度审计项目立项的议案； 13、2020 年战略管理和执行评估报告。
第六届董事会第四次临时会议	2021. 03. 17	会议审议并表决通过如下议案： 1、关于本行变更住所的议案； 2、关于本行变更住所后在原址新设分理处的议案； 3、关于修订《公司章程》的议案； 4、关于召开 2021 年第一次临时股东大会的议案。
第六届董事会第五次会议	2021. 04. 27	会议审议并表决通过如下议案： 1、2020 年度董事会工作报告； 2、2020 年年度报告及摘要； 3、2020 年度审计报告； 4、2021 年第一季度报告； 5、2020 年度财务决算报告及 2021 年度预算方案； 6、2020 年度利润分配方案； 7、2020 年度社会责任报告； 8、2020 年度绿色金融专题报告； 9、2020 年度内部控制评价报告； 10、2020 年度董事会审计委员会履职情况报告； 11、2020 年度独立董事述职报告； 12、2020 年度“三农”金融服务开展情况报告； 13、2020 年度董事薪酬待遇方案； 14、2020 年度关联交易专项报告； 15、关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案； 16、关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案； 17、关于制订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司互联网贷款管理暂行办法》的议案； 18、关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案； 19、关于召开 2020 年年度股东大会的议案。
第六届董事会第六次会议	2021. 08. 18	会议审议并表决通过如下议案： 1、2021 年半年度报告及摘要； 2、关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司内部审计章程》的议案。

第六届董事会第七次会议	2021. 10. 28	会议审议并表决通过如下议案： 1、2021 年第三季度报告； 2、关于组织架构调整的议案； 3、关于聘任风险总监的议案； 4、关于聘任审计部门负责人的议案。
-------------	--------------	--------------------------------------------------------------------------------------------

## 六、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
徐晓军	否	5	5	0	0	0	否	2
庄颖杰	否	5	4	0	1	0	否	2
王明华	否	5	5	0	0	0	否	2
张亚勤	否	5	5	0	0	0	否	2
陆颖栋	否	5	5	0	0	0	否	2
马耀明	否	5	5	0	0	0	否	1
唐林才	否	5	5	0	0	0	否	2
朱浩	否	5	5	0	0	0	否	2
陈志明	否	5	4	0	1	0	否	0
潘鼎	否	5	5	0	0	0	否	2
闫长乐	是	5	5	0	0	0	否	2
孙杨	是	5	5	0	0	0	否	2
雷新勇	是	5	5	0	0	0	否	2
袁渊	是	5	5	0	0	0	否	2
朱建华	是	5	5	0	0	0	否	2

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

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

### (二) 董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

### (三) 其他

适用 不适用

## 七、董事会下设专门委员会情况

适用 不适用

### (1). 董事会下设专门委员会成员情况

专门委员会类别	成员姓名
战略及三农委员会	徐晓军、闫长乐、马耀明、庄颖杰、陆颖栋
风险管理及关联交易控制委员会	孙杨、袁渊、朱建华、陈志明、陆颖栋
审计委员会	朱建华、雷新勇、袁渊、徐晓军、王明华
提名及薪酬委员会	雷新勇、孙杨、朱建华、徐晓军、王明华
消费者权益保护委员会	庄颖杰、唐林才、潘鼎、王明华
绿色金融委员会	袁渊、孙杨、闫长乐、陆颖栋
廉洁与伦理委员会	闫长乐、雷新勇、朱浩、庄颖杰

## (2). 报告期内战略及三农委员会召开 5 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	1. 战略及三农委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划； 2. 关于制定《2021 年机构发展规划》的议案； 3. 关于制定《董事会对行长的授权书》的议案； 4. 关于组织架构调整的议案； 5. 关于制定 2021 年金融市场本外币业务投资策略的议案； 6. 2020 年度经营情况报告； 7. 关于对经营层 2020 年度经营情况评价的报告； 8. 2020 年度“三农”金融服务开展情况评价报告； 9. 嘉鱼吴江村镇银行 2020 年度经营情况报告； 10. 靖江润丰村镇银行 2020 年度经营情况报告； 11. 2020 年战略管理和执行评估报告。	战略及三农委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 3 月 16 日	1. 关于本行变更住所的议案； 2. 关于本行变更住所后在原址新设分理处的议案； 3. 关于修订《公司章程》的议案。	战略及三农委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 4 月 26 日	1. 2020 年度财务决算报告及 2021 年度预算方案； 2. 2020 年度“三农”金融服务开展情况报告； 3. 2020 年度对外投资情况报告； 4. 2021 年一季度经营情况报告； 5. 2020 年度股权管理报告； 6. 2020 年度信息科技投入预算方案执行情况报告； 7. 2021 年度信息科技投入预算方案。	战略及三农委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 8 月 17 日	1. 2021 年上半年“三农”金融服务开展情况报告； 2. 2021 年上半年经营情况报告； 3. 嘉鱼吴江村镇银行 2021 年上半年经营情况报告； 4. 靖江润丰村镇银行 2021 年上半年经营情况报告。	战略及三农委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 10 月 27 日	1. 2021 年三季度经营情况报告； 2. 关于组织架构调整的议案； 3. 苏州地区产业调研报告。	战略及三农委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

## (3). 报告期内风险管理及关联交易控制委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 风险管理及关联交易控制委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划；</li> <li>2. 2020 年度合规报告；</li> <li>3. 2020 年度全面风险管理报告；</li> <li>4. 2020 年度资产质量分类报告；</li> <li>5. 2020 年度案件防控工作报告；</li> <li>6. 2020 年度村镇银行合规风险情况报告；</li> <li>7. 2020 年度反洗钱工作报告；</li> <li>8. 2021 年度合规管理意见书；</li> <li>9. 2021 年度案件防控工作计划；</li> <li>10. 2020 年四季度一般关联交易备案报告；</li> <li>11. 2020 年四季度关联交易专项报告；</li> <li>12. 关于修订《偏好和限额管理办法》的议案；</li> <li>13. 关于修订《大额风险暴露管理办法》的议案；</li> <li>14. 关于修订《授权管理办法》的议案；</li> <li>15. 关于制定本行风险偏好的议案；</li> <li>16. 关于对苏州市奕双新材料有限公司关联授信的议案。</li> </ol>	<p>风险及关联交易控制委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	无
2021 年 4 月 26 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2020 年度关联交易专项报告；</li> <li>2. 关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案；</li> <li>3. 关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》的议案；</li> <li>4. 关于制订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司互联网贷款管理暂行办法》的议案；</li> <li>5. 2021 年一季度全面风险管理报告；</li> <li>6. 2021 年一季度资产质量分类报告；</li> <li>7. 关于 2020 年末关联方名单的议案；</li> <li>8. 2020 年度内部资本充足评估报告；</li> <li>9. 2020 年度流动性风险管理报告；</li> <li>10. 2021 年一季度关联交易专项报告；</li> <li>11. 2021 年一季度一般关联交易备案报告。</li> </ol>	<p>风险及关联交易控制委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	无
2021 年 8 月 17 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2021 年上半年全面风险管理报告；</li> <li>2. 2021 年上半年资产质量分类报告；</li> <li>3. 2021 年上半年合规报告；</li> <li>4. 2021 年上半年关联交易专项报告；</li> <li>5. 2021 年上半年案件防控工作报告；</li> <li>6. 2021 年上半年村镇银行合规报告；</li> <li>7. 2020 年合规管理工作评价报告；</li> <li>8. 2021 年二季度主要股东质押备案报告；</li> <li>9. 关于 2021 年 6 月末关联方名单的议案。</li> </ol>	<p>风险及关联交易控制委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	无
2021 年 10 月 27 日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 2021 年三季度全面风险管理报告；</li> <li>2. 2021 年三季度资产质量分类报告；</li> <li>3. 2021 年三季度一般关联交易备案报告；</li> <li>4. 2021 年三季度关联交易专项报告；</li> <li>5. 关于 2021 年 9 月末关联方名单的议案；</li> </ol>	<p>风险及关联交易控制委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。</p>	无



	6. 2021 年三季度主要股东质押备案报告。	通讨论，一致通过所有议案。	
--	-------------------------	---------------	--

## (4). 报告期内审计委员会召开 4 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	1. 审计委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划； 2. 关于对 2020 年度行长经营目标责任书考核结果的报告； 3. 关于本行 2021 年度审计项目立项的议案； 4. 关于会计政策变更的议案； 5. 理财业务专项审计报告； 6. 2020 年度内部审计工作报告； 7. 2020 年度反洗钱内部审计报告。	审计委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 4 月 26 日	1. 2020 年年度报告及摘要； 2. 2020 年度审计报告； 3. 2021 年第一季度报告； 4. 2020 年度内部控制评价报告； 5. 2020 年度董事会审计委员会履职情况报告； 6. 关于续聘 2021 年度会计师事务所的议案； 7. 2021 年一季度内部审计工作报告； 8. 会计师事务所关于 2020 年度审计情况的报告。	审计委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 8 月 17 日	1. 2021 年半年度报告及摘要； 2. 2020 年度关联交易专项审计报告； 3. 2021 年上半年内部审计工作报告； 4. 关于修订《江苏苏州农村商业银行股份有限公司内部审计章程》的议案； 5. 关于通报 2021 年监管部门主要监管意见的报告。	审计委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 10 月 27 日	1. 2021 年第三季度报告； 2. 2021 年三季度内部审计工作报告； 3. 2020 年度薪酬管理与绩效考核专项审计报告； 4. 关于 2021 年监管部门主要监管意见的整改报告。	审计委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

## (5). 报告期内提名及薪酬委员会召开 3 次会议

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	1. 提名及薪酬委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划； 2. 2021 年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案； 3. 关于制定《2021 年度行长经营目标责任书》的议案。	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 4 月 26 日	1. 2020 年度董事薪酬待遇方案； 2. 2020 年度独立董事述职报告； 3. 2021 年度高级管理人员薪酬预算方案。	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

2021 年 10 月 27 日	1. 关于聘任风险总监的议案； 2. 关于聘任审计部门负责人的议案。	提名及薪酬委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
------------------	---------------------------------------	----------------------------------------------------------	---

**(6). 报告期内消费者权益保护委员会召开 2 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	1. 消费者权益保护委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划； 2. 2020 年度消费者权益保护工作报告。	消费者权益保护委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 10 月 27 日	1. 2021 年上半年度消费者权益保护工作情况汇报。	消费者权益保护委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

**(7). 报告期内绿色金融委员会召开 3 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	1. 绿色金融委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划。	绿色金融委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 4 月 26 日	1. 2020 年度绿色金融专题报告； 2. 2020 年绿色金融战略执行情况报告。	绿色金融委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
2021 年 8 月 17 日	1. 关于苏州农商银行汾湖支行创建苏州生态绿色发展示范区支行的可行性调研报告； 2. 2021 年上半年绿色金融工作报告。	绿色金融委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

**(8). 报告期内廉洁与伦理委员会召开 2 次会议**

召开日期	会议内容	重要意见和建议	其他履行 职责情况
2021 年 1 月 25 日	1. 廉洁与伦理委员会 2020 年工作情况报告及 2021 年工作计划。	廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无

2021 年 10 月 27 日	1. 2021 年上半年度廉洁与伦理委员会工作情况汇报。	廉洁与伦理委员会严格按照《公司法》等相关法律法规及本行《公司章程》开展工作，经过充分沟通讨论，一致通过所有议案。	无
------------------	------------------------------	----------------------------------------------------------	---

**(9). 存在异议事项的具体情况**□适用  不适用**八、监事会发现公司存在风险的说明**□适用  不适用

监事会对报告期内的监督事项无异议。

**九、报告期末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	1,779
主要子公司在职员工的数量	42
在职员工的数量合计	1,821
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	254
<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	91
管理人员	87
业务人员	1,643
合计	1,821
<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	213
大学本科	1,307
大学专科	260
大学专科以下	41
合计	1,821

**(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。

公司员工薪酬由基本薪酬、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

2021 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，健全分门别类的培训体系，序时推进培训项目、深化线上学习、推进员工持证管理，打造学习型组织，不断提升人才素质，优化人才结构。全年累计组织培训 108 期，人均 159.53 学时；网络学习人均 86.7 学时。

2022 年，本行培训将紧紧围绕全行发展战略及本年度全行重点工作，以基础管理、能力提升为切入点，坚持“内训为主、外训为辅”的原则，构建覆盖各层次、各业务、各岗位的全员培训机制。整合行内培训资源，落实培训机制，培训工作更加科学化、规范化、流程化，提高员工综合素质，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	1659.13 万元

### 十、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。

2022年4月26日，《2021年度利润分配方案》经公司第六届董事会第九次会议审议通过，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2021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1.6元（含税）。

2021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2021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) 现金分红政策的专项说明

适用  不适用

是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
分红标准和比例是否明确和清晰	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
相关的决策程序和机制是否完备	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否

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

适用  不适用

## 十一、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

### (一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用  不适用

### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

员工持股计划情况

适用  不适用

其他激励措施

适用  不适用

### (三) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用  不适用

### (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。

## 十二、报告期内的内部控制制度建设及实施情况

适用  不适用

本行在资产规模不断扩大、业务品种日益增多的同时始终注重内部制度建设。2021 年全行新增制度 75 项，修订制度 293 项，并着力打造合规内控与操作风险管理系统，进一步提升制度的整合力度和规范效力。

本行现行的内控制度渗透到主要业务和管理活动的各个环节，覆盖现有业务管理部门、分支机构和各个岗位，切实做到业务发展制度先行。同时结合案件防控治理工作，本行不断进行内控制度梳理，保证内控制度的充分性、有效性和连续性，形成事前防范、事中控制、事后监督的内控机制，在强化管理监督、规范业务行为、防范化解风险、保护资产安全等方面发挥积极作用。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

### 十三、报告期内对子公司的管理控制情况

适用 不适用

报告期内，本行对子公司（江苏靖江润丰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）进行并表管理，对两家子公司的公司治理、资本、财务等进行全面持续管控，保持并表子公司稳健的资本充足水平和合理的资本结构，加强子公司财务管理及统计等基础工作，完善各子公司资本管理政策和流程，并有效识别、计量、监测和控制银行集团总体风险状况。

### 十四、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

本行聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行于 2021 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

