

江苏银行股份有限公司

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



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

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

## 审计报告

毕马威华振审字第 2100829 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

### 一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 147 页的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2020 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 二、 形成审计意见的基础

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

### 三、 关键审计事项

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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

## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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





## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 三、关键审计事项 (续)

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2020 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

### 五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



## 审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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



## 审计报告(续)

毕马威华振审字第 2100829 号

### 六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国北京

中国注册会计师

石海云(项目合伙人)



汪扬



2021年4月28日

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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
夏平  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
季明  
主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
罗锋  
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
夏平  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
季明  
主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
罗锋  
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
夏平  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
季明  
主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表

2020 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

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

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

附注	本集团		本行	
	2020 年	2019 年	2020 年	2019 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(1,065,644)	126,936	(1,065,644)	126,936
五、现金及现金等价物净增加额	17,203,044	3,648,153	12,688,518	1,281,526
加: 年初现金及现金等价物余额	51,383,938	47,735,785	53,818,749	52,537,223
六、年末现金及现金等价物余额	68,586,982	51,383,938	66,507,267	53,818,749

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
夏平  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
季明  
主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于 2021 年 4 月 28 日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 夏平  
 法定代表人

\_\_\_\_\_  
 季明  
 主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
 罗锋  
 会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 147 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



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

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

此财务报表已于2021年4月28日获董事会批准。

夏平  
 法定代表人

季明  
 主管会计工作的负责人

罗锋  
 会计机构负责人

刊载于第14页至第147页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

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

三 银行重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

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

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

## 2 会计期间

会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

## 3 记账本位币

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

## 4 合并财务报表的编制方法

### (1) 总体原则

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

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

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

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

### (2) 少数股东权益变动

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

## 5 现金及现金等价物的确定标准

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

## 6 外币业务和外币折算

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

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

## 7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### (1) 金融工具的确认和初始计量

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

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

(2) 金融资产的分类和后续计量

(i) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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

本集团将同时符合下列条件且未被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

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

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

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

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

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

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

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

(ii) 金融资产的后续计量

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产*

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

*以摊余成本计量的金融资产*

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

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资*

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

*以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资*

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

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、财务担保负债及以摊余成本计量的金融负债。

*以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债*

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

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

*财务担保负债*

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

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

*以摊余成本计量的金融负债*

初始确认后,对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

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

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

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

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

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

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

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

(6) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

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

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

(i) 预期信用损失的计量

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



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

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

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

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

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

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准参见附注十、1(1)

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

(ii) 预期信用损失准备的列报

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

(iii) 核销

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

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

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

(8) 可转换工具

*含权益成分的可转换工具*

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

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

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

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

(9) 优先股和永续债

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

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

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

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

9 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

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

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4进行处理。

## 10 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

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

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

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

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

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

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

## 11 无形资产

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

各类无形资产的摊销年限分别为:

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

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

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

## 12 抵债资产

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

## 13 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试, 估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产(或资产组、资产组组合,下同)的公允价值(参见附注三、14)减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成,是可以认定的最小资产组合,其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

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

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

资产减值损失一经确认,在以后会计期间不会转回。

#### 14 公允价值的计量

除特别声明外,本集团按下述原则计量公允价值:

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

本集团估计公允价值时,考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征(包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等),并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

#### 15 职工薪酬

##### (1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

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

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

(3) 辞退福利

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

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

(4) 其他长期职工福利

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

16 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

## 17 所得税

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

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

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

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

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

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



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

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

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

## 18 经营租赁、融资租赁

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

### (1) 经营租赁租入资产

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

### (2) 经营租赁租出资产

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

### (3) 融资租赁租出资产

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

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

或有租金在实际发生时计入当期损益。

## 19 预计负债

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

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

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

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

## 20 财务担保合同

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

## 21 受托业务

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

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

## 22 收入

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

### (1) 利息收入

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

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

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

### (2) 手续费及佣金收入

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

满足下列条件之一时，本集团在时段内按照履约进度确认收入：

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

其他情况下，本集团在客户取得相关商品或服务控制权时点确认收入。

### (3) 股利收入

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

## 23 支出

### (1) 利息支出

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

### (2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

## 24 股利分配

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

## 25 关联方

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

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

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

## 26 分部报告

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

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

## 27 主要会计估计及判断

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

### (1) 主要会计估计

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

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

### (2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

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

## 28 主要会计政策的变更

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

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

采用上述企业会计准则修订及解释对本集团的主要影响如下：

### (1) 新收入准则

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

在原收入准则下，本集团以风险报酬转移作为收入确认时点的判断标准。

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

采用新收入准则未对本集团的财务状况及经营成果产生重大影响。

### (2) 解释第 13 号

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

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

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

(3) 财会 [2020] 10 号

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

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

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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



