

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

财务报表及审计报告

2020 年 12 月 31 日止年度

财务报表审计报告



防 伪 编 码：31000012202135098S

被审计单位名称：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

审 计 期 间：2020

报 告 文 号：德师报(审)字(21)第P02010号

签字注册会计师：曾浩

注 师 编 号：310000122314

签字注册会计师：吴凌志

注 师 编 号：310000122651

事 务 所 名 称：德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

事 务 所 电 话：023-88231378

事 务 所 地 址：上海市黄浦区延安东路222号外滩中心30楼

业务报告使用防伪编码仅说明该业务报告是由依法批准设立的会计师事务所出具，业务报告的法律主体是出具报告的会计师事务所及签字注册会计师。
报告防伪信息查询网址：<https://zxfw.shcpa.org.cn/codeSearch>

财务报表及审计报告
2020年12月31日止年度

<u>内容</u>	<u>页码</u>
审计报告	1 - 5
合并及银行资产负债表	6 - 9
合并及银行利润表	10 - 13
合并及银行现金流量表	14 - 15
合并及银行股东权益变动表	16 - 17
财务报表附注	18 - 147

审计报告

德师报(审)字(21)第 P02010 号
(第 1 页, 共 5 页)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表,2020 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵集团 2020 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2020 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

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,我们独立于贵集团,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

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的
(一)以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备	
我们识别以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备为关键审计事项, 是因为以摊余成本计量的发放贷款和垫款余额对财务报表的重要性, 以及贵集团在采用预期信用损失模型计量预期信用损失准备的过程中, 管理层运用了重大会计判断及估计。 如财务报表附注八、6 发放贷款和垫款的相关披露, 截至 2020 年 12 月 31 日, 贵集团以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额及应计利息为人民币 124,050,815 千元, 相关预期信用损失准备为人民币 6,103,667 千元。 管理层在预期信用损失计提过程中运用的重大会计判断及估计包括: 信用风险是否显著增加、是否出现减值事项, 预期信用损失模型输入参数以及前瞻性信息的确定。 用于确定以摊余成本计量的发放贷款和垫款的预期信用损失准备的主要会计政策、重大会计估计和判断见财务报表附注三、8 和附注四。	针对以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备, 相关的审计程序主要包括: (1) 我们了解并测试了预期信用损失准备相关的内部控制。这些控制主要包括预期信用损失模型的建立和复核、预期信用损失模型数据输入的控制、预期信用损失计算的控制、识别信用风险显著增加和已减值事项相关的控制等。 (2) 我们在内部信用风险模型专家的协助下评价了有关预期信用损失模型的方法论, 复核了相关文档, 并评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。同时对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行了评估, 包括违约概率、违约损失率、违约风险敞口以及前瞻性信息等。 (3) 我们选取样本执行了信贷审阅, 以评估信用风险是否显著增加、减值事项是否发生等重大判断的合理性。我们还抽样检查了预期信用损失模型输入数据, 以评价数据输入的完整性和准确性; 复核了预期信用损失模型相关计算。其中, 对分类为阶段三的以摊余成本计量的发放贷款和垫款, 我们抽样测试了管理层就相关借款人未来现金流量的估计, 包括抵质押物的预计可回收金额, 以评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P02010 号
(第 3 页, 共 5 页)

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的
(二)结构化主体的合并	
我们识别结构化主体的合并为关键审计事项是因为管理层需要对是否控制结构化主体作出重大判断, 以确定是否对结构化主体进行合并。 如财务报表附注九、3 中所示, 贵集团结构化主体主要包括贵集团发行、管理和投资的理财产品、基金及其他投资、资产支持证券、信托计划和资产管理计划等。 贵集团评估是否合并结构化主体时主要考虑以下方面: 对结构化主体所拥有的权力, 通过参与结构化主体的相关活动而享有的可变回报, 以及是否有能力运用对结构化主体的权力影响其可变回报金额。 用于确定是否将结构化主体纳入合并财务报表范围的主要会计政策、重大会计估计和判断见财务报表附注三、5 和附注四。	针对结构化主体的合并, 相关的审计程序主要包括: (1) 我们了解并测试了管理层用以确定结构化主体合并范围的内部控制, 并了解了贵集团设立结构化主体的目的。 (2) 我们通过抽样的方式评估了相关合同的条款, 包括贵集团对结构化主体的权力, 享有的可变回报以及运用权力影响可变回报的能力, 评估了管理层对结构化主体是否具有控制的判断以及是否满足合并条件的结论。

四、其他信息

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

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

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

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

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P02010 号
(第 4 页, 共 5 页)

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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,就可能导致对贵集团持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性,审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露;如果披露不充分,我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而,未来的事项或情况可能导致贵集团不能持续经营。

(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)就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据,以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计,并对审计意见承担全部责任。

审计报告(续)

德师报(审)字(21)第 P02010 号
(第 5 页, 共 5 页)

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。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
中国·上海



中国注册会计师
(项目合伙人)

曾浩



中国注册会计师

吴凌志



2021 年 3 月 30 日

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表
2020年12月31日

人民币千元

项目	附注八	年末数	年初数
资产			
现金及存放中央银行款项	1	16,330,505	17,541,591
存放同业款项	2	1,698,976	1,200,583
拆出资金	3	571,089	1,651,302
衍生金融资产	4	95,764	11,021
买入返售金融资产	5	-	1,075,703
发放贷款和垫款	6	125,984,432	105,216,129
金融投资：			
交易性金融资产	7	10,773,583	7,256,085
债权投资	8	26,342,273	27,841,550
其他债权投资	9	20,891,630	18,643,323
其他权益工具投资	10	841,637	938,483
长期股权投资	11	1,384,428	306,788
固定资产	12	1,187,057	1,176,544
在建工程	13	200,785	114,724
无形资产	14	177,333	184,880
递延所得税资产	15	1,268,957	1,160,680
其他资产	16	936,806	520,082
资产总计		208,685,255	184,839,468

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表-续
2020年12月31日

人民币千元

项目	附注八	年末数	年初数
负债			
向中央银行借款	18	5,744,745	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	19	256,253	1,462,650
拆入资金	20	1,512,201	1,499,134
衍生金融负债	4	135,698	21,596
卖出回购金融资产款	21	7,489,495	10,230,261
吸收存款	22	162,484,729	138,078,927
应付职工薪酬	23	481,520	370,065
应交税费	24	327,263	372,037
预计负债	25	63,387	69,179
应付债券	26	10,048,303	11,432,973
递延所得税负债	15	-	288,328
其他负债	27	1,034,207	725,237
负债合计		189,577,801	166,940,220
股东权益			
股本	28	2,740,856	2,740,856
资本公积	29	3,242,035	3,244,698
其他综合收益	30	388,381	606,226
盈余公积	31	4,283,826	4,116,102
一般风险准备	32	4,141,277	3,638,106
未分配利润	33	3,163,697	2,579,477
归属于母公司股东权益合计		17,960,072	16,925,465
少数股东权益		1,147,382	973,783
股东权益合计		19,107,454	17,899,248
负债及股东权益总计		208,685,255	184,839,468