### 十五、上市公司治理专项行动自查问题整改情况

不适用

### 十六、其他

适用 不适用

## 第五节 环境与社会责任

### 一、 环境信息情况

(一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其主要子公司的环保情况说明

适用 不适用

(二) 重点排污单位之外的公司环保情况说明

适用 不适用

(三) 有利于保护生态、防治污染、履行环境责任的相关信息

适用 不适用

本行持续关注环境和社会问题，思考自身社会责任和绿色发展，把节约资源、保护环境、改善生态贯穿于经营管理的各个方面。报告期内，本行进一步强化绿色金融理念宣导，提升绿色金融服务能力，提高集约化管理水平，以实现可持续增长，达到经济效益、社会效益和环保效益的有机统一。

#### 一是深化绿色理念，抢占绿色金融发展高点

报告期内，本行紧跟绿色金融发展的政策，严格落实绿色金融业务要求，成为首批获评“苏州市绿色低碳转型金融服务中心”的机构，获评“江苏省绿色金融创新示范机构”。同时积极落实“苏州市绿色低碳金融实验室”承建任务，在人员保障、产品创设、转型行业选定等方面进行卓有成效的工作。年内，本行落地《江苏省排污权抵押贷款管理办法》出台以来全省首单排污权抵押贷款，将排污权作为担保必要条件，进一步提高贷款额度、分散信贷风险，为排污权抵押贷款提供了创新经验；成功发行全国首单绿色科技创新债权融资计划，在绿色投资融领域取得新突破。

#### 二是聚焦绿色发展，做亮绿色金融品牌特色

本行紧贴长三角生态绿色一体化发展示范区“生态绿色”主题，将绿色金融作为特色化经营的重要方向，发挥深耕本地、决策链短的优势，用心做好客户“金融·环境”顾问。报告期内，本行开发优化绿色信贷系统，建立绿色贷款识别的全流程管理，强化环境风险管控手段，运用信贷手段，约束、引导客户合规经营，严把新增贷款环保标准关，坚决退出环保排放不达标、严重污染环境的落后企业，实现金融资源精准投入。截至报告期末，本行绿色贷款余额 28.79 亿元（人民银行口径），比年初新增 7.33 亿元，增幅 34.16%，持续高于全行各项贷款增速，更多国家鼓励的绿色节能环保企业得到了贷款支持。

#### 三是践行绿色运营，倡导绿色银行发展理念

本行积极宣扬绿色文化，加强环境知识培训，让全行员工牢固树立绿色发展理念，强化自身环境和社会表现，并逐步形成自我驱动力。鼓励全体员工的日常办公及生活中的绿色行为，自发自觉参与全行的绿色发展转型。规范经营活动中的基础设施建设和设备采购等相关制度，选择、使用符合国家或行业相关绿色标准的供应商、产品和服务。此外，本行积极运用科技手段，提升业务服务能力，全力打造开拓创新的业务机制，通过线上化和自动化节约人力，加快工作效率，提高风控水平，在主动减少碳排放的同时，提高业务效率，降低运营成本。

(四) 在报告期内为减少其碳排放所采取的措施及效果

适用 不适用

### 二、 社会责任工作情况

适用 不适用

有关本行履行社会责任的具体情况，请参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《江苏苏州农村商业银行股份有限公司 2021 年度社会责任（ESG）报告》。

### 三、 巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

√适用 □不适用

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指引，落实党中央、国务院关于打赢脱贫攻坚战、全面推进实现乡村振兴的重要部署要求，始终坚定“支农支小”定位，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”，助力自身转型发展与地方乡村振兴齐头并进、双赢发展。

**（一）彰显社会责任担当。**报告期内本行积极履行上市银行社会责任，打造爱心企业品牌，为地方经济社会和谐稳定发展贡献金融力量，通过多种途径对外捐赠 339.8 万元，获评苏州市“2019-2020 年度扶贫爱心铂金奖”以及吴江区“2020 年度慈善爱心杯”“2020 年度最具爱心捐赠企业”。此外，本行以“彩虹志愿者”队伍为核心，常态化开展“城乡统筹结对”“暖冬行动”“怀德金融先锋党员到村挂职”等工作，每逢节日走访慰问困难党员和贫困家庭，组织青年党员、业务骨干参与地方文明城市创建、垃圾分类、疫情防控等志愿服务，全年累计组织志愿服务超过 2000 人次，受到地方政府和群众的好评。

**（二）巩固脱贫攻坚成果。**积极发放扶贫贴息贷款，一是**直接投放到户**，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，报告期内发放相关个人扶贫贴息贷款 49 笔，发放金额 1800 万元。二是**间接扶贫经营主体**，依托党员干部挂职等力量，将扶贫贴息贷款间接投放到吸纳贫困家庭劳动力就业的专业合作经济组织、种养殖大户、小微企业等经营主体，帮带不具备自主创业条件的低收入贫困家庭“挂钩”就业，报告期内帮扶相关低收入贫困人口 12573 人。三是**帮扶村级经济发展**，响应地方政府号召，针对经济薄弱村中的股份合作社定向发放扶贫贴息贷款，2021 年，发放相关扶贫贴息贷款 12 笔，发放金额 5416 万元。

**（三）助力乡村振兴事业。**深入推进“党建共建助力乡村振兴”金融服务行动，“阳光信贷”工程完成吴江地区全部 229 个行政村的走访建档工作，覆盖近 16 万户、54 万人，完成 46 户农业龙头企业、448 户合作社、3312 户家庭农场客户的走访建档工作。完成普惠金融服务点升级改造数量 151 个，配备专门的驻点服务经理引导帮助村民办理各项业务，通过深入服务打造“江村驿站”特色品牌。秉承以客户为中心的服务理念，本行除了提供标准化的金融产品，还积极提供涉农贷款、苏农贷、亲情贷等农村特色信贷产品，扶助辖内农业生产经营，改善农村生活水平，提高农民收入。此外，本行还成功发行江苏省首单文旅类乡村振兴债权融资计划，进一步提升服务实体经济综合能力，树立本行支持乡村振兴的良好形象。



## 第六节 重要事项

### 一、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
其他承诺	股份限售	自愿增持公司股份的部分董事、高级管理人员及其他管理人员	备注 7	自买入之日起三年	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：**相关增持的股票自买入之日起锁定三年。

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

已达到  未达到  不适用

## （三）业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

## 二、报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

适用  不适用

## 三、违规担保情况

适用  不适用

## 四、公司董事会对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用  不适用

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

### （一）公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用  不适用

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首次执行日新租赁准则与现行租赁准则的差异追溯调整 2021 年年初留存收益，对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债。此外，本集团对于首次执行日之前的经营租赁，采用了下列简化处理：

(1) 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁可采用同一折现率；使用权资产的计量可不包含初始直接费用；

(2) 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

## (二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

## (三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

## (四) 其他说明

适用 不适用

## 六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	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	110.20
境内会计师事务所审计年限	3 年

	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）	21

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

经公司 2020 年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 2021 年度财务报告审计及内部控制审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

## 七、面临退市上市风险的情况

### (一) 导致退市风险警示的原因

适用 不适用

**(二) 公司拟采取的应对措施** 适用  不适用**(三) 面临终止上市的情况和原因** 适用  不适用**八、破产重整相关事项** 适用  不适用**九、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

报告期内本行新增作为原告的未决诉讼 57 笔，涉及对象 56 户，金额 8956.74 万元；其中单户超过 1000 万元的 2 户，涉及金额 3800 万元，单户超过 5000 万元的 0 户。以前年度结转未决诉讼 0 笔。

截至报告期末，本行累计未决诉讼 57 笔，涉及对象 56 户，金额 8956.74 万元。其中 21 笔核销，涉及金额 1551.94 万元。

**十、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人涉嫌违法违规、受到处罚及整改情况** 适用  不适用**十一、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明** 适用  不适用**十二、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

2021 年 4 月 27 日，本行第六届董事会第五次会议审议通过了《关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的议案》。本行根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，结合 2020 年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方 2021 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经于 2021 年 5 月 20 日召开的 2020 年年度股东大会审议通过。

下表为相关关联方 2021 年业务开展情况：

序号	关联方名称	2021 年授信类 业务预计额度 (万元)	授信品种	2021 年业务开展情况

1	江苏张家港农村商业银行股份有限公司	125000	存放同业 3 亿元，票据业务 5 亿元，债券投资 3 亿元，外币拆借 1.5 亿元人民币	截至 2021 年末，截至 2021 年末，债券投资余额 8000 万元，理财投资（表外债项）12000 万元，同业票据 14100 万元
2	亨通集团有限公司	64000	银票敞口 2.9 亿元，债券投资 3 亿元，低风险敞口业务 0.5 亿元	截至 2021 年末，银票敞口 28999.5 万元，债券投资余额 20000 万元
3	苏商融资租赁有限公司	35000	融资租赁保理 35000 万元	截至 2021 年末，用信余额 34999 万元
4	苏州东通建设发展有限公司	19000	贷款 19000 万元	截至 2021 年末，用信余额 10000 万元
5	江苏亨通智能物联系统有限公司	15000	银票敞口 15000 万元	截至 2021 年末，用信余额 15000 万元
6	江苏亨通智能科技有限公司	15000	银票敞口 15000 万元	截至 2021 年末，无用信余额
7	亨通文旅发展有限公司	1000	贷款 1000 万元	截至 2021 年末，用信余额 900 万元
8	吴江佳力高纤有限公司	12950	银票敞口 11500 万元，低风险敞口业务 1450 万元	截至 2021 年末，用信余额 10751.7 万元
9	吴江市新吴纺织有限公司	6000	银票敞口 4000 万元，低风险敞口业务 2000 万元	截至 2021 年末，用信余额 2183 万元
10	苏州市奕双新材料有限公司	12200	信用证敞口 12200 万元	截至 2021 年末，用信余额 10319.6 万元
11	吴江市双盈化纺实业有限公司	7000	银票敞口 7000 万元	截至 2021 年末，用信余额 3489 万元
12	吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	30000	贷款 19500 万元，银票敞口 5000 万元，保函敞口 500 万元，低风险敞口业务 5000 万元	截至 2021 年末，用信余额 6000 万元
13	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 2021 年末，用信余额 3000 万元
14	江苏新恒通投资集团有限公司	1000	低风险敞口业务 1000 万元	截至 2021 年末，用信余额 10 万元
15	吴江市恒益光电材料有限公司	1000	低风险敞口业务 1000 万元	截至 2021 年末，用信余额 10 万元
16	江苏恒宇纺织集团有限公司	23100	贷款 11600 万元，银票敞口 5000 万元，商票保贴 4000 万元，低风险敞口业务 2500 万元	截至 2021 年末，用信余额 11904.02 万元
17	吴江恒宇纺织染整有限公司	7700	银票敞口 5700 万元，低风险敞口业务 2000 万元	截至 2021 年末，用信余额 6082.64 万元
18	吴江恒宇纺织有限公司	3900	银票敞口 3700 万元，低风险敞口业务 200 万元	截至 2021 年末，用信余额 5104 万元
19	江苏东方盛虹股份有限公司	15000	债券投资 15000 万元	截至 2021 年末，债券投资余额 8000 万元，

				理财投资（表外债项）7000 万元
20	江苏盛泽燃机热电有限公司	10000	贷款 10000 万元	截至 2021 年末，用信余额 8725 万元
21	江苏盛虹科技股份有限公司	300	债券投资 300 万元	截至 2021 年末，无用信余额
22	吴江市新申织造有限公司	9115	贷款 7615 万元，银票敞口 1500 万元	截至 2021 年末，用信余额 6534 万元
23	新申集团有限公司	3000	贷款 3000 万元	截至 2021 年末，用信余额 3000 万元
24	苏州高铭房产发展有限公司	25000	贷款 25000 万元	截至 2021 年末，无用信余额
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 2021 年末，用信余额 4000 万元
26	吴江市华诚市政工程建设有限公司	3000	低风险敞口业务 3000 万元	截至 2021 年末，无用信余额
27	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 2021 年末，用信余额 2478.5 万元
28	吴江市飞洋化纤有限公司	2115	贷款 315 万元，银票敞口 1200 万元，低风险敞口业务 600 万元	截至 2021 年末，用信余额 1558.52 万元
29	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 2021 年末，用信余额 400 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 2021 年末，无用信余额
31	关联自然人	单户 500 万元以内，且总授信金额在 5000 万元以内	主要用于个人贷款、信用卡透支等	截至 2021 年末，关联自然人个人贷款余额 2963.87 万元、信用卡透支余额 33.15 万元

注：1. 本行于 2021 年 4 月 29 日披露《苏农银行关于部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2021-021）（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. 本行 2021 年 7 月对吴江恒宇纺织有限公司新增授信额度 3000 万元，品种为商票保贴。已根据一般关联交易管理要求，对该笔在预授信之外的新增授信进行备案。

### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

### (三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

### (五) 公司与存在关联关系的财务公司、公司控股财务公司与关联方之间的金融业务

适用 不适用

### (六) 其他

适用 不适用

## 十三、重大合同及其履行情况

### (一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、 承包情况

适用 不适用

3、 租赁情况

适用 不适用

(二)担保情况

适用 不适用

(三)其他重大合同

适用 不适用

**十四、其他对投资者作出价值判断和投资决策有重大影响的重大事项说明**

适用 不适用



## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例(%)	其他	小计	数量	比例(%)
一、有限售条件股份	363,078,234	20.14	-77,801,966	-77,801,966	285,276,268	15.82
1、国家持股	0	0	0	0	0	0
2、国有法人持股	0	0	0	0	0	0
3、其他内资持股	363,078,234	20.14	-77,801,966	-77,801,966	285,276,268	15.82
其中：境内非国有法人持股	259,844,600	14.41	-55,680,978	-55,680,978	204,163,622	11.32
境内自然人持股	103,233,634	5.73	-22,120,988	-22,120,988	81,112,646	4.50
4、外资持股	0	0	0	0	0	0
其中：境外法人持股	0	0	0	0	0	0
境外自然人持股	0	0	0	0	0	0
二、无限售条件流通股份	1,439,990,561	79.86	77,803,424	77,803,424	1,517,793,985	84.18
1、人民币普通股	1,439,990,561	79.86	77,803,424	77,803,424	1,517,793,985	84.18
2、境内上市的外资股	0	0	0	0	0	0
3、境外上市的外资股	0	0	0	0	0	0
4、其他	0	0	0	0	0	0
三、股份总数	1,803,068,795	100	1,458	1,458	1,803,070,253	100