## 五 财务报表主要项目附注

### 1 现金及存放中央银行款项

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

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

## 2 存放同业及其他金融机构款项

### 按机构所在地区及类型分析

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

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

## 3 拆出资金

### 按机构所在地区及类型分析

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

4 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

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

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

5 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

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

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

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

## 6 发放贷款和垫款

### (1) 按性质分析

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

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

### (2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

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

## (3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

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

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

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

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

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

  

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

本行

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

  

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。



(6) 贷款减值准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

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

本行

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

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

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

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

7 金融投资

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

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

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

(2) 债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

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

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

(ii) 债权投资减值准备变动情况

本集团

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

本行

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

(3) 其他债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

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

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



## (ii) 其他债权投资减值准备变动情况

## 本集团及本行

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

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

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

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

8 长期应收款

本集团

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

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

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

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

9 长期股权投资

本行

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

长期股权投资本年变动情况如下：

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

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

10 固定资产

本集团

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

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

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

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

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

11 无形资产

本集团

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

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



12 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

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

  

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

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

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

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

13 其他资产

本集团

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

(1) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项。

(2) 长期待摊费用

本集团

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

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

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

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

## 14 资产减值准备

## 本集团

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

  

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

## 本行

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

  

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

15 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

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

16 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

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

17 交易性金融负债

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

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



18 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

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

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

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

19 吸收存款

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

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

## 20 应付职工薪酬

## 本集团

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

## (1) 短期薪酬

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

  

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

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

  

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

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(4) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

21 应交税费

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

22 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

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

本集团已发行债务证券的变动情况如下(未含应计利息):

### 本集团

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

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

### 本行

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(4) 可转换公司债券(未含应计利息)

本集团及本行

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



本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

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

- (i) 经中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)等相关机构批准,本行于2019年3月14日公开发行人面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券(以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为6年,即自2019年3月14日至2025年3月13日,本次发行可转债票面利率为第一年0.2%、第二年0.8%、第三年1.5%、第四年2.3%、第五年3.5%、第六年4%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间(以下简称“转股期”)内,按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内,本行将以本次发行的可转债的票面面值的111%(含最后一期年度利息)的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内,如果本行A股股票任意连续30个交易日中至少有15个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%(含130%),经相关监管部门批准(如需),本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形,则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算,在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时,本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式,本次发行可转债的初始转股价格为7.90元/股,不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行A股股票交易均价(若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形,则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算)和前一个交易日本行A股股票交易均价,以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于2020年12月31日,最新转股价格为人民币6.69元/股(2019年12月31日:人民币7.56元/股)。
- (iv) 于2020年12月31日,累计人民币54.8万元的江苏银行可转换公司债券转为A股普通股,累计转股股数为72,971股。

23 预计负债

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

24 其他负债

本集团

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

25 股本

本集团及本行

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

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

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

26 其他权益工具

本集团及本行

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

(1) 优先股

(i) 年末发行在外的优先股情况表：

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

(ii) 主要条款

(a) 股息

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

(b) 股息发放条件

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

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

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为A股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(f) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起5年后至全部赎回或转股之日止。

(g) 股息的设定机制

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

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

(iii) 年末发行在外的优先股变动情况：

本行发行在外的优先股于本年度内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、31。

(2) 永续债

(i) 年末发行在外的永续债情况表：

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

(ii) 主要条款

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

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

本次永续债的受偿顺序在存款人、一般债权人和处于高于本次永续债顺位的次级债务之后，本行股东持有的所有类别股份之前；本次永续债与本行其他偿还顺序相同的其他一级资本工具同顺位受偿。

当无法生存触发事件发生时，发行人有权在无需获得债券持有人同意的情况下，将本次债券的本金进行部分或全部减记。本次债券按照存续票面金额在设有同一触发事件的所有其他一级资本工具存续票面总金额中所占的比例进行减记。

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

(iii) 年末发行在外的永续债变动情况:

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

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

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

27 资本公积

本集团

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

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

本行

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

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



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

## 28 其他综合收益

## 本集团及本行

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

29 盈余公积

本集团及本行

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

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

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

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

30 一般风险准备

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

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

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

## 31 利润分配

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

## 32 利息净收入

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

## 33 手续费及佣金净收入

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

34 投资收益

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

35 公允价值变动净收益 / (损失)

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

36 业务及管理费

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

37 信用减值损失

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

38 所得税费用

(1) 所得税费用

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

(2) 所得税费用与会计利润的关系

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

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。



39 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

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

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下:

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

(ii) 普通股的加权平均数计算过程如下:

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

(2) 稀释每股收益

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

本集团

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

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)计算过程如下:

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

(ii) 普通股的加权平均数(稀释)计算过程如下:

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

40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

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

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

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

(3) 现金及现金等价物分析如下:

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

41 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

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

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

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

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

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

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

(2) 收到的担保物

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

42 金融资产的转移

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

*信贷资产证券化*

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

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

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

### 信贷资产转让

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

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

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

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

本集团在上述特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2(3)。

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

#### 本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

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

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

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

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

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

## 2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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



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

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

  