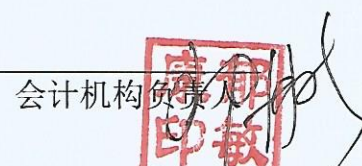
附注为财务报表的组成部分

第6页至第147页的财务报表由下列负责人签署：


企业法定代表人


行长


主管会计工作负责人


会计机构负责人

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行资产负债表
2020年12月31日

人民币千元			
项目	附注八	年末数	年初数
资产			
现金及存放中央银行款项	1	12,152,107	14,949,279
存放同业款项	2	3,511,172	3,369,470
拆出资金	3	571,089	1,651,302
衍生金融资产	4	95,764	11,021
买入返售金融资产	5	-	1,075,703
发放贷款和垫款	6	103,879,840	88,478,027
金融投资：			
交易性金融资产	7	10,773,583	7,256,085
债权投资	8	26,342,273	27,841,550
其他债权投资	9	20,891,630	18,643,323
其他权益工具投资	10	841,637	938,483
长期股权投资	11	2,331,270	1,253,630
固定资产	12	939,885	951,669
在建工程	13	92,324	69,847
无形资产	14	164,864	174,459
递延所得税资产	15	1,150,652	1,073,590
其他资产	16	728,446	363,157
资产总计		184,466,536	168,100,595

(续)

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行资产负债表 - 续

2020年12月31日

人民币千元

项目	附注八	年末数	年初数
负债			
向中央银行借款	18	4,058,087	2,041,638
同业及其他金融机构存放款项	19	2,440,646	2,036,799
拆入资金	20	1,512,201	1,499,134
衍生金融负债	4	135,698	21,596
卖出回购金融资产款	21	7,489,495	10,230,261
吸收存款	22	139,616,917	122,592,114
应付职工薪酬	23	295,105	247,713
应交税费	24	285,611	342,773
预计负债	25	63,387	69,179
应付债券	26	10,048,303	11,432,973
递延所得税负债	15	-	288,328
其他负债	27	1,015,789	704,007
负债合计		166,961,239	151,506,515
股东权益			
股本	28	2,740,856	2,740,856
资本公积	29	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	30	388,381	606,226
盈余公积	31	4,283,826	4,116,102
一般风险准备	32	4,141,277	3,638,106
未分配利润	33	2,702,118	2,243,951
股东权益合计		17,505,297	16,594,080
负债及股东权益总计		184,466,536	168,100,595

附注为财务报表的组成部分

人民币千元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		6,582,007	6,445,045
利息净收入	34	5,966,353	5,799,880
利息收入		10,098,204	9,468,746
利息支出		4,131,851	3,668,866
手续费及佣金净收入	35	147,599	214,259
手续费及佣金收入		361,811	338,462
手续费及佣金支出		214,212	124,203
投资收益	36	306,859	335,678
其中：对联营企业的投资收益		41,800	44,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	2,473
其他收益	37	75,444	49,550
公允价值变动收益	38	23,809	7,483
汇兑收益		42,728	22,261
其他业务收入	39	8,742	9,960
资产处置收益	40	10,473	5,974
二、营业支出		4,350,573	4,167,841
税金及附加	41	39,827	40,275
业务及管理费	42	2,815,438	2,464,733
信用减值损失	43	1,491,061	1,660,410
其他资产减值损失	44	4,247	2,423
三、营业利润		2,231,434	2,277,204
加：营业外收入	45	17,438	7,067
减：营业外支出	46	20,852	10,925
四、利润总额		2,228,020	2,273,346
减：所得税费用	47	291,529	373,704
五、净利润		1,936,491	1,899,642
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		1,936,491	1,899,642
2.终止经营净利润		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润		1,803,286	1,785,255
2.少数股东损益		133,205	114,387

(续)

人民币千元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
六、其他综合收益的税后净额		(217,845)	115,167
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(217,845)	115,167
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(72,634)	130,916
1.其他权益工具投资公允价值变动		(72,634)	130,916
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(145,211)	(15,749)
1.权益法下可转损益的其他综合收益		(9,300)	1,815
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(168,814)	(35,902)
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		32,903	18,338
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-
七、综合收益总额		1,718,646	2,014,809
归属于母公司股东的综合收益总额		1,585,441	1,900,422
归属于少数股东的综合收益总额		133,205	114,387
八、每股收益			
(一)基本每股收益(人民币元)	48	0.66	0.69
(二)稀释每股收益(人民币元)	48	不适用	0.66

附注为财务报表的组成部分

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行利润表

2020年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
一、营业收入		5,294,322	5,384,257
利息净收入	34	4,718,733	4,758,800
利息收入		8,372,210	8,098,939
利息支出		3,653,477	3,340,139
手续费及佣金净收入	35	169,817	219,025
手续费及佣金收入		356,144	334,103
手续费及佣金支出		186,327	115,078
投资收益	36	306,859	351,513
其中：对联营企业的投资收益		41,800	44,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认收益		-	2,473
其他收益	37	14,387	9,082
公允价值变动收益	38	23,809	7,483
汇兑收益		42,728	22,261
其他业务收入	39	8,742	9,955
资产处置收益	40	9,247	6,138
二、营业支出		3,394,940	3,452,283
税金及附加	41	34,130	34,008
业务及管理费	42	2,108,794	1,890,839
信用减值损失	43	1,252,016	1,527,436
三、营业利润		1,899,382	1,931,974
加：营业外收入	45	15,037	5,721
减：营业外支出	46	17,184	9,183
四、利润总额		1,897,235	1,928,512
减：所得税费用	47	220,002	284,298
五、净利润		1,677,233	1,644,214
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润		1,677,233	1,644,214
2.终止经营净利润		-	-

(续)

人民币千元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
六、其他综合收益的税后净额		(217,845)	115,167
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		(72,634)	130,916
1.其他权益工具投资公允价值变动		(72,634)	130,916
(二)将重分类进损益的其他综合收益		(145,211)	(15,749)
1.权益法下可转损益的其他综合收益		(9,300)	1,815
2.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(168,814)	(35,902)
3.以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		32,903	18,338
七、综合收益总额		1,459,388	1,759,381

