

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

已审财务报表

2021年度

北京注册会计师协会

业务报告统一编码报备系统

业务报备统一编码：	110002432022612006626
报告名称：	江苏苏州农村银行股份有限公司已审财务报表
报告文号：	安永华明（2022）审字第 61397788_B01 号
被审（验）单位名称：	江苏苏州农村商业银行股份有限公司
会计师事务所名称：	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
业务类型：	财务报表审计
报告意见类型：	无保留意见
报告日期：	2022 年 04 月 26 日
报备日期：	2022 年 04 月 21 日
签字人员：	陈露 (310000850058) ， 黄贝夷 (110002430570)



(可通过扫描二维码或登录北京注协官网输入编码的方式查询信息)

说明：本备案信息仅证明该报告已在北京注册会计师协会报备，不代表北京注册会计师协会在任何意义上对报告内容做出任何形式的保证。

目 录

	页 次
审计报告	1 - 7
已审财务报表	
合并资产负债表	8 - 9
合并利润表	10 - 11
合并股东权益变动表	12 - 13
合并现金流量表	14 - 15
公司资产负债表	16 - 17
公司利润表	18 - 19
公司股东权益变动表	20 - 21
公司现金流量表	22 - 23
财务报表附注	24 - 163
补充资料	
1. 非经常性损益明细表	164
2. 净资产收益率和每股收益	165



Ernst & Young Hua Ming LLP
Level 16, Ernst & Young Tower
Oriental Plaza, 1 East Chang An Avenue
Dongcheng District
Beijing, China 100738

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
中国北京市东城区东长安街1号
东方广场安永大楼16层
邮政编码：100738

Tel 电话: +86 10 5815 3000
Fax 传真: +86 10 8518 8298
ey.com

审计报告

安永华明（2022）审字第 61397788_B01 号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

江苏苏州农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2021年12月31日的合并及公司资产负债表，2021年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江苏苏州农村商业银行股份有限公司2021年12月31日的合并及公司财务状况以及2021年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61397788_B01号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61397788_B01号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>发放贷款及垫款的减值准备（续）</p> <p>由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设，且考虑到其金额的重要性（于2021年12月31日，发放贷款和垫款净额为人民币916.97亿元，占总资产的58%；贷款减值准备总额为人民币37.26亿元），我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>发放贷款及垫款的减值准备相关的会计政策及披露已包括在财务报表附注三、26、附注五、6和附注十二、2</p>	<p>评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息，包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设；</p> <p>评估单项减值测试的模型和假设，分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率，尤其是抵押物的可回收金额。</p> <p>2、 关键控制的设计和执行的有效性：</p> <p>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程，包括贷款业务数据、评级数据、宏观经济数据等，还有减值系统的计算逻辑。</p> <p>评估并测试预期信用损失模型的关键控制，包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</p> <p>我们评估了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61397788_B01号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

三、关键审计事项（续）

关键审计事项：	该事项在审计中是如何应对：
<p>合并结构化主体的评估</p> <p>贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有若干不同的结构化主体的权益，比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>合并结构化主体相关的披露已包括在财务报表附注三、26和附注七、3。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61397788_B01号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

四、其他信息

江苏苏州农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61397788_B01号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

审计报告（续）

安永华明（2022）审字第61397788_B01号
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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

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

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



中国注册会计师 陈露
（项目合伙人）



中国注册会计师 黄贝夷



中国 北京

2022年4月26日

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年12月31日

人民币千元

资产	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项		10,539,101	10,310,622
存放同业款项		1,629,404	3,409,814
拆出资金	3	2,136,263	570,924
衍生金融资产	4	95,552	429,464
买入返售金融资产	5	3,577,212	4,551,742
发放贷款及垫款	6	91,696,604	75,804,405
金融投资	7		
—交易性金融资产		6,041,236	5,222,658
—债权投资		10,363,649	8,114,819
—其他债权投资		27,168,598	25,981,462
—其他权益工具投资		714,566	686,105
长期股权投资	8	1,257,997	1,119,102
固定资产	9	985,284	874,460
使用权资产	10	61,388	-
无形资产	11	270,151	248,361
在建工程	12	622,593	708,971
递延所得税资产	13	937,631	864,746
其他资产	14	627,465	542,709
资产总计		158,724,694	139,440,364

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表（续）
2021年12月31日

人民币千元

负债	附注五	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	16	2,977,918	3,116,329
同业及其他金融机构存放款项	17	27,075	945,953
拆入资金	18	1,792,805	2,978,995
衍生金融负债	4	88,226	417,144
卖出回购金融资产款	19	6,520,600	5,192,553
吸收存款	20	122,636,757	106,725,338
应付职工薪酬	21	357,129	378,855
应交税费	22	171,295	233,093
预计负债	23	455,147	254,021
应付债券	24	9,806,823	6,441,588
租赁负债	25	53,136	-
其他负债	26	569,516	616,307
负债合计		145,456,427	127,300,176
股东权益			
股本	27	1,803,070	1,803,069
其他权益工具	28	152,017	152,018
资本公积	29	2,288,207	2,288,200
其他综合收益	30	536,050	298,957
盈余公积	31	4,038,916	3,584,937
一般风险准备	32	2,888,127	2,616,936
未分配利润	33	1,440,835	1,276,111
归属于母公司股东的权益		13,147,222	12,020,228
少数股东权益	34	121,045	119,960
股东权益合计		13,268,267	12,140,188
负债及股东权益总计		158,724,694	139,440,364

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：

行长：

主管会计工作负责人：

会计机构负责人：

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

印晓

印颖

华王
印明

忠顾
印建

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2021年度



人民币千元

	附注五	2021年	2020年
营业收入		3,834,238	3,752,835
利息净收入	36	3,035,591	3,002,652
利息收入		5,763,902	5,282,764
利息支出		2,728,311	2,280,112
手续费及佣金净收入	37	218,442	130,014
手续费及佣金收入		366,623	257,328
手续费及佣金支出		148,181	127,314
投资收益	38	466,104	551,995
其他收益	39	40,899	11,631
公允价值变动损益	40	30,208	297
汇兑损益	41	39,973	39,337
其他业务收入		2,694	2,994
资产处置收益		327	13,915
营业支出		2,577,633	2,684,900
税金及附加	42	32,821	31,502
业务及管理费	43	1,260,757	1,228,011
信用减值损失	44	1,284,055	1,425,387
营业利润		1,256,605	1,067,935
加：营业外收入	45	13,395	18,008
减：营业外支出		9,747	8,501
利润总额		1,260,253	1,077,442
减：所得税费用	46	98,814	118,614
净利润		1,161,439	958,828
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,161,439	958,828
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,160,354	951,460
少数股东损益		1,085	7,368

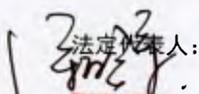
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

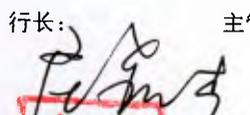
江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并利润表（续）
2021年度

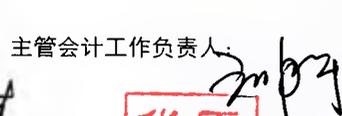


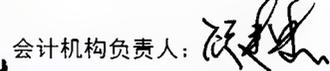
附注五	2021年	2020年
其他综合收益的税后净额	237,093	(173,038)
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额	237,093	(173,038)
不能重分类进损益的其他综合收益 指定以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的权益 工具投资公允价值变动	21,345	(18,296)
将重分类进损益的其他综合（损失）/收益 按权益法确认的联营公司除净损益外的其 他所有者权益变动	215,748	(154,742)
其他债权投资公允价值变动	8,905	12,312
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款公允价值变动	262,350	(257,780)
其他债权投资信用减值准备	8,351	(6,345)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款信用减值准备	(94,057)	53,842
	30,199	43,229
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	1,398,532	785,790
其中：		
归属于母公司股东的综合收益总额	1,397,447	778,422
归属于少数股东的综合收益总额	1,085	7,368
每股收益（人民币元/股）	47	
基本每股收益	0.64	0.53
稀释每股收益	0.59	0.49

本财务报表由以下人士签署：

法定代表人：



行长：



主管会计工作负责人：



会计机构负责人：



后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2021年度



人民币千元

2021年

项目	归属于母公司股东的权益								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、2021年1月1日余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,584,937	2,616,936	1,276,111	12,020,228	119,960	12,140,188
二、本年增减变动金额	1	(1)	7	237,093	453,979	271,191	164,724	1,126,994	1,085	1,128,079
(一) 综合收益总额	-	-	-	237,093	-	-	1,160,354	1,397,447	1,085	1,398,532
(二) 股东投入和减少资本	1	(1)	7	-	-	-	-	7	-	7
1. 可转债转股	1	(1)	7	-	-	-	-	7	-	7
(三) 利润分配	-	-	-	-	453,979	271,191	(995,630)	(270,460)	-	(270,460)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	453,979	-	(453,979)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	271,191	(271,191)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(270,460)	(270,460)	-	(270,460)
三、2021年12月31日余额	1,803,070	152,017	2,288,207	536,050	4,038,916	2,888,127	1,440,835	13,147,222	121,045	13,268,267

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分



江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2020年度



人民币千元

2020年

项目	归属于母公司股东的权益							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	1,803,065	152,020	2,288,183	471,995	3,233,637	2,361,413	1,201,934	11,512,247	112,592	11,624,839
二、本年增减变动金额	4	(2)	17	(173,038)	351,300	255,523	74,177	507,981	7,368	515,349
(一) 综合收益总额	-	-	-	(173,038)	-	-	951,460	778,422	7,368	785,790
(二) 股东投入和减少资本	4	(2)	17	-	-	-	-	19	-	19
1. 可转债转股	4	(2)	17	-	-	-	-	19	-	19
(三) 利润分配	-	-	-	-	351,300	255,523	(877,283)	(270,460)	-	(270,460)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	351,300	-	(351,300)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	255,523	(255,523)	-	-	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(270,460)	(270,460)	-	(270,460)
三、2020年12月31日余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,584,937	2,616,936	1,276,111	12,020,228	119,960	12,140,188

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2021年度

人民币千元

	2021年	2020年
一、 经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	14,563,701	10,168,445
存放中央银行和同业款项净减少额	-	1,696,297
向中央银行借款净增加额	-	1,454,223
买入返售金融资产款净减少额	997,723	-
卖出回购金融资产款净增加额	1,331,278	377,260
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	1,678,294
向其他金融机构拆出资金净减少额	-	2,100,167
收取利息、手续费及佣金的现金	5,037,952	4,598,635
收到其他与经营活动有关的现金	166,945	148,281
经营活动现金流入小计	22,097,599	22,221,602
发放贷款及垫款净增加额	17,071,593	11,059,196
存放中央银行和同业款项净增加额	150,362	-
向其他金融机构拆出资金净增加额	1,561,710	-
买入返售金融资产款净增加额	-	472,405
向中央银行借款净减少额	138,190	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	1,183,047	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,197,437	1,878,997
支付给职工以及为职工支付的现金	778,663	753,982
支付的各项税费	463,987	473,148
支付其他与经营活动有关的现金	331,549	225,461
经营活动现金流出小计	23,876,538	14,863,189
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	48 (1,778,939)	7,358,413
二、 投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	150,159,114	105,505,587
取得投资收益收到的现金	1,361,106	1,286,818
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	5,899	16,227
投资活动现金流入小计	151,526,119	106,808,632
投资支付的现金	154,062,835	112,129,287
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	227,894	267,110
投资活动现金流出小计	154,290,729	112,396,397
投资活动使用的现金流量净额	(2,764,610)	(5,587,765)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2021年度

人民币千元

	附注五	2021年	2020年
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券收到的现金		21,299,465	18,484,662
筹资活动现金流入小计		<u>21,299,465</u>	<u>18,484,662</u>
偿还债务支付的现金		17,910,000	20,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		549,409	287,433
偿付租赁负债支付的现金		22,637	-
筹资活动现金流出小计		<u>18,482,046</u>	<u>20,577,433</u>
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		<u>2,817,419</u>	<u>(2,092,771)</u>
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		<u>15,970</u>	<u>41,175</u>
五、 本年现金及现金等价物净减少额	48	<u>(1,710,160)</u>	<u>(280,948)</u>
加：年初现金及现金等价物余额		<u>5,804,240</u>	<u>6,085,188</u>
六、 年末现金及现金等价物余额	48	<u><u>4,094,080</u></u>	<u><u>5,804,240</u></u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 资产负债表
 2021年12月31日

人民币千元

资产	附注十八	2021年12月31日	2020年12月31日
现金及存放中央银行款项		10,450,348	10,216,706
存放同业款项		1,672,812	3,433,341
拆出资金		2,136,263	570,924
衍生金融资产		95,552	429,464
买入返售金融资产		3,577,212	4,551,742
发放贷款及垫款	2	90,838,368	75,081,539
金融投资			
—交易性金融资产		6,041,236	5,222,658
—债权投资		10,363,649	8,114,819
—其他债权投资		27,168,598	25,981,462
—其他权益工具投资		714,566	686,105
使用权资产		58,854	-
长期股权投资	1	1,351,238	1,212,343
固定资产		980,676	869,782
无形资产		270,151	248,346
在建工程		621,725	708,830
递延所得税资产		915,846	841,239
其他资产		625,663	539,833
资产总计		157,882,757	138,709,133

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
资产负债表（续）
2021年12月31日

人民币千元

<u>负债</u>	<u>附注十八</u>	<u>2021年12月31日</u>	<u>2020年12月31日</u>
向中央银行借款		2,906,028	3,073,567
同业及其他金融机构存放款项		610,302	1,506,649
拆入资金		1,792,805	2,978,995
租赁负债		51,271	-
衍生金融负债		88,226	417,144
卖出回购金融资产款		6,520,600	5,192,553
吸收存款		121,488,124	105,677,358
应付职工薪酬		350,721	371,252
应交税费		161,594	222,927
预计负债		454,859	252,926
应付债券		9,806,823	6,441,588
其他负债		566,184	614,297
负债合计		<u>144,797,537</u>	<u>126,749,256</u>
股东权益			
股本		1,803,070	1,803,069
其他权益工具		152,017	152,018
资本公积		2,288,207	2,288,200
其他综合收益		536,050	298,957
盈余公积		4,010,811	3,557,622
一般风险准备		2,875,035	2,605,180
未分配利润		1,420,030	1,254,831
股东权益合计		<u>13,085,220</u>	<u>11,959,877</u>
负债及股东权益总计		<u>157,882,757</u>	<u>138,709,133</u>