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

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

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

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

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

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

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

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

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

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

信托计划、资产支持证券和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

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

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

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

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

## 七 分部报告

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

### 公司金融业务

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

### 个人金融业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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





## 八 承诺及或有事项

### 1 信用承诺

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

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

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

#### 本集团

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

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

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

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

3 经营租赁承诺

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

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

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

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



## 5 债券承销及兑付承诺

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

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

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

## 6 未决诉讼和纠纷

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

## 九 委托贷款业务

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

### 本集团

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

## 十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 风险管理体系

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

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

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

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

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

## 1 信用风险

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

### 信贷业务

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

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

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

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

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

信贷资产五级分类的基本定义如下:

正常: 借款人能够履行合同, 没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑: 借款人无法足额偿还贷款本息, 即使执行担保, 也肯定要造成较大损失。

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

### 资金业务

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

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

#### (1) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段, 并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产, 以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

#### 金融工具风险阶段划分

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

### 信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

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

### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

### 预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

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

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

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 持有的担保物

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

(2) 最大信用风险敞口

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

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

## (3) 金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2020年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	145,584,057	-	-	145,584,057	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	43,506,206	-	786,886	44,293,092	(358,730)	-	(786,886)	(1,145,616)
拆出资金	47,684,984	-	-	47,684,984	(563,349)	-	-	(563,349)
买入返售金融资产	6,896,295	-	-	6,896,295	(431,598)	-	-	(431,598)
发放贷款和垫款	1,057,684,386	37,214,942	15,801,533	1,110,700,861	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)
债权投资	489,886,981	24,802,087	6,172,020	520,861,088	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)
合计	1,791,242,909	62,017,029	22,760,439	1,876,020,377	(27,876,474)	(11,063,374)	(17,118,100)	(56,057,948)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	95,747,130	101,039	-	95,848,169	(1,347,503)	(8,101)	-	(1,355,604)
其他债权投资	92,640,819	325,405	303,676	93,269,900	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
合计	188,387,949	426,444	303,676	189,118,069	(1,425,722)	(18,886)	(189,353)	(1,633,961)
信用承诺	311,298,437	10,038,583	51,178	321,388,198	(508,049)	(59,030)	(26,346)	(593,425)



	2019年12月31日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	130,873,039	-	-	130,873,039	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	33,192,916	-	758,628	33,951,544	(89,338)	-	(758,628)	(847,966)
拆出资金	33,011,550	-	-	33,011,550	(96,644)	-	-	(96,644)
买入返售金融资产	6,172,157	-	-	6,172,157	(12,624)	-	-	(12,624)
发放贷款和垫款	899,638,242	48,607,270	14,898,843	963,144,355	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)
债权投资	462,384,112	20,787,969	3,625,634	486,797,715	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)
合计	1,565,272,016	69,395,239	19,283,105	1,653,950,360	(22,192,846)	(9,186,213)	(12,824,341)	(44,203,400)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	80,683,100	495,782	-	81,178,882	(927,997)	(10,061)	-	(938,058)
其他债权投资	76,082,306	-	-	76,082,306	(76,716)	-	-	(76,716)
合计	156,765,406	495,782	-	157,261,188	(1,004,713)	(10,061)	-	(1,014,774)
信用承诺	261,090,828	5,524,417	25,938	266,641,183	(448,926)	(31,653)	(13,923)	(494,502)

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

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

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

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

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

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

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

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

本集团

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

## 2 市场风险

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

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

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

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

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

### (1) 利率风险

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

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

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

## (i) 重定价日结构分析

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

## 本集团

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

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

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

本集团

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

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

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

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

## (2) 汇率风险

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

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

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2020年12月31日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	142,986,553	4,014,425	72,665	147,073,643
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	58,563,286	25,923,638	5,782,187	90,269,111
买入返售金融资产	6,464,697	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款	1,155,225,334	5,705,521	5,033,220	1,165,964,075
投资(注 a)	811,730,884	32,065,619	2,111,495	845,907,998
长期应收款	53,623,665	-	-	53,623,665
其他金融资产	7,118,672	235,928	223,049	7,577,649
金融资产合计	2,235,713,091	67,945,131	13,222,616	2,316,880,838
金融负债				
向中央银行借款	195,611,850	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	173,278,983	3,062,708	360,687	176,702,378
卖出回购金融资产款	12,487,400	-	-	12,487,400
吸收存款	1,278,833,217	49,093,940	1,942,680	1,329,869,837
已发行债务证券	412,999,027	-	-	412,999,027
其他金融负债	9,405,949	2,223,413	6,897	11,636,259
金融负债合计	2,082,616,426	54,380,061	2,310,264	2,139,306,751
净头寸	153,096,665	13,565,070	10,912,352	177,574,087
信用承诺	296,664,966	19,858,652	4,271,155	320,794,773
衍生金融工具(注 b)	1,928,991	(2,066,469)	182,762	45,284