##### 2、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 1,458 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、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

报告期内转股数量较少，对每股收益、每股净资产等财务指标，未产生重大影响。

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

#### (二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
江苏新恒通投资集团有限公司	85,911,502	18,409,607	0	67,501,895	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
亨通集团有限公司	68,357,749	14,648,087	0	53,709,662	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
吴江市恒达实业发展有限公司	30,545,742	6,545,515	0	24,000,227	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	25,856,878	5,540,758	0	20,316,120	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
吴江市新吴纺织有限公司	16,607,157	3,558,676	0	13,048,481	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
江苏恒宇纺织集团有限公司	13,651,011	2,925,217	0	10,725,794	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
吴江市新申织造有限公司	12,692,441	2,719,808	0	9,972,633	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	6,222,120	1,333,310	0	4,888,810	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
其他首发限售股东 (653名)	103,233,634	22,120,988	0	81,112,646	首发上市, 自愿锁定	2021年11月29日
合计	363,078,234	77,801,966	0	285,276,268	/	/

## 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 1,458 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“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“第三节管理层讨论与分析”之“六、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 80,103,069 股。
---------------------

### 三、 股东和实际控制人情况

#### (一) 股东总数

截至报告期末普通股股东总数(户)	34,712
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	33,379
截至报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限 售条件股 份数量	质押、标记或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
亨通集团有限公司	0	124,959,048	6.93	53,709,662	质押	99,900,000	境内非国 有法人
江苏新恒通投资集团有限公司	0	123,533,116	6.85	67,501,895	无	0	境内非国 有法人
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	61,142,636	61,142,636	3.39	0	无	0	其他
广发证券股份有限公司—中庚小盘价值股票型证券投资基金	60,363,766	60,363,766	3.35	0	无	0	其他
苏州环亚实业有限公司	-52,053,485	55,017,030	3.05	0	质押	52,900,000	境内非国 有法人
吴江市恒达实业发展有限公司	0	43,636,772	2.42	24,000,227	质押	43,014,483	境内非国 有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	0	41,796,437	2.32	20,316,120	无	0	境内非国 有法人
济南铁辉投资合伙企业(有限合伙)	28,250,000	28,250,000	1.57	0	无	0	其他
兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	26,352,676	26,352,676	1.46	0	无	0	其他

平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	25,266,872	25,266,872	1.40	0	无	0	其他
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
亨通集团有限公司	71,249,386	人民币普通股	71,249,386				
华泰证券股份有限公司—中庚价值领航混合型证券投资基金	61,142,636	人民币普通股	61,142,636				
广发证券股份有限公司—中庚小盘价值股票型证券投资基金	60,363,766	人民币普通股	60,363,766				
江苏新恒通投资集团有限公司	56,031,221	人民币普通股	56,031,221				
苏州环亚实业有限公司	55,017,030	人民币普通股	55,017,030				
济南铁辉投资合伙企业（有限合伙）	28,250,000	人民币普通股	28,250,000				
兴业银行股份有限公司—南方金融主题灵活配置混合型证券投资基金	26,352,676	人民币普通股	26,352,676				
平安银行股份有限公司—中庚价值品质一年持有期混合型证券投资基金	25,266,872	人民币普通股	25,266,872				
平安银行股份有限公司—中庚价值灵动灵活配置混合型证券投资基金	24,458,052	人民币普通股	24,458,052				
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	21,480,317	人民币普通股	21,480,317				
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
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	67,501,895	2022-11-29	6,136,535	首发限售
2	亨通集团有限公司	53,709,662	2022-11-29	4,882,695	首发限售
3	吴江市恒达实业发展有限公司	24,000,227	2022-11-29	2,181,838	首发限售
4	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	20,316,120	2022-11-29	1,846,920	首发限售
5	吴江市新吴纺织有限公司	13,048,481	2022-11-29	1,186,225	首发限售
6	江苏恒宇纺织集团有限公司	10,725,794	2022-11-29	975,071	首发限售
7	吴江市新申织造有限公司	9,972,633	2022-11-29	906,602	首发限售

8	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	4,888,810	2022-11-29	444,436	首发限售
9	唐林才	424,520	2022-11-29	38,592	首发限售
10	戴童毅	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
11	王春良	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
12	王明华	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
13	沈中良	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
14	黄兴龙	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
15	金春泉	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
16	方煜新	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
17	周月明	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
18	陆玉根	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
19	钱伟东	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
20	陆钰铭	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
21	吴道坤	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
22	陈立志	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
23	金英	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
24	马美娟	393,250	2022-11-29	35,750	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人			

### (三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用  不适用

## 四、 控股股东及实际控制人情况

### (一) 控股股东情况

#### 1 法人

适用  不适用

#### 2 自然人

适用  不适用

#### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用  不适用

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

#### 4 报告期内控股股东变更情况的说明

适用  不适用

#### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用  不适用

## (二) 实际控制人情况

### 1 法人

适用 不适用

### 2 自然人

适用 不适用

### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

公司股权结构高度分散，不存在实际控制人。

### 4 报告期内公司控制权发生变更情况的说明

适用 不适用

### 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

### 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

## (三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

## 五、 公司控股股东或第一大股东及其一致行动人累计质押股份数量占其所持公司股份数量比例达到 80%以上

适用 不适用

## 六、 其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

## 七、 股份限制减持情况说明

适用 不适用

## 八、 股份回购在报告期的具体实施情况

适用 不适用

## 九、 报告期末主要股东情况

### (一) 截至报告期末本行主要股东基本情况介绍

#### 1. 亨通集团有限公司

注册资本 23 亿元，法定代表人为崔根良，注册地址为江苏吴江七都镇心田湾，经营范围：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）。

#### 2. 江苏新恒通投资集团有限公司

注册资本 3500 万元，法定代表人徐少华，注册地址为吴江市七都镇人民路 6 号，经营范围：通信电缆、光纤光缆、光电材料及附件、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）。

#### 3. 吴江市恒达实业发展有限公司

注册资本 2000 万元，法定代表人盛妍，注册地址为吴江市经济开发区清树湾清扬路，经营范围：藤制家具生产、销售；对外投资。（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）。

#### 4. 吴江市盛泽化纤厂有限公司

注册资本 5000 万元，法定代表人陈志明，注册地址为吴江区盛泽镇上升村 10 组，经营范围：化纤织物织造；喷气织物、经编织物生产；化纤丝加弹加工、销售；纺织品、化学纤维销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（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）。

#### 5. 吴江市新吴纺织有限公司

注册资本 12000 万元，法定代表人吴留生，注册地址为苏州市吴江区盛泽镇圣塘村（园区路 1666 号），经营范围：喷气织物织造；化纤丝加弹；软件开发；纺织丝绸、化学纤维、服装、机电产品、皮件、箱包、纺机纺配的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务（国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外）。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

#### 6. 江苏恒宇纺织集团有限公司

注册资本 8600 万元，法定代表人陈雪华，注册地址为震泽镇民营开发区，经营范围：涤纶化纤丝、混纺复合丝、针纺织品、服装生产、加工、销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务；医护人员防护用品批发；医护人员防护用品零售；卫生用品和一次性使用医疗用品销售；第一类医疗器械销售；第二类医疗器械销售；医用口罩批发；医用口罩零售；日用口罩（非医用）销售；信息咨询服务（不含许可类信息咨询服务）；社会经济咨询服务；市场营销策划。（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）。

#### 7. 吴江市锦隆喷气织造有限责任公司

注册资本 1800 万元，法定代表人潘鼎，注册地址为黎里交通东路，经营范围：生产销售：纺织品、纺织印花纸、服装、装饰用品；经营本企业自产纺织丝绸、服装出口业务，生产、科研所

需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务（国家专项规定的除外），进料加工和“三来一补”业务。

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

序号	主要股东名称	主要股东的控股股东	主要股东的实际控制人	主要股东的一致行动人	主要股东最终受益人
1	亨通集团有限公司	崔根良	崔根良	无	亨通集团有限公司
2	江苏新恒通投资集团有限公司	徐少华	徐少华	唐林才	江苏新恒通投资集团有限公司
3	吴江市恒达实业发展有限公司	苏州沃德博格资产经营管理有限公司	沈孝丰	无	吴江市恒达实业发展有限公司
4	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	陈志明	陈志明	陈志明	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司
5	吴江市新吴纺织有限公司	吴留生	吴留生	无	吴江市新吴纺织有限公司
6	江苏恒宇纺织集团有限公司	陈雪华	陈雪华	无	江苏恒宇纺织集团有限公司
7	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	潘鼎	潘鼎	潘鼎	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司

## （三）截至报告期末主要股东出质本行股权情况表

序号	主要股东名称	持股数（股）	持股比例（%）	质押股份数（股）
1	亨通集团有限公司	124959048	6.93	99900000
2	江苏新恒通投资集团有限公司	123533116	6.85	0
3	吴江市恒达实业发展有限公司	43636772	2.42	43014483
4	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	41796437	2.32	0
5	吴江市新吴纺织有限公司	23724509	1.32	0
6	江苏恒宇纺织集团有限公司	19501445	1.08	0
7	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	8988740	0.50	0

## （四）截至报告期末主要股东相关人员担任本行董事、监事情况表

序号	主要股东名称	担任本行董事、监事情况
1	亨通集团有限公司	董事马耀明
2	江苏新恒通投资集团有限公司	董事唐林才



3	吴江市恒达实业发展有限公司	董事朱浩
4	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	董事陈志明
5	吴江市新吴纺织有限公司	监事吴菊英
6	江苏恒宇纺织集团有限公司	监事周建英
7	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	董事潘鼎

## 第八节 优先股相关情况

---

适用  不适用

## 第九节 债券相关情况

### 一、企业债券、公司债券和非金融企业债务融资工具

适用 不适用

### 二、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	4,577	
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（%）
中国建设银行股份有限公司—浙商丰利增强债券型证券投资基金	120,000,000	9.31
中国工商银行股份有限公司—中欧可转债债券型证券投资基金	68,000,000	5.28
上海银行股份有限公司—鹏华双债保利债券型证券投资基金	56,077,000	4.35
中国建设银行股份有限公司—华商稳定增利债券型证券投资基金	50,040,000	3.88
富国富益进取固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	48,763,000	3.78
工银瑞信添丰可转债固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司	44,864,000	3.48
中国农业银行股份有限公司—鹏华可转债债券型证券投资基金	44,320,000	3.44
中国银行股份有限公司—华泰保兴尊合债券型证券投资基金	30,434,000	2.36
长城国瑞证券有限公司	21,240,000	1.65

华夏人寿保险股份有限公司—自有资金	19,720,000	1.53
-------------------	------------	------

**(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	1,288,616	8	0	0	1,288,608

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)	8,000
报告期转股数(股)	1,458
累计转股数(股)	191,071,241
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)	1,288,608,000
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
2021年6月8日	5.37	2021年6月1日	上海证券报	因利润分配调整
截至本报告期末最新转股价格				5.37

**(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(2021)》,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。

## 第十节 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2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021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2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021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：
<b>发放贷款及垫款的减值准备</b>	
<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>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>

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<p>前瞻性信息 - 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>是否已发生信用减值 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素, 且其预期信用损失的计量将依赖于未来预计现金流量的估计。</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>

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<b>发放贷款及垫款的减值准备 (续)</b>	
<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2021年12月31日, 发放贷款和垫款净额为人民币916.97亿元, 占总资产的58%; 贷款减值准备总额为人民币37.26亿元), 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> <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>

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<b>合并结构化主体的评估</b>	
<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>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</p>

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<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>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。

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

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

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

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

中国北京2022年4月26日



**二、 财务报表****合并资产负债表**

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	10,539,101	10,310,622
存放同业款项	1,629,404	3,409,814
拆出资金	2,136,263	570,924
衍生金融资产	95,552	429,464
买入返售金融资产	3,577,212	4,551,742
发放贷款和垫款	91,696,604	75,804,405
<b>金融投资:</b>		
交易性金融资产	6,041,236	5,222,658
债权投资	10,363,649	8,114,819
其他债权投资	27,168,598	25,981,462
其他权益工具投资	714,566	686,105
长期股权投资	1,257,997	1,119,102
固定资产	985,284	874,460
在建工程	622,593	708,971
使用权资产	61,388	-
无形资产	270,151	248,361
递延所得税资产	937,631	864,746
其他资产	627,465	542,709
资产总计	158,724,694	139,440,364
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	2,977,918	3,116,329
同业及其他金融机构存放款项	27,075	945,953
拆入资金	1,792,805	2,978,995
交易性金融负债	0	0
衍生金融负债	88,226	417,144
卖出回购金融资产款	6,520,600	5,192,553
吸收存款	122,636,757	106,725,338
应付职工薪酬	357,129	378,855
应交税费	171,295	233,093
预计负债	455,147	254,021
应付债券	9,806,823	6,441,588
租赁负债	53,136	-
其他负债	569,516	616,307
负债合计	145,456,427	127,300,176
<b>所有者权益(或股东权益):</b>		
实收资本(或股本)	1,803,070	1,803,069
其他权益工具	152,017	152,018
资本公积	2,288,207	2,288,200
其他综合收益	536,050	298,957
盈余公积	4,038,916	3,584,937

一般风险准备	2,888,127	2,616,936
未分配利润	1,440,835	1,276,111
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	13,147,222	12,020,228
少数股东权益	121,045	119,960
所有者权益（或股东权益）合计	13,268,267	12,140,188
负债和所有者权益（或股东权益）总计	158,724,694	139,440,364

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 会计机构负责人：顾建忠

## 母公司资产负债表

2021 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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	10,450,348	10,216,706
存放同业款项	1,672,812	3,433,341
拆出资金	2,136,263	570,924
衍生金融资产	95,552	429,464
买入返售金融资产	3,577,212	4,551,742
发放贷款和垫款	90,838,368	75,081,539
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	6,041,236	5,222,658
债权投资	10,363,649	8,114,819
其他债权投资	27,168,598	25,981,462
其他权益工具投资	714,566	686,105
长期股权投资	1,351,238	1,212,343
固定资产	980,676	869,782
在建工程	621,725	708,830
使用权资产	58,854	
无形资产	270,151	248,346
递延所得税资产	915,846	841,239
其他资产	625,663	539,833
资产总计	157,882,757	138,709,133
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,906,028	3,073,567
同业及其他金融机构存放款项	610,302	1,506,649
拆入资金	1,792,805	2,978,995
交易性金融负债	0	0
衍生金融负债	88,226	417,144
卖出回购金融资产款	6,520,600	5,192,553
吸收存款	121,488,124	105,677,358
应付职工薪酬	350,721	371,252
应交税费	161,594	222,927
预计负债	454,859	252,926
应付债券	9,806,823	6,441,588
租赁负债	51,271	-
其他负债	566,184	614,297
负债合计	144,797,537	126,749,256
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	1,803,070	1,803,069
其他权益工具	152,017	152,018
资本公积	2,288,207	2,288,200
其他综合收益	536,050	298,957
盈余公积	4,010,811	3,557,622