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 利润表
 2021 年度

人民币千元

	附注十八	2021年	2020年
营业收入		3,787,552	3,706,039
利息净收入	3	2,988,959	2,956,807
利息收入		5,708,795	5,228,586
利息支出		2,719,836	2,271,779
手续费及佣金净收入		218,388	129,850
手续费及佣金收入		366,400	257,086
手续费及佣金支出		148,012	127,236
投资收益		466,104	551,995
其他收益		40,899	10,322
公允价值变动损益		30,208	297
汇兑损益		39,973	39,337
其他业务收入		2,694	3,516
资产处置收益		327	13,915
营业支出		2,537,340	2,663,261
税金及附加		32,564	31,234
业务及管理费		1,240,502	1,207,981
信用减值损失		1,264,274	1,424,046
营业利润		1,250,212	1,042,778
加：营业外收入		13,309	17,991
减：营业外支出		9,243	8,352
利润总额		1,254,278	1,052,417
减：所得税费用		95,575	107,937
净利润		1,158,703	944,480
按经营持续性分类			
持续经营净利润		1,158,703	944,480

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 利润表（续）
 2021 年度

人民币千元

	附注十八	2021年	2020年
其他综合收益的税后净额		237,093	(173,038)
不能重分类进损益的其他综合收益		21,345	(18,296)
指定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 公允价值变动		21,345	(18,296)
将重分类进损益的其他综合收益		215,748	(154,742)
按权益法确认的联营公司除净损益外的其 他所有者权益变动		8,905	12,312
其他债权投资公允价值变动		262,350	(257,780)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款公允价值变动		8,351	(6,345)
其他债权投资信用减值准备		(94,057)	53,842
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款信用减值准备		30,199	43,229
综合收益总额		1,395,796	771,442

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2021 年度

人民币千元

2021年

	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、 2021年1月1日余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,557,622	2,605,180	1,254,831	11,959,877
二、 本年增减变动金额	1	(1)	7	237,093	453,189	269,855	165,199	1,125,343
(一) 综合收益总额	-	-	-	237,093	-	-	1,158,703	1,395,796
(二) 股东投入和减少资本	1	(1)	7	-	-	-	-	7
1. 可转债转股	1	(1)	7	-	-	-	-	7
(三) 利润分配	-	-	-	-	453,189	269,855	(993,504)	(270,460)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	453,189	-	(453,189)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	269,855	(269,855)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(270,460)	(270,460)
三、 2021年12月31日余额	1,803,070	152,017	2,288,207	536,050	4,010,811	2,875,035	1,420,030	13,085,220

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2020 年度

人民币千元

2020 年

	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	1,803,065	152,020	2,288,183	471,995	3,207,788	2,349,794	1,186,031	11,458,876
二、 本年增减变动金额	4	(2)	17	(173,038)	349,834	255,386	68,800	501,001
(一) 综合收益总额	-	-	-	(173,038)	-	-	944,480	771,442
(二) 股东投入和减少资本	4	(2)	17	-	-	-	-	19
1. 可转债转股	4	(2)	17	-	-	-	-	19
(三) 利润分配	-	-	-	-	349,834	255,386	(875,680)	(270,460)
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	349,834	-	(349,834)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	255,386	(255,386)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	-	(270,460)	(270,460)
三、 2020年12月31日余额	1,803,069	152,018	2,288,200	298,957	3,557,622	2,605,180	1,254,831	11,959,877

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
现金流量表
2021 年度

人民币千元

	附注十八	2021年	2020年
一、 经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额		14,486,270	10,228,459
存放中央银行款项和同业款项净减少额		-	1,677,648
向中央银行借款净增加额		-	1,431,493
买入返售金融资产净增加额		997,723	-
卖出回购金融资产净增加额		1,331,278	377,260
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	1,678,294
向其他金融机构拆出资金净减少额		-	2,100,167
收取利息、手续费及佣金的现金		4,981,226	4,543,670
收到其他与经营活动有关的现金		151,066	135,976
经营活动现金流入小计		21,947,563	22,172,967
发放贷款及垫款净增加额		16,899,800	11,050,061
存放中央银行和同业款项净增加额		158,367	-
向其他金融机构拆出资金净增加额		1,561,710	-
买入返售金融资产净增加额		-	472,405
向中央银行借款净减少额		167,300	-
向其他金融机构拆入资金净减少额		1,183,047	-
支付利息、手续费及佣金的现金		2,189,450	1,870,235
支付给职工以及为职工支付的现金		764,875	740,778
支付的各项税费		460,092	470,533
支付其他与经营活动有关的现金		325,147	219,259
经营活动现金流出小计		23,709,788	14,823,271
经营活动(使用)/产生的现金流量净额	4	(1,762,225)	7,349,696
二、 投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		150,159,114	105,505,587
取得投资收益收到的现金		1,361,106	1,286,818
处置固定资产、无形资产和其他长期资产 收回的现金净额		5,899	16,227
投资活动现金流入小计		151,526,119	106,808,632
投资支付的现金		154,062,835	112,129,287
购建固定资产、无形资产和其他长期资产 支付的现金		226,745	266,904
投资活动现金流出小计		154,289,580	112,396,191
投资活动使用的现金流量净额		(2,763,461)	(5,587,559)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
现金流量表（续）
2021 年度

人民币千元

	附注十八	2021年	2020年
三、 筹资活动产生的现金流量：			
发行债券所收到的现金		21,299,465	18,484,662
筹资活动现金流入小计		21,299,465	18,484,662
偿还债务支付的现金		17,910,000	20,290,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		549,409	287,433
偿付租赁负债支付的现金		21,758	-
筹资活动现金流出小计		18,481,167	20,577,433
筹资活动产生/(使用)的现金流量净额		2,818,298	(2,092,771)
四、 汇率变动对现金及现金等价物的影响额		15,970	41,175
五、 本年现金及现金等价物净减少额		(1,691,418)	(289,459)
加：年初现金及现金等价物余额		5,793,327	6,082,786
六、 年末现金及现金等价物余额		4,101,909	5,793,327

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、 基本情况

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

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

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

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

本财务报表业经本行董事会于2022年4月26日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见附注六。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

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

三、重要会计政策及会计估计

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

1、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行及本集团于2021年12月31日的财务状况以及2021年度的经营成果和现金流量。

2、会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3、记账本位币

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

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

4、企业合并

同一控制下企业合并

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

4. 企业合并（续）

非同一控制下企业合并

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

5、 合并财务报表

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

编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

6、 现金及现金等价物

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

7、 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为人民币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融资产的分类和计量

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

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

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融资产的分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融负债的分类和计量

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

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具减值

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8. 金融工具（续）

金融工具减值（续）

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

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

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

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十二、2。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

金融工具抵销

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

财务担保合同及贷款承诺

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

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

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

衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

8、 金融工具（续）

可转换债券

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

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

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

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

金融资产转移

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 长期股权投资（续）

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

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

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

9、 长期股权投资（续）

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

10、 固定资产

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

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

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

类别	折旧方法	使用寿命（年）	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	20	5.00%	4.75%
电子设备	平均年限法	5 -10	5.00%	4.75%-19.00%
交通工具	平均年限法	5	5.00%	19.00%
机器设备	平均年限法	5 -10	5.00%	4.75%-19.00%
固定资产装修	平均年限法	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	5.00%	-

三、 重要会计政策及会计估计（续）

10、 固定资产（续）

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

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

11、 在建工程

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

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

12、 无形资产

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

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

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用寿命
土地使用权	40-60年
软件	2-10年

三、 重要会计政策及会计估计（续）

12、 无形资产（续）

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

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

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

13、 资产减值

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

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

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

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

三、重要会计政策及会计估计（续）

13、资产减值（续）

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

14、长期待摊费用

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

类别	摊销期
经营租赁预付租金	1-20年
租入资产改良支出	1-10年
其他长待摊销费用	1-10年

15、职工薪酬

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

短期薪酬

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

15、 职工薪酬（续）

离职后福利（设定提存计划）

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

辞退福利

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

其他长期职工福利

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

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

16、 买入返售及卖出回购

买入返售金融资产

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

16、 买入返售及卖出回购（续）

卖出回购金融资产款

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

17、 预计负债

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

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

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

18、 收入

利息收入和利息支出

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

手续费及佣金收入

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

19、 政府补助

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

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

与收益相关的政府补助

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

与资产相关的政府补助

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20、 所得税

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

当期所得税

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

递延所得税

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

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

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

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

20、 所得税（续）

递延所得税（续）

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

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

于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21、 租赁

租赁的识别

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

单独租赁的识别

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

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

租赁期的评估

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

作为承租人

使用权资产

本集团使用权资产类别主要包括房屋建筑物。

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21、 租赁（续）

作为承租人（续）

使用权资产（续）

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

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

租赁负债

在租赁期开始日，本行将尚未支付的租赁付款额的现值确认为租赁负债，短期租赁和低价值资产租赁除外。在计算租赁付款额的现值时，本行采用租赁内含利率作为折现率；无法确定租赁内含利率的，采用承租人增量借款利率作为折现率。本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额于实际发生时计入当期损益，但另有规定计入相关资产成本的除外。

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

租赁变更

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21、 租赁（续）

作为承租人（续）

租赁变更（续）

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

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

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

就上述租赁负债调整的影响，本行区分以下情形进行会计处理：

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

短期租赁和低价值资产租赁

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

21、 租赁（续）

作为出租人

租赁开始日实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

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

22、 资产证券化业务

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，并将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注三、8。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。

23、 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

24、 分部报告

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

25、 公允价值计量

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

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

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

26、 重大会计判断和估计

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

判断

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

业务模式

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

合同现金流量特征

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

估计的不确定性

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

26、 重大会计判断和估计（续）

金融资产减值

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

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

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

预期信用损失的具体计量方法详见附注十二、2（2）项。

非金融资产的减值损失

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具公允价值

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

四、 重要会计政策及会计估计（续）

26、 重大会计判断和估计（续）

不良贷款转让的终止确认

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

对结构化主体的判断

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

所得税

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

预计负债

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

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

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

三、 重要会计政策及会计估计（续）

27、 会计政策和会计估计变更

会计政策变更

新租赁准则

2018年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第21号——租赁》（简称“新租赁准则”），新租赁准则采用与现行融资租赁会计处理类似的单一模型，要求承租人对除短期租赁和低价值资产租赁以外的所有租赁确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用。本集团自2021年1月1日开始按照新修订的租赁准则进行会计处理，并根据衔接规定，对可比期间信息不予调整。对于首次执行日之前的经营租赁，本集团根据剩余租赁付款额按首次执行日的增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据每项租赁按照与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产；本集团对首次执行日之前租赁资产属于低价值资产的经营租赁或将于12个月内完成的经营租赁，采用简化处理，未确认使用权资产和租赁负债并在租赁期内按照直线法确认当期损益。因此，本年财务报表列示的2021年与租赁业务相关的财务信息与按原租赁准则列示的2020年比较信息并无可比性。

对于2020年财务报表中披露的重大经营租赁尚未支付的最低租赁付款额，本集团按2021年1月1日本集团作为承租人的增量借款利率折现的现值，与2021年1月1日计入合并资产负债表的租赁负债的差异调整过程如下：

2020年12月31日重大经营租赁最低租赁付款额	100,264
减：采用简化处理的租赁付款额	20,006
其中：短期租赁	7,020
剩余租赁期少于12个月的租赁	12,958
剩余租赁期超过12个月的低价值资产租赁	28
加权平均增量借款利率	3.31%
2021年1月1日经营租赁付款额现值	<u>76,989</u>
2021年1月1日租赁负债	<u>76,989</u>

三、 重要会计政策及会计估计（续）

27、 会计政策和会计估计变更（续）

会计政策变更（续）

新租赁准则（续）

执行新租赁准则对2021年1月1日合并资产负债表项目的影响如下：

合并资产负债表

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	87,924	-	87,924
其他资产	531,774	542,709	(10,935)
租赁负债	76,989	-	76,989

执行新租赁准则对2021年12月31日合并利润表项目的影响如下：

	报表数	假设按原准则	影响
利息支出	2,728,311	2,726,186	2,126
业务及管理费	1,260,757	1,261,236	(479)

执行新租赁准则对2021年12月31日合并资产负债表项目的影响如下：

	报表数	假设按原准则	影响
使用权资产	61,388	-	61,388
其他资产	627,465	637,364	(9,899)
租赁负债	53,136	-	53,136

四、 税项

主要税种及税率

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

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
库存现金	281,693	314,334
存放中央银行法定准备金	7,584,106	7,702,958
存放中央银行超额存款准备金	2,384,113	2,222,650
存放中央银行的其他款项	285,347	66,770
小计	<u>10,535,259</u>	<u>10,306,712</u>
应计利息	<u>3,842</u>	<u>3,910</u>
合计	<u><u>10,539,101</u></u>	<u><u>10,310,622</u></u>

存放中央银行法定存款准备金系本集团及本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金、外汇存款准备金和外汇风险准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。根据中国人民银行规定，2021年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为6.50%（2020年12月31日：7.50%），外汇存款准备金缴存比率为9.00%（2020年12月31日：5.00%），外汇风险准备金缴存比率为0.00%（2020年12月31日：20.00%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

2、 存放同业款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
存放境内同业款项	1,372,202	2,892,093
存放境外同业款项	<u>259,501</u>	<u>527,955</u>
小计	<u>1,631,703</u>	<u>3,420,048</u>
应计利息	3,313	2,264
减：减值准备	<u>(5,612)</u>	<u>(12,498)</u>
存放同业账面价值	<u>1,629,404</u>	<u>3,409,814</u>

注：于2021年12月31日，本集团将全部存放同业纳入阶段一。

3、 拆出资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
拆放其他银行		
拆放境内银行	308,387	443,693
拆放境外银行	127,514	130,498
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构	<u>1,700,000</u>	<u>-</u>
小计	<u>2,135,901</u>	<u>574,191</u>
应计利息	12,746	271
减：减值准备	<u>(12,384)</u>	<u>(3,538)</u>
拆出资金账面价值	<u>2,136,263</u>	<u>570,924</u>