附注为财务报表的组成部分

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

2020年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
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		22,888,060	21,847,585
向中央银行借款净增加额		3,352,971	-
存放中央银行和同业款项净减少额		2,235,790	-
拆入资金净增加额		15,832	1,419,039
拆出资金净减少额		362,632	-
回购业务资金净增加额		-	2,702,699
收取利息、手续费及佣金的现金		11,223,264	10,923,839
收到其他与经营活动有关的现金		144,352	162,713
经营活动现金流入小计		40,222,901	37,055,875
客户贷款和垫款净增加额		22,281,544	17,539,789
向中央银行借款净减少额		-	272,570
存放中央银行和同业款项净增加额		-	175,456
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,477,482	897,931
拆出资金净增加额		-	290,419
回购业务资金净减少额		2,740,065	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,300,227	3,362,292
支付给职工以及为职工支付的现金		1,540,471	1,452,674
支付的各项税费		847,513	924,177
支付其他与经营活动有关的现金		915,156	1,074,375
经营活动现金流出小计		36,102,458	25,989,683
经营活动产生的现金流量净额	49	4,120,443	11,066,192
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		43,668,247	36,252,606
取得投资收益收到的现金		308,102	309,385
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		17,243	7,870
收到其他与投资活动有关的现金		-	126
投资活动现金流入小计		43,993,592	36,569,987
投资支付的现金		45,675,528	34,232,342
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		457,279	246,237
投资活动现金流出小计		46,132,807	34,478,579
投资活动产生的现金流量净额		(2,139,215)	2,091,408
三、筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		52,450	167,900
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		52,450	167,900
发行债券收到的现金		32,767,108	30,412,229
筹资活动现金流入小计		32,819,558	30,580,129
偿还债务支付的现金		34,175,982	41,275,556
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		879,458	610,002
其中：子公司支付给少数股东的股利		14,720	14,748
筹资活动现金流出小计		35,055,440	41,885,558
筹资活动产生的现金流量净额		(2,235,882)	(11,305,429)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(58,008)	18,079
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	49	(312,662)	1,870,250
加：年初现金及现金等价物余额	49	7,442,544	5,572,294
六、年末现金及现金等价物余额	49	7,129,882	7,442,544

附注为财务报表的组成部分

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

银行现金流量表

2020年12月31日止年度

人民币千元

项目	附注八	本年发生额	上年发生额
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		17,348,870	16,952,412
向中央银行借款净增加额		2,015,382	-
存放中央银行和同业款项净减少额		2,832,435	860,387
拆入资金净增加额		13,423	1,419,039
拆出资金净减少额		362,632	-
回购业务资金净增加额		-	2,702,699
收取利息、手续费及佣金的现金		9,515,942	9,557,019
收到其他与经营活动有关的现金		80,894	115,874
经营活动现金流入小计		32,169,578	31,607,430
客户贷款和垫款净增加额		16,710,897	14,283,785
向中央银行借款净减少额		-	210,000
为交易目的而持有的金融资产净增加额		3,477,482	897,931
拆出资金净增加额		-	290,419
回购业务资金净减少额		2,740,065	-
支付利息、手续费及佣金的现金		4,023,998	3,178,476
支付给职工以及为职工支付的现金		1,168,294	1,153,984
支付的各项税费		735,501	775,298
支付其他与经营活动有关的现金		667,466	858,591
经营活动现金流出小计		29,523,703	21,648,484
经营活动产生的现金流量净额	49	2,645,875	9,958,946
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		43,668,247	36,252,606
取得投资收益收到的现金		305,441	325,220
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		15,976	6,488
投资活动现金流入小计		43,989,664	36,584,314
投资支付的现金		45,672,866	34,453,578
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		277,558	172,917
投资活动现金流出小计		45,950,424	34,626,495
投资活动产生的现金流量净额		(1,960,760)	1,957,819
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		32,767,108	30,412,229
筹资活动现金流入小计		32,767,108	30,412,229
偿还债务支付的现金		34,175,982	41,275,556
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		864,739	595,253
筹资活动现金流出小计		35,040,721	41,870,809
筹资活动产生的现金流量净额		(2,273,613)	(11,458,580)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		(58,008)	18,079
五、现金及现金等价物净增加/(减少)额	49	(1,646,506)	476,264
加：年初现金及现金等价物余额	49	5,565,319	5,089,055
六、年末现金及现金等价物余额	49	3,918,813	5,565,319

附注为财务报表的组成部分

一、 基本情况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司(以下简称“本银行”)经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)文批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本银行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号)文,本银行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本银行法定代表人:庄广强;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》(证监许可[2016]1660号),本银行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2020年12月31日,本银行共设有7家分行,65家支行,1家直属营业部。本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

本年度合并财务报表范围详细情况参见附注七、合并财务报表范围。

二、 财务报表的编制基础

编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。于2020年1月1日,本集团首次采用《企业会计准则第14号—收入》,相关会计政策变更影响参见附注五、会计政策变更。

此外,本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2014年修订)》披露有关财务信息。

持续经营

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

二、 财务报表的编制基础 - 续

记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

- 第一层次输入值是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；
- 第二层次输入值是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；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

三、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本银行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本银行 2020 年 12 月 31 日的银行及合并财务状况以及 2020 年度的银行及合并经营成果和现金流量。

2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团以人民币为记账本位币。编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

4.1 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。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的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

4.2 非同一控制下的企业合并及商誉

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，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。合并成本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合并成本的计量进行复核，复核后合并成本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，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

5. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

5. 合并财务报表的编制方法 - 续

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司所有者权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

6. 现金及现金等价物

现金是指企业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(一般指从购买日起三个月内到期)、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

7. 外币业务

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

8. 金融工具

本集团在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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号—收入》(“收入准则”)初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

实际利率，是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，在考虑金融资产或金融负债所有合同条款(如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等)的基础上估计预期现金流量，但不考虑预期信用损失。

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1 金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

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，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括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、发放贷款和垫款、其他应收款等。

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，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及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等。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- 不符合分类为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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.1. 金融资产的分类、确认与计量 - 续

8.1.1 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

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

8.1.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该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中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该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中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

8.1.3 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值

本集团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金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺和财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

8.2.1 信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在申请金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。信用风险显著增加的判断标准详见附注十、2.1.2信用风险显著增加。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

8.2.2 已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据详见附注十、2.1.3 已发生信用减值资产的定义。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.2 金融工具减值 - 续

8.2.3 预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；
- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；
- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值；
- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

8.2.4 减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

8.3 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：

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

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.3 金融资产的转移 - 续

若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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；
- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量

金融负债在初始确认时划分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。

8.4.1.1 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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以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：

- 该指定能够消除或显著减少会计错配；
- 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；
- 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被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，该金融负债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，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.4 金融负债和权益工具的分类 - 续

8.4.1 金融负债的分类、确认及计量 - 续

8.4.1.2 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

8.4.1.2.1 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属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或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

8.4.2 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

8.4.3 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

8. 金融工具 - 续

8.5 衍生工具与嵌入衍生工具

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。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关；
- 嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义；
- 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同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工具。

8.6 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

9. 长期股权投资

9.1 共同控制、重大影响的判断依据

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。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方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。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.2 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东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长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东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长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

9.3 后续计量及损益确认方法

9.3.1 按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计量。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

9.3.2 按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，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，不调整长期股权投资的初始投资成本；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。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

9. 长期股权投资 - 续

9.3 后续计量及损益确认方法 - 续

9.3.2 按权益法核算的长期股权投资 - 续

采用权益法核算时，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，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；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；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和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。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

9.4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，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，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的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，并按比例结转当期损益；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，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，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，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

三、重要会计政策及会计估计 - 续

10. 固定资产

10.1 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其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。固定资产按成本进行初始计量。

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。

10.2 折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的使用寿命、预计净残值和年折旧率如下：

类别	使用寿命(年)	预计净残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	-	5.00
电子设备	3-5	-	20.00-33.33
运输设备	3-5	-	20.00-33.33
其他	5	-	20.00