一般风险准备	2,875,035	2,605,180
未分配利润	1,420,030	1,254,831
所有者权益（或股东权益）合计	13,085,220	11,959,877
负债和所有者权益（或股东权益）总计	157,882,757	138,709,133

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 会计机构负责人：顾建忠

## 合并利润表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度	2020 年度
<b>一、营业总收入</b>	3,834,238	3,752,835
利息净收入	3,035,591	3,002,652
利息收入	5,763,902	5,282,764
利息支出	2,728,311	2,280,112
手续费及佣金净收入	218,442	130,014
手续费及佣金收入	366,623	257,328
手续费及佣金支出	148,181	127,314
投资收益(损失以“-”号填列)	466,104	551,995
其他收益	40,899	11,631
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	30,208	297
汇兑收益(损失以“-”号填列)	39,973	39,337
其他业务收入	2,694	2,994
资产处置收益(损失以“-”号填列)	327	13,915
<b>二、营业总支出</b>	2,577,633	2,684,900
税金及附加	32,821	31,502
业务及管理费	1,260,757	1,228,011
信用减值损失	1,284,055	1,425,387
<b>三、营业利润(亏损以“-”号填列)</b>	1,256,605	1,067,935
加:营业外收入	13,395	18,008
减:营业外支出	9,747	8,501
<b>四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)</b>	1,260,253	1,077,442
减:所得税费用	98,814	118,614
<b>五、净利润(净亏损以“-”号填列)</b>	1,161,439	958,828
(一)按经营持续性分类		
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)	1,161,439	958,828
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)	-	-
(二)按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)	1,160,354	951,460
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)	1,085	7,368
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	237,093	-173,038
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	237,093	-173,038
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	21,345	-18,296
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	21,345	-18,296
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	215,748	-154,742
1.权益法下可转损益的其他综合收益	8,905	12,312
2.其他债权投资公允价值变动	262,350	-257,780
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	-94,057	53,842
5.现金流量套期储备	-	-

6. 外币财务报表折算差额	-	-
7. 其他	38,550	36,884
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>1,398,532</b>	<b>785,790</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,397,447	778,422
归属于少数股东的综合收益总额	1,085	7,368
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益(元/股)	0.64	0.53
(二) 稀释每股收益(元/股)	0.59	0.49

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 会计机构负责人：顾建忠

母公司利润表  
2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度	2020 年度
<b>一、营业总收入</b>	3,787,552	3,706,039
利息净收入	2,988,959	2,956,807
利息收入	5,708,795	5,228,586
利息支出	2,719,836	2,271,779
手续费及佣金净收入	218,388	129,850
手续费及佣金收入	366,400	257,086
手续费及佣金支出	148,012	127,236
投资收益(损失以“—”号填列)	466,104	551,995
其他收益	40,899	10,322
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	30,208	297
汇兑收益(损失以“—”号填列)	39,973	39,337
其他业务收入	2,694	3,516
资产处置收益(损失以“—”号填列)	327	13,915
<b>二、营业总支出</b>	2,537,340	2,663,261
税金及附加	32,564	31,234
业务及管理费	1,240,502	1,207,981
信用减值损失	1,264,274	1,424,046
<b>三、营业利润(亏损以“—”号填列)</b>	1,250,212	1,042,778
加:营业外收入	13,309	17,991
减:营业外支出	9,243	8,352
<b>四、利润总额(亏损总额以“—”号填列)</b>	1,254,278	1,052,417
减:所得税费用	95,575	107,937
<b>五、净利润(净亏损以“—”号填列)</b>	1,158,703	944,480
(一)持续经营净利润(净亏损以“—”号填列)	1,158,703	944,480
(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>	237,093	-173,038
(一)不能重分类进损益的其他综合收益	21,345	-18,296
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	21,345	-18,296
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	215,748	-154,742
1.权益法下可转损益的其他综合收益	8,905	12,312
2.其他债权投资公允价值变动	262,350	-257,780
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	-94,057	53,842
5.现金流量套期储备	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-
7.其他	38,550	36,884
<b>七、综合收益总额</b>	1,395,796	771,442
<b>八、每股收益</b>		
(一)基本每股收益(元/股)	0.64	0.52
(二)稀释每股收益(元/股)	0.59	0.48

公司负责人：徐晓军行长：庄颖杰主管会计工作负责人：王明华会计机构负责人：顾建忠



## 合并现金流量表

2021 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	2021 年度	2020 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	14,563,701	10,168,445
向中央银行借款净增加额	-	1,454,223
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	3,778,461
收取利息、手续费及佣金的现金	5,037,952	4,598,635
回购业务资金净增加额	-	377,260
收到其他与经营活动有关的现金	166,945	148,281
买入返售金融资产款净减少额	997,723	-
卖出回购金融资产款净增加额	1,331,278	-
经营活动现金流入小计	22,097,599	20,525,305
客户贷款及垫款净增加额	17,071,593	11,059,196
存放中央银行和同业款项净增加额	150,362	-1,696,297
返售业务资金净增加额	-	472,405
支付利息、手续费及佣金的现金	2,197,437	1,878,997
支付给职工及为职工支付的现金	778,663	753,982
支付的各项税费	463,987	473,148
支付其他与经营活动有关的现金	331,549	225,461
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,561,710	-
向中央银行借款净减少额	138,190	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,183,047	-
经营活动现金流出小计	23,876,538	13,166,892
经营活动产生的现金流量净额	-1,778,939	7,358,413
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	150,159,114	105,505,587
取得投资收益收到的现金	1,361,106	1,286,818
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,899	16,227
投资活动现金流入小计	151,526,119	106,808,632
投资支付的现金	154,062,835	112,129,287
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	227,894	267,110
投资活动现金流出小计	154,290,729	112,396,397
投资活动产生的现金流量净额	-2,764,610	-5,587,765
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	21,299,465	18,484,662
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	21,299,465	18,484,662
偿还债务支付的现金	17,910,000	20,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	549,409	287,433
偿付租赁负债支付的现金	22,637	-
筹资活动现金流出小计	18,482,046	20,577,433

筹资活动产生的现金流量净额	2,817,419	-2,092,771
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	15,970	41,175
五、现金及现金等价物净增加额	-1,710,160	-280,948
加：期初现金及现金等价物余额	5,804,240	6,085,188
六、期末现金及现金等价物余额	4,094,080	5,804,240

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 会计机构负责人：顾建忠

## 母公司现金流量表

2021 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	2021年度	2020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	14,486,270	10,228,459
向中央银行借款净增加额	-	1,431,493
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	3,778,461
收取利息、手续费及佣金的现金	4,981,226	4,543,670
回购业务资金净增加额	-	377,260
收到其他与经营活动有关的现金	151,066	135,976
买入返售金融资产净增加额	997,723	-
卖出回购金融资产净增加额	1,331,278	-
经营活动现金流入小计	21,947,563	20,495,319
客户贷款及垫款净增加额	16,899,800	11,050,061
存放中央银行和同业款项净增加额	158,367	-1,677,648
返售业务资金净增加额	-	472,405
支付利息、手续费及佣金的现金	2,189,450	1,870,235
支付给职工及为职工支付的现金	764,875	740,778
支付的各项税费	460,092	470,533
支付其他与经营活动有关的现金	325,147	219,259
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,561,710	-
向中央银行借款净减少额	167,300	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,183,047	-
经营活动现金流出小计	23,709,788	13,145,623
经营活动产生的现金流量净额	-1,762,225	7,349,696
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	150,159,114	105,505,587
取得投资收益收到的现金	1,361,106	1,286,818
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,899	16,227
投资活动现金流入小计	151,526,119	106,808,632
投资支付的现金	154,062,835	112,129,287
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	226,745	266,904
投资活动现金流出小计	154,289,580	112,396,191
投资活动产生的现金流量净额	-2,763,461	-5,587,559
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	21,299,465	18,484,662
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	21,299,465	18,484,662
偿还债务支付的现金	17,910,000	20,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	549,409	287,433
偿付租赁负债支付的现金	21,758	-
筹资活动现金流出小计	18,481,167	20,577,433
筹资活动产生的现金流量净额	2,818,298	-2,092,771

四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	15,970	41,175
五、现金及现金等价物净增加额	-1,691,418	-289,459
加：期初现金及现金等价物余额	5,793,327	6,082,786
六、期末现金及现金等价物余额	4,101,909	5,793,327

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 会计机构负责人：顾建忠

## 合并所有者权益变动表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度								少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本(或股本)	其他权益工具 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	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,584,937	2,616,936	1,276,111	119,960	12,140,188	
加: 会计政策变更										
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,584,937	2,616,936	1,276,111	119,960	12,140,188	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1	-1	7	237,093	453,979	271,191	164,724	1,085	1,128,079	
(一) 综合收益总额				237,093			1,160,354	1,085	1,398,532	
(二) 所有者投入和减少资本	1	-1	7						7	
1. 所有者投入的普通股										
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-1	7						7	
3. 股份支付计入所有者权益的金额										
4. 其他										
(三) 利润分配					453,979	271,191	-995,630		-270,460	
1. 提取盈余公积					453,979		-453,979		0	
2. 提取一般风险准备						271,191	-271,191		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	1,803,070	152,017	2,288,207	536,050	4,038,916	2,888,127	1,440,835	121,045	13,268,267
----------	-----------	---------	-----------	---------	-----------	-----------	-----------	---------	------------

项目	2020 年度								少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本(或股本)	其他权益工具 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		-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	

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 会计机构负责人：顾建忠

## 母公司所有者权益变动表

2021 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年度							
	实收资本(或股本)	其他权益工具 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	所有者权益合计
一、上年年末余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,557,622	2,605,180	1,254,831	11,959,877
加: 会计政策变更								
前期差错更正								
其他								
二、本年初余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,557,622	2,605,180	1,254,831	11,959,877
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	1	-1	7	237,093	453,189	269,855	165,199	1,125,343
(一) 综合收益总额				237,093			1,158,703	1,395,796
(二) 所有者投入和减少资本	1	-1	7					7
1. 所有者投入的普通股								
2. 其他权益工具持有者投入资本	1	-1	7					7
3. 股份支付计入所有者权益的金额								
4. 其他								
(三) 利润分配					453,189	269,855	-993,504	-270,460
1. 提取盈余公积					453,189	-	-453,189	0
2. 提取一般风险准备						269,855	-269,855	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								
<b>四、本年年末余额</b>	1,803,070	152,017	2,288,207	536,050	4,010,811	2,875,035	1,420,030	13,085,220

项目	2020 年度							
	实收资本(或股本)	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	所有者权益合计
		其他						
<b>一、上年年末余额</b>	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								
<b>二、本年初余额</b>	1,803,065	152,020	2,288,183	471,995	3,207,788	2,349,794	1,186,031	11,458,876
<b>三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)</b>	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
2. 对所有者(或股东)的分配							-270,460	-270,460
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									-
<b>四、本年年末余额</b>	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,557,622	2,605,180	1,254,831		11,959,877

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 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。

本财务报表业经本行董事会于 2022 年 4 月 26 日决议批准。

#### 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。

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 2021 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，为同一控制下企业合并。同一控制下企业合并，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，为非同一控制下企业合并。非同一控制下企业合并，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

### (1). 编制方法

适用  不适用

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

编制合并财务报表时，子公司采用与本行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，其余部分仍冲减少数股东权益。

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

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

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

适用  不适用

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用  不适用

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物是指企业持有的期限短（一般指从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9. 外币业务和外币报表折算

适用  不适用

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为人民币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

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

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

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

适用  不适用

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

### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

（1）收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

### 金融资产的分类和计量

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### 以摊余成本计量的债务工具投资

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

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

### 金融负债的分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

#### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

### 金融工具减值

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

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

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

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

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

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

### 金融工具抵消

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内

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

### 财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

### 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

### 可转换债券

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

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

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

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

### 金融资产转移

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

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

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

## 11. 贵金属

适用  不适用

## 12. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

**13. 应收款项融资** 适用  不适用**14. 合同资产****(1). 合同资产的确认方法及标准** 适用  不适用**(2). 合同资产预期信用损失的确定方法及会计处理方法** 适用  不适用**15. 持有待售资产** 适用  不适用**16. 债权投资****债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法** 适用  不适用

参见 10. 金融工具

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

参见 10. 金融工具

**18. 长期股权投资** 适用  不适用

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下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，在本行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

### (1). 如果采用成本计量模式的

折旧或摊销方法

暂无相关资产

## 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%	4.75%-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%	4.75%-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

2018 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 21 号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自 2021 年 1 月 1 日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，选择追溯调整并不重述比较数据。对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于 12 个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债并在租赁期内按照直线法确认当期损益。

**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。

类别	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
其他长待摊销费用	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

职工薪酬是指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

### (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

在租赁期开始日，本集团将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债[短期租赁和低价值资产租赁除外]。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本集团按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

### 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

#### 租赁的识别

在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁，如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本行评估合同中的客户是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益，并有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

#### 单独租赁的识别

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。同时符合下列条件的，使用已识别资产的权利构成合同中的一项单独租赁：

- (1) 承租人可从单独使用该资产或将其与易于获得的其他资源一起使用中获利；
- (2) 该资产与合同中的其他资产不存在高度依赖或高度关联关系。

#### 租赁期的评估

租赁期是本行有权使用租赁资产且不可撤销的期间。本行有续租选择权，即有权选择续租该资产，且合理确定将行使该选择权的，租赁期还包含续租选择权涵盖的期间。本行有终止租赁选择权，即有权选择终止租赁该资产，但合理确定将不会行使该选择权的，租赁期包含终止租赁选择权涵盖的期间。发生本行可控范围内的重大事件或变化，且影响本行是否合理确定将行使相应选择权的，本行对其是否合理确定将行使续租选择权、购买选择权或不行使终止租赁选择权进行重新评估。