	2019年12月31日			
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	129,227,329	2,966,680	58,091	132,252,100
存放同业及其他金融机构款项、 拆出资金	48,364,088	10,864,974	6,789,422	66,018,484
买入返售金融资产	6,159,533	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款	998,077,473	9,234,115	3,589,700	1,010,901,288
投资(注 a)	759,840,254	22,311,396	797,196	782,948,846
长期应收款	47,874,891	-	-	47,874,891
其他金融资产	2,768,127	513,417	5,045	3,286,589
<b>金融资产合计</b>	1,992,311,695	45,890,582	11,239,454	2,049,441,731
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	123,517,336	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放款项、 拆入资金	177,572,156	426,490	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	39,434,273	-	-	39,434,273
吸收存款	1,158,828,254	45,549,071	1,185,117	1,205,562,442
已发行债务证券	360,021,324	-	-	360,021,324
其他金融负债	9,261,090	1,155,666	7,277	10,424,033
<b>金融负债合计</b>	1,868,634,433	47,131,227	1,192,394	1,916,958,054
<b>净头寸</b>	123,677,262	(1,240,645)	10,047,060	132,483,677
<b>信用承诺</b>	245,665,391	15,773,667	4,707,623	266,146,681
<b>衍生金融工具(注 b)</b>	7,571,858	1,960,423	(9,468,601)	63,680

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。



(ii) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2020年12月31日	2019年12月31日
汇率变动		
对人民币升值5%	847,264	48,684
对人民币贬值5%	(847,264)	(48,684)

有关的分析基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动5%造成的汇兑损益；
- (c) 资产负债表日汇率变动5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (d) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (e) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (f) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (g) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

### 3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

## (1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

## 本集团

	2020年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	129,230,639	17,843,004	-	-	-	-	-	147,073,643
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	31,851,636	15,963,718	8,553,022	32,912,110	988,625	-	90,269,111
买入返售金融资产	-	-	6,078,242	-	386,455	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款	-	5,952,575	147,366,246	155,377,786	438,037,971	213,699,568	205,529,929	1,165,964,075
投资(注i)	176,211,713	644,253	19,068,304	42,007,125	83,461,783	353,331,452	171,183,368	845,907,998
长期应收款	-	234,710	1,811,622	3,398,686	13,387,423	34,218,393	572,831	53,623,665
其他金融资产	-	4,977,048	535,599	616,541	1,065,829	382,632	-	7,577,649
金融资产合计	305,442,352	61,503,226	190,823,731	209,953,160	569,251,571	602,620,670	377,286,128	2,316,880,838
金融负债								
向中央银行借款	-	-	6,597,531	7,095,514	181,918,805	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	32,701,221	18,771,976	32,869,712	92,359,469	-	-	176,702,378
卖出回购金融资产款	-	-	4,929,530	3,868,022	3,689,848	-	-	12,487,400
吸收存款	-	466,660,874	152,078,851	163,547,915	303,196,536	244,385,661	-	1,329,869,837
已发行债务证券	-	-	7,122,266	57,321,838	285,786,301	39,770,775	22,997,847	412,999,027
其他金融负债	-	3,807,837	1,223,350	868,784	1,672,456	3,938,525	125,307	11,636,259
金融负债合计	-	503,169,932	190,723,504	265,571,785	868,623,415	288,094,961	23,123,154	2,139,306,751
净头寸	305,442,352	(441,666,706)	100,227	(55,618,625)	(299,371,844)	314,525,709	354,162,974	177,574,087
衍生金融工具名义金额	-	-	112,678,623	172,145,604	135,330,301	41,103,632	-	461,258,160

	2019年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	123,720,890	8,531,210	-	-	-	-	-	132,252,100
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	19,463,158	17,135,204	22,002,193	7,417,929	-	-	66,018,484
买入返售金融资产	-	-	6,159,533	-	-	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款	-	11,344,027	138,514,655	133,851,067	411,644,784	161,404,176	154,142,579	1,010,901,288
投资(注 i)	131,997,513	1,242,722	16,233,347	30,413,754	130,498,791	298,190,062	174,372,657	782,948,846
长期应收款	-	324,654	1,341,479	2,626,339	11,782,063	31,553,018	247,338	47,874,891
其他金融资产	-	1,439,944	408,693	476,685	694,374	261,570	5,323	3,286,589
<b>金融资产合计</b>	<b>255,718,403</b>	<b>42,345,715</b>	<b>179,792,911</b>	<b>189,370,038</b>	<b>562,037,941</b>	<b>491,408,826</b>	<b>328,767,897</b>	<b>2,049,441,731</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	2,148,020	-	121,369,316	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	15,479,646	33,214,209	44,715,812	84,588,979	-	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	-	-	34,552,742	1,541,441	3,017,793	322,297	-	39,434,273
吸收存款	-	427,355,835	122,090,080	107,939,315	253,968,666	293,781,942	426,604	1,205,562,442
已发行债务证券	-	-	6,723,745	43,621,778	247,255,033	21,494,407	40,926,361	360,021,324
其他金融负债	-	3,506,648	430,934	706,375	2,180,124	3,504,725	95,227	10,424,033
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>446,342,129</b>	<b>199,159,730</b>	<b>198,524,721</b>	<b>712,379,911</b>	<b>319,103,371</b>	<b>41,448,192</b>	<b>1,916,958,054</b>
<b>净头寸</b>	<b>255,718,403</b>	<b>(403,996,414)</b>	<b>(19,366,819)</b>	<b>(9,154,683)</b>	<b>(150,341,970)</b>	<b>172,305,455</b>	<b>287,319,705</b>	<b>132,483,677</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	94,685,881	70,626,151	149,567,000	22,181,250	-	337,060,282