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

10.3 其他说明

当固定资产处于处置状态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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

11. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产或其他资产。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

12. 无形资产

12.1 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三“13.长期资产减值”。

12.2 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 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；
- 具有确定的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。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

13. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

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年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。

15. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中抵债资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置收益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

16. 职工薪酬

16.1 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其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。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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工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，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务期的会计期间，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，计入当期损益或相关资本成本。

16.2 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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本成本。

16.3 辞退福利的会计处理方法

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：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

17. 附回购条件的资产转让

17.1 买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确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。

17.2 卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出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。

18. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

19. 收入确认

19.1 收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入来源于如下业务类型：

(1) 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

(2) 手续费及佣金收入

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

19. 收入确认 - 续

19.1 收入确认和计量所采用的会计政策 - 续

(2) 手续费及佣金收入 - 续

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：

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

否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

(3) 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产的减值适用新金融工具准则。本集团拥有的无条件(即，仅取决于时间流逝)向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

20. 政府补助的类型及会计处理方法

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件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；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

20. 政府补助的类型及会计处理方法 - 续

20.1 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

20.2 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关费用和损失的，确认为递延收益，并在确认相关费用的期间计入当期损益；用于补偿已经发生的相关费用和损失的，直接计入当期损益。

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

21.1 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债(或资产)，以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。

21.2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，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确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

21 所得税 - 续

21.2 递延所得税资产及递延所得税负债 - 续

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当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时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

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

21.3 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

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

22. 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款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并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

三、 重要会计政策及会计估计 - 续

23. 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

23.1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

23.2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

24. 分部报告

本集团以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

25. 资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级及次级资产支持证券，本集团可能持有部分资产支持证券份额。次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

四、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。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，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，而将金融工具适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

四、运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素 - 续

预期信用损失模型下的减值 - 续

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。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。

对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，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，并确定是否应合并结构化主体。

所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，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，尤其是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以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

五、 会计政策变更

本集团自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号—收入》(以下简称“新收入准则”)。新收入准则引入了收入确认和计量的五步法,并针对特定交易(或事项)增加了更多的指引。本集团详细的收入确认和计量的会计政策参见附注三、19 收入确认。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年年初(即 2020 年 1 月 1 日)留存收益及财务报表其他相关项目金额,对可比期间信息不予调整。采用该准则未对本集团 2020 年 12 月 31 日的财务状况和 2020 年度经营成果产生重大影响。

六、 税项

本集团适用的主要税种及税率如下:

税种	税基	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	1.5%、2%

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58 号),本集团设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税的税收优惠。

七、 合并财务报表范围

1. 子公司情况

本银行纳入合并范围的主要直接控股子公司的基本情况列示如下：

本年度										人民币千元	
序号	子公司全称	子公司类型	注册地及经营地	业务性质	经营范围	注册资本	本银行年末实际出资额	持股比例(%)	表决权比例(%)	少数股东权益	
1	兴福村镇银行股份有限公司(注)	股份有限公司	海南省海口市	金融业	吸收公众存款、发放贷款等	1,380,000	946,842	90.00	90.00	1,147,382	

注：兴福村镇银行股份有限公司为本集团村镇银行的投资管理行，其控股子公司包括本集团在湖北省、江苏省、河南省及云南省发起设立并控制的 30 家村镇银行。

本集团报告期间，控制范围未发生变化。本集团报告期内合并结构化主体情况详见附注九、3 在结构化主体中的权益。

八、 财务报表附注

1. 现金及存放中央银行款项

本集团

人民币千元		
项目	年末数	年初数
库存现金	587,578	634,867
存放中央银行法定存款准备金	11,437,386	13,611,371
存放中央银行超额存款准备金	4,295,548	3,261,421
存放中央银行财政性存款	4,115	26,920
小计	16,324,627	17,534,579
应计利息	5,878	7,012
合计	16,330,505	17,541,591

本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
库存现金	397,627	476,091
存放中央银行法定存款准备金	10,206,691	12,629,322
存放中央银行超额存款准备金	1,538,526	1,810,461
存放中央银行财政性存款	4,115	26,920
小计	12,146,959	14,942,794
应计利息	5,148	6,485
合计	12,152,107	14,949,279

存放中央银行法定存款准备金系本集团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，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2020年12月31日，本银行人民币存款准备金缴存比率为7.50%(2019年12月31日：10.50%)，外汇存款准备金缴存比率为5.00%(2019年12月31日：5.00%)。2020年12月31日，子公司适用的人民币存款准备金缴存比例为5.00%或6.00%(2019年12月31日：6.50%或7.50%)。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。

缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

八、 财务报表附注 - 续

2. 存放同业款项

本集团

人民币千元		
项目	年末数	年初数
存放境内同业款项	1,664,170	1,074,407
存放境外同业款项	63,106	147,417
小计	1,727,276	1,221,824
应计利息	3	570
减：损失准备	28,303	21,811
合计	1,698,976	1,200,583

本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
存放境内同业款项	3,490,076	3,244,919
存放境外同业款项	63,106	147,417
小计	3,553,182	3,392,336
应计利息	14,181	24,587
减：损失准备	56,191	47,453
合计	3,511,172	3,369,470

3. 拆出资金

本集团及本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
拆放境内银行	134,510	816,215
拆放境内非银行金融机构	450,219	874,359
小计	584,729	1,690,574
应计利息	995	3,017
减：损失准备	14,635	42,289
合计	571,089	1,651,302

八、 财务报表附注 - 续

4. 衍生金融工具

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数			年初数		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	17,809,819	87,987	100,359	20,122,037	10,674	20,568
外汇掉期	740,576	-	34,144	139,035	347	1,028
外汇远期	889,161	7,777	1,195	-	-	-
合计	19,439,556	95,764	135,698	20,261,072	11,021	21,596

5. 买入返售金融资产

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
证券	-	99,000
票据	-	1,001,740
小计	-	1,100,740
应计利息	-	4
减：损失准备	-	25,041
合计	-	1,075,703

八、 财务报表附注 - 续

6. 发放贷款和垫款

6.1 贷款和垫款的分类

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	123,684,791	103,541,652
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	366,024	329,291
小计	124,050,815	103,870,943
减：损失准备	6,103,667	5,057,578
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	117,947,148	98,813,365
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	8,037,284	6,402,764
合计	125,984,432	105,216,129

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	101,080,745	86,413,204
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息	267,513	256,403
小计	101,348,258	86,669,607
减：损失准备	5,505,702	4,594,344
以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值	95,842,556	82,075,263
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	8,037,284	6,402,764
合计	103,879,840	88,478,027

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.1 贷款和垫款的分类 - 续

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
个人贷款和垫款		
- 个人经营性贷款	48,595,902	38,057,522
- 个人消费性贷款	13,943,958	10,920,378
- 住房抵押贷款	10,200,257	8,220,324
- 信用卡	2,348,164	1,943,744
小计	75,088,281	59,141,968
企业贷款和垫款		
- 贷款	48,412,696	44,172,789
- 贸易融资	183,814	226,895
小计	48,596,510	44,399,684
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	123,684,791	103,541,652
应计利息	366,024	329,291
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	4,883,342	4,047,147
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	452,390	297,828
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	767,935	712,603
小计	6,103,667	5,057,578
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	117,947,148	98,813,365