#### 作为承租人

##### 使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

在租赁期开始日，本行将其可在租赁期内使用租赁资产的权利确认为使用权资产，包括：租赁负债的初始计量金额；在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；承租人发生的初始直接费用；承租人为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。本行后续采用年限平均法对使用权资产计提折旧。能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，本行在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债，并相应调整使用权资产的账面价值时，如使用权资产账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本行将剩余金额计入当期损益。

##### 租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期

内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

租赁期开始日后，当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变化、用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动、购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化时，本行按照变动后的租赁付款额的现值重新计量租赁负债。

#### 租赁变更

租赁变更是原合同条款之外的租赁范围、租赁对价、租赁期限的变更，包括增加或终止一项或多项租赁资产的使用权，延长或缩短合同规定的租赁期等。

租赁发生变更且同时符合下列条件的，本行将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- (1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- (2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，本行重新确定租赁期，并采用修订后的折现率对变更后的租赁付款额进行折现，以重新计量租赁负债。在计算变更后租赁付款额的现值时，本行采用剩余租赁期间的租赁内含利率作为折现率；无法确定剩余租赁期间的租赁内含利率的，采用租赁变更生效日的本行增量借款利率作为折现率。

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

- (1) 租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行调减使用权资产的账面价值，以反映租赁的部分终止或完全终止，部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益；
- (2) 其他租赁变更，本行相应调整使用权资产的账面价值。

#### 短期租赁和低价值资产租赁

本行将在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月，且不包含购买选择权的租赁认定为短期租赁；将单项租赁资产为全新资产时价值不超过人民币 3 万元的租赁认定为低价值资产租赁。本行转租或预期转租租赁资产的，原租赁不认定为低价值资产租赁。

#### 作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎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，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁发生变更的，本行自变更生效日起将其作为一项新租赁进行会计处理，与变更前租赁有关的预收或应收租赁收款额视为新租赁的收款额。

#### (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) 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。

##### (3) 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。

##### (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

以下对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;

用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

#### 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

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
新租赁准则《企业会计准则第 21 号——租赁》	经董事会审议通过	无

其他说明

无

## (2)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

## (3)、2021 年起首次执行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)、2021 年起首次执行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	应纳所得税	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	281,693	314,334
存放中央银行法定准备金	7,584,106	7,702,958
存放中央银行超额存款准备金	2,384,113	2,222,650
存放中央银行的其他款项	285,347	66,770
应计利息	3,842	3,910
<b>合计</b>	<b>10,539,101</b>	<b>10,310,622</b>

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。根据中国人民银行规定，2021年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为6.50%（2020年12月31日：7.50%），外汇存款准备金缴存比率为9.00%（2020年12月31日：5.00%），外汇风险准备金缴存比率为0.00%（2020年12月31日：20.00%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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

### 2、存放同业款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	1,372,202	2,892,093
境外存放同业款项	259,501	527,955
应计利息	3,313	2,264
减：坏账准备	5,612	12,498
<b>合计</b>	<b>1,629,404</b>	<b>3,409,814</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：

于2021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	443,077	574,462
拆放境内银行	308,387	443,693
拆放境外银行	127,514	130,498
应计利息	7,176	271
拆放非银行金融机构	1,705,570	-
拆放境内非银行金融机构	1,700,000	-
拆放境外非银行金融机构	-	-
应计利息	5,570	-
小计	2,148,647	574,462
减：贷款损失准备	12,384	3,538
拆出资金账面价值	2,136,263	570,924

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：

于 2021 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		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	42,871,898	83,207	86,036	28,545,940	58,786	56,946
货币衍生工具	1,326,379	12,345	2,190	14,811,487	370,578	360,198
信用衍生工具	0	0	0	10,000	100	0
合计	44,198,277	95,552	88,226	43,367,427	429,464	417,144

## 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	2,682,727	2,365,855
政府债券	892,865	1,620,080
同业存单	-	587,380
应计利息	2,840	5,455
减：坏账准备	1,220	27,028
买入返售金融资产账面价值	3,577,212	4,551,742

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：

于 2021 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	24,403,707	18,739,013
—信用卡	258,188	248,649
—住房抵押	8,803,752	7,427,732
—个人经营性及消费贷款	15,341,767	11,062,632
企业贷款和垫款	70,857,556	59,819,524
—贷款	57,526,761	49,632,723
—贴现	13,330,795	10,186,801
贷款和垫款总额	95,261,263	78,558,537
加：应计利息	161,808	147,513
减：贷款损失准备	3,726,467	2,901,645
贷款和垫款账面价值	91,696,604	75,804,405

## (2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
制造业	29,614,773	31.11	26,578,938	33.84
批发和零售业	7,484,149	7.86	5,945,633	7.57
建筑业	6,202,328	6.51	5,011,898	6.38
租赁和商务服务业	6,101,441	6.40	5,232,823	6.66
农、林、牧、渔业	1,574,554	1.65	1,677,307	2.14
电力、燃气及水的生产和供应业	1,481,230	1.55	1,094,400	1.39
房地产业	1,443,953	1.52	1,878,822	2.39
交通运输、仓储和邮政业	733,730	0.77	599,438	0.76
科学研究和技术服务业	565,510	0.59	152,984	0.19
住宿和餐饮业	499,915	0.52	382,269	0.49
水利、环境和公共设施管理业	438,740	0.46	328,000	0.42
金融保险业	319,000	0.33	278,000	0.35
其他行业	1,067,438	1.12	472,211	0.60
贴现	13,330,795	13.99	10,186,801	12.97
个人贷款	24,403,707	25.62	18,739,013	23.85
贷款和垫款总额	95,261,263	100.00	78,558,537	100.00
加：应计利息	161,808	—	147,513	—
减：贷款损失准备	3,726,467	—	2,901,645	—
贷款和垫款账面价值	91,696,604	—	75,804,405	—

## (3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
苏州地区	78,249,883	82.14	62,366,556	79.39
其他地区	17,011,380	17.86	16,191,981	20.61

贷款和垫款总额	95,261,263	100.00	78,558,537	100.00
加：应计利息	161,808	-	147,513	-
减：贷款损失准备	3,726,467	-	2,901,645	-
贷款和垫款账面价值	91,696,604	100.00	75,804,405	100.00

## (4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	7,240,072	5,000,739
保证贷款	25,230,865	24,591,590
附担保物贷款	62,790,326	48,966,208
其中：抵押贷款	44,692,832	33,874,517
质押贷款	18,097,494	15,091,691
贷款和垫款总额	95,261,263	78,558,537
加：应计利息	161,808	147,513
减：贷款损失准备	3,726,467	2,901,645
贷款和垫款账面价值	91,696,604	75,804,405

## (5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	43,908	19,526	4,122		9,776	17,033	5,060	132
保证贷款	55,354	34,112	27,426	3,388	71,095	85,951	16,282	-
附担保物贷款	97,464	161,992	13,706	7,805	50,074	103,801	80,186	7,564
其中：抵押贷款	97,464	161,992	13,706	7,805	50,074	103,801	40,186	7,564
质押贷款	-	-	-	-	-	-	40,000	-
合计	196,726	215,630	45,254	11,193	130,945	206,785	101,528	7,696

## (6). 贷款损失准备

□适用 √不适用

## (7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	91,861,169	2,442,934	957,160	95,261,263
应计利息	161,808			161,808
损失准备	2,439,133	544,207	743,127	3,726,467
账面价值	89,583,844	1,898,727	214,033	91,696,604



## 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	1,620,479	582,654	698,512	2,901,645
期初余额在本期				-
--转入第二阶段	-1,468	13,738	-12,270	-
--转入第三阶段	-12,963	-31,589	44,552	-
--转回第二阶段				-
--转回第一阶段	12,405	-12,405	-	-
本期计提	821,011	-8,191	205,810	1,018,630
本期转回			200,408	200,408
本期转销				-
本期核销	-	-	-380,002	-380,002
其他变动	-331		-13,883	-14,214
期末余额	2,439,133	544,207	743,127	3,726,467

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	161,439		161,439	157,850		157,850
公募基金	5,879,797		5,879,797	5,814,090		5,814,090
合计	6,041,236		6,041,236	5,971,940		5,971,940
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	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

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	7,660,871	154,964	2,282	7,813,553	5,394,920	78,686	550	5,473,056
金融债	975,380	20,527		995,907	1,002,245	20,662		1,022,907
公司债券								
信托计划	1,515,149	44,458	5,418	1,554,189	1,543,000	41,567	5,164	1,579,403
标准化票据					39,695		242	39,453
其他								
<b>合计</b>	<b>10,151,400</b>	<b>219,949</b>	<b>7,700</b>	<b>10,363,649</b>	<b>7,979,860</b>	<b>140,915</b>	<b>5,956</b>	<b>8,114,819</b>

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	10,151,400			10,151,400
应计利息	219,949			219,949
损失准备	7,700			7,700
账面价值	10,363,649			10,363,649

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	5,956			5,956
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	1,744			1,744
本期转回				-
本期转销				-
本期核销				-
其他变动				-

期末余额	7,700		7,700
------	-------	--	-------

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	15,003,760	154,826	99,922	15,258,508	-3,918	9,183,760	104,760	-49,313	9,239,207	-2,757
金融债券	4,060,000	77,457	9,779	4,147,236	-137	2,700,000	39,698	-32,933	2,706,765	-124
公司债券	3,808,758	87,299	28,669	3,924,726	-12,617	4,781,450	142,492	-120,300	4,803,642	-135,382
资产支持证券	277,552	1,243	2,813	281,608	-437	214,767	343	-405	214,705	-378
同业存单	3,485,043	68,928	2,549	3,556,520	-1,708	9,082,107	-61,848	-3,116	9,017,143	-5,586
合计	26,635,113	389,753	143,732	27,168,598	-18,817	25,962,084	225,445	-206,067	25,981,462	-144,227

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	27,168,598			27,168,598
损失准备	18,817			18,817

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	23,704		120,523	144,227
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			50,000	50,000
本期转回	-4,887			-4,887
本期转销				
本期核销			-170,523	-170,523
其他变动				
期末余额	18,817			18,817

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	382,264	8,000	273,500	384,309	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	298,152	1,270	134,450	265,715	3,780	非以交易为目的
江苏省农村信用合作社联合社	600	600	60	600	600	60	非以交易为目的
中国银联股份有限公司	7,500	33,550	780	7,500	35,481	540	非以交易为目的
<b>合计</b>	416,050	714,566	10,110	416,050	686,105	13,380	/

## (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	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润		
<b>一、合营企业</b>								-
小计								-
<b>二、联营企业</b>								-
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	670,316		94,436	1,293		-4,800	761,245	-
江苏东台农村商业银行股份有限公司	448,786	-1,065	43,026	7,612		-1,607	496,752	-
小计	1,119,102	-1,065	137,462	8,905	-	-6,407	1,257,997	-
<b>合计</b>	1,119,102	-1,065	137,462	8,905	-	-6,407	1,257,997	-

## 17、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

适用 不适用**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	1,180,028	271,274	14,812	107,578	204,314	1,778,006
2. 本期增加金额	158,571	8,122	2,212	32,904	20,349	222,158
(1) 购置	5,453	5,226	1,939	30,282	1,626	44,526
(2) 在建工程转入	153,118	2,896	273	2,622	18,723	177,632
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	-	17,857	3,703	24,171	8,237	53,968
(1) 处置或报废	-	17,857	3,703	24,171	8,237	53,968
4. 期末余额	1,338,599	261,539	13,321	116,311	216,426	1,946,196
二、累计折旧						
1. 期初余额	478,341	168,635	10,181	93,183	153,206	903,546
2. 本期增加金额	60,455	26,472	1,510	6,856	7,526	102,819
(1) 计提	60,455	26,472	1,510	6,856	7,526	102,819
3. 本期减少金额	-	16,588	3,518	22,938	2,409	45,453
(1) 处置或报废	-	16,588	3,518	22,938	2,409	45,453
4. 期末余额	538,796	178,519	8,173	77,101	158,323	960,912
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	799,803	83,020	5,148	39,210	58,103	985,284
2. 期初账面价值	701,687	102,639	4,631	14,395	51,108	874,460

**(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	554,246	-	554,246	652,055	-	652,055
其他	68,347	-	68,347	56,916	-	56,916
合计	622,593	-	622,593	708,971	-	708,971

## (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	410,795	53,064	-	-	463,859
园区支行营业大楼	110,994	968	-102,623	-	9,339
徐州鼓楼支行新购房产	50,495	-	-50,495	-	-
舜湖支行新大楼	41,000	-	-	-	41,000
泰州分行大楼在建工程	26,000	-	-	-	26,000
合计	639,284	54,032	-153,118	-	540,198

## (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

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	合计
<b>一、账面原值</b>		
1. 期初余额	87,924	87,924
2. 本期增加金额	495	495
3. 本期减少金额	3,733	3,733
4. 期末余额	84,686	84,686
<b>二、累计折旧</b>		
1. 期初余额		
2. 本期增加金额	23,582	23,582
(1) 计提	23,582	23,582
3. 本期减少金额	284	284
(1) 处置	284	284

4. 期末余额	23,298	23,298
<b>三、减值准备</b>		
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		
<b>四、账面价值</b>		
1. 期末账面价值	61,388	61,388
2. 期初账面价值	87,924	87,924

## 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
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	175,353	374,678	550,031
2. 本期增加金额		78,496	78,496
(1) 购置		73,499	73,499
(2) 内部研发		4,997	4,997
(3) 企业合并增加			
3. 本期减少金额	573	600	1,173
(1) 处置	573	600	1,173
4. 期末余额	174,780	452,574	627,354
<b>二、累计摊销</b>			
1. 期初余额	49,062	252,608	301,670
2. 本期增加金额	4,255	52,063	56,318
(1) 计提	4,255	52,063	56,318
3. 本期减少金额	185	600	785
(1) 处置	185	600	785
4. 期末余额	53,132	304,071	357,203
<b>三、减值准备</b>			
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			
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	121,648	148,503	270,151
2. 期初账面价值	126,291	122,070	248,361