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

## (2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

## 本集团

	2020年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	195,611,850	199,037,632	-	-	6,606,744	7,130,341	185,300,547	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	176,702,378	178,207,408	-	32,701,221	18,778,879	33,011,065	93,716,243	-	-
卖出回购金融资产款	12,487,400	12,513,733	-	-	4,937,368	3,881,544	3,694,821	-	-
吸收存款	1,329,869,837	1,346,961,041	-	466,660,874	152,412,565	164,305,337	308,010,440	255,571,825	-
已发行债务证券	412,999,027	433,783,878	-	-	7,130,000	57,519,996	292,669,110	49,926,372	26,538,400
其他金融负债	9,080,942	9,080,942	-	3,807,837	629,161	278,793	676,745	3,563,099	125,307
非衍生金融负债合计	2,136,751,434	2,179,584,634	-	503,169,932	190,494,717	266,127,076	884,067,906	309,061,296	26,663,707
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		137,178,908	-	-	56,778,778	34,123,589	46,138,729	137,812	-
- 现金流出合计		(137,199,243)	-	-	(56,838,883)	(34,135,187)	(46,101,697)	(123,476)	-
以净额交割的衍生金融工具		68,003	-	-	1,515	38,148	33,730	(5,390)	-
衍生金融工具合计		47,668	-	-	(58,590)	26,550	70,762	8,946	-
信用承诺		321,388,198	-	37,196,683	49,946,417	102,673,410	104,826,776	23,029,121	3,715,791

	2019年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	123,517,336	126,041,474	-	-	2,164,774	-	123,876,700	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	177,998,646	179,794,324	-	15,479,657	33,260,966	45,002,155	86,051,546	-	-
卖出回购金融资产款	39,434,273	39,480,516	-	-	34,554,381	1,547,940	3,048,834	329,361	-
吸收存款	1,205,562,442	1,224,900,650	-	427,355,835	122,360,227	108,417,969	258,028,292	308,224,777	513,550
已发行债务证券	360,021,324	382,524,749	-	-	6,730,000	43,830,000	253,179,400	28,822,569	49,962,780
其他金融负债	8,660,554	8,660,554	-	3,506,648	12,100	263,680	1,506,526	3,276,373	95,227
非衍生金融负债合计	1,915,194,575	1,961,402,267	-	446,342,140	199,082,448	199,061,744	725,691,298	340,653,080	50,571,557
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		305,953,807	-	-	94,123,429	70,573,924	140,836,673	419,781	-
- 现金流出合计		(305,879,681)	-	-	(94,133,846)	(70,543,489)	(140,816,322)	(386,024)	-
以净额交割的衍生金融工具		(10,446)	-	-	69	45	(627)	(9,933)	-
衍生金融工具合计		63,680	-	-	(10,348)	30,480	19,724	23,824	-
信用承诺		266,641,183	-	28,457,951	53,356,101	44,030,738	125,673,661	8,955,272	6,167,460

## 4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。风险管理部负责统筹管理本集团的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估(RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统(GRC系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展作业指导书网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

## 十一 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2020年12月31日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

**本集团**

	2020年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	2,578,654	21,947	2,600,601
发放贷款和垫款	-	94,609,565	1,238,604	95,848,169
交易性金融资产				
- 债券投资	-	41,672,441	-	41,672,441
- 投资基金	135,197,054	-	-	135,197,054
- 理财产品	-	-	49,048,939	49,048,939
- 资产管理计划和信托计划	-	258,867	1,456,353	1,715,220
- 资产支持证券	-	2,258,499	-	2,258,499
- 股权投资	249,160	-	194,709	443,869
- 其他投资	-	14,578,448	-	14,578,448
其他债权投资				
- 债券投资	-	92,576,615	-	92,576,615
- 资产支持证券	-	625,634	-	625,634
- 其他投资	-	67,651	-	67,651
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	194,970	194,970
持续以公允价值计量的资产总额	<u>135,446,214</u>	<u>249,226,374</u>	<u>52,155,522</u>	<u>436,828,110</u>
负债				
衍生金融负债	-	2,555,317	-	2,555,317
交易性金融负债	344,031	-	-	344,031
持续以公允价值计量的负债总额	<u>344,031</u>	<u>2,555,317</u>	<u>-</u>	<u>2,899,348</u>