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.1 贷款和垫款的分类 - 续

6.1.1 以摊余成本计量的贷款和垫款 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
个人贷款和垫款		
- 个人经营性贷款	32,993,019	26,381,499
- 个人消费性贷款	10,519,060	7,913,634
- 住房抵押贷款	8,431,192	7,257,998
- 信用卡	2,348,164	1,943,744
小计	54,291,435	43,496,875
企业贷款和垫款		
- 贷款	46,605,496	42,689,434
- 贸易融资	183,814	226,895
小计	46,789,310	42,916,329
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	101,080,745	86,413,204
应计利息	267,513	256,403
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	4,459,478	3,721,433
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	387,125	244,792
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	659,099	628,119
小计	5,505,702	4,594,344
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	95,842,556	82,075,263

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.1 贷款和垫款的分类 - 续

6.1.2 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

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
企业贷款和垫款		
贸易融资	500,699	369,798
贴现	7,536,585	6,032,966
- 银行承兑汇票	7,499,297	5,419,145
- 商业承兑汇票	37,288	613,821
小计	8,037,284	6,402,764
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的账面价值	8,037,284	6,402,764
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的累计已计提减值金额		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	32,396	28,681
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	32,396	28,681

6.2 按行业分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	27,443,437	20.83	25,151,604	22.89
建筑和租赁服务业	5,785,512	4.39	4,869,010	4.43
水利、环境和公共设施管理业	4,505,666	3.42	4,501,807	4.09
批发和零售业	4,125,490	3.13	3,478,387	3.16
房地产业	1,293,159	0.98	1,328,292	1.21
电力、燃气及水的生产和供应业	757,875	0.58	1,031,699	0.94
教育	79,464	0.06	92,366	0.08
其他	4,422,093	3.36	3,719,624	3.38
贸易融资	684,513	0.52	596,693	0.54
贴现	7,536,585	5.72	6,032,966	5.49
企业贷款和垫款小计	56,633,794	42.99	50,802,448	46.21
个人贷款和垫款小计	75,088,281	57.01	59,141,968	53.79
贷款和垫款总额	131,722,075	100.00	109,944,416	100.00

八、 财务报表项目附注 - 续

6 发放贷款和垫款 - 续

6.2 按行业分布情况(不含应计利息) - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
制造业	27,030,280	24.76	24,756,539	26.67
建筑和租赁服务业	5,385,947	4.94	4,631,728	4.99
水利、环境和公共设施管理业	4,404,336	4.04	4,424,497	4.77
批发和零售业	3,749,762	3.44	3,169,479	3.41
房地产业	1,285,409	1.18	1,324,142	1.43
电力、燃气及水的生产和供应业	712,975	0.65	1,004,255	1.08
教育	66,100	0.06	79,750	0.09
其他	3,970,687	3.64	3,299,044	3.55
贸易融资	684,513	0.63	596,693	0.64
贴现	7,536,585	6.91	6,032,966	6.50
企业贷款和垫款小计	54,826,594	50.25	49,319,093	53.13
个人贷款和垫款小计	54,291,435	49.75	43,496,875	46.87
贷款和垫款总额	109,118,029	100.00	92,815,968	100.00

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

6.3 贷款及垫款按地区分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
常熟地区	49,800,670	47,290,733
常熟以外江苏省内地区	65,651,193	50,511,548
其中：异地分支机构	59,317,359	45,525,235
村镇银行	6,333,834	4,986,313
江苏省外地区	16,270,212	12,142,135
合计	131,722,075	109,944,416

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
常熟地区	49,800,670	47,290,733
常熟以外江苏省内地区	59,317,359	45,525,235
其中：异地分支机构	59,317,359	45,525,235
合计	109,118,029	92,815,968

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.4 按担保方式分布情况(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
信用贷款	21,501,416	14,337,578
保证贷款	31,843,715	30,005,572
附担保物贷款	78,376,944	65,601,266
其中：抵押贷款	68,397,554	55,764,336
质押贷款	9,979,390	9,836,930
合计	131,722,075	109,944,416

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
信用贷款	17,111,627	11,782,283
保证贷款	24,187,372	22,835,131
附担保物贷款	67,819,030	58,198,554
其中：抵押贷款	58,180,887	48,586,847
质押贷款	9,638,143	9,611,707
合计	109,118,029	92,815,968

6.5 逾期贷款总额(不含应计利息)

本集团

人民币千元

项目	年末数				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	52,655	78,413	35,339	5,330	171,737
保证贷款	156,320	250,094	106,448	23,850	536,712
附担保物贷款	211,296	211,967	132,295	8,499	564,057
其中：抵押贷款	209,437	191,467	131,395	8,499	540,798
质押贷款	1,859	20,500	900	-	23,259
合计	420,271	540,474	274,082	37,679	1,272,506

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.5 逾期贷款总额(不含应计利息) - 续

本集团 - 续

人民币千元

项目	年初数				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	37,585	49,923	49,205	533	137,246
保证贷款	307,882	151,258	79,187	22,666	560,993
附担保物贷款	373,338	199,582	98,516	1,271	672,707
其中：抵押贷款	373,293	198,489	98,516	1,271	671,569
质押贷款	45	1,093	-	-	1,138
合计	718,805	400,763	226,908	24,470	1,370,946

本银行

人民币千元

项目	年末数				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	38,397	66,455	29,252	5,309	139,413
保证贷款	31,668	182,349	73,706	23,823	311,546
附担保物贷款	134,799	175,873	95,276	8,385	414,333
其中：抵押贷款	133,259	155,373	94,376	8,385	391,393
质押贷款	1,540	20,500	900	-	22,940
合计	204,864	424,677	198,234	37,517	865,292

人民币千元

项目	年初数				
	逾期 1 天 至 90 天 (含 90 天)	逾期 91 天 至 360 天 (含 360 天)	逾期 361 天 至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年 以上	合计
信用贷款	16,874	35,442	44,757	481	97,554
保证贷款	138,700	89,785	63,472	22,248	314,205
附担保物贷款	260,759	158,871	90,337	670	510,637
其中：抵押贷款	260,759	157,971	90,337	670	509,737
质押贷款	-	900	-	-	900
合计	416,333	284,098	198,566	23,399	922,396

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.6 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

本集团

人民币千元

项目	年末数			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	121,169,823	1,570,739	1,310,253	124,050,815
减：损失准备	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	116,286,481	1,118,349	542,318	117,947,148
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	8,037,284	-	-	8,037,284
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	32,396	-	-	32,396

人民币千元

项目	年初数			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	100,991,489	1,723,836	1,155,618	103,870,943
减：损失准备	4,047,147	297,828	712,603	5,057,578
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	96,944,342	1,426,008	443,015	98,813,365
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	6,402,764	-	-	6,402,764
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	28,681	-	-	28,681