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 11.98%

## (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	3,118,910	779,727	2,384,713	596,177
待备案核销损失	518,175	129,544	868,722	217,181
应付职工薪酬	205,732	51,433	234,976	58,744
与资产相关的政府补贴	52,841	13,210	45,182	11,296
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	143,101	35,775	80,612	20,153
预计负债	455,147	113,787	254,021	63,505
贴现公允价值变动			9,827	2,457
其他债权投资公允价值变动			206,067	51,517
合计	4,505,685	1,126,421	4,095,899	1,023,975

## (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	-66,350	-16,588	-31,473	-7,868
其他债权投资公允价值变动	-143,732	-35,933		
其他权益工具投资公允价值变动	-298,516	-74,628	-270,055	-67,514
计入其他综合收益的减值准备	-237,926	-59,482	-323,071	-80,767
衍生金融工具公允价值变动	-7,326	-1,832	-12,320	-3,080
贴现公允价值变动	-1,307	-327		
<b>合计</b>	<b>-755,157</b>	<b>-188,790</b>	<b>-636,919</b>	<b>-159,229</b>

## (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	-188,790	937,631	-159,229	864,746	-
递延所得税负债	-188,790	-	-159,229	-	-

## (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	1,178	1,237
其他应收款	610,154	506,412
长期待摊费用	14,546	25,814
其他	1,587	9,246
<b>合计</b>	<b>627,465</b>	<b>542,709</b>

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	578,075	455,313
垫付款项	38,325	57,061
其他	47	28
减值准备	-6,293	-5,990
合计	610,154	506,412

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	12,498	-6,886	-	-	-	5,612
二、坏账准备—买入返售金融资产	27,028	-25,808	-	-	-	1,220
三、贷款损失准备—拆出资金	3,538	8,846	-	-	-	12,384
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,901,645	1,018,630	-200,408	394,216	193,808	3,726,467
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	5,956	1,744	-	-	-	7,700
八、其他债权投资减值准备	144,227	45,113	-	170,523	170,523	18,817
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	178,844	40,265	-	-	-	219,109
十七、其他资产—其他应收款	5,990	2,365	-	2,062	2,062	6,293
十八、其他资产—应收利息	2,630	-1,340	-	-	-	1,290
合计	3,282,356	1,082,929	-200,408	566,801	366,393	3,998,892

## 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	2,976,033	3,114,223
应计利息	1,885	2,106
合计	2,977,918	3,116,329

## 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	18,429	939,703
其他金融机构存放款项	6,712	2,462
应计利息	1,934	3,788
合计	27,075	945,953

**28、拆入资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	1,791,271	2,974,318
非银行金融机构拆入款项	-	-
应计利息	1,534	4,677
合计	1,792,805	2,978,995

**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	2,942,900	2,453,640
金融债券	1,657,000	297,000
同业存单	-	1,690,805
票据	1,916,690	743,867
应计利息	4,010	7,241
合计	6,520,600	5,192,553

**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	52,776,067	50,204,483
公司	39,733,667	39,437,682
个人	13,042,400	10,766,801
定期存款(含通知存款)	58,791,068	47,078,745
公司	18,620,234	15,757,870
个人	40,170,834	31,320,875
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	159,460	96,112
存入保证金	8,421,382	7,287,912
应计利息	2,488,780	2,058,086
合计	122,636,757	106,725,338

### 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	239,565	631,171	652,056	218,680
二、离职后福利-设定提存计划	28,460	83,638	84,859	27,239
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
五、内部退养福利	110,830	42,128	41,748	111,210
合计	378,855	756,937	778,663	357,129

#### (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	234,274	458,151	479,172	213,253
二、职工福利费		35,948	35,948	-
三、社会保险费	224	34,182	34,170	236
四、住房公积金		92,888	92,874	14
五、工会经费和职工教育经费	5,067	10,002	9,892	5,177
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	239,565	631,171	652,056	218,680

#### (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	5	47,471	47,476	
2、失业保险费		655	655	
3、企业年金缴费	28,455	35,512	36,728	27,239
合计	28,460	83,638	84,859	27,239

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	112,219	177,402
个人所得税	13,204	11,714
增值税及城市维护建设税	31,867	30,789
其他	14,005	13,188
合计	171,295	233,093

**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
财务担保合同计提损失准备	254,021	455,147
合计	254,021	455,147

**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	7,996,923	5,194,855
可转换公司债券	1,285,468	1,241,378
二级资本债	499,494	

应计利息	24,938	5,355
合计	9,806,823	6,441,588

本集团于本年末未偿付的同业存单共计 22 支，面值合计人民币 8,110,000 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 5,220,000 千元），期限均为 1 年以内；利率范围为 2.60%至 3.00%（2020 年 12 月 31 日：1.75%至 3.35%）。

本行二级资本债券于 2021 年 4 月 15 日簿记建档，并于 2021 年 4 月 19 日发行完毕，发行规模为人民币 5 亿元，品种为 10 年期固定利率债券，在第 5 年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为 4.80%。

## (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
21 苏州农商二级 01	0.1	2021-4-15	3,652	500,000	500,000	-506	499,494
21 江苏苏州农商银行 CD059	0.1		273	150,000	150,000	-3,066	146,934
21 江苏苏州农商银行 CD058	0.1	2021-12-29	365	450,000	450,000	-12,401	437,599
21 江苏苏州农商银行 CD057	0.1	2021-12-28	365	650,000	650,000	-17,864	632,136
21 江苏苏州农商银行 CD056	0.1	2021-12-23	182	500,000	500,000	-6,568	493,432
21 江苏苏州农商银行 CD055	0.1	2021-12-21	182	200,000	200,000	-2,512	197,488
21 江苏苏州农商银行 CD053	0.1	2021-12-17	182	290,000	290,000	-3,600	286,400
21 江苏苏州农商银行 CD054	0.1	2021-12-17	274	510,000	510,000	-9,865	500,135
21 江苏苏州农商银行 CD052	0.1	2021-12-16	182	600,000	600,000	-7,317	592,683
21 江苏苏州农商银行 CD051	0.1	2021-11-25	273	340,000	340,000	-6,058	333,942
21 江苏苏州农商银行 CD050	0.1	2021-11-25	181	300,000	300,000	-3,238	296,762
21 江苏苏州农商银行 CD049	0.1	2021-11-24	181	500,000	500,000	-5,359	494,641
21 江苏苏州农商银行 CD048	0.1	2021-11-23	273	150,000	150,000	-2,650	147,350
21 江苏苏州农商银行 CD047	0.1	2021-10-28	182	600,000	600,000	-5,372	594,628
21 江苏苏州农商银行 CD046	0.1	2021-9-17	181	500,000	500,000	-2,795	497,205
21 江苏苏州农商银行 CD045	0.1	2021-9-14	273	50,000	50,000	-600	49,400
21 江苏苏州农商银行 CD044	0.1	2021-9-10	365	200,000	200,000	-3,810	196,190
21 江苏苏州农商银行 CD043	0.1	2021-9-8	365	500,000	500,000	-9,377	490,623
21 江苏苏州农商银行 CD042	0.1	2021-9-7	181	200,000	200,000	-937	199,063
21 江苏苏州农商银行 CD038	0.1	2021-6-28	273	120,000	120,000	-846	119,154
21 江苏苏州农商银行 CD037	0.1	2021-6-25	273	500,000	500,000	-3,484	496,516
21 江苏苏州农商银行 CD036	0.1	2021-6-24	273	500,000	500,000	-3,364	496,636

21 江苏苏州农商银行 CD035	0.1	2021-6-23	273	300,000	300,000	-1,994	298,006
<b>合计</b>	/	/	/	8,610,000	8,610,000	-113,583	8,496,417

### (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%、第四年 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 2021 年 12 月 31 日，累计已有人民币 1,211,392 千元苏农转债转为公司 A 股普通股，累计转股数为 191,071,241 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础，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1 元（含税），送红股 1 股（含税）。自 2019 年 6 月 12 日起，可转债的转股价格调整为 5.67 元/股。2020 年 6 月 12 日，本行 2019 年年度股东大会审议通过了 2019 年度利润分配方案，决定以实施 2019 年年度权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.50 元（含税）。自 2020 年 7 月 2 日起，可转债的转股价格调整为 5.52 元/股。2021 年 5 月 20 日，本行 2020 年年度股东大会审议通过了 2020 年度利润分配方案，决定以实施 2020 年年度权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.50 元（含税）。自 2021 年 6 月 8 日起，可转债的转股价格调整为 5.37 元/股。

### (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

适用  不适用

其他说明：

适用  不适用

### 39、租赁负债

适用  不适用

### 40、其他负债

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付股利	3,406	3,309
其他应付款	513,267	561,720
递延收益	52,843	51,278
合计	569,516	616,307

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	452,707	487,780
委托及代理业务	3,137	2,000
应付工程款	23,138	40,441
其他	34,285	31,499
合计	513,267	561,720

#### 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	1,803,069				1	1	1,803,070

其他说明：

自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 12 月 31 日期间发生可转债转股 1 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	12,886	152,018			-	1	12,886	152,017
合计	12,886	152,018				1	12,886	152,017

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）	2,283,465	7		2,283,472
其他资本公积	4,735			4,735
合计	2,288,200	7		2,288,207

## 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						税后归属于母公司	税后归属于少数股东	期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计				
一、不能重分类进损益的其他综合收益	202,542	28,461	7,116	-		21,345	21,345	-	223,887	
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	202,542	28,461	7,116	-		21,345	21,345		223,887	
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	96,415	255,152	68,947	-29,543		215,748	215,748	-	312,163	
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	-154,550	462,077	87,449	112,278		262,350	262,350		107,800	
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	108,170	-257,402	-31,351	-131,994		-94,057	-94,057		14,113	
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	16,032	8,905	-	-		8,905	8,905		24,937	
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	-7,370	1,307	2,783	-9,827		8,351	8,351		981	

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	134,133	40,265	10,066	-		30,199	30,199		164,332
其他综合收益合计	298,957	283,613	76,063	-29,543		237,093	237,093	-	536,050

项目	期初余额	上期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	220,838	-24,395	-6,099			-18,296	-18,296		202,542
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	220,838	-24,395	-6,099			-18,296	-18,296		202,542
企业自身信用风险公允价值变动									
二、将重分类进损益的其他综合收益	251,157	-191,709	-55,685	18,718		-	-		96,415
其中：权益法下可转损益的其他综合收益									
其他债权投资公允价值变动	103,230	-316,662	-85,927	27,045		-	-		-154,550
金融资产重分类计入其他综合收益的金额						257,780	257,780		
其他债权投资信用损失准备	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	3,720	12,312				12,312	12,312		16,032
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	-1,025	-9,827	-2,115	-1,367		-6,345	-6,345		-7,370

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备	90,904	57,639	14,410			43,229	43,229		134,133
其他综合收益合计	471,995	-216,104	-61,784	18,718		-	-		298,957
						173,038	173,038		

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

#### 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	1,050,995	115,955		1,166,950
任意盈余公积	2,533,942	338,024		2,871,966
合计	3,584,937	453,979		4,038,916

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	2,616,936	271,191			2,888,127
合计	2,616,936	271,191			2,888,127

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	1,276,111	1,201,934
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		-
调整后期初未分配利润	1,276,111	1,201,934
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,160,354	951,460
减：提取法定盈余公积	115,955	95,707
提取任意盈余公积	338,024	255,593
提取一般风险准备	271,191	255,523
应付普通股股利	270,460	270,460
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,440,835	1,276,111

## 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	5,763,902	5,282,764
存放同业	19,594	56,709
存放中央银行	134,461	131,598
发放贷款及垫款	4,366,560	3,921,663
其中：个人贷款和垫款	1,192,055	928,572
公司贷款和垫款	2,862,745	2,702,497
票据贴现	311,760	290,594
拆出资金及买入返售金融资产	79,631	87,903
债券及其他投资利息收入	1,163,656	1,084,891
其中：已减值金融资产利息收入	13,883	16,077
利息支出	2,728,311	2,280,112
同业存放	1,624	25,727
向中央银行借款	50,573	45,101
吸收存款	2,248,285	1,866,658
发行债券	254,823	168,943
拆入资金及卖出回购金融资产	170,880	173,683
租赁利息支出	2,126	
其他		
利息净收入	3,035,591	3,002,652

## 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	366,623	257,328
结算与清算手续费	40,787	42,594
代理业务手续费	56,737	65,197
理财业务收入	234,846	123,430
贷记卡手续费收入	5,606	2,803
电子银行业务收入	21,577	22,818
其他业务手续费收入	7,070	486
手续费及佣金支出	148,181	127,314
支付结算手续费支出	8,231	9,319
代理手续费支出	22,672	28,785
电子银行手续费及佣金	65,507	35,039
债券借贷业务支出	12,648	17,020
外汇业务手续费支出	21,102	21,686
其他手续费及佣金	18,021	15,465
手续费及佣金净收入	218,442	130,014

## 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	137,462	110,599
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	217,247	243,674
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	10,110	13,380
处置交易性金融资产取得的投资收益	82,230	184,404
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	13,295	8,656
债务重组收益		
衍生金融工具	5,760	-8,718
合计	466,104	551,995

## (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	217,247	243,674
	处置取得收益	82,230	184,404

## 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	40,899	11,631
合计	40,899	11,631

## 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	34,877	-573
衍生金融工具	-4,669	870
合计	30,208	297

## 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	10,493	9,635
自用房地产房产税	12,387	12,558
其他	9,941	9,309
合计	32,821	31,502

## 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	753,244	734,700
租赁费	2,511	24,800
折旧费	101,515	92,951
无形资产摊销	56,318	65,065
长期待摊费用摊销	10,450	15,132
差旅费		
业务招待费	27,459	29,225
电子设备运转费	23,242	28,399
安全防范费	29,633	29,809
日常行政费用	46,227	41,912
业务宣传费	28,865	31,340
专业服务费	11,659	17,462
机构监管费	22,500	18,020
保险费	31,987	20,547
广告费	13,077	12,863
劳动保护费	5,832	16,777
使用权资产折旧费用	23,582	-
其他	72,656	49,009
合计	1,260,757	1,228,011

## 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	1,018,630	1,226,780
其他应收款	2,365	-90
债权投资	1,744	757
其他债权投资	45,113	71,790
财务担保合同及贷款承诺	201,126	80,328