	2019年12月31日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,827,159	-	1,827,159
发放贷款和垫款	-	77,752,279	3,426,603	81,178,882
交易性金融资产				
- 债券投资	-	20,944,416	-	20,944,416
- 投资基金	126,890,447	-	-	126,890,447
- 理财产品	-	-	67,350,600	67,350,600
- 资产管理计划和信托计划	-	244,594	11,058,864	11,303,458
- 资产支持证券	-	815,124	-	815,124
- 股权投资	215,109	-	194,709	409,818
- 其他投资	-	2,041,503	-	2,041,503
其他债权投资				
- 债券投资	-	73,645,321	-	73,645,321
- 资产支持证券	-	14,605	-	14,605
- 其他投资	-	2,422,380	-	2,422,380
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	137,676	137,676
持续以公允价值计量的资产总额	<u>127,105,556</u>	<u>179,707,381</u>	<u>82,168,452</u>	<u>388,981,389</u>
负债				
衍生金融负债	-	1,763,479	-	1,763,479
交易性金融负债	21	-	-	21
持续以公允价值计量的负债总额	<u>21</u>	<u>1,763,479</u>	<u>-</u>	<u>1,763,500</u>

## (2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

## (3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现和衍生金融工具等。

债券和票据贴现的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值; 衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线, 汇率采用相关交易市场的系统报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2020 年			
	12 月 31 日的			
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	49,048,939	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.80%, 4.90%]
资产管理计划	1,456,353	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.00%, 5.95%]
票据贴现	1,238,604	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.05%, 11.00%]
非上市权益工具	389,679	上市公司比较法	流动性折价	20%
场外利率互换	21,947	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.15%, 4.75%]
	2019 年			
	12 月 31 日的			
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	67,350,600	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.25%, 4.90%]
资产管理计划	1,355,041	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
票据贴现	3,426,603	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.86%, 3.05%]
非上市权益工具	332,385	上市公司比较法	流动性折价	20%
信托计划	9,703,823	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.90%, 6.80%]

本集团投资或持有的理财产品、资产管理计划、票据贴现、场外利率互换采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

本集团对非上市权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

截至 2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2020年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	-	21,947	-	-	-	21,947	21,947
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	3,426,603	98,862	572	2,220,259	(4,507,692)	1,238,604	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	67,350,600	3,802,330	-	544,160,200	(566,264,191)	49,048,939	256,080
- 资产管理计划和信托计划投资	11,058,864	535,328	-	45,113,250	(55,251,089)	1,456,353	69,135
- 股权投资	194,709	-	-	-	-	194,709	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	137,676	-	57,294	-	-	194,970	-
合计	82,168,452	4,458,467	57,866	591,493,709	(626,022,972)	52,155,522	347,162

2019年

	本年利得或损失总额			购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	56,424	2,802	-	-	(59,226)	-	-
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,335,433	173,124	(2,863)	9,565,369	(7,644,460)	3,426,603	-
交易性金融资产							
- 基金投资	50,058	843	-	-	(50,901)	-	-
- 理财产品投资	123,420,568	5,442,814	-	604,772,000	(666,284,782)	67,350,600	38,436
- 资产管理计划和信托计划投资	2,976,430	455,012	-	31,105,134	(23,477,712)	11,058,864	17,455
- 股权投资	-	-	-	194,709	-	194,709	-
其他债权投资							
- 资产管理计划和信托计划投资	1,252,156	11,974	8,827	-	(1,272,957)	-	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	125,716	-	11,960	-	-	137,676	-
合计	129,216,785	6,086,569	17,924	645,637,212	(698,790,038)	82,168,452	55,891

上述于2020年及2019年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2020年	2019年
本年计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	98,862	185,098
- 投资收益	3,901,139	5,901,524
年末持有的资产本年计入损益的未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	347,162	55,891
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款公允价值变动	572	(2,863)
- 其他债权投资公允价值变动	-	8,827
- 其他权益工具投资公允价值变动	57,294	11,960

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团投资或持有的理财产品、资产管理计划、票据贴现、场外利率互换的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

## 2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2020年12月31日及2019年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2020年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	329,152,680	179,661,247	508,813,927	507,528,658
金融负债				
已发行债务证券	413,423,942	-	413,423,942	412,999,027
	2019年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	286,679,669	206,704,085	493,383,754	476,973,498
金融负债				
已发行债务证券	366,487,134	-	366,487,134	360,021,324

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单投资以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