注：于2021年12月31日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 衍生金融资产

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值。

	合同/名义金额	2021年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
货币衍生工具-货币掉期	1,083,708	11,611	(589)
货币衍生工具-货币远期	175,011	609	(1,475)
货币衍生工具-货币期权	67,660	125	(126)
利率衍生工具-利率互换	30,160,000	82,340	(85,169)
利率衍生工具-利率期权	12,711,898	867	(867)
	<u>44,198,277</u>	<u>95,552</u>	<u>(88,226)</u>
	合同/名义金额	2020年12月31日	
		公允价值	
		资产	负债
信用风险缓释工具	10,000	100	-
货币衍生工具-货币掉期	14,683,499	367,843	(357,272)
货币衍生工具-货币远期	127,988	2,735	(2,926)
利率衍生工具-利率互换	16,670,000	37,538	(38,650)
利率衍生工具-利率期权	11,875,940	21,248	(18,296)
	<u>43,367,427</u>	<u>429,464</u>	<u>(417,144)</u>

5、 买入返售金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
金融债券	2,682,727	2,365,855
政府债券	892,865	1,620,080
同业存单	-	587,380
小计	<u>3,575,592</u>	<u>4,573,315</u>
应计利息	2,840	5,455
减：减值准备	<u>(1,220)</u>	<u>(27,028)</u>
买入返售金融资产账面价值	<u>3,577,212</u>	<u>4,551,742</u>

注：于2021年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按总体情况列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
一公司贷款和垫款	57,526,761	49,632,723
一 个人贷款	24,403,707	18,739,013
其中：个人经营性及		
消费贷款	15,341,767	11,062,632
住房按揭贷款	8,803,752	7,427,732
信用卡透支	258,188	248,649
以公允价值计量且其变动计		
入其他综合收益		
一 贴现	(注1) 13,330,795	10,186,801
合计	<u>95,261,263</u>	<u>78,558,537</u>
应计利息	161,808	147,513
减：以摊余成本计量的贷款		
减值准备	<u>(3,726,467)</u>	<u>(2,901,645)</u>
发放贷款及垫款账面价值	<u><u>91,696,604</u></u>	<u><u>75,804,405</u></u>

注 1：于 2021 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其累计公允价值变动为人民币 1,307 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币-9,827 千元），减值准备为人民币 219,109 千元（2020 年 12 月 31 日：人民币 178,844 千元），计入其他综合收益。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

(2) 发放贷款及垫款按行业分布、和地区分布详见注释十二、2（3）。

(3) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	7,240,072	7.59	5,000,739	6.37
保证贷款	25,230,865	26.49	24,591,590	31.30
附担保物贷款	62,790,326	65.92	48,966,208	62.33
抵押贷款	44,692,832	46.92	33,874,517	43.12
质押贷款	18,097,494	19.00	15,091,691	19.21
合计	<u>95,261,263</u>	<u>100.00</u>	<u>78,558,537</u>	<u>100.00</u>

(4) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2021年12月31日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	43,908	19,526	4,122	-	67,556
保证贷款	55,354	34,112	27,426	3,388	120,280
附担保物贷款	97,464	161,992	13,706	7,805	280,967
抵押贷款	97,464	161,992	13,706	7,805	280,967
质押贷款	-	-	-	-	-
逾期贷款合计	<u>196,726</u>	<u>215,630</u>	<u>45,254</u>	<u>11,193</u>	<u>468,803</u>

	2020年12月31日				合计
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	
信用贷款	9,776	17,033	5,060	132	32,001
保证贷款	71,095	85,951	16,282	-	173,328
附担保物贷款	50,074	103,801	80,186	7,564	241,625
抵押贷款	50,074	103,801	40,186	7,564	201,625
质押贷款	-	-	40,000	-	40,000
逾期贷款合计	<u>130,945</u>	<u>206,785</u>	<u>101,528</u>	<u>7,696</u>	<u>446,954</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款减值准备变化情况

2021年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	1,620,479	582,654	698,512	2,901,645
本年计提	821,011	(8,191)	205,810	1,018,630
转入第一阶段	12,405	(12,405)	-	-
转入第二阶段	(1,468)	13,738	(12,270)	-
转入第三阶段	(12,963)	(31,589)	44,552	-
核销及转出	-	-	(380,002)	(380,002)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	200,408	200,408
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(13,883)	(13,883)
汇率变动及其他	(331)	-	-	(331)
年末余额	<u>2,439,133</u>	<u>544,207</u>	<u>743,127</u>	<u>3,726,467</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款减值准备变化情况（续）

2021年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	178,844	-	-	178,844
本年计提	40,265	-	-	40,265
年末余额	219,109	-	-	219,109

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款减值准备变化情况（续）

2020 年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2020年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	1,118,942	427,353	602,196	2,148,491
本年计提	494,905	219,163	512,712	1,226,780
转入第一阶段	12,342	(12,342)	-	-
转入第二阶段	(1,261)	1,261	-	-
转入第三阶段	(4,066)	(52,781)	56,847	-
核销及转出	-	-	(722,307)	(722,307)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	265,141	265,141
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(16,077)	(16,077)
汇率变动及其他	(383)	-	-	(383)
年末余额	<u>1,620,479</u>	<u>582,654</u>	<u>698,512</u>	<u>2,901,645</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

(5) 贷款减值准备变化情况（续）

2020年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：（续）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款减值准备

	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	
年初余额	121,204	-	-	121,204
本年计提	57,640	-	-	57,640
年末余额	178,844	-	-	178,844

(6) 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响

2021年以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动：

	2021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	
年初余额	64,786,893	2,575,879	1,008,964	68,371,736
本年净增加/（减少）	13,969,553	2,098	(23,681)	13,947,970
本年核销及转出	-	-	(380,002)	(380,002)
本年转移：	(216,836)	(135,043)	351,879	-
转入第一阶段	58,902	(58,902)	-	-
转入第二阶段	(39,254)	59,662	(20,408)	-
转入第三阶段	(236,484)	(135,803)	372,287	-
汇率变动	(9,236)	-	-	(9,236)
年末余额	78,530,374	2,442,934	957,160	81,930,468

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

(6) 发放贷款和垫款本金余额变动对减值准备的影响（续）

2020年以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额变动：

	2020年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	57,502,738	2,883,182	910,371	61,296,291
本年净增加/（减少）	7,515,623	(17,387)	314,823	7,813,059
本年核销及转出	-	-	(722,307)	(722,307)
本年转移：	(216,161)	(289,916)	506,077	-
转入第一阶段	21,500	(21,500)	-	-
转入第二阶段	(61,925)	61,925	-	-
转入第三阶段	(175,736)	(330,341)	506,077	-
汇率变动	(15,307)	-	-	(15,307)
年末余额	<u>64,786,893</u>	<u>2,575,879</u>	<u>1,008,964</u>	<u>68,371,736</u>

于2021年12月31日及2020年12月31日，本集团将全部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纳入阶段一。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资

交易性金融资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
债务工具投资		
金融债券	133,167	179,216
公司债券	28,272	28,695
信托计划	-	53,483
投资基金	5,879,797	4,961,264
	<u>6,041,236</u>	<u>5,222,658</u>

债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	7,660,871	5,394,920
金融债券	975,380	1,002,245
债权融资计划	1,515,149	1,543,000
标准化票据	-	39,695
小计	<u>10,151,400</u>	<u>7,979,860</u>
应计利息	219,949	140,915
减：减值准备	<u>(7,700)</u>	<u>(5,956)</u>
合计	<u>10,363,649</u>	<u>8,114,819</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

债权投资（续）

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的坏账准备的变动如下：

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	5,956	-	-	5,956
本年计提	1,744	-	-	1,744
年末余额	7,700	-	-	7,700
	2020年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
年初余额	5,199	-	-	5,199
本年转回	757	-	-	757
年末余额	5,956	-	-	5,956

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

债权投资（续）

债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失的账面余额（不含应计利息）的变动如下：

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	7,979,860	-	-	7,979,860
本年净增加	2,171,540	-	-	2,171,540
年末余额	10,151,400	-	-	10,151,400
	2020年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	9,136,674	-	-	9,136,674
本年净减少	(1,156,814)	-	-	(1,156,814)
年末余额	7,979,860	-	-	7,979,860

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
政府债券	15,100,049	9,128,019
金融债券	4,081,114	2,661,446
公司债券	3,848,691	4,685,180
资产支持证券	280,365	214,361
同业存单	3,556,520	9,017,143
小计	26,866,739	25,706,149
应计利息	301,859	275,313
合计	27,168,598	25,981,462

于2021年12月31日，其他债权投资累计公允价值变动为人民币143,732千元（2020年12月31日：人民币-206,067千元）。

其他债权投资按照12个月预期信用损失及整个存续期预期信用损失分别计提的减值准备的变动如下：

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	23,704	-	120,523	144,227
本年计提/（转回）	(4,887)	-	50,000	45,113
本年核销	-	-	(170,523)	(170,523)
年末余额	18,817	-	-	18,817

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

其他债权投资（续）

	2020年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	21,296	51,141	-	72,437
转入第三阶段	-	(51,141)	51,141	-
本年计提/（转回）	2,408	-	69,382	71,790
年末余额	23,704	-	120,523	144,227

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

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	25,706,149	-	-	25,706,149
本年净增加	1,160,590	-	-	1,160,590
年末余额	26,866,739	-	-	26,866,739

	2020年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	19,310,534	113,644	-	19,424,178
转入第三阶段	-	(113,644)	113,644	-
本年净增加	6,395,615	-	(113,644)	6,281,971
年末余额	25,706,149	-	-	25,706,149

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 金融投资（续）

其他权益工具投资

2021年

	累计计入其他		公允价值	本年股利收入		指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的原因
	成本	允价值变动		本年终止确认 的权益工具	仍持有的 权益工具	
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500	108,764	382,264	-	8,000	非以交易为目的
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450	163,702	298,152	-	1,270	非以交易为目的
江苏省农村信用合作社联合社	600	-	600	-	60	非以交易为目的
中国银联股份有限公司	7,500	26,050	33,550	-	780	非以交易为目的
合计	416,050	298,516	714,566	-	10,110	

2020年

	累计计入其他		公允价值	本年股利收入		指定为以公允价值计 量且其变动计入其他 综合收益的原因
	成本	允价值变动		本年终止确认 的权益工具	仍持有的 权益工具	
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500	110,809	384,309	-	9,000	非以交易为目的
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450	131,265	265,715	-	3,780	非以交易为目的
江苏省农村信用合作社联合社	600	-	600	-	60	非以交易为目的
中国银联股份有限公司	7,500	27,981	35,481	-	540	非以交易为目的
合计	416,050	270,055	686,105	-	13,380	

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 长期股权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
联营企业	<u>1,257,997</u>	<u>1,119,102</u>

2021年12月31日

	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值
		追加 投资	权益法下 确认的投资损益	其他综合 收益	资本 公积	宣告现金 股利	
联营企业							
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	670,316	-	94,436	1,293	-	(4,800)	761,245
江苏东台农村商业银行股份有限公司	<u>448,786</u>	<u>(1,065)</u>	<u>43,026</u>	<u>7,612</u>	-	<u>(1,607)</u>	<u>496,752</u>
合计	<u>1,119,102</u>	<u>(1,065)</u>	<u>137,462</u>	<u>8,905</u>	-	<u>(6,407)</u>	<u>1,257,997</u>

2020年12月31日

	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值
		追加 投资	权益法下 确认的投资损益	其他综合 收益	资本 公积	宣告现金 股利	
联营企业							
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	581,036	-	91,944	13,336	-	(16,000)	670,316
江苏东台农村商业银行股份有限公司	<u>434,628</u>	<u>(1,199)</u>	<u>18,655</u>	<u>(1,024)</u>	-	<u>(2,274)</u>	<u>448,786</u>
合计	<u>1,015,664</u>	<u>(1,199)</u>	<u>110,599</u>	<u>12,312</u>	-	<u>(18,274)</u>	<u>1,119,102</u>

注：于2021年12月31日，本集团长期股权投资无减值情况，未计提减值。（2020年12月31日：无）。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产

	2021年12月31日	2020年12月31日
固定资产原值	1,946,196	1,778,006
减：累计折旧	(960,912)	(903,546)
固定资产净值	<u>985,284</u>	<u>874,460</u>

2021年12月31日

	房屋及建筑物	机器设备	交通工具	电子设备	固定资产装修	合计
原价						
年初余额	1,180,028	271,274	14,812	107,578	204,314	1,778,006
本年增加金额						
购置	5,453	5,226	1,939	30,282	1,626	44,526
在建工程转入	153,118	2,896	273	2,622	18,723	177,632
本年减少金额						
处置或报废	-	(17,857)	(3,703)	(24,171)	(8,237)	(53,968)
年末余额	<u>1,338,599</u>	<u>261,539</u>	<u>13,321</u>	<u>116,311</u>	<u>216,426</u>	<u>1,946,196</u>
累计折旧						
年初余额	478,341	168,635	10,181	93,183	153,206	903,546
本年增加金额						
计提	60,455	26,472	1,510	6,856	7,526	102,819
本年减少金额						
处置或报废	-	(16,588)	(3,518)	(22,938)	(2,409)	(45,453)
年末余额	<u>538,796</u>	<u>178,519</u>	<u>8,173</u>	<u>77,101</u>	<u>158,323</u>	<u>960,912</u>
账面价值						
年末余额	<u>799,803</u>	<u>83,020</u>	<u>5,148</u>	<u>39,210</u>	<u>58,103</u>	<u>985,284</u>
年初余额	<u>701,687</u>	<u>102,639</u>	<u>4,631</u>	<u>14,395</u>	<u>51,108</u>	<u>874,460</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