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.6 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	99,129,317	1,135,425	1,083,516	101,348,258
减：损失准备	4,459,478	387,125	659,099	5,505,702
以摊余成本计量的贷款 和垫款账面余额	94,669,839	748,300	424,417	95,842,556
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	8,037,284	-	-	8,037,284
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	32,396	-	-	32,396

人民币千元

项目	年初数			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期 预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款 和垫款	84,285,223	1,386,561	997,823	86,669,607
减：损失准备	3,721,433	244,792	628,119	4,594,344
以摊余成本计量的贷款和 垫款账面余额	80,563,790	1,141,769	369,704	82,075,263
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	6,402,764	-	-	6,402,764
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的贷 款和垫款的累计已计提 减值金额	28,681	-	-	28,681

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况

6.7.1 以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用损失变动情况

本集团

人民币千元

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	4,047,147	297,828	712,603	5,057,578
转移:				
至第一阶段	1,562	(1,562)	-	-
至第二阶段	(33,903)	45,540	(11,637)	-
至第三阶段	(256,926)	(78,363)	335,289	-
本年计提	1,125,462	188,947	248,914	1,563,323
本年核销	-	-	(723,434)	(723,434)
核销后收回	-	-	218,732	218,732
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(12,532)	(12,532)
年末余额	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667

本银行

人民币千元

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	3,721,433	244,792	628,119	4,594,344
转移:				
至第一阶段	1,472	(1,472)	-	-
至第二阶段	(24,273)	35,910	(11,637)	-
至第三阶段	(203,260)	(56,748)	260,008	-
本年计提	964,106	164,643	199,194	1,327,943
本年核销	-	-	(577,867)	(577,867)
核销后收回	-	-	168,214	168,214
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	(6,932)	(6,932)
年末余额	4,459,478	387,125	659,099	5,505,702

八、 财务报表项目附注 - 续

6. 发放贷款和垫款 - 续

6.7 发放贷款和垫款预期信用损失变动情况 - 续

6.7.2 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预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元	
项目	本年度
年初数	28,681
本年计提	3,715
年末数	32,396

7. 交易性金融资产

本集团及本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		
同业存单	592,146	-
信托和资产管理计划	25,000	25,000
基金及其他投资	10,156,437	7,231,085
合计	10,773,583	7,256,085

八、 财务报表附注 - 续

8. 债权投资

8.1 债权投资的分类

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	12,585,847	10,331,212
政策性银行	2,614,792	2,551,065
公共实体	440,677	743,473
银行同业及其他金融机构	317,447	150,000
企业	3,537,045	6,723,509
债券投资小计	19,495,808	20,499,259
其他投资:		
信托和资产管理计划	2,950,855	3,906,156
债权融资计划	3,745,000	3,285,000
其他投资小计	6,695,855	7,191,156
应计利息	494,342	566,339
减: 损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	343,732	415,204
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	343,732	415,204
债权投资账面价值	26,342,273	27,841,550

8.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	合计
债权投资	26,686,005	-	-	26,686,005
减: 损失准备	343,732	-	-	343,732
债权投资账面价值	26,342,273	-	-	26,342,273

八、 财务报表附注 - 续

8. 债权投资 - 续

8.2 债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团及本银行 - 续

人民币千元

项目	年初数			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
债权投资	28,256,754	-	-	28,256,754
减：损失准备	415,204	-	-	415,204
债权投资账面价值	27,841,550	-	-	27,841,550

8.3 债权投资预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值)	
年初余额	415,204	-	-	415,204
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	(71,472)	-	-	(71,472)
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
年末余额	343,732	-	-	343,732

八、 财务报表附注 - 续

9. 其他债权投资

9.1 其他债权投资的分类

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
债券投资(按发行人分类):		
政府及中央银行	9,003,905	9,116,309
政策性银行	4,917,655	4,176,212
公共实体	266,726	269,125
银行同业及其他金融机构	70,286	49,884
企业	669,695	1,124,369
债券投资小计	14,928,267	14,735,899
其他投资:		
同业存单	5,641,194	3,604,654
应计利息	322,169	302,770
其他债权投资账面价值	20,891,630	18,643,323
其他债权投资累计已计提减值金额		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	165,753	125,597
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	-	-
- 阶段三(整个存续期预期信用损失 - 已减值)	-	-
小计	165,753	125,597

9.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资	20,891,630	-	-	20,891,630
累计已计提减值金额	165,753	-	-	165,753

八、 财务报表附注 - 续

9. 其他债权投资 - 续

9.2 其他债权投资的信用风险与预期信用损失情况 - 续

本集团及本银行 - 续

人民币千元

项目	年初数			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	合计
其他债权投资	18,643,323	-	-	18,643,323
累计已计提减值金额	125,597	-	-	125,597

9.3 其他债权投资预期信用损失变动情况

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			
	阶段一 (12 个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期预 期信用损失 - 已减值)	合计
年初余额	125,597	-	-	125,597
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	40,156	-	-	40,156
本年核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
年末余额	165,753	-	-	165,753

10. 其他权益工具投资

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年度			上年度		
	成本	公允价值	累计计入其 他综合收益 的公允价值 变动	成本	公允价值	累计计入其 他综合收益 的公允价值 变动
非上市公司股权	549,968	841,637	291,669	549,968	938,483	388,515

八、 财务报表附注 - 续

11. 长期股权投资

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
联营企业	1,384,428	306,788
减：长期股权投资减值准备	-	-
长期股权投资账面价值	1,384,428	306,788

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
子公司(附注七)	946,842	946,842
联营企业	1,384,428	306,788
长期股权投资总额	2,331,270	1,253,630
减：长期股权投资减值准备	-	-
长期股权投资账面价值	2,331,270	1,253,630

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

八、 财务报表附注 - 续

11. 长期股权投资 - 续

11.1 联营企业

本集团及本银行

被投资单位	年初数	本年增减变动							年末数	减值准备 年末余额
		增加投资	减少投资	权益法下 确认投资 收益	其他综合 收益调整	其他权益 变动	宣告发放 现金股利 或利润	计提减值 准备	其他	
江苏宝应农村商 业银行股份有 限公司	306,788	-	-	41,800	(9,300)	-	(4,860)	-	-	334,428
江苏镇江农村商 业银行股份有 限公司(注)	-	1,050,000	-	-	-	-	-	-	-	1,050,000
合计	306,788	1,050,000	-	41,800	(9,300)	-	(4,860)	-	-	1,384,428

注：经中国银行保险监督管理委员会江苏监管局《关于江苏镇江农村商业银行增资扩股方案及江苏常熟农村商业银行股东资格的批复》（苏银保监复[2020]435号）和中国证券监督管理委员会《关于核准江苏镇江农村商业银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可[2020]3492号）的批准，2020年12月21日，本银行以货币出资江苏镇江农村商业银行股份有限公司（以下简称“镇江农商行”）人民币10.5亿元，并于2020年12月22日完成增资事宜，本银行对镇江农商行的持股比例为33.33%，有重大影响，作为联营企业核算。