## 十二 关联方关系及其交易

### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	注	2020年12月31日	2019年12月31日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)		8.17%	8.04%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)		8.11%	7.81%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)		5.63%	5.54%
无锡市建设发展投资有限公司		4.81%	4.73%
江苏省广播电视集团有限公司		3.05%	3.00%
苏州国际发展集团有限公司		2.38%	2.34%
江苏交通控股有限公司		1.73%	1.70%
江苏沙钢集团有限公司	(i)	1.46%	1.98%
中国东方资产管理股份有限公司	(i)	1.22%	2.56%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司		0.86%	0.85%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

上述持股比例按本行于2020年12月向原A股股东配售股份(参见注五、25)后的总股数计算。

- (i) 中国东方资产管理股份有限公司派驻本行监事赵传标先生于2019年8月23日辞任；江苏沙钢集团有限公司派驻本行董事沈彬先生于2019年10月18日辞任。

## 2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2020年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	35,216	2,107	14,768	268,404	7,797	328,292	0.36%
利息支出	(8,460)	(643)	(7,599)	(42,344)	(4,532)	(63,578)	0.11%
手续费及佣金收入	-	-	2,077	12,631	-	14,708	0.26%
投资收益	34,473	-	-	9,538	-	44,011	0.53%
公允价值变动净损失	-	-	-	(3,373)	-	(3,373)	(0.66%)
业务及管理费	-	-	(4,754)	-	-	(4,754)	0.04%
发行费用	-	-	(11,935)	-	-	(11,935)	不适用
于2020年12月31日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	735,799	-	735,799	1.66%
拆出资金	-	-	500,211	3,249,724	-	3,749,935	7.86%
买入返售	-	-	200,008	-	-	200,008	2.90%
交易性金融资产	-	-	-	2,483,158	-	2,483,158	1.01%
发放贷款和垫款	-	100,048	-	4,020,501	186,657	4,307,206	0.36%
债权投资	1,221,382	-	-	527,709	-	1,749,091	0.34%
其他债权投资	-	-	-	200,978	-	200,978	0.22%
同业及其他金融机构存放款项	(2,060)	-	(265,119)	(1,396,073)	-	(1,663,252)	1.33%
拆入资金	-	(400,084)	-	(400,072)	-	(800,156)	1.55%
吸收存款	-	(235,198)	(12,242)	(2,691,002)	(162,361)	(3,100,803)	0.23%
其他负债	-	-	(11,585)	-	-	(11,585)	0.11%



	<u>江苏信托 及其子公司</u>	<u>凤凰集团 及其子公司</u>	<u>华泰证券 及其子公司</u>	<u>其他关联法人</u>	<u>关联自然人</u>	<u>合计</u>	<u>占有关同类 交易金额 / 余额的比例</u>
于2020年12月31日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	68,676	68,676	0.34%
银行承兑汇票	-	-	-	1,320,168	-	1,320,168	0.56%
开出保函	-	-	-	5,967,987	-	5,967,987	19.58%
开出信用证	-	-	-	36,615	-	36,615	0.16%
委托贷款	-	-	-	154,000	-	154,000	0.26%
授信额度	1,221,382	100,048	700,219	17,592,847	255,333	19,869,829	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2019年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	23,041	-	16,070	953,051	4,488	996,650	1.20%
利息支出	(677)	(509)	(5,007)	(22,179)	(4,541)	(32,913)	0.06%
手续费及佣金收入	-	11	-	9,775	-	9,786	0.20%
投资收益	-	-	-	2,426	-	2,426	0.02%
公允价值变动净收益	2,686	-	-	1,565	-	4,251	(2.32%)
业务及管理费	-	-	(6,867)	(569)	-	(7,436)	0.06%
支付的发行费用	-	-	(18,762)	-	-	(18,762)	不适用
于2019年12月31日重大往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	44,655	-	44,655	0.13%
拆出资金	-	-	1,000,000	1,655,272	-	2,655,272	8.04%
交易性金融资产	1,002,686	-	-	719,852	-	1,722,538	0.75%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,757,787	143,921	3,901,708	0.37%
债权投资	1,023,041	-	-	1,228,285	-	2,251,326	0.46%
同业及其他金融机构存放款项	(564,603)	-	(172,294)	(471,624)	-	(1,208,521)	0.88%
吸收存款	-	(502,885)	(35,960)	(2,762,526)	(116,776)	(3,418,147)	0.28%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2019 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	62,093	62,093	0.37%
银行承兑汇票	-	-	-	70,558	-	70,558	0.03%
开出保函	-	539	-	422,300	-	422,839	1.90%
授信额度	2,025,727	539	1,000,000	7,638,945	206,014	10,871,225	不适用

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
支付关键管理人员薪酬	19,261	19,798

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2020年度及2019年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
利息收入	93,956	129,107
利息支出	(5,499)	(1,715)
其他业务收入	2,746	2,883
投资收益	164,214	-
公允价值变动净损失	(211)	-