9、 固定资产（续）

2020年12月31日

	房屋及建筑物	机器设备	交通工具	电子设备	固定资产装修	合计
原价						
年初余额	1,190,817	218,397	15,829	106,754	186,744	1,718,541
本年增加金额						
购置	175	28,673	2,019	2,749	3,890	37,506
在建工程转入	-	28,012	1,415	108	14,072	43,607
本年减少金额						
处置或报废	(10,964)	(3,808)	(4,451)	(2,033)	(392)	(21,648)
年末余额	<u>1,180,028</u>	<u>271,274</u>	<u>14,812</u>	<u>107,578</u>	<u>204,314</u>	<u>1,778,006</u>
累计折旧						
年初余额	447,151	148,543	13,405	89,251	129,355	827,705
本年增加金额						
计提	40,897	23,675	1,005	5,863	24,223	95,663
本年减少金额						
处置或报废	(9,707)	(3,583)	(4,229)	(1,931)	(372)	(19,822)
年末余额	<u>478,341</u>	<u>168,635</u>	<u>10,181</u>	<u>93,183</u>	<u>153,206</u>	<u>903,546</u>
账面价值						
年末余额	<u>701,687</u>	<u>102,639</u>	<u>4,631</u>	<u>14,395</u>	<u>51,108</u>	<u>874,460</u>
年初余额	<u>743,666</u>	<u>69,854</u>	<u>2,424</u>	<u>17,503</u>	<u>57,389</u>	<u>890,836</u>

2021年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币177,632千元（2020年度：人民币43,607千元）。

于2021年12月31日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产（2020年12月31日：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 使用权资产

2021年12月31日

	房屋及建筑物	合计
成本		
年初余额	87,924	87,924
增加	495	495
处置	(3,733)	(3,733)
年末余额	<u>84,686</u>	<u>84,686</u>
累计折旧		
年初余额	-	-
计提	23,582	23,582
处置	(284)	(284)
年末余额	<u>23,298</u>	<u>23,298</u>
账面价值		
年末	<u>61,388</u>	<u>61,388</u>
年初	<u>87,924</u>	<u>87,924</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2021年12月31日	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	175,353	374,678	550,031
本年增加金额			
购置	-	73,499	73,499
内部研发	-	4,997	4,997
本年减少	(573)	(600)	(1,173)
年末余额	<u>174,780</u>	<u>452,574</u>	<u>627,354</u>
累计摊销			
年初余额	49,062	252,608	301,670
本年增加金额			
计提	4,255	52,063	56,318
本年减少	185	600	785
年末余额	<u>53,132</u>	<u>304,071</u>	<u>357,203</u>
账面价值			
年末余额	<u>121,648</u>	<u>148,503</u>	<u>270,151</u>
年初余额	<u>126,291</u>	<u>122,070</u>	<u>248,361</u>

2021年度，本集团新增内部研发金额为人民币4,997千元，由固定资产折旧费人民币1,304千元和人员工资人民币3,693千元组成。

于2021年12月31日，通过内部研发形成的无形资产占无形资产年末账面价值的比例为11.98%（2020年12月31日：10.08%）。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产（续）

2020年12月31日	土地使用权	软件	合计
原价			
年初余额	175,976	323,944	499,920
本年增加金额			
购置	-	59,759	59,759
内部研发	-	6,755	6,755
本年减少	(623)	(15,780)	(16,403)
年末余额	<u>175,353</u>	<u>374,678</u>	<u>550,031</u>
累计摊销			
年初余额	44,977	207,506	252,483
本年增加金额			
计提	4,273	60,792	65,065
本年减少	(188)	(15,690)	(15,878)
年末余额	<u>49,062</u>	<u>252,608</u>	<u>301,670</u>
账面价值			
年末余额	<u>126,291</u>	<u>122,070</u>	<u>248,361</u>
年初余额	<u>130,999</u>	<u>116,438</u>	<u>247,437</u>

12、 在建工程

2021年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	652,055	75,768	(171,841)	(1,736)	554,246
其他	56,916	18,344	(5,790)	(1,123)	68,347
	<u>708,971</u>	<u>94,112</u>	<u>(177,631)</u>	<u>(2,859)</u>	<u>622,593</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 在建工程（续）

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
营业用房	550,633	112,590	(9,982)	(1,186)	652,055
其他	38,555	57,807	(33,625)	(5,821)	56,916
	<u>589,188</u>	<u>170,397</u>	<u>(43,607)</u>	<u>(7,007)</u>	<u>708,971</u>

重要在建工程2021年变动如下：

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
滨湖新城大楼建设	410,795	53,064	-	-	463,859
园区支行营业大楼	110,994	968	(102,623)	-	9,339
舜湖支行新大楼	41,000	-	-	-	41,000
泰州分行大楼在建工程	26,000	-	-	-	26,000
徐州鼓楼支行新购房产	50,495	-	(50,495)	-	-

重要在建工程2020年变动如下：

	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末余额
滨湖新城大楼建设	312,462	98,333	-	-	410,795
园区支行营业大楼	110,246	748	-	-	110,994
舜湖支行新大楼	41,000	-	-	-	41,000
生产灾备数据中心	8,756	6,453	(15,209)	-	-

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)	可抵扣/ (应纳税) 暂时性差异	递延所得税 资产/(负债)
递延所得税资产				
资产减值准备	3,118,910	779,727	2,384,713	596,177
待备案核销损失	518,175	129,544	868,722	217,181
应付职工薪酬	205,732	51,433	234,976	58,744
递延的政府补贴	52,841	13,210	45,182	11,296
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	143,101	35,775	80,612	20,153
预计负债	455,147	113,787	254,021	63,505
贴现公允价值变动	-	-	9,827	2,457
其他债权投资公允价值变动	-	-	206,067	51,517
小计	<u>4,505,685</u>	<u>1,126,421</u>	<u>4,095,899</u>	<u>1,023,975</u>
递延所得税负债				
交易性金融工具公允价值变动	(66,350)	(16,588)	(31,473)	(7,868)
贴现公允价值变动	(1,307)	(327)	-	-
其他债权投资公允价值变动	(143,732)	(35,933)	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	(298,516)	(74,628)	(270,055)	(67,514)
计入其他综合收益的减值准备	(237,926)	(59,482)	(323,071)	(80,767)
衍生金融工具公允价值变动	(7,326)	(1,832)	(12,320)	(3,080)
小计	<u>(755,157)</u>	<u>(188,790)</u>	<u>(636,919)</u>	<u>(159,229)</u>

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	抵销金额	抵销后余额	抵销金额	抵销后余额
递延所得税资产	<u>(188,790)</u>	<u>937,631</u>	<u>(159,229)</u>	<u>864,746</u>
递延所得税负债	<u>(188,790)</u>	<u>-</u>	<u>(159,229)</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 递延所得税资产/负债（续）

（3） 递延所得税资产和负债的变动明细：

项目	2021年12月31日	2020年12月31日
年初余额	864,746	599,510
本年计入所得税费用的递延所得税净变动数	148,948	203,452
本年计入其他综合收益的递延所得税净变动数	<u>(76,063)</u>	<u>61,784</u>
年末余额	<u>937,631</u>	<u>864,746</u>

14、 其他资产

		2021年12月31日	2020年12月31日
应收利息	(1)	1,178	1,237
其他应收款	(2)	610,154	506,412
长期待摊费用	(3)	14,546	25,814
其他		<u>1,587</u>	<u>9,246</u>
		<u>627,465</u>	<u>542,709</u>

（1） 应收利息

		2021年12月31日	2020年12月31日
发放贷款及垫款应收利息		2,468	3,867
减：减值准备		<u>(1,290)</u>	<u>(2,630)</u>
发放贷款及垫款应收利息账面价值		<u>1,178</u>	<u>1,237</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

(2) 其他应收款

其他应收款按性质

	2021年12月31日	2020年12月31日
应收暂付款项	578,075	455,313
垫付款项	38,325	57,061
其他	47	28
小计	616,447	512,402
减：减值准备	(6,293)	(5,990)
合计	610,154	506,412

坏账准备变动如下：

2021年	年初余额	本年计提	本年核销	年末余额
坏账准备	5,990	2,365	(2,062)	6,293
合计	5,990	2,365	(2,062)	6,293

账龄	金额	2021年12月31日		账面价值
		比例	坏账准备	
1年以内	592,773	96.16%	(746)	592,027
1年至2年	1,111	0.18%	(446)	665
2年至3年	21,017	3.41%	(4,219)	16,798
3年以上	1,546	0.25%	(882)	664
合计	616,447	100%	(6,293)	610,154

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 其他资产（续）

(2) 其他应收款（续）

2020年	年初余额	本年计提	本年核销	年末余额
坏账准备	16,147	(90)	(10,067)	5,990
合计	16,147	(90)	(10,067)	5,990

账龄	金额	2020年12月31日		账面价值
		比例	坏账准备	
1年以内	466,316	91.00%	(571)	465,745
1年至2年	43,793	8.55%	(3,959)	39,834
2年至3年	1,498	0.29%	(1,298)	200
3年以上	795	0.16%	(162)	633
合计	512,402	100%	(5,990)	506,412

(3) 长期待摊费用

长期待摊费用按性质

	2021年12月31日	2020年12月31日
房屋租赁及装修费	14,546	25,814
合计	14,546	25,814

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

15、 资产减值准备

2021年12月31日	年初余额	本年计提/（转出）	本年核销	核销后收回	其他	年末余额
存放同业	12,498	(6,886)	-	-	-	5,612
拆出资金	3,538	8,846	-	-	-	12,384
买入返售金融资产	27,028	(25,808)	-	-	-	1,220
发放贷款和垫款——以摊余成本计量	2,901,645	1,018,630	(380,002)	200,408	(14,214)	3,726,467
发放贷款和垫款——以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	178,844	40,265	-	-	-	219,109
债权投资	5,956	1,744	-	-	-	7,700
其他债权投资	144,227	45,113	(170,523)	-	-	18,817
其他资产-其他应收款	5,990	2,365	(2,062)	-	-	6,293
其他资产-应收利息	2,630	(1,340)	-	-	-	1,290
	<u>3,282,356</u>	<u>1,082,929</u>	<u>(552,587)</u>	<u>200,408</u>	<u>(14,214)</u>	<u>3,998,892</u>
2020年12月31日	年初余额	本年计提/（转出）	本年核销	核销后收回	其他	年末余额
存放同业	21,881	(9,383)	-	-	-	12,498
拆出资金	15,207	(11,669)	-	-	-	3,538
买入返售金融资产	20,424	6,604	-	-	-	27,028
发放贷款和垫款——以摊余成本计量	2,148,491	1,226,780	(722,307)	265,141	(16,460)	2,901,645
发放贷款和垫款——以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益	121,204	57,640	-	-	-	178,844
债权投资	5,199	757	-	-	-	5,956
其他债权投资	72,437	71,790	-	-	-	144,227
其他资产-其他应收款	16,147	(90)	(10,067)	-	-	5,990
其他资产-应收利息	-	2,630	-	-	-	2,630
	<u>2,420,990</u>	<u>1,345,059</u>	<u>(732,374)</u>	<u>265,141</u>	<u>(16,460)</u>	<u>3,282,356</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

16、 向中央银行借款

	2021年12月31日	2020年12月31日
向中央银行借款	2,976,033	3,114,223
其中：支小再贷款（注）	2,670,640	2,920,730
央行利率互换	-	22,333
信用贷款支持计划	305,393	171,160
应计利息	1,885	2,106
合计	2,977,918	3,116,329

注：本集团为支持小微企业发展，向中国人民银行申请支小再贷款8笔，共计人民币26.71亿元，利率为2.15%-2.25%，期限均为1年以内。

17、 同业及其他金融机构存放款项

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业存放款项	18,429	939,703
境内其他金融机构存放款项	6,712	2,462
应计利息	1,934	3,788
合计	27,075	945,953

18、 拆入资金

	2021年12月31日	2020年12月31日
境内同业拆入	1,791,271	2,974,318
应计利息	1,534	4,677
合计	1,792,805	2,978,995

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 卖出回购金融资产款

	2021年12月31日	2020年12月31日
债券		
其中：政府债券	2,942,900	2,453,640
金融债券	1,657,000	297,000
同业存单	-	1,690,805
票据	1,916,690	743,867
应计利息	4,010	7,241
	<u>6,520,600</u>	<u>5,192,553</u>

20、 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
活期对公存款	39,733,667	39,437,682
活期个人存款	13,042,400	10,766,801
定期对公存款	18,620,234	15,757,870
定期个人存款	40,170,834	31,320,875
存入保证金	8,421,382	7,287,912
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	159,460	96,112
应计利息	2,488,780	2,058,086
	<u>122,636,757</u>	<u>106,725,338</u>

其中，存入保证金按项目列示如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
银行承兑汇票保证金	7,565,316	6,382,339
信用证保证金	277,439	308,570
保函保证金	406,142	328,147
担保公司保证金	116,734	211,175
其他保证金	55,751	57,681
	<u>8,421,382</u>	<u>7,287,912</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬

2021年

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	239,565	631,171	(652,056)	218,680
离职后福利 （设定提存计划）	(2)	28,460	83,638	(84,859)	27,239
内部退养福利		<u>110,830</u>	<u>42,128</u>	<u>(41,748)</u>	<u>111,210</u>
		<u>378,855</u>	<u>756,937</u>	<u>(778,663)</u>	<u>357,129</u>

2020年

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	282,944	644,425	(687,804)	239,565
离职后福利 （设定提存计划）	(2)	26,665	36,751	(34,956)	28,460
内部退养福利		<u>84,485</u>	<u>57,567</u>	<u>(31,222)</u>	<u>110,830</u>
		<u>394,094</u>	<u>738,743</u>	<u>(753,982)</u>	<u>378,855</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

(1) 短期薪酬如下：

2021年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	234,274	458,151	(479,172)	213,253
职工福利费	-	35,948	(35,948)	-
社会保险费	224	34,182	(34,170)	236
住房公积金	-	92,888	(92,874)	14
工会经费和职工教育经费	5,067	10,002	(9,892)	5,177
	<u>239,565</u>	<u>631,171</u>	<u>(652,056)</u>	<u>218,680</u>

2020年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	276,245	462,753	(504,724)	234,274
职工福利费	-	51,470	(51,470)	-
社会保险费	929	28,610	(29,315)	224
住房公积金	-	91,400	(91,400)	-
工会经费和职工教育经费	5,770	10,192	(10,895)	5,067
	<u>282,944</u>	<u>644,425</u>	<u>(687,804)</u>	<u>239,565</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