存放同业	-6,886	-9,383
拆出资金	8,846	-11,669
买入返售金融资产	-25,808	6,604
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	40,265	57,640
应收利息	-1,340	2,630
<b>合计</b>	<b>1,284,055</b>	<b>1,425,387</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	2,458	2,488	2,458
长期不动户票据结转	6,895	9,245	6,895
其他	4,042	6,275	4,042
<b>合计</b>	<b>13,395</b>	<b>18,008</b>	<b>13,395</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
泰兴市地方金融监督管理局 2020 年度银行业金融考核奖金	60		与收益相关
2020 年度银行业高质量发展政府奖励	101		与收益相关
吴江区 2020 年度平台经济领军企业奖励资金	500		与收益相关
2021 年度苏州市企业研究开发费用奖励吴江区配套资助经费	83		与收益相关
苏州营销管理总部办公用房补贴	143		与收益相关
财政创业担保贷款奖补资金	80		与收益相关
土地优惠递延	1,491	1,490	与资产相关
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
<b>合计</b>	2,458	2,488	

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	247,762	322,066
递延所得税费用	-148,948	-203,452
<b>合计</b>	<b>98,814</b>	<b>118,614</b>

#### (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	1,260,253
按法定/适用税率计算的所得税费用	315,063
非应税收入的影响	-231,265
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	19,468
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	1,552
对以前期间当期所得税的调整	-6,004
所得税费用	98,814

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	2021 年	2020 年
基本每股收益（持续经营）	0.64	0.53
稀释每股收益（持续经营）	0.59	0.49

每股收益的具体计算如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年	2020 年
归属于母公司股东的当期净利润	1,160,354	951,460
加：可转换公司债券的利息支出（税后）	44,751	43,131
用于计算稀释每股收益的净利润	1,205,105	994,591
发行在外普通股的加权平均数（千股）	1,803,070	1,803,067
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）	239,965	233,446
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）	2,043,035	2,036,513
稀释每股收益	0.59	0.49

**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	1,161,439	958,828
加：资产减值准备		
信用减值损失	1,284,055	1,425,387
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	101,515	92,951
使用权资产摊销	23,582	-
无形资产摊销	56,318	65,065
长期待摊费用摊销	10,450	15,132
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）	3,004	-13,876
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）	-30,208	-297
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-466,104	-551,995
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-148,948	-203,452
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）	-17,707,170	-7,584,273
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	14,853,493	14,100,389
债券及其他利息收入	-1,163,656	-1,084,891
已识别减值金融资产的利息收入	-13,883	-16,077
已发行债务证券利息支出	254,823	168,943
货币衍生工具未实现损益	225	-13,421
租赁利息支出	2,126	
其他		
经营活动产生的现金流量净额	-1,778,939	7,358,413
<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	281,693	314,334
减：现金的期初余额	314,334	355,749
加：现金等价物的期末余额	3,812,387	5,489,906
减：现金等价物的期初余额	5,489,906	5,729,439
现金及现金等价物净增加额	-1,710,160	-280,948

## (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	281,693	314,334
其中：库存现金	281,693	314,334
二、现金等价物	3,812,387	5,489,906
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	2,384,113	2,222,650
存放同业款项	1,428,274	3,267,256
三、期末现金及现金等价物余额	4,094,080	5,804,240

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	1,918,043	因开展回购业务质押的金融资产
债券	12,548,000	因开展回购业务质押的金融资产
合计	14,466,043	/

## 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	1,491	营业外收入	1,491
与收益相关的政府补助	967	营业外收入	967
与日常活动的政府补助	40,899	其他收益	40,899

## (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	1,257,997	1,119,102
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	137,462	110,599
--其他综合收益	9,713	16,032
--综合收益总额	147,175	126,631

## (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

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费及佣金收入。截至2021年12月31日本集团此类未合并的银行理财产品规模余额合计人民币204亿元（2020年12月31日：260亿元）。2021年理财业务相关的手续费及佣金收入为人民币234,846千元（2020年：123,429千元）

## (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			281,608	281,608	281,608
基金	5,879,797			5,879,797	5,879,797
信托计划		1,559,608		1,559,608	1,559,608
合计	5,879,797	1,559,608	281,608	7,721,013	7,721,013

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
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	5,879,797	256,991	-	6,136,788
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资	5,879,797	161,439	-	6,041,236
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产	-	95,552	-	95,552
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	1,810,851	38,688,542	-	40,499,393
(三) 其他权益工具投资	-	-	714,566	714,566
(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>7,690,648</b>	<b>38,945,533</b>	<b>714,566</b>	<b>47,350,747</b>
(六) 交易性金融负债	-	88,226		88,226

1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债	-	88,226		88,226
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债	-	88,226	-	88,226
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				
持续以公允价值计量的负债总额	-	88,226	-	88,226
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第一层级：估值日能获得的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其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	2021 年	2020 年
年初数	686,105	861,437
新准则影响		
利得和损失总额	28,461	-24,395
-计入当期损益		
-计入其他综合收益	28,461	-24,395
购入		
结算	-	-150,937
年末数	714,566	686,105

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
金融资产				
债权投资	10,363,649	8,114,819	10,311,909	8,064,380
金融负债				
应付债券	9,806,823	6,441,588	9,993,398	6,553,217

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	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	取得

名称				注册资本 (人民币)	直接	间接	方式
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
苏州环亚实业有限公司
北京市场经济开发研究院
成都川大金钟科技有限公司
广德亨通铜业有限公司
亨通财务有限公司
亨通大厦（苏州）置业有限公司
亨通地产（吴江）有限公司
亨通地产股份有限公司
亨通光载无限信息技术（江苏）有限公司
亨通国创（苏州）科技创业服务有限公司
亨通集团上海贸易有限公司
亨通温泉乐园管理（苏州）有限公司
亨通文旅发展有限公司
亨通新能源技术有限公司
恒达中泰集团有限公司
横琴华通金融租赁有限公司
横琴人寿保险有限公司
湖州东源置业有限公司
湖州港汇商务大厦有限公司
济南合润农业发展合伙企业（有限合伙）
济南铁环投资合伙企业（有限合伙）
江苏绸都房产发展有限公司

江苏德策律师事务所
江苏东方盛虹股份有限公司
江苏亨通储能科技有限公司
江苏亨通创业投资有限公司
江苏亨通电力电缆有限公司
江苏亨通光电股份有限公司
江苏亨通国际物流有限公司
江苏亨通海洋光网系统有限公司
江苏亨通金服数字科技有限公司
江苏亨通金控投资有限公司
江苏亨通精密铜业有限公司
江苏亨通龙韵新能源科技有限公司
江苏亨通数字智能科技有限公司
江苏亨通投资控股有限公司
江苏亨通智能科技有限公司
江苏亨通智能物联系统有限公司
江苏亨通智能装备有限公司
江苏恒宇纺织集团有限公司
江苏华鑫化工有限公司
江苏联芯通信技术有限公司
江苏如皋农村商业银行股份有限公司
江苏尚吉亨通新材料有限公司
江苏苏尊容大律师事务所
江苏通顺创业投资有限公司
江苏五一互联电子商务有限公司
江苏宇太网智科技有限公司
江苏宇钛新材料有限公司
江苏张家港农村商业银行股份有限公司
江苏镇江农村商业银行股份有限公司
金汇通（天津）电工材料交易市场有限公司
连云港纽泰科化工有限公司
南京清浅流年文化传媒有限公司
南京思麦奥文化传媒有限公司
南京曦光信息科技研究院有限公司
南京小融信息科技有限公司
南京轩清海文化传媒有限公司
南京扬子影视文化发展有限公司
南京永泰工程咨询有限公司
宁波捷碧医疗科技有限公司
山东鲁润禾农业发展有限公司
上海爱有网络科技有限公司
上海国能物流有限公司
上海剑控信息技术有限公司
上海智华金泉金融信息服务有限公司
深圳南岭慧业战略新兴产业股权投资基金合伙企业（有限合伙）
苏商融资租赁有限公司
苏银理财有限责任公司
苏州东通建设发展有限公司

苏州弗德利商贸有限公司
苏州高铭房产发展有限公司
苏州高新创业投资集团聚晟资产管理有限公司
苏州高新区新合盛融资担保有限公司
苏州高新区中小企业融资担保有限公司
苏州工业园区两棵树投资管理有限公司
苏州工业园区盛华聚信股权投资企业（有限合伙）
苏州工业园区鑫艾投资企业（有限合伙）
苏州工业园区玄戈投资企业（有限合伙）
苏州光亨新能源科技有限公司
苏州亨通东太湖置业有限公司
苏州亨通华芯投资管理有限公司
苏州亨通金融大厦物业有限公司
苏州亨通朗铭置业有限公司
苏州亨通融资担保有限公司
苏州亨通文创有限公司
苏州亨通物业有限公司
苏州亨通永贞创业投资企业（有限合伙）
苏州亨芯置业有限公司
苏州恒通景观绿化工程有限公司
苏州恒宇泽鑫创业投资合伙企业（有限合伙）
苏州恒誉长耀建设发展有限公司
苏州华业汽车科技发展有限公司
苏州环亚航宇科技有限公司
苏州科大亨芯长三角研究院有限公司
苏州莱斯豪精密铸造有限公司
苏州迈为科技股份有限公司
苏州融盛达投资控股有限公司
苏州市博融商业保理有限公司
苏州市诚艺纺织有限公司
苏州市亨信资产管理有限公司
苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司
苏州市聚创科技小额贷款有限公司
苏州市聚鑫商业保理有限公司
苏州市兰青纺织品有限公司
苏州市盛泽城乡投资发展有限公司
苏州市吴江区牙病防治所
苏州市吴江盛泽化纤绸厂
苏州市新合盛科技小额贷款有限公司
苏州市新生辉化工有限公司
苏州市奕双新材料有限公司
苏州市志诚机械有限公司
苏州苏明装饰股份有限公司
苏州天禄光科技股份有限公司
苏州维隆纺织有限公司
苏州维隆铝业有限公司
苏州沃得博格资产经营管理有限公司
苏州吴中亨通新能源科技有限公司

苏州翔楼新材料股份有限公司
苏州新区创新科技投资管理有限公司
苏州新丝路中安创业投资合伙企业（有限合伙）
苏州信诚典当行有限公司
苏州易昇光学材料有限公司
苏州中城绿建科技有限公司
苏州中科亨通矿产资源开发有限公司
太仓亨通新能源科技有限公司
托普纺织（苏州）有限公司
吴江飞峰化纤织造有限公司
吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司
吴江佳力高纤有限公司
吴江联南汽车销售服务有限公司
吴江狮城木门厂
吴江市递依织造有限公司
吴江市飞洋化纤有限公司
吴江市广业纺织厂
吴江市广业纺织品有限公司
吴江市恒达实业发展有限公司
吴江市恒通电缆有限公司
吴江市恒益光电材料有限公司
吴江市宏恩纺织厂
吴江市宏恩节能电气技术有限公司
吴江市鸿耀经编织造有限公司
吴江市花木桥无纺制品厂
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司
吴江市黎里粘合剂厂
吴江市鲈乡农村小额贷款股份有限公司
吴江市千盛彩钢板活动房厂
吴江市勤华化纤织造有限公司
吴江市荣华精编厂
吴江市荣顺精密铸件有限公司
吴江市荣晓纺织有限公司
吴江市荣信物业管理有限公司
吴江市赛格保温材料有限公司
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
吴江市苏商农村小额贷款股份有限公司
吴江市新吴纺织有限公司
吴江市鑫辉纺织有限公司
吴江市志超喷织厂
吴江小村盛达创业投资有限公司
吴江震泽镇沪江彩板钢构厂
吴中经济技术开发区越溪浩久发市场营销策划工作室
新疆大全新能源股份有限公司
新疆中科亨通矿业资源开发有限公司
徐州东通建设发展有限公司
烟台莱润禾农业发展有限公司

浙江瀚叶股份有限公司
中德证券有限责任公司
中国联通（北京）通讯技术有限公司
中兴财光华会计师事务所（特殊普通合伙）江苏分所
珠海横琴安友投资控股有限公司
珠海横琴亨通永智投资有限公司
珠海华隆投资有限公司
珠海市铎顺资产管理有限公司

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

### (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

## (6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

## (7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：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	1,510	1,721

## (8). 其他关联交易

√适用 □不适用

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

	2021 年	2020 年
持本行 5%以上（含 5%）股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-9,410	-1
其他关联方	-512,454	509,310
合计	-521,864	509,309

## 利息收入

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年
持有本集团 5%及 5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	13,569	44
江苏新恒通投资集团有限公司	263	378
其他关联方	69,324	75,809
合计	83,156	76,231

## 吸收存款净增减额

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年
持有本集团 5%及 5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	875	-2,526
江苏新恒通投资集团有限公司	-13,705	3,858
其他关联方	-125,813	5,424
合计	-138,643	6,756

## 利息支出

单位：千元 币种：人民币

	2021 年	2020 年
持有本集团 5%及 5%以上股份的股东		

亨通集团有限公司	574	526
江苏新恒通投资集团有限公司	667	303
其他关联方	8,133	6,402
合计	9,374	7,231

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

	2021 年 12 月 31 日	2020 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	100	9,510
其他关联方	965,737	1,478,191
合计	965,837	1,487,701

其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

	2021 年 12 月 31 日	2020 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	202,273	202,347
其他关联方	162,284	81,223
合计	364,557	283,570

吸收存款

单位：千元 币种：人民币

	2021 年 12 月 31 日	2020 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	100,095	99,220
江苏新恒通投资集团有限公司	1,598	15,303
其他关联方	680,499	806,312
合计	782,192	920,835

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）	2,273	2,357
应收利息	其他关联方	3,751	3,574

(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）	1,116	428
应付利息	其他关联方	4,215	2,999

## 7、关联方承诺

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	2021年12月31日	2020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	277,133	232,464
合计	567,128	522,459

## 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	2021年12月31日	2020年12月31日
贷款承诺	977,425	925,523
开出信用证	1,278,946	1,538,998
开出保函	398,943	364,524
银行承兑汇票	19,412,314	15,746,818
合计	22,067,628	18,575,863

## (2) 资本性承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	170,844	184,031
一年至五年	4,505	7,102
合计	175,349	191,133

## (3) 经营租赁承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
一年以内	-	25,910
一年至五年	-	66,690
五年以上	-	7,664
合计	-	100,264

## 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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
回购协议及支小再贷款：				
票据	1,918,043	744,001	1,916,690	743,867
债券	12,548,000	5,782,200	7,199,900	5,281,445
合计	14,466,043	6,526,201	9,116,590	6,025,312