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
存放同业及其他金融机构款项	85,060	305,546
拆出资金	3,173,056	3,755,528
交易性金融资产	10,006	-
同业及其他金融机构存放款项	(156,141)	(37,977)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

## 6 重大关联交易

于2020年度，本行与一关联法人签订的人民币55亿元融资性保函协议生效。除此之外，于本年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易(于2019年度：未发生)。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

## 十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。商业银行资本充足率需达到《商业银行资本管理办法(试行)》的相关要求，本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

### 资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

本集团

	<u>2020年12月31日</u>	<u>2019年12月31日</u>
核心一级资本充足率	9.25%	8.59%
一级资本充足率	11.91%	10.10%
资本充足率	14.47%	12.89%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	14,769,607	11,544,500
资本公积	27,699,318	16,152,196
盈余公积	19,859,396	17,034,028
一般风险准备	32,381,679	28,385,510
未分配利润	39,260,403	35,265,566
少数股东资本可计入部分	2,173,622	2,016,515
其他	4,092,578	4,432,755
总核心一级资本	<u>140,236,603</u>	<u>114,831,070</u>
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(52,645)	(61,180)
其他依赖于银行未来盈利的净递延税 资产中的应扣除金额	(138,067)	-
核心一级资本调整项目小计	<u>(190,712)</u>	<u>(61,180)</u>
核心一级资本净额	<u>140,045,891</u>	<u>114,769,890</u>

(接下页)

(承上页)

	2020年12月31日	2019年12月31日
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	19,977,830
少数股东资本可计入部分	289,816	268,869
	40,264,574	20,246,699
其他一级资本调整项目：		
直接或间接持有本银行的一级资本	-	(32,781)
	180,310,465	134,983,808
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,700,000	21,400,000
超额贷款损失准备	17,392,352	15,405,666
少数股东资本可计入部分	579,633	537,737
	38,671,985	37,343,403
资本净额	218,982,450	172,327,211
风险加权资产总额	1,513,599,663	1,336,504,047

#### 十四 资产负债表日后事项

##### 1 资产负债表日后利润分配情况说明

本行于2021年4月28日召开董事会，批准了2020年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

##### 2 消金开业

本行于2021年2月25日收到中国银保监会江苏监管局批复，批准本行子公司苏银凯基消费金融有限公司(以下简称“苏银凯基”)开业。苏银凯基于2021年4月9日开业，本行出资比例50.1%。

#### 十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

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

1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
非流动资产处置损益		255,242	102,134
政府补助		251,638	131,133
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(16,623)	(63,344)
非经常性损益净额	(i)	<u>490,257</u>	<u>169,923</u>
以上有关项目对税务的影响		(125,063)	(44,713)
合计		<u><u>365,194</u></u>	<u><u>125,210</u></u>
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		363,542	124,675
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,652	535

(i) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，不纳入非经常性损益的披露范围。



## 2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下:

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	2020年	2019年	2020年	2019年	2020年	2019年
归属于本行股东的合并净利润	11.91	12.65	1.21	1.18	1.04	1.04
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	11.60	12.53	1.18	1.17	1.02	1.03

## (1) 每股收益的计算过程

## (a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、39。

## (b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

本集团扣除非经常性损益后的基本每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算：

## 本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	14,025,745	13,578,609
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(363,542)	(124,675)
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	13,662,203	13,453,934
	<hr/>	<hr/>
本行发行在外普通股的加权平均数(千股)	11,544,508	11,544,461
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	1.18	1.17
	<hr/>	<hr/>

## (c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、39。

## (d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

本集团扣除非经常性损益后的稀释每股收益以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)除以本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)计算。

## 本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	14,771,647	14,177,385
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(363,542)	(124,675)
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	14,408,105	14,052,710
	<hr/>	<hr/>
本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	14,189,938	13,668,071
	<hr/>	<hr/>
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(人民币元)	1.02	1.03
	<hr/>	<hr/>

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

本集团加权平均净资产收益率以归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	注	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润		14,025,745	13,578,609
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	(i)	117,785,296	107,339,325
加权平均净资产收益率		11.91%	12.65%

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
年初归属于本行普通股股东的合并净资产	107,339,325	96,733,692
本年归属于本行普通股股东的合并净利润的 影响	10,445,971	10,605,633
年末归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>117,785,296</u>	<u>107,339,325</u>

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

本集团扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率以扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润除以归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算：

本集团

	<u>2020年</u>	<u>2019年</u>
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的 合并净利润	13,662,203	13,453,934
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	<u>117,785,296</u>	<u>107,339,325</u>
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	<u>11.60%</u>	<u>12.53%</u>

3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站 ([www.jsbchina.cn](http://www.jsbchina.cn)) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。

4 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站 ([www.jsbchina.cn](http://www.jsbchina.cn)) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。