21、 应付职工薪酬（续）

(2) 设定提存计划如下：

2021年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	5	47,471	(47,476)	-
失业保险费	-	655	(655)	-
企业年金	28,455	35,512	(36,728)	27,239
	<u>28,460</u>	<u>83,638</u>	<u>(84,859)</u>	<u>27,239</u>

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	(119)	315	(191)	5
失业保险费	174	(206)	32	-
企业年金	26,610	36,642	(34,797)	28,455
	<u>26,665</u>	<u>36,751</u>	<u>(34,956)</u>	<u>28,460</u>

22、 应交税费

	2021年12月31日	2020年12月31日
企业所得税	112,219	177,402
增值税及城市维护建设税	31,867	30,789
个人所得税	13,204	11,714
其他	14,005	13,188
	<u>171,295</u>	<u>233,093</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 预计负债

	2021年12月31日		2020年12月31日	
财务担保合同及贷款承诺减值准备	455,147		254,021	
	2021年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
年初余额	230,627	23,394	-	254,021
本年计提	192,952	7,459	715	201,126
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	-	-	-	-
转入第三阶段	(1,715)	-	1,715	-
年末余额	421,864	30,853	2,430	455,147
	2020年			
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
年初余额	164,200	9,493	-	173,693
本年计提	66,438	13,890	-	80,328
转入第一阶段	-	-	-	-
转入第二阶段	(11)	11	-	-
转入第三阶段	-	-	-	-
年末余额	230,627	23,394	-	254,021

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券

	2021年12月31日	2020年12月31日
同业存单（注1）	7,996,923	5,194,855
二级资本债（注2）	499,494	-
可转换公司债券（注3）	1,285,468	1,241,378
应计利息	24,938	5,355
合计	9,806,823	6,441,588

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

注2 本行二级资本债券于2021年4月15日簿记建档，并于2021年4月19日发行完毕，发行规模为人民币5亿元，品种为10年期固定利率债券，在第5年末附有条件的发行人赎回权，票面利率为4.80%。

注3 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

经中国证券监督管理委员会批准，本行于2018年8月2日发行了面值总额为人民币25亿元的A股可转换公司债券，转债简称“吴银转债”，转债代码“113516”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自2018年8月2日至2024年8月1日），票面利率为第一年0.50%、第二年0.80%、第三年1.00%、第五年1.50%、第五年1.80%、第六年2.00%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止（即自2019年2月11日至2024年8月1日）。截至2021年12月31日，累计已有人民币1,211,392千元苏农转债转为公司A股普通股，累计转股数为191,071,241股。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的110%（含最后一期年度利息）向投资者赎回全部未转股的可转债。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

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

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

可转债的初始转股价格为6.34元/股。当本行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况（不包括因本次发行的可转债转股而增加股本的情形），则转股价格相应调整。2019年5月21日，本行2018年年度股东大会审议通过了2018年度利润分配方案，决定以实施2018年年度权益分派股权登记日的总股数为基础，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1元（含税），送红股1股（含税）。自2019年6月12日起，可转债的转股价格调整为5.67元/股。2020年6月12日，本行2019年年度股东大会审议通过了2019年度利润分派方案，决定以实施2019年度权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1.50元（含税）。自2020年7月2日起，可转债的转股价格调整为5.52元/股。2021年5月20日，本行2020年年度股东大会审议通过了2020年度利润分派方案，决定以实施2020年年度权益分派股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1.50元（含税）。自2021年6月8日起，可转债的转股价格调整为5.37元/股。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 应付债券（续）

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	2,203,205	296,795	2,500,000
减：直接交易费用	<u>(13,900)</u>	<u>(1,872)</u>	<u>(15,772)</u>
于发行日余额	2,189,305	294,923	2,484,228
转股	(1,068,486)	(142,906)	(1,211,392)
摊销	164,649	-	164,649
应付利息	<u>8,039</u>	<u>-</u>	<u>8,039</u>
于2021年12月31日余额	<u>1,293,507</u>	<u>152,017</u>	<u>1,445,524</u>

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

25、 租赁负债

	2021年12月31日
一年以内	22,120
一年至五年	33,208
五年以上	450
未折现租赁负债合计	<u>55,778</u>
租赁负债	<u>53,136</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他负债

		2021年12月31日	2020年12月31日
其他应付款	(1)	513,267	561,720
递延收益		52,843	51,278
应付股利		3,406	3,309
合计		<u>569,516</u>	<u>616,307</u>

(1) 其他应付款按项目列示

	2021年12月31日	2020年12月31日
应付暂收款项	452,707	487,780
委托及代理业务	3,137	2,000
应付工程款	23,138	40,441
其他	34,285	31,499
	<u>513,267</u>	<u>561,720</u>

27、 股本

2021年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	债转股	未分配利润 转增及其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	<u>1,439,991</u>	<u>80%</u>	<u>1</u>	<u>77,802</u>	<u>1,517,794</u>	<u>84%</u>
有限售条件股份 人民币普通股	<u>363,078</u>	<u>20%</u>	<u>-</u>	<u>(77,802)</u>	<u>285,276</u>	<u>16%</u>
股份总数	<u>1,803,069</u>	<u>100%</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>1,803,070</u>	<u>100%</u>
2020年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	债转股	未分配利润 转增及其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	<u>1,362,185</u>	<u>76%</u>	<u>4</u>	<u>77,802</u>	<u>1,439,991</u>	<u>80%</u>
有限售条件股份 人民币普通股	<u>440,880</u>	<u>24%</u>	<u>-</u>	<u>(77,802)</u>	<u>363,078</u>	<u>20%</u>
股份总数	<u>1,803,065</u>	<u>100%</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1,803,069</u>	<u>100%</u>

自2021年1月1日至2021年12月31日期间发生可转债转股1千股。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

28、 其他权益工具

2021年本行发行的可转换公司债券具体情况见财务报表附注五、24应付债券的相关披露。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

2021年12月31日发行在外的可转换公司情况表：

2021年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
可转换公司债券数量（千份）	12,886	-	-	12,886
账面价值	<u>152,018</u>	<u>-</u>	<u>(1)</u>	<u>152,017</u>

2020年12月31日

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
可转换公司债券数量（千份）	12,887	-	(1)	12,886
账面价值	<u>152,020</u>	<u>-</u>	<u>(2)</u>	<u>152,018</u>

29、 资本公积

	2020年12月31日	本年增加	2021年12月31日
股本溢价	2,283,465	7	2,283,472
其他资本公积	<u>4,735</u>	<u>-</u>	<u>4,735</u>
	<u>2,288,200</u>	<u>7</u>	<u>2,288,207</u>

	2019年12月31日	本年增加	2020年12月31日
股本溢价	2,283,448	17	2,283,465
其他资本公积	<u>4,735</u>	<u>-</u>	<u>4,735</u>
	<u>2,288,183</u>	<u>17</u>	<u>2,288,200</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益

资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

	2019年 12月31日	增减变动	2020年 12月31日	增减变动	2021年 12月31日
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>					
其他权益工具投资公允价值变动	220,838	(18,296)	202,542	21,345	223,887
<i>能重分类进损益的其他综合收益</i>					
按权益法确认的联营公司除净损益外的其他所有者权 益变动	3,720	12,312	16,032	8,905	24,937
其他债权投资公允价值变动	103,230	(257,780)	(154,550)	262,350	107,800
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公 允价值变动	(1,025)	(6,345)	(7,370)	8,351	981
其他债权投资信用减值准备	54,328	53,842	108,170	(94,057)	14,113
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信 用减值准备	90,904	43,229	134,133	30,199	164,332
	<u>471,995</u>	<u>(173,038)</u>	<u>298,957</u>	<u>237,093</u>	<u>536,050</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：

2021年	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益 当期转入留存收益	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
<i>不能重分类进损益的其他综合收益</i>						
其他权益工具投资公允价值变动	28,461	-	-	(7,116)	21,345	-
<i>将重分类进损益的其他综合收益</i>						
按权益法确认的联营公司除净损益外的其 他所有者权益变动	8,905	-	-	-	8,905	-
其他债权投资公允价值变动	462,077	(112,278)	-	(87,449)	262,350	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款公允价值变动	1,307	9,827	-	(2,783)	8,351	-
其他债权投资信用减值准备	(257,402)	131,994	-	31,351	(94,057)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款信用减值准备	40,265	-	-	(10,066)	30,199	-
合计	<u>283,613</u>	<u>29,543</u>	-	<u>(76,063)</u>	<u>237,093</u>	-

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 其他综合收益（续）

其他综合收益发生额：（续）

2020年	税前 发生额	减：前期计入其他综合 收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益 当期转入留存收益	减：所得税	归属于 母公司股东	归属于 少数股东
不能重分类进损益的其他综合收益	(24,395)	-	-	6,099	(18,296)	-
其他权益工具投资公允价值变动						
将重分类进损益的其他综合收益						
按权益法确认的联营公司除净损益外的其 他所有者权益变动	12,312	-	-	-	12,312	-
其他债权投资公允价值变动	(316,662)	(27,045)	-	85,927	(257,780)	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款公允价值变动	(9,827)	1,367	-	2,115	(6,345)	-
其他债权投资信用减值准备	64,829	6,960	-	(17,947)	53,842	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款信用减值准备	57,639	-	-	(14,410)	43,229	-
合计	(216,104)	(18,718)	-	61,784	(173,038)	-

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 盈余公积

2021年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	1,050,995	115,955	1,166,950
任意盈余公积	<u>2,533,942</u>	<u>338,024</u>	<u>2,871,966</u>
	<u>3,584,937</u>	<u>453,979</u>	<u>4,038,916</u>
2020年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	955,288	95,707	1,050,995
任意盈余公积	<u>2,278,349</u>	<u>255,593</u>	<u>2,533,942</u>
	<u>3,233,637</u>	<u>351,300</u>	<u>3,584,937</u>

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

32、 一般风险准备

2021年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>2,616,936</u>	<u>271,191</u>	<u>2,888,127</u>
2020年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>2,361,413</u>	<u>255,523</u>	<u>2,616,936</u>

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

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 未分配利润

	2021年	2020年
年初未分配利润	1,276,111	1,201,934
本年归属于母公司股东的净利润	1,160,354	951,460
减：提取法定盈余公积	(115,955)	(95,707)
提取任意盈余公积	(338,024)	(255,593)
提取一般风险准备	(271,191)	(255,523)
应付普通股股利	(270,460)	(270,460)
年末未分配利润	<u>1,440,835</u>	<u>1,276,111</u>

根据本行2021年5月20日召开的2020年度股东大会通过的2020年度利润分配方案，本行从2020年度未分配利润提取任意盈余公积人民币337,319千元，提取一般风险准备人民币269,855千元。

此外，子公司2021年度计提的归属于本行的任意盈余公积为人民币705千元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备，2021年度计提的归属于本行的一般风险准备为人民币1,336千元。

34、 少数股东权益

本集团子公司的少数股东权益如下：

	2021年12月31日	2020年12月31日
江苏靖州润丰村镇银行股份有限公司	107,635	106,922
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	<u>13,410</u>	<u>13,038</u>
	<u>121,045</u>	<u>119,960</u>

35、 股利分配

根据2021年4月29日的董事会决议，董事会提议以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1.5元（含税）。上述利润分配方案已于2021年5月20日由2020年年度股东大会批准。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 利息净收入

	2021年	2020年
利息收入		
-存放同业	19,594	56,709
-存放中央银行	134,461	131,598
-拆出资金及买入返售金融资产	79,631	87,903
-发放贷款和垫款	4,366,560	3,921,663
其中：个人贷款和垫款	1,192,055	928,572
公司贷款和垫款	2,862,745	2,702,497
票据贴现	311,760	290,594
-债券及其他投资利息收入	1,163,656	1,084,891
利息收入小计	5,763,902	5,282,764
其中：已减值金融资产利息收入	13,883	16,077
利息支出		
-同业存放	(1,624)	(25,727)
-向中央银行借款	(50,573)	(45,101)
-拆入资金及卖出回购金融资产	(170,880)	(173,683)
-吸收存款	(2,248,285)	(1,866,658)
-发行债务	(254,823)	(168,943)
-租赁利息支出	(2,126)	-
利息支出小计	(2,728,311)	(2,280,112)
利息净收入	3,035,591	3,002,652

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

37、 手续费及佣金净收入

	2021年	2020年
手续费及佣金收入		
支付结算手续费收入	40,787	42,594
理财业务收入	234,846	123,430
代理业务手续费收入	56,737	65,197
贷记卡手续费收入	5,606	2,803
电子银行业务收入	21,577	22,818
其他业务手续费收入	7,070	486
小计	<u>366,623</u>	<u>257,328</u>
手续费及佣金支出		
支付结算手续费支出	(8,231)	(9,319)
代理手续费支出	(22,672)	(28,785)
电子银行手续费及佣金	(65,507)	(35,039)
债券借贷业务支出	(12,648)	(17,020)
外汇业务手续费支出	(21,102)	(21,686)
其他手续费及佣金	(18,021)	(15,465)
小计	<u>(148,181)</u>	<u>(127,314)</u>
手续费及佣金净收入	<u>218,442</u>	<u>130,014</u>

38、 投资收益

	2021年	2020年
交易性金融工具取得的投资收益	217,247	243,674
处置交易性金融工具取得的投资收益	82,230	184,404
处置其他债权投资金融资产取得的投资 收益	13,295	8,656
持有的其他权益工具投资的股利收入	10,110	13,380
权益法核算的长期股权投资收益	137,462	110,599
衍生金融工具	5,760	(8,718)
	<u>466,104</u>	<u>551,995</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

39、 其他收益

	2021年	2020年
与日常活动相关的政府补助	<u>40,899</u>	<u>11,631</u>

与日常活动相关的政府补助如下：

项目	2021年 与资产相关/与收益相关	
省联社政府补贴	500	与收益相关
农担业务奖励资金	192	与收益相关
政府基金支持贷款补贴	100	与收益相关
领军人才创新奖励	5	与收益相关
普惠金融政府奖励	5,000	与收益相关
人行延期还本付息补助	<u>35,102</u>	与收益相关
合计	<u>40,899</u>	