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抵押。

于2021年12月31日，本集团无已出售或再次向外抵押、但有义务到期返还的该等质押物（2020年12月31日：无）。

**十六、资产负债表日后事项**

## 1、重要的非调整事项

□适用 √不适用

## 2、利润分配情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	288,491
经审议批准宣告发放的利润或股利	288,491

2022 年度本行利润分配方案拟提取法定盈余公积人民币 11,587 万元，提取任意盈余公积人民币 38,398 万元，提取一般风险准备人民币 30,718 万元，以本次分红派息股权登记日的本行总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.6 元（含税），该利润分配方案尚待股东大会批准。若按照我行截至 2021 年 12 月 31 日的总股本 1803070253 股为基数，预计分配现金红利总额 28849.12 万元。

## 3、销售退回

□适用 √不适用

## 4、其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

# 十七、风险管理

### 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	2021年12月31日		2020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	29,614,773	31.11	26,578,938	33.84
其中：纺织业	13,945,778	14.64	13,203,788	16.81
批发和零售业	7,484,149	7.86	5,945,633	7.57
租赁和商务服务业	6,101,441	6.40	5,232,823	6.66
建筑业	6,202,328	6.51	5,011,898	6.38
房地产业	1,443,953	1.52	1,878,822	2.39
农、林、牧、渔业	1,574,554	1.65	1,677,307	2.14
电力、燃气及水的生产和供应业	1,481,230	1.55	1,094,400	1.39
交通运输、仓储和邮政业	733,730	0.77	599,438	0.76
住宿和餐饮业	499,915	0.52	382,269	0.49
水利、环境和公共设施管理业	438,740	0.46	328,000	0.42
金融业	319,000	0.33	278,000	0.35
科学研究和技术服务业	565,510	0.59	152,984	0.19
其他	1,067,438	1.12	472,211	0.60
贴现	13,330,795	13.99	10,186,801	12.97
公司贷款和垫款小计	70,857,556	74.38	59,819,524	76.15
个人贷款	24,403,707	25.62	18,739,013	23.85
贷款和垫款总额	95,261,263	100.00	78,558,537	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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
苏州地区	78,249,883	82.14	62,366,556	79.39
其他地区	17,011,380	17.86	16,191,981	20.61
贷款和垫款总和	95,261,263	100	78,558,537	100

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

2021 年 12 月 31 日				
类别	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	91,861,169			91,861,169
关注		2,442,934		2,442,934
次级			843,126	843,126
可疑			86,647	86,647
损失			27,387	27,387
<b>合计</b>	<b>91,861,169</b>	<b>2,442,934</b>	<b>957,160</b>	<b>95,261,263</b>
2020 年 12 月 31 日				
类别	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
<b>合计</b>	<b>74,973,694</b>	<b>2,575,879</b>	<b>1,008,964</b>	<b>78,558,537</b>

#### (4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2021年12月31日及2020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	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用		
风险敞口包括：		
存放中央银行款项	10,257,408	9,996,288
存放同业款项	1,629,404	3,409,814
拆出资金	2,136,263	570,924
衍生金融资产	95,552	429,464
买入返售金融资产	3,577,212	4,551,742
发放贷款及垫款	91,696,604	75,804,405
金融投资	43,573,483	39,318,939
其他金融资产	611,332	507,649
表内信用风险敞口合计	153,577,258	134,589,225
表外信用承诺风险敞口合计	22,067,628	18,575,863
最大信用风险敞口	175,644,886	153,165,088

#### (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

2021 年 12 月 31 日	交易性金融资产
------------------	---------

未评级（注2）	5,879,797
A（含）以上	161,439
<b>合计</b>	<b>6,041,236</b>
<b>2020年12月31日</b>	<b>交易性金融资产</b>
未评级（注2）	5,014,747
A（含）以上	207,911
<b>合计</b>	<b>5,222,658</b>

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

2021年12月31日	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级（注2）	6,296,929			6,296,929
A（含）以上	4,066,720			4,066,720
<b>合计</b>	<b>10,363,649</b>			<b>10,363,649</b>
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
<b>合计</b>	<b>8,114,819</b>			<b>8,114,819</b>

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

2021年12月31日	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级（注2）	12,753,652			12,753,652
A（含）以上	14,022,979			14,022,979
A以下（注1）	391,967			391,967
<b>合计</b>	<b>27,168,598</b>			<b>27,168,598</b>
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
<b>合计</b>	<b>25,981,462</b>			<b>25,981,462</b>

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2021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

2021年12月31日	账面金额	合计
-------------	------	----

	第一阶段未来 12个月预期信 用损失	第二阶段整个 存续期预期信 用损失	第三阶段整个 存续期预期信 用损失	不适用	
存放中央银行款项	10,253,566				10,253,566
存放同业存款	1,631,703				1,631,703
拆出资金	2,135,901				2,135,901
衍生金融资产				95,552	95,552
买入返售金融资产	3,575,592				3,575,592
发放贷款及垫款	91,861,169	2,442,934	957,160		95,261,263
交易性金融资产				6,041,236	6,041,236
债权投资	10,151,400				10,151,400
其他债权投资	26,866,739				26,866,739
其他金融资产	601,876		17,039		618,915
<b>合计</b>	<b>147,077,946</b>	<b>2,442,934</b>	<b>974,199</b>	<b>6,136,788</b>	<b>156,631,867</b>
2020年12月31日	<b>账面金额</b>				<b>合计</b>
	第一阶段未来 12个月预期信 用损失	第二阶段整个 存续期预期信 用损失	第三阶段整个 存续期预期信 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
<b>合计</b>	<b>127,721,249</b>	<b>2,575,879</b>	<b>1,023,619</b>	<b>5,652,122</b>	<b>136,972,869</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2021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988,918千元，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。

### （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2021年12月31日及2020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

2021 年 12 月 31 日					
项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	10,476,751	61,427	209	714	10,539,101
存放同业款项	1,109,548	476,857	313	42,686	1,629,404
拆出资金	1,911,595	224,668			2,136,263
衍生金融资产	83,207	12,125		220	95,552
买入返售金融资产	3,577,212				3,577,212
发放贷款和垫款	91,481,161	215,443			91,696,604
交易性金融资产	6,041,236				6,041,236
债权投资	10,363,649				10,363,649
其他债权投资	26,692,776	475,822			27,168,598
其他权益工具投资	714,566				714,566
其他金融资产	611,332				611,332
金融资产合计	153,063,033	1,466,342	522	43,620	154,573,517
负债					
向中央银行借款	2,977,918				2,977,918
同业及其他金融机构存放 款项	27,075				27,075
拆入资金	1,601,532	191,273		-	1,792,805
衍生金融负债	86,036	1,998		192	88,226
卖出回购金融资产款	6,520,600				6,520,600
吸收存款	121,978,342	637,049	588	20,778	122,636,757
已发行债务证券	9,806,823				9,806,823
其他金融负债	210,758	332,988	1	22,656	566,403
金融负债合计	143,209,084	1,163,308	589	43,626	144,416,607
资产负债表头寸净额	9,853,949	303,034	-67	-6	10,156,910
表外信用承诺	21,812,079	224,213		31,336	22,067,628
2020 年 12 月 31 日					

项目	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	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

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	2021年12月31日		2020年12月31日	
	净损益	股东权益合计	净损益	股东权益合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
人民币对美元贬值10%	22,722	22,722	-969	-969
人民币对美元升值10%	-22,722	-22,722	969	969

## (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

2021 年 12 月 31 日						
项目	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	9,907,639				631,462	10,539,101
存放同业款项	1,509,361	116,730			3,313	1,629,404
拆出资金	2,123,517				12,746	2,136,263
衍生金融资产					95,552	95,552
买入返售金融资产	3,574,372				2,840	3,577,212
发放贷款和垫款	15,534,511	59,318,756	13,433,685	3,002,077	407,575	91,696,604
交易性金融资产		27,229		131,264	5,882,743	6,041,236
债权投资	568,920	1,996,392	3,337,602	4,240,786	219,949	10,363,649
其他债权投资	25,837,229	905,435	38,254		387,680	27,168,598
其他权益工具投资					714,566	714,566
其他金融资产					611,332	611,332
金融资产合计	59,055,549	62,364,542	16,809,541	7,374,127	8,969,758	154,573,517
2021 年 12 月 31 日						
项目	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	393,355	2,582,678			1,885	2,977,918
同业及其他金融机构存放款项	25,141				1,934	27,075
拆入资金	691,271	1,100,000			1,534	1,792,805
衍生金融负债					88,226	88,226
卖出回购金融资产款	5,918,393	598,197			4,010	6,520,600
吸收存款	73,911,780	19,006,206	27,229,991		2,488,780	122,636,757
已发行债务证券	2,106,577	5,890,347	1,784,961		24,938	9,806,823
其他金融负债	8,945	13,911	29,919	361	513,267	566,403
金融负债合计	83,055,462	29,191,339	29,044,871	361	3,124,574	144,416,607
利率敏感度缺口总计	-	33,173,203	-12,235,330	7,373,766	5,845,184	10,156,910
2020 年 12 月 31 日						
项目	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
<b>2020 年 12 月 31 日</b>						
<b>项目</b>	<b>3 个月以内</b>	<b>3 个月至 1 年</b>	<b>1 年至 5 年</b>	<b>5 年以上</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
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	-	44,169,656	1,428,413	4,931,545	4,878,376	9,210,044

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
增加/减少	增加/减少	增加/减少
100	337,408	198,347
-100	-337,408	-198,347

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	
	2021 年 12 月 31 日	2020 年 12 月 31 日
增加/减少	增加/减少	增加/减少
100	-498,435	-433,781

-100	548,326	474,097
------	---------	---------

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

2021年12月31日								
项目	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	7,589,006	2,946,286		3,809				10,539,101
存放同业款项		1,423,664	31,793	59,669	122,889			1,638,015
拆出资金			1,336,713	804,458	-			2,141,171
买入返售金融资产			3,578,636					3,578,636
发放贷款和垫款	162,327		6,286,626	10,678,669	52,065,248	17,229,758	20,385,638	106,808,266
交易性金融资产		5,879,797	-	-	34,597	24,340	148,255	6,086,989

债权投资			490,066	251,707	2,197,284	4,165,703	4,656,640	11,761,400
其他债权投资			26,383,828	145,893	650,849	1,408,572	1,223,239	29,812,381
其他权益工具投资	714,566							714,566
其他金融资产	1,178	610,154						611,332
资产合计	8,467,077	10,859,901	38,107,662	11,944,205	55,070,867	22,828,373	26,413,772	173,691,857
<b>2021 年 12 月 31 日</b>								
项目	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			610,416	101,894	2,584,314			3,296,624
同业及其他金融机构存放款项		27,075						27,075
拆入资金			394,954	306,606	1,106,944	-	-	1,808,504
卖出回购金融资产款			5,693,920	229,311	605,709	-	-	6,528,940
吸收存款		61,876,484	4,769,801	8,112,357	19,885,760	28,453,360	-	123,097,762
已发行债务证券				2,120,000	6,033,729	2,038,271	-	10,192,000
其他金融负债		495,209	2,396	6,988	25,795	38,208	450	569,046
负债合计		62,398,768	11,471,488	10,877,156	30,242,251	30,529,839	450	145,519,951
表内流动性敞口	8,467,077	51,538,867	26,633,112	1,067,049	24,828,616	-7,701,466	26,413,322	28,171,906
表外承诺事项	-	1,714,553	4,021,650	4,735,674	11,418,944	175,807	1,000	22,067,628
<b>2020 年 12 月 31 日</b>								
项目	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		3,873				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
<b>2020 年 12 月 31 日</b>								
项目	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

### (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及其他。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
<b>2021 年 12 月 31 日</b>				
利率衍生工具及其他	-20,510	-36,361	-87,649	-144,520
<b>2020 年 12 月 31 日</b>				
利率衍生工具及其他	2,599	17	28,736	31,352

#### 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货币衍生工具。

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
2021 年 12 月 31 日				
— 现金流入	995,540	263,904	-	1,259,444
— 现金流出	990,820	258,911	-	1,249,731
合计	4,720	4,993	-	9,713
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

## 十八、其他重要事项

### 1、前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用  不适用

#### (2). 未来适用法

适用  不适用

### 2、债务重组

适用  不适用

### 3、资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用  不适用

#### (2). 其他资产置换

适用  不适用

### 4、年金计划

适用  不适用

见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
营业收入	2,249,890	833,607	561,944	188,797	3,834,238
分部利息	-55,057	996,711	-941,654		-
外部利息	2,267,744	-149,470	917,317		3,035,591
手续费及佣金净收入	-2,770	-13,634	234,846		218,442
其他业务收入	39,973		351,435	188,797	580,205
营业支出	-1,663,522	-536,101	-349,672	-28,338	-2,577,633
营业利润	586,368	297,506	212,272	160,459	1,256,605
加:营业外收支净额				3,648	3,648
利润总额	586,368	297,506	212,272	164,107	1,260,253
资产总额	55,155,219	24,550,431	75,800,366	3,218,678	158,724,694
负债总额	68,148,024	55,289,530	21,756,276	262,597	145,456,427
补充信息					
1、折旧和摊销费用	93,485	45,922	48,501	3,957	191,865
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	98,702	50,079	35,732	27,624	212,137
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,031,133	227,546	23,010	2,366	1,284,055
4、对联营企业的投资收益				137,462	137,462
5、对联营企业的长期股权投资				1,257,997	1,257,997

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

□适用 √不适用

(4). 其他说明:

□适用 √不适用

## 7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

□适用 √不适用

## (2). 金融负债计量基础分类表

适用 不适用

## 8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

## 9、其他

适用 不适用**十九、补充资料**

## 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
非流动资产处置损益	327
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）	43,357
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	1,190
其他符合非经常性损益定义的损益项目	
减：所得税影响额	11,674
少数股东权益影响额	-163
合计	33,363

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	9.31	0.64	0.59
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.04	0.63	0.57

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

## 第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表
	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
	报告期内公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿

董事长：徐晓军

董事会批准报送日期：2022 年 4 月 26 日

### 修订信息

适用  不适用