项目	2020年 与资产相关/与收益相关	
办公租房补贴	286	与收益相关
就业补贴	35	与收益相关
普惠金融政府奖励	10,847	与收益相关
人行延期还本付息补助	<u>463</u>	与收益相关
合计	<u>11,631</u>	

40、 公允价值变动损益

	2021年	2020年
交易性金融工具	34,877	(573)
衍生金融工具	<u>(4,669)</u>	<u>870</u>
	<u>30,208</u>	<u>297</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

人民币千元

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 汇兑损益

	2021年	2020年
外汇衍生工具公允价值变动收益/（损失）	(225)	13,421
其他汇兑收益	40,198	25,916
	<u>39,973</u>	<u>39,337</u>

42、 税金及附加

	2021年	2020年
城市维护建设税	10,493	9,635
自用房地产房产税	12,387	12,558
其他	9,941	9,309
	<u>32,821</u>	<u>31,502</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

43、 业务及管理费

	2021年	2020年
职工薪酬	753,244	734,700
固定资产折旧费用	101,515	92,951
使用权资产折旧费用	23,582	-
无形资产摊销	56,318	65,065
日常行政费用	46,227	41,912
电子设备运转费	23,242	28,399
经营租赁费	2,511	24,800
业务招待费	27,459	29,225
业务宣传费	28,865	31,340
专业服务费	11,659	17,462
机构监管费	22,500	18,020
长期待摊费用摊销	10,450	15,132
安保费用	29,633	29,809
保险费	31,987	20,547
广告费	13,077	12,863
劳动保护费	5,832	16,777
其他	72,656	49,009
	<u>1,260,757</u>	<u>1,228,011</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 信用减值损失

	2021年	2020年
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,018,630	1,226,780
其他应收款	2,365	(90)
债权投资	1,744	757
其他债权投资	45,113	71,790
财务担保合同及贷款承诺	201,126	80,328
存放同业	(6,886)	(9,383)
拆出资金	8,846	(11,669)
买入返售金融资产	(25,808)	6,604
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	40,265	57,640
应收利息	(1,340)	2,630
	<u>1,284,055</u>	<u>1,425,387</u>

45、 营业外收入

	2021年	2020年
政府补助	2,458	2,488
长期不动户票据结转	6,895	9,245
其他	4,042	6,275
	<u>13,395</u>	<u>18,008</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 营业外收入（续）

计入当期损益的政府补助

项目	2021年与资产相关/与收益相关	
泰兴市地方金融监督管理局2020年度 银行业金融考核奖金	60	与收益相关
2020年度银行业高质量发展政府奖励	101	与收益相关
吴江区2020年度平台经济领军企业奖 励资金	500	与收益相关
2021年度苏州市企业研究开发费用奖 励吴江区配套资助经费	83	与收益相关
苏州营销管理总部办公用房补贴	143	与收益相关
财政创业担保贷款奖补资金	80	与收益相关
土地优惠递延	1,491	与资产相关
合计	<u>2,458</u>	

项目	2020年与资产相关/与收益相关	
2019年度区优秀企业奖励（支持地方 发展金融单位）	50	与收益相关
2019年度苏州金融支持实体经济奖励	283	
省联社2019年度奖励资金	130	与收益相关
发改委提供平台经济领军企业奖金	500	与收益相关
苏州市地方金融监督管理局支付“首贷 ”政策扶持奖励	5	与收益相关
泰兴市地方金融监管局2019年度银行 业金融机构考核奖金	30	与收益相关
土地优惠递延	1,490	与资产相关
合计	<u>2,488</u>	

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 所得税费用

	2021年	2020年
当期所得税费用	247,762	322,066
递延所得税费用	<u>(148,948)</u>	<u>(203,452)</u>
	<u>98,814</u>	<u>118,614</u>

本集团的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同, 主要调节事项如下:

	2021年	2020年
利润总额	1,260,253	1,077,442
按法定/适用税率25%计算的所得税额	315,063	269,361
非应税收入的影响	(231,265)	(162,763)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	19,468	7,672
对以前期间当期所得税的调整	(6,004)	141
未确认的可抵扣暂时性差异的影响	<u>1,552</u>	<u>4,203</u>
所得税费用	<u>98,814</u>	<u>118,614</u>

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

47、 每股收益

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

每股收益如下

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

每股收益的具体计算如下：

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

注： 根据本行于2021年5月召开的2020年度股东大会的决议，本行以方案实施前（2021年6月7日）的公司总股本1,803,070千股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.15元（含税），共计派发现金红利270,460千元，本次分配后总股本为1,803,070千股。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 现金流量表补充资料

(1) 将净利润调节为经营活动现金流量：

	2021年	2020年
净利润	1,161,439	958,828
加：信用减值损失	1,284,055	1,425,387
固定资产折旧	101,515	92,951
使用权资产折旧	23,582	-
无形资产摊销	56,318	65,065
长期待摊费用摊销	10,450	15,132
处置及报废固定资产、无形资产和 其他长期资产的损失	3,004	(13,876)
投资收益	(466,104)	(551,995)
公允价值变动损益	(30,208)	(297)
债券及其他利息收入	(1,163,656)	(1,084,891)
已识别减值金融资产的利息收入	(13,883)	(16,077)
已发行债务证券利息支出	254,823	168,943
租赁利息支出	2,126	-
递延所得税资产的减少	(148,948)	(203,452)
货币衍生工具未实现损益	225	(13,421)
经营性应收项目的增加	(17,707,170)	(7,584,273)
经营性应付项目的增加	14,853,493	14,100,389
经营活动产生的现金流量净额	<u>(1,778,939)</u>	<u>7,358,413</u>

(2) 不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本集团在2021年无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动（2020年：无）。

五、 合并财务报表主要项目注释（续）

48、 现金流量表补充资料（续）

(3) 现金及现金等价物净变动情况：

	2021年	2020年
现金的年末余额	281,693	314,334
减：现金的年初余额	(314,334)	(355,749)
加：现金等价物的年末余额	3,812,387	5,489,906
减：现金等价物的年初余额	<u>(5,489,906)</u>	<u>(5,729,439)</u>
现金及现金等价物净减少额	<u><u>(1,710,160)</u></u>	<u><u>(280,948)</u></u>

(4) 现金及现金等价物

列示于中的现金及现金等价物包括：

	2021年	2020年
现金及现金等价物		
其中：库存现金	281,693	314,334
可随时用于支付的存放中央银行款项	2,384,113	2,222,650
存放同业款项	<u>1,428,274</u>	<u>3,267,256</u>
年末现金及现金等价物余额	<u><u>4,094,080</u></u>	<u><u>5,804,240</u></u>

49、 金融资产转移

2021年，本集团通过向第三方转让方式处置的不良贷款余额为人民币281,357千元（2020年：人民币715,050千元）。本集团已将不良贷款所有权上几乎所有的风险和报酬转移，因此予以终止确认。

六、 合并范围的变动

本期，本集团无新纳入合并范围的子公司。

七、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

于2021年12月31日本行子公司的情况如下：

通过设立方式 取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本 (人民币)	持股比例	
					直接	间接
江苏靖江润丰村镇银行股份 有限公司	江苏省靖江市	江苏省靖江市	金融业	134,984	54.33	-
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份 有限公司	湖北省嘉鱼县	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	66.33	-

2、 在联营企业中的权益

(1) 联营企业基础信息

	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)		会计处理
					直接	间接	
联营企业							
江苏射阳农村商业银行股份 有限公司	江苏省射阳市	江苏省射阳市	金融业	800,000	20.00	-	权益法
江苏东台农村商业银行股份 有限公司	江苏省东台市	江苏省东台市	金融业	717,835	18.07	-	权益法

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

(2) 联营企业汇总信息

	2021年	2020年
投资账面价值合计	1,257,997	1,119,102
净利润	137,462	110,599
其他综合收益总额	9,713	16,032
综合收益总额	147,175	126,631

本行的联营企业中，联营公司均为非上市公司，对本行均不重大。

七、 在其他主体中的权益（续）

3、 在结构化主体中的权益

未纳入合并范围内的结构化主体

（1） 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

（2） 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

	账面价值			合计	最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
资产支持证券	-	-	281,608	281,608	281,608
基金	5,879,797	-	-	5,879,797	5,879,797
信托计划	-	1,559,608	-	1,559,608	1,559,608
合计	5,879,797	1,559,608	281,608	7,721,013	7,721,013

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

八、 分部报告

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

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

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

资金业务包括与同业金融机构间的资金往来以及对金融资产的投资。

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

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

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

八、 分部报告（续）

合并

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2021年					
利息净收入	2,212,687	847,241	(24,337)	-	3,035,591
其中：分部利息净收入/ （支出）	(55,057)	996,711	(941,654)	-	-
外部利息净收入/ （支出）	2,267,744	(149,470)	917,317	-	3,035,591
手续费及佣金净收入	(2,770)	(13,634)	234,846	-	218,442
其他业务收入	39,973	-	351,435	188,797	580,205
营业收入	2,249,890	833,607	561,944	188,797	3,834,238
营业支出	(1,663,522)	(536,101)	(349,672)	(28,338)	(2,577,633)
营业利润	586,368	297,506	212,272	160,459	1,256,605
加：营业外收支净额	-	-	-	3,648	3,648
利润总额	586,368	297,506	212,272	164,107	1,260,253
资产总额	55,155,219	24,550,431	75,800,366	3,218,678	158,724,694
负债总额	68,148,024	55,289,530	21,756,276	262,597	145,456,427
补充信息					
1、折旧和摊销费用	93,485	45,922	48,501	3,957	191,865
2、长期股权投资以外的其 他非流动资产增加额	98,702	50,079	35,732	27,624	212,137
3、折旧和摊销以外的非现 金费用	1,031,133	227,546	23,010	2,366	1,284,055
4、对联营企业的投资收益	-	-	-	137,462	137,462
5、对联营企业的长期股权 投资	-	-	-	1,257,997	1,257,997

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

八、 分部报告（续）

合并（续）

	公司银行 业务	个人银行 业务	资金 业务	其他 业务	合计
2020年					
利息净收入	2,430,285	1,009,494	(437,127)	-	3,002,652
其中：分部利息净收入/ （支出）	242,888	1,141,887	(1,384,775)	-	-
外部利息净收入/ （支出）	2,187,397	(132,393)	947,648	-	3,002,652
手续费及佣金净收入	8,689	(2,105)	123,430	-	130,014
其他业务收入	39,337	-	428,315	152,517	620,169
营业收入	2,478,311	1,007,389	114,618	152,517	3,752,835
营业支出	(1,746,366)	(529,506)	(385,763)	(23,265)	(2,684,900)
营业利润	731,945	477,883	(271,145)	129,252	1,067,935
加：营业外收支净额	-	-	-	9,507	9,507
利润总额	731,945	477,883	(271,145)	138,759	1,077,442
资产总额	48,349,408	19,375,577	68,394,013	3,321,366	139,440,364
负债总额	63,599,281	43,916,592	19,462,211	322,092	127,300,176
补充信息					
1、折旧和摊销费用	86,764	38,036	45,055	3,293	173,148
2、长期股权投资以外的其 他非流动资产增加额	181,832	118,718	(67,359)	34,471	267,662
3、折旧和摊销以外的非现 金费用	1,113,173	254,205	58,098	(89)	1,425,387
4、对联营企业的投资收益	-	-	-	110,599	110,599
5、对联营企业的长期股权 投资	-	-	-	1,119,102	1,119,102

九、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

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

2、资本性承诺

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

3、经营租赁承诺

	2020年12月31日
一年以内	25,910
一年至五年	66,690
五年以上	7,664
	<u>100,264</u>

九、或有事项、承诺及主要表外项目（续）

4、 质押资产

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

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

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

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

5、 未决诉讼

于2021年12月31日，本集团不存在作为被告的重大未决诉讼（2020年12月31日：无）。

十、托管业务

本集团替第三方委托人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方委托人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方委托人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方委托人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费，但贷款发生损失的风险由第三方委托人承担。

受托及代理业务

	2021年12月31日	2020年12月31日
委托贷款	403,574	377,560
委托存款	<u>(403,574)</u>	<u>(377,560)</u>
合计	<u>-</u>	<u>-</u>

十一、关联方关系及其交易

1、 关联方关系

(1) 以下为持本集团5%及5%以上股份股东名称：

关联方关系

亨通集团有限公司	持本集团5%及5%以上股份股东
江苏新恒通投资集团有限公司	持本集团5%及5%以上股份股东

(2) 本行子公司

本行子公司的基本情况请参见附注七、1。

(3) 联营企业

联营企业的基本情况请参见附注七、2。

(4) 其他关联方

其他关联方包括：持本集团5%及5%以上股份股东的母公司及其子公司；本集团董事、监事、高级管理人员（“关键管理人员”）及与其关系密切的家庭成员；因本集团关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在本集团以外兼任关键管理而与本集团构成关联关系的单位（“相同关键管理人员的其他企业”）；联营企业的子公司。

其他关联方包括关键管理人员（董事、监事、总行高级管理人员）以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。2021年度，因本行董事、监事、高级管理人员或与其关系密切的家庭成员对企业实施控制、共同控制，而与本行构成关联方关系并与本行发生交易的企业共计79家企业（2020年度：73家）。

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易

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

（1） 发放贷款和垫款净增减额

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

（2） 利息收入

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

（3） 吸收存款净增减额

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

十一、关联方关系及其交易（续）

2、 关联交易（续）

(4) 利息支出

	2021年	2020年
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	574	526
江苏新恒通投资集团有限公司	667	303
其他关联方	<u>8,133</u>	<u>6,402</u>
合计	<u>9,374</u>	<u>7,231</u>

(5) 关键管理人员薪酬

	2021年	2020年
薪酬福利	<u>14,141</u>	<u>17,210</u>

(6) 关联自然人交易

	2021年12月31日	2020年12月31日
吸收存款	67,537	83,676
发放贷款和垫款	<u>29,970</u>	<u>25,697</u>
	2021年	2020年
利息收入	1,428	1,047
利息支出	<u>(6,294)</u>	<u>1,494</u>

3、 关联交易未结算金额

(1) 发放贷款和垫款

	2021年12月31日	2020年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	100	9,510
其他关联方	<u>965,737</u>	<u>1,478,191</u>
合计	<u>965,837</u>	<u>1,487,701</u>

十一、关联方关系及其交易（续）

3、 关联交易未结算金额（续）

(2) 其他债权投资

	2021年12月31日	2020年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	202,273	202,347
其他关联方	<u>162,284</u>	<u>81,223</u>
合计	<u><u>364,557</u></u>	<u><u>283,570</u></u>

(3) 吸收存款

	2021年12月31日	2020年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	100,095	99,220
江苏新恒通投资集团有限公司	1,598	15,303
其他关联方	<u>680,499</u>	<u>806,312</u>
合计	<u><u>782,192</u></u>	<u><u>920,835</u></u>

(4) 信贷承诺

	2021年12月31日	2020年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	289,995	289,995
其他关联方	<u>273,031</u>	<u>232,464</u>
合计	<u><u>563,026</u></u>	<u><u>522,459</u></u>

十二、与金融工具相关的风险

1、金融风险管理概述

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

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

风险管理架构

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

2、信用风险

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

（1）信用风险管理

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（1）信用风险管理（续）

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高本集团贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本集团主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销；（6）资产转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

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

（2）减值及准备金计提政策

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 减值及准备金计提政策（续）

信用风险显著增加判断标准

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

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

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

已发生信用减值资产的定义

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(2) 减值及准备金计提政策（续）

预期信用损失计量的参数

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

相关定义如下：

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

前瞻性信息

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（3）发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

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

发放贷款及垫款按地区方式分类列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
苏州地区	78,249,883	82.14	62,366,556	79.39
其他地区	17,011,380	17.86	16,191,981	20.61
贷款和垫款总和	95,261,263	100.00	78,558,537	100.00

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、 信用风险（续）

(3) 发放贷款及垫款（续）

发放贷款及垫款五级分类与阶段划分情况列示如下：

	2021年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	91,861,169	-	-	91,861,169
关注	-	2,442,934	-	2,442,934
次级	-	-	843,126	843,126
可疑	-	-	86,647	86,647
损失	-	-	27,387	27,387
合计	<u>91,861,169</u>	<u>2,442,934</u>	<u>957,160</u>	<u>95,261,263</u>
	2020年12月31日			合计
	阶段一	阶段二	阶段三	
正常	74,973,694	13,470	-	74,987,164
关注	-	2,562,409	-	2,562,409
次级	-	-	882,446	882,446
可疑	-	-	89,900	89,900
损失	-	-	36,618	36,618
合计	<u>74,973,694</u>	<u>2,575,879</u>	<u>1,008,964</u>	<u>78,558,537</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于2021年12月31日及2020年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(5) 金融投资的评级及三阶段风险敞口如下：

金融投资中交易性金融资产的评级情况列示如下：

2021年12月31日		交易性金融资产
未评级（注2）		5,879,797
A（含）以上		<u>161,439</u>
合计		<u>6,041,236</u>
2020年12月31日		交易性金融资产
未评级（注2）		5,014,747
A（含）以上		<u>207,911</u>
合计		<u>5,222,658</u>

金融投资中债权资产的三阶段风险敞口及评级情况列示如下：

2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级（注2）	6,296,929	-	-	6,296,929
A（含）以上	<u>4,066,720</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>4,066,720</u>
合计	<u>10,363,649</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>10,363,649</u>
2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级（注2）	6,799,298	-	-	6,799,298
A（含）以上	<u>1,315,521</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,315,521</u>
合计	<u>8,114,819</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,114,819</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(5) 金融投资的评级及三阶段风险敞口如下（续）：

金融投资中其他债权资产的三阶段风险敞口及评级情况列示如下：

2021年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级（注2）	12,753,652	-	-	12,753,652
A（含）以上	14,022,979	-	-	14,022,979
A以下（注1）	<u>391,967</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>391,967</u>
合计	<u>27,168,598</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>27,168,598</u>
2020年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级（注2）	7,405,892	-	-	7,405,892
A（含）以上	18,310,945	-	-	18,310,945
A以下（注1）	<u>264,625</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>264,625</u>
合计	<u>25,981,462</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>25,981,462</u>

注1：A以下的为穆迪评级为Baa3的美元债券。

注2：未评级的主要为政府债券、金融债券、同业存单、基金及理财产品。

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(6) 信用质量分析

于2021年12月31日本集团各项金融资产（未扣除减值准备且不含应计利息）的风险阶段划分如下：

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

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

人民币千元

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

(6) 信用质量分析（续）

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

2、信用风险（续）

（6）信用质量分析（续）

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵（质）押品的价值。于2021年12月31日本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款抵（质）押物公允价值为人民币988,918千元，于2020年12月31日本集团已发生信用减值的发放贷款和垫款抵（质）押物公允价值为人民币999,169千元。

（7）重组贷款

重组贷款是在出现延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款后，并综合考虑各项因素作出风险分类调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于2021年12月31日及2020年12月31日均无重组贷款。

3、市场风险

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

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

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

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(1) 外汇风险（续）

	2020年12月31日				合计
	人民币	美元 折合人民币	港币 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产					
现金及存放中央银行款项	10,271,337	38,194	197	894	10,310,622
存放同业款项	2,726,611	648,107	400	34,696	3,409,814
拆出资金	-	570,924	-	-	570,924
衍生金融资产	58,887	370,577	-	-	429,464
买入返售金融资产	4,551,742	-	-	-	4,551,742
发放贷款和垫款	75,700,755	103,650	-	-	75,804,405
交易性金融资产	5,222,658	-	-	-	5,222,658
债权投资	8,114,819	-	-	-	8,114,819
其他债权投资	25,677,658	303,804	-	-	25,981,462
其他权益工具投资	686,105	-	-	-	686,105
其他金融资产	507,649	-	-	-	507,649
金融资产合计	133,518,221	2,035,256	597	35,590	135,589,664
负债					
向中央银行借款	3,116,329	-	-	-	3,116,329
同业及其他金融机构存放款项	945,953	-	-	-	945,953
拆入资金	2,502,668	476,327	-	-	2,978,995
衍生金融负债	56,947	360,197	-	-	417,144
卖出回购金融资产款	5,192,553	-	-	-	5,192,553
吸收存款	105,868,338	731,091	660	125,249	106,725,338
应付债券	6,441,588	-	-	-	6,441,588
其他金融负债	170,884	367,990	2	22,844	561,720
金融负债合计	124,295,260	1,935,605	662	148,093	126,379,620
资产负债表头寸净额	9,222,961	99,651	(65)	(112,503)	9,210,044
表外信用承诺	18,418,445	125,796	-	31,622	18,575,863

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

（1） 外汇风险（续）

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

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

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

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

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

（2） 利率风险

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

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

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

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

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

	2021年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	9,907,639	-	-	-	631,462	10,539,101
存放同业款项	1,509,361	116,730	-	-	3,313	1,629,404
拆出资金	2,123,517	-	-	-	12,746	2,136,263
衍生金融资产	-	-	-	-	95,552	95,552
买入返售金融资产	3,574,372	-	-	-	2,840	3,577,212
发放贷款和垫款	15,534,511	59,318,756	13,433,685	3,002,077	407,575	91,696,604
交易性金融资产	-	27,229	-	131,264	5,882,743	6,041,236
债权投资	568,920	1,996,392	3,337,602	4,240,786	219,949	10,363,649
其他债权投资	25,837,229	905,435	38,254	-	387,680	27,168,598
其他权益工具投资	-	-	-	-	714,566	714,566
其他金融资产	-	-	-	-	611,332	611,332
金融资产合计	59,055,549	62,364,542	16,809,541	7,374,127	8,969,758	154,573,517

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

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

	2021年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	393,355	2,582,678	-	-	1,885	2,977,918
同业及其他金融机构存放款项	25,141	-	-	-	1,934	27,075
拆入资金	691,271	1,100,000	-	-	1,534	1,792,805
衍生金融负债	-	-	-	-	88,226	88,226
卖出回购金融资产款	5,918,393	598,197	-	-	4,010	6,520,600
吸收存款	73,911,780	19,006,206	27,229,991	-	2,488,780	122,636,757
应付债券	2,106,577	5,890,347	1,784,961	-	24,938	9,806,823
其他金融负债	8,945	13,911	29,919	361	513,267	566,403
金融负债合计	<u>83,055,462</u>	<u>29,191,339</u>	<u>29,044,871</u>	<u>361</u>	<u>3,124,574</u>	<u>144,416,607</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(23,999,913)</u>	<u>33,173,203</u>	<u>(12,235,330)</u>	<u>7,373,766</u>	<u>5,845,184</u>	<u>10,156,910</u>

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

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

	2020年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融负债						
向中央银行借款	640,286	2,473,937	-	-	2,106	3,116,329
同业及其他金融机构存放款项	942,165	-	-	-	3,788	945,953
拆入资金	315,249	-	-	2,659,069	4,677	2,978,995
衍生金融负债	-	-	-	-	417,144	417,144
卖出回购金融资产款	5,097,201	88,111	-	-	7,241	5,192,553
吸收存款	70,446,336	12,974,455	21,246,461	-	2,058,086	106,725,338
应付债券	4,203,969	990,886	1,241,378	-	5,355	6,441,588
其他金融负债	-	-	-	-	561,720	561,720
金融负债合计	<u>81,645,206</u>	<u>16,527,389</u>	<u>22,487,839</u>	<u>2,659,069</u>	<u>3,060,117</u>	<u>126,379,620</u>
利率敏感度缺口总计	<u>(46,197,946)</u>	<u>44,169,656</u>	<u>1,428,413</u>	<u>4,931,545</u>	<u>4,878,376</u>	<u>9,210,044</u>

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(2) 利率风险（续）

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

基点	净利润	
	2021年12月31日	2020年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	337,408	198,347
(100)	(337,408)	(198,347)

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

基点	其他综合权益	
	2021年12月31日	2020年12月31日
增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
100	(498,435)	(433,781)
(100)	548,326	474,097

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

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

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

3、 市场风险（续）

(3) 其他价格风险

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

4、 流动性风险

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

(1) 流动性风险管理

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

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

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案

(2) 非衍生金融工具的现金流分析

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

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(2) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

	2021 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	7,589,006	2,946,286	-	3,809	-	-	-	10,539,101
存放同业款项	-	1,423,664	31,793	59,669	122,889	-	-	1,638,015
拆出资金	-	-	1,336,713	804,458	-	-	-	2,141,171
买入返售金融资产	-	-	3,578,636	-	-	-	-	3,578,636
发放贷款和垫款	162,327	-	6,286,626	10,678,669	52,065,248	17,229,758	20,385,638	106,808,266
交易性金融资产	-	5,879,797	-	-	34,597	24,340	148,255	6,086,989
债权投资	-	-	490,066	251,707	2,197,284	4,165,703	4,656,640	11,761,400
其他债权投资	-	-	26,383,828	145,893	650,849	1,408,572	1,223,239	29,812,381
其他权益工具投资	714,566	-	-	-	-	-	-	714,566
其他金融资产	1,178	610,154	-	-	-	-	-	611,332
资产合计	8,467,077	10,859,901	38,107,662	11,944,205	55,070,867	22,828,373	26,413,772	173,691,857

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
财务报表附注（续）
2021 年度

人民币千元

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(2) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

	2021 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	-	610,416	101,894	2,584,314	-	-	3,296,624
同业及其他金融机构存放款项	-	27,075	-	-	-	-	-	27,075
拆入资金	-	-	394,954	306,606	1,106,944	-	-	1,808,504
卖出回购金融资产款	-	-	5,693,920	229,311	605,709	-	-	6,528,940
吸收存款	-	61,876,484	4,769,801	8,112,357	19,885,760	28,453,360	-	123,097,762
应付债券	-	-	-	2,120,000	6,033,729	2,038,271	-	10,192,000
其他金融负债	-	495,209	2,396	6,988	25,795	38,208	450	569,046
负债合计	-	62,398,768	11,471,487	10,877,156	30,242,251	30,529,839	450	145,519,951
表内流动性敞口	8,467,077	(51,538,867)	26,636,175	1,067,049	24,828,616	(7,701,466)	26,413,322	28,171,906
表外承诺事项	-	1,714,553	4,021,650	4,735,674	11,418,944	175,807	1,000	22,067,628

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(2) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	7,707,585	2,599,164	-	3,873	-	-	-	10,310,622
存放同业款项	-	3,255,735	33,718	213	120,728	-	-	3,410,394
拆出资金	-	-	162,343	58,764	351,375	-	-	572,482
买入返售金融资产	-	-	4,554,743	-	-	-	-	4,554,743
发放贷款和垫款	166,870	-	3,966,332	10,255,001	43,492,698	13,787,607	16,482,012	88,150,520
交易性金融资产	-	4,961,264	-	-	62,097	60,852	206,340	5,290,553
债权投资	-	-	47,456	40,651	223,171	5,773,417	3,133,490	9,218,185
其他债权投资	-	-	818,061	3,099,922	7,480,506	13,106,975	4,229,350	28,734,814
其他权益工具投资	686,105	-	-	-	-	-	-	686,105
其他金融资产	1,237	506,412	-	-	-	-	-	507,649
资产合计	8,561,797	11,322,575	9,582,653	13,458,424	51,730,575	32,728,851	24,051,192	151,436,067

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

(2) 非衍生金融工具的现金流分析（续）

	2020 年 12 月 31 日							合计
	已逾期/无期限	即时偿还	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	
金融负债								
向中央银行借款	-	52	11,277	650,823	2,495,410	119	75	3,157,756
同业及其他金融机构存放款项	-	945,953	-	-	-	-	-	945,953
拆入资金	-	315,473	5,134	5,999	6,941	-	2,663,487	2,997,034
卖出回购金融资产款	-	-	4,401,851	705,592	88,817	-	-	5,196,260
吸收存款	-	63,712,289	2,569,484	4,962,001	14,278,032	22,963,992	-	108,485,798
应付债券	-	-	1,520,000	2,700,000	1,012,886	1,460,009	-	6,692,895
其他金融负债	-	521,861	10,024	3,690	18,244	6,896	1,005	561,720
负债合计	-	65,495,628	8,517,770	9,028,105	17,900,330	24,431,016	2,664,567	128,037,416
表内流动性敞口	8,561,797	(54,173,053)	1,064,883	4,430,319	33,830,245	8,297,835	21,386,625	23,398,651
表外承诺事项	-	1,700,306	3,066,294	4,714,909	8,892,615	201,739	-	18,575,863

十二、与金融工具相关的风险（续）

4、流动性风险（续）

（3）衍生金融工具的现金流分析

a 以净额交割的衍生金融工具

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2021年12月31日				
利率衍生工具及其他	<u>(20,510)</u>	<u>(36,361)</u>	<u>(87,649)</u>	<u>(144,520)</u>
2020年12月31日				
利率衍生工具及其他	<u>2,599</u>	<u>17</u>	<u>28,736</u>	<u>31,352</u>

b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具为货币衍生工具。

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

	3个月内	3个月至1年	1至5年	合计
2021年12月31日				
—现金流入	995,540	263,904	-	1,259,444
—现金流出	<u>990,820</u>	<u>258,911</u>	<u>-</u>	<u>1,249,731</u>
合计	<u>4,720</u>	<u>4,993</u>	<u>-</u>	<u>9,713</u>
2020年12月31日				
—现金流入	8,509,702	5,882,514	35,910	14,428,126
—现金流出	<u>8,516,261</u>	<u>5,862,068</u>	<u>33,521</u>	<u>14,411,850</u>
合计	<u>(6,559)</u>	<u>20,446</u>	<u>2,389</u>	<u>16,276</u>

十三、 租赁

	2021年
租赁负债利息费用	2,126
计入当期损益的采用简化处理的短期租赁费用	2,511
与租赁相关的总现金流出	28,242

本集团承租的租赁资产为经营过程中使用的房屋及建筑物。租赁合同通常约定本集团不能将租赁资产进行转租。

十四、 公允价值的披露

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定其公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

(i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款等金融资产以及向中央银行借款、同业存放款项、吸收存款、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质的款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值；

(ii) 交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、衍生金融资产、衍生金融负债，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定；

(iii) 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、部分交易性金融资产，其公允价值以现金流量贴现模型为基础，使用反映信用风险的可观察的折现率来确定；

(iv) 其他权益工具的估值使用市场比较法或资产净值法等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察值，如可比公司的选择等。

(v) 应付债券参照其公开市场报价确定其公允价值。

十四、公允价值的披露（续）

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

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

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

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

十四、公允价值的披露（续）

1、以公允价值计量的资产和负债

2021年12月31日

	活跃市场报价 (第一层次)	公允价值计量使用的输入值		合计
		重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量 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 —贴现	-	13,330,795	-	13,330,795
交易性金融资产	5,879,797	161,439	-	6,041,236
衍生金融资产	-	95,552	-	95,552
其他债权投资	1,810,851	25,357,747	-	27,168,598
其他权益投资	-	-	714,566	714,566
金融资产合计	<u>7,690,648</u>	<u>38,945,533</u>	<u>714,566</u>	<u>47,350,747</u>
衍生金融负债	-	88,226	-	88,226
金融负债合计	-	<u>88,226</u>	-	<u>88,226</u>

2020年12月31日

	活跃市场报价 (第一层次)	公允价值计量使用的输入值		合计
		重要可观察 输入值 (第二层次)	重要不可观察 输入值 (第三层次)	
持续的公允价值计量 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 —贴现	-	10,186,801	-	10,186,801
交易性金融资产	4,961,264	261,394	-	5,222,658
衍生金融资产	-	429,464	-	429,464
其他债权投资	2,608,400	23,373,062	-	25,981,462
其他权益投资	-	-	686,105	686,105
金融资产合计	<u>7,569,664</u>	<u>34,250,721</u>	<u>686,105</u>	<u>42,506,490</u>
衍生金融负债	-	417,144	-	417,144
金融负债合计	-	<u>417,144</u>	-	<u>417,144</u>

于2021年度和2020年度，公允价值各层次间无重大转移。

十四、公允价值的披露（续）

2、公允价值估值

金融工具公允价值

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

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

以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

项目	2021年	2020年
年初数	686,105	861,437
新准则影响		
利得和损失总额	28,461	(24,395)
-计入当期损益		
-计入其他综合收益	28,461	(24,395)
购入		
结算	-	(150,937)
年末数	<u>714,566</u>	<u>686,105</u>

十五、 金融资产与金融负债的抵销

本集团部分金融资产与金融负债遵循可执行的净额结算安排或类似协议。本集团与其交易对手之间的该类协议通常允许在双方同意的情况下以净额结算。如果双方没有达成一致，则以总额结算。但在一方违约前提下，另一方可以选择以净额结算。根据企业会计准则的要求，本集团未对这部分金融资产与金融负债进行抵销。

截至2021年12月31日，本集团上述遵循可执行的净额结算安排或类似协议的金融资产与金融负债的金额不重大。

十六、 资本管理

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

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

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

项目	2021年12月31日 (监管口径)	2020年12月31日 (监管口径)
核心一级资本净额	12,129,890	11,203,563
一级资本净额	12,130,737	11,204,328
资本净额	14,697,560	13,320,221
核心一级资本充足率	10.72	11.38
一级资本充足率	10.72	11.38
资本充足率	12.99	13.53

十七、资产负债表日后事项

1、 资产负债表日后利润分配

经本行 2022 年 4 月 26 日的第五届董事会第二十次会议决议，2021 年度本行利润分配方案预拟提取法定盈余公积人民币 11,587 万元，提取任意盈余公积人民币 38,398 万元，提取一般风险准备人民币 30,718 万元，以本次分红派息股权登记日的本行总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.6 元（含税），该利润分配方案尚待股东大会批准。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表附注（续）
 2021 年度

人民币千元

十八、 公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

2021年12月31日	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值
		追加 投资	权益法下 确认的投资损益	其他综合 收益	资本公积	宣告现金 股利	
联营企业							
江苏射阳农村商业银行 股份有限公司	670,316	-	94,436	1,293	-	(4,800)	761,245
江苏东台农村商业银行 股份有限公司	448,786	(1,065)	43,026	7,612	-	(1,607)	496,752
湖北嘉鱼吴江村镇银行 股份有限公司	19,900	-	-	-	-	-	19,900
江苏靖江润丰村镇银行 股份有限公司	73,341	-	-	-	-	-	73,341
合计	<u>1,212,343</u>	<u>(1,065)</u>	<u>137,462</u>	<u>8,905</u>	<u>-</u>	<u>(6,407)</u>	<u>1,351,238</u>

2020年12月31日	年初 余额	本年变动					年末 账面 价值
		追加 投资	权益法下 确认的投资损益	其他综合 收益	资本公积	宣告现金 股利	
联营企业							
江苏射阳农村商业银行 股份有限公司	581,036	-	91,944	13,336	-	(16,000)	670,316
江苏东台农村商业银行 股份有限公司	434,628	(1,199)	18,655	(1,024)	-	(2,274)	448,786
湖北嘉鱼吴江村镇银行 股份有限公司	19,900	-	-	-	-	-	19,900
江苏靖江润丰村镇银行 股份有限公司	73,341	-	-	-	-	-	73,341
合计	<u>1,108,905</u>	<u>(1,199)</u>	<u>110,599</u>	<u>12,312</u>	<u>-</u>	<u>(18,274)</u>	<u>1,212,343</u>

于2021年12月31日，本集团长期股权投资无减值情况，未计提减值。（2020年12月31日：无）。

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按个人和公司分布情况如下列示：

	2021年12月31日	2020年12月31日
以摊余成本计量		
一公司贷款和垫款	57,109,773	49,206,976
一 个人贷款	23,920,070	18,393,413
其中：个人经营性及消费贷款	14,907,716	10,755,063
住房按揭贷款	8,754,166	7,389,701
信用卡透支	258,188	248,649
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益		
一 贴现	13,330,795	10,186,801
合计	94,360,638	77,787,190
应计利息	158,120	143,733
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	(3,680,390)	(2,849,384)
发放贷款及垫款账面价值	90,838,368	75,081,539

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

	2021年12月31日		2020年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	7,175,689	7.60	4,957,023	6.37
保证贷款	24,787,241	26.27	24,104,002	30.99
附担保物贷款	62,397,708	66.13	48,726,165	62.64
抵押贷款	44,304,551	46.96	33,639,133	43.24
质押贷款	18,093,157	19.17	15,087,032	19.40
合计	<u>94,360,638</u>	<u>100.00</u>	<u>77,787,190</u>	<u>100.00</u>

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2021年12月31日				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	43,688	19,526	4,122	-	67,336
保证贷款	45,979	31,126	22,911	3,388	103,404
附担保物贷款	96,258	159,953	13,611	7,805	277,627
抵押贷款	96,258	159,953	13,611	7,805	277,627
质押贷款	-	-	-	-	-
逾期贷款合计	<u>185,925</u>	<u>210,605</u>	<u>40,644</u>	<u>11,193</u>	<u>448,367</u>

	2020年12月31日				
	逾期1天至90天（含90天）	逾期90天至360天（含360天）	逾期360天至3年（含3年）	逾期3年以上	合计
信用贷款	9,726	17,033	5,060	132	31,951
保证贷款	64,892	78,998	10,907	-	154,797
附担保物贷款	39,201	101,575	77,798	7,369	225,943
抵押贷款	39,201	101,575	37,798	7,369	185,943
质押贷款	-	-	40,000	-	40,000
逾期贷款合计	<u>113,819</u>	<u>197,606</u>	<u>93,765</u>	<u>7,501</u>	<u>412,691</u>

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

(4) 贷款减值准备变化情况

2021年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

以摊余成本计量的贷款减值准备

	2021年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	1,597,236	569,363	682,785	2,849,384
本年计提	816,268	(9,197)	189,307	996,378
转入第一阶段	12,405	(12,405)	-	-
转入第二阶段	(1,468)	13,738	(12,270)	-
转入第三阶段	(10,942)	(23,226)	34,168	-
核销及转出	-	-	(337,487)	(337,487)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	185,938	185,938
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(13,492)	(13,492)
汇率变动及其他	(331)	-	-	(331)
年末余额	<u>2,413,168</u>	<u>538,273</u>	<u>728,949</u>	<u>3,680,390</u>

于2021年12月31日，本行将全部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纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币219,109千元（2020年12月31日：人民币178,844千元）。

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

2、 发放贷款及垫款（续）

(4) 贷款减值准备变化情况（续）

2020年发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下：

	2020年			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
年初余额	1,100,603	414,971	580,706	2,096,280
本年计提	489,142	215,041	524,083	1,228,266
转入第一阶段	12,342	(12,342)	-	-
转入第二阶段	(828)	828	-	-
转入第三阶段	(3,639)	(49,135)	52,774	-
核销及转出	-	-	(713,633)	(713,633)
收回原转销贷款和 垫款导致的转回	-	-	254,056	254,056
已减值贷款和垫款 利息冲转导致的 转回	-	-	(15,201)	(15,201)
汇率变动及其他	(384)	-	-	(384)
年末余额	<u>1,597,236</u>	<u>569,363</u>	<u>682,785</u>	<u>2,849,384</u>

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

3、利息净收入

	2021年	2020年
利息收入		
-存放同业	20,859	57,168
-存放中央银行	133,366	130,355
-拆出资金及买入返售金融资产	79,631	87,903
-发放贷款和垫款	4,311,283	3,868,269
其中：个人贷款和垫款	1,166,744	906,233
公司贷款和垫款	2,832,779	2,671,442
票据贴现	311,760	290,594
-债券及其他投资利息收入	1,163,656	1,084,891
利息收入小计	5,708,795	5,228,586
其中：已减值金融资产利息收入	13,492	15,201
利息支出		
-同业存放	20,574	(45,370)
-向中央银行借款	49,647	(44,179)
-拆入资金	170,880	(173,683)
-吸收存款	2,221,870	(1,839,604)
-发行债务	254,823	(168,943)
-租赁利息支出	2,042	-
利息支出小计	(2,719,836)	(2,271,779)
利息净收入	2,988,959	2,956,807

十八、公司财务报表主要项目注释（续）

4、 经营性活动现金流量

	2021年	2020年
净利润	1,158,703	944,480
加：信用减值损失	1,264,274	1,424,046
固定资产折旧	101,025	92,400
使用权资产折旧	22,309	-
无形资产摊销	56,303	65,045
长期待摊费用摊销	9,957	14,637
处置及报废固定资产、无形资产和 其他长期资产的收益	3,001	(13,915)
投资收益	(466,104)	(551,995)
公允价值变动损益	(30,208)	(297)
债券及其他利息收入	(1,163,656)	(1,084,891)
已识别减值金融资产的利息收入	(13,492)	(15,201)
发行债券利息支出	254,823	168,943
递延所得税资产的增加	(150,670)	(214,128)
货币衍生工具未实现损益	225	(13,421)
租赁利息支出	2,042	-
经营性应收项目的增加	(17,577,785)	(7,626,225)
经营性应付项目的增加	14,767,028	14,160,218
经营活动产生的现金流量净额	<u>(1,762,225)</u>	<u>7,349,696</u>

十九、 比较数据

为与本年度财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

二十、 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2022年4月26日批准报出。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
 财务报表补充材料
 2021 年度

人民币千元

二十一、 财务报表补充资料：

1、 非经常性损益明细表

	2021年	2020年
非流动资产处置损益	327	13,915
固定资产报废损益	(3,331)	(39)
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	43,357	14,120
捐赠支出	(3,352)	(4,739)
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,873	11,796
非经常性损益的所得税影响	(11,674)	(9,313)
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	163	(479)
合计	33,363	25,261

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《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）》（中国证券监督管理委员会公告[2008]43号）的需求确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益认定为经常性损益项目。

江苏苏州农村商业银行股份有限公司
财务报表补充材料（续）
2021 年度

人民币千元

二十一、财务报表补充资料（续）：

2、 净资产收益率和每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券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）的有关规定编制。

2021年	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	9.31	0.64	0.59
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.04	0.63	0.57
2020年	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	8.07	0.53	0.49
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	7.86	0.51	0.48