八、 财务报表附注 - 续

12. 固定资产

12.1 固定资产情况

本集团

人民币千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
年初数	1,490,146	407,982	28,099	26,643	1,952,870
本年增加金额	40,471	85,784	1,067	4,859	132,181
- 购置	18,612	80,208	1,067	4,859	104,746
- 在建工程转入	21,859	5,576	-	-	27,435
本年减少金额	6,757	7,234	386	495	14,872
- 处置或报废	6,757	7,234	386	495	14,872
年末数	1,523,860	486,532	28,780	31,007	2,070,179
累计折旧					
年初数	442,944	292,475	19,783	21,124	776,326
本年增加金额	70,224	38,386	2,920	8,464	119,994
- 计提	70,224	38,386	2,920	8,464	119,994
本年减少金额	5,125	7,210	386	477	13,198
- 处置或报废	5,125	7,210	386	477	13,198
年末数	508,043	323,651	22,317	29,111	883,122
减值准备					
年初数	-	-	-	-	-
本年增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
年末数	-	-	-	-	-
账面价值					
年初数	1,047,202	115,507	8,316	5,519	1,176,544
年末数	1,015,817	162,881	6,463	1,896	1,187,057

八、 财务报表附注 - 续

12. 固定资产 - 续

12.1 固定资产情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
账面原值					
年初数	1,237,767	340,157	14,674	15,280	1,607,878
本年增加金额	6,712	72,880	1,067	3,502	84,161
- 购置	2,800	69,524	1,067	3,502	76,893
- 在建工程转入	3,912	3,356	-	-	7,268
本年减少金额	6,757	7,130	386	468	14,741
- 处置或报废	6,757	7,130	386	468	14,741
年末数	1,237,722	405,907	15,355	18,314	1,677,298
累计折旧					
年初数	386,454	249,108	9,539	11,108	656,209
本年增加金额	56,580	29,368	1,605	6,760	94,313
- 计提	56,580	29,368	1,605	6,760	94,313
本年减少金额	5,125	7,130	386	468	13,109
- 处置或报废	5,125	7,130	386	468	13,109
年末数	437,909	271,346	10,758	17,400	737,413
减值准备					
年初数	-	-	-	-	-
本年增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
本年减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
年末数	-	-	-	-	-
账面价值					
年初数	851,313	91,049	5,135	4,172	951,669
年末数	799,813	134,561	4,597	914	939,885

12.2 暂时闲置的固定资产情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团及本银行暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 182,548 千元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 231,487 千元)。

12.3 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团及本银行尚未办妥产权证书的固定资产账面价值分别为人民币 86,651 千元和人民币 66,302 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 173,062 千元和人民币 152,713 千元)。

八、 财务报表附注 - 续

13. 在建工程

13.1 在建工程情况

本集团

人民币千元

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及 配套设备	173,305	-	173,305	105,065	-	105,065
软件	27,480	-	27,480	9,659	-	9,659
合计	200,785	-	200,785	114,724	-	114,724

本银行

人民币千元

项目	年末数			年初数		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及 配套设备	65,020	-	65,020	66,094	-	66,094
软件	27,304	-	27,304	3,753	-	3,753
合计	92,324	-	92,324	69,847	-	69,847

13.2 在建工程变动情况

本集团

人民币千元

项目	年初数	本年增加	转入固定 资产	转入无形 资产	其他减少	年末数
营业用房及 配套设备	106,989	279,090	27,435	5,259	180,080	173,305
软件	7,735	42,573	-	19,391	3,437	27,480
合计	114,724	321,663	27,435	24,650	183,517	200,785

本银行

人民币千元

项目	年初数	本年增加	转入固定 资产	转入无形 资产	其他减少	年末数
营业用房及 配套设备	66,094	139,783	7,268	5,259	128,330	65,020
软件	3,753	39,001	-	13,999	1,451	27,304
合计	69,847	178,784	7,268	19,258	129,781	92,324

八、 财务报表附注 - 续

14. 无形资产

14.1 无形资产情况

本集团

人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
账面原值			
年初数	165,318	142,397	307,715
本年增加金额	5,259	19,671	24,930
- 购置	-	280	280
- 在建工程转入	5,259	19,391	24,650
本年减少金额	7,103	200	7,303
- 其他	7,103	200	7,303
年末数	163,474	161,868	325,342
累计摊销			
年初数	50,479	72,356	122,835
本年增加金额	4,087	23,292	27,379
- 计提	4,087	23,292	27,379
本年减少金额	2,205	-	2,205
- 其他	2,205	-	2,205
年末数	52,361	95,648	148,009
减值准备			
年初数	-	-	-
本年增加金额	-	-	-
- 计提	-	-	-
本年减少金额	-	-	-
- 处置	-	-	-
年末数	-	-	-
账面价值			
年初数	114,839	70,041	184,880
年末数	111,113	66,220	177,333

八、 财务报表附注 - 续

14. 无形资产 - 续

14.1 无形资产情况 - 续

本银行

人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
账面原值			
年初数	165,318	125,117	290,435
本年增加金额	5,259	13,999	19,258
- 购置	-	-	-
- 在建工程转入	5,259	13,999	19,258
本年减少金额	7,103	200	7,303
- 其他	7,103	200	7,303
年末数	163,474	138,916	302,390
累计摊销			
年初数	50,479	65,497	115,976
本年增加金额	4,087	19,668	23,755
- 计提	4,087	19,668	23,755
本年减少金额	2,205	-	2,205
- 其他	2,205	-	2,205
年末数	52,361	85,165	137,526
减值准备			
年初数	-	-	-
本年增加金额	-	-	-
- 计提	-	-	-
本年减少金额	-	-	-
- 处置	-	-	-
年末数	-	-	-
账面价值			
年初数	114,839	59,620	174,459
年末数	111,113	53,751	164,864

14.2 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团及本银行均无尚未办妥产权证书的无形资产(2019 年 12 月 31 日：人民币 4,942 千元)。

八、 财务报表附注 - 续

15. 递延所得税资产/递延所得税负债

本集团

人民币千元

项目	年末数
递延所得税资产	1,528,465
递延所得税负债	259,508
净额	1,268,957

本银行

人民币千元

项目	年末数
递延所得税资产	1,410,160
递延所得税负债	259,508
净额	1,150,652

15.1 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下：

本集团

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	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	5,959,534	1,477,170	4,558,616	1,129,637
贴现利息调整	63,440	15,860	65,031	16,258
职工薪酬	78,021	18,512	41,166	10,290
衍生金融工具公允价值变动	24,975	6,244	10,575	2,644
尚未弥补的亏损	42,715	10,679	7,405	1,851
小计	6,168,685	1,528,465	4,682,793	1,160,680
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(179,294)	(44,824)	(141,085)	(35,271)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(231,107)	(57,777)	(259,219)	(64,805)
其他权益工具投资公允价值变动	(291,669)	(72,917)	(388,515)	(97,129)
债券利息收到与计提差异	(335,962)	(83,990)	(364,493)	(91,123)
小计	(1,038,032)	(259,508)	(1,153,312)	(288,328)

八、 财务报表附注 - 续

15. 递延所得税资产/递延所得税负债 - 续

15.1 互抵前的递延所得税资产和负债及对应的暂时性差异列示如下 - 续:

本银行

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	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	5,497,125	1,374,281	4,177,591	1,044,398
贴现利息调整	63,440	15,860	65,031	16,258
职工薪酬	55,098	13,775	41,166	10,290
衍生金融工具公允价值变动	24,975	6,244	10,575	2,644
小计	5,640,638	1,410,160	4,294,363	1,073,590
递延所得税负债				
交易性金融资产公允价值变动	(179,294)	(44,824)	(141,085)	(35,271)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	(231,107)	(57,777)	(259,219)	(64,805)
其他权益工具投资公允价值变动	(291,669)	(72,917)	(388,515)	(97,129)
债券利息收到与计提差异	(335,962)	(83,990)	(364,493)	(91,123)
小计	(1,038,032)	(259,508)	(1,153,312)	(288,328)

16. 其他资产

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
其他应收款	433,399	344,300
长期待摊费用	221,962	140,462
抵债资产	9,517	15,362
应收利息	9,891	19,958
继续涉入资产	262,037	-
合计	936,806	520,082

八、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产 - 续

本银行

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
其他应收款	319,462	254,660
长期待摊费用	141,699	93,401
抵债资产	-	-
应收利息	5,248	15,096
继续涉入资产	262,037	-
合计	728,446	363,157

16.1 其他应收款

本集团

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
结算暂挂款	362,081	289,044
预付款项	52,537	34,489
其他	32,983	28,952
小计	447,601	352,485
减：损失准备	14,202	8,185
合计	433,399	344,300

本银行

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
结算暂挂款	290,314	235,038
预付款项	33,099	20,922
其他	4,340	6,885
小计	327,753	262,845
减：损失准备	8,291	8,185
合计	319,462	254,660

八、 财务报表附注 - 续

16. 其他资产 - 续

16.2 抵债资产

本集团

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
房产	23,461	34,847
机器设备	84	84
其他	7	7
小计	23,552	34,938
减：损失准备	14,035	19,576
合计	9,517	15,362

本银行

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
房产	8,875	17,062
机器设备	84	84
其他	7	7
小计	8,966	17,153
减：损失准备	8,966	17,153
合计	-	-

八、 财务报表附注 - 续

17. 资产减值准备

本集团

人民币千元

项目	本年度						
	年初数	本年计提 /(转回)	本年转出	核销后收回	已减值资产 折现回拨	本年核销	年末数
存放同业款项	21,811	6,492	-	-	-	-	28,303
拆出资金	42,289	(27,654)	-	-	-	-	14,635
买入返售金融资产	25,041	(25,041)	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	5,057,578	1,563,323	-	218,732	(12,532)	(723,434)	6,103,667
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	28,681	3,715	-	-	-	-	32,396
债权投资	415,204	(71,472)	-	-	-	-	343,732
其他债权投资	125,597	40,156	-	-	-	-	165,753
其他应收款	8,185	7,334	-	2,295	-	(3,612)	14,202
抵债资产	19,576	4,247	(9,788)	-	-	-	14,035
合计	5,743,962	1,501,100	(9,788)	221,027	(12,532)	(727,046)	6,716,723

八、 财务报表附注 - 续

17. 资产减值准备 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年度						
	年初数	本年计提 (转回)	本年转出	核销后收回	已减值资产 折现回拨	本年核销	年末数
存放同业款项	47,453	8,738	-	-	-	-	56,191
拆出资金	42,289	(27,654)	-	-	-	-	14,635
买入返售金融资产	25,041	(25,041)	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放 贷款和垫款	4,594,344	1,327,943	-	168,214	(6,932)	(577,867)	5,505,702
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	28,681	3,715	-	-	-	-	32,396
债权投资	415,204	(71,472)	-	-	-	-	343,732
其他债权投资	125,597	40,156	-	-	-	-	165,753
其他应收款	8,185	1,423	-	2,295	-	(3,612)	8,291
抵债资产	17,153	-	(8,187)	-	-	-	8,966
合计	5,303,947	1,257,808	(8,187)	170,509	(6,932)	(581,479)	6,135,666

八、 财务报表附注 - 续

18. 向中央银行借款

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
向中央银行借款	5,740,971	2,388,000
应计利息	3,774	1,833
合计	5,744,745	2,389,833

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
向中央银行借款	4,055,382	2,040,000
应计利息	2,705	1,638
合计	4,058,087	2,041,638

19. 同业及其他金融机构存放款项

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
境内同业存放款项	249,007	1,451,997
境内其他金融机构存放款项	5,561	5,525
小计	254,568	1,457,522
应计利息	1,685	5,128
合计	256,253	1,462,650

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
境内同业存放款项	2,431,972	2,029,211
境内其他金融机构存放款项	5,561	5,525
小计	2,437,533	2,034,736
应计利息	3,113	2,063
合计	2,440,646	2,036,799

20. 拆入资金

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
境内银行拆入款项	1,510,996	1,497,573
应计利息	1,205	1,561
合计	1,512,201	1,499,134

八、 财务报表附注 - 续

21. 卖出回购金融资产款

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
证券	6,490,000	9,224,000
票据	998,761	1,004,826
小计	7,488,761	10,228,826
应计利息	734	1,435
合计	7,489,495	10,230,261

22. 吸收存款

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
活期存款		
公司	34,494,351	30,822,614
个人	23,507,251	19,862,727
小计	58,001,602	50,685,341
定期存款		
公司	17,201,127	15,951,793
个人	74,974,181	59,755,738
小计	92,175,308	75,707,531
其他存款	8,620,925	8,309,253
应计利息	3,686,894	3,376,802
合计	162,484,729	138,078,927

八、 财务报表附注 - 续

22. 吸收存款 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
活期存款		
公司	31,510,827	28,518,721
个人	21,010,145	18,233,312
小计	52,520,972	46,752,033
定期存款		
公司	16,377,295	15,307,650
个人	59,271,853	49,472,697
小计	75,649,148	64,780,347
其他存款	8,297,634	7,984,604
应计利息	3,149,163	3,075,130
合计	139,616,917	122,592,114

23. 应付职工薪酬

23.1 应付职工薪酬

本集团

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
短期薪酬	328,899	1,567,964	1,457,081	439,782
离职后福利-设定提存计划	-	60,104	60,104	-
辞退福利	41,166	16,116	15,544	41,738
其他	-	7,742	7,742	-
合计	370,065	1,651,926	1,540,471	481,520

本银行

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
短期薪酬	206,547	1,137,961	1,091,141	253,367
离职后福利-设定提存计划	-	57,673	57,673	-
辞退福利	41,166	16,116	15,544	41,738
其他	-	3,936	3,936	-
合计	247,713	1,215,686	1,168,294	295,105

八、 财务报表附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

23.2 短期薪酬

本集团

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	328,899	1,313,292	1,202,409	439,782
职工福利费	-	74,239	74,239	-
社会保险费	-	62,733	62,733	-
其中：医疗保险费	-	61,471	61,471	-
工伤保险费	-	281	281	-
生育保险费	-	981	981	-
住房公积金	-	100,764	100,764	-
工会经费和职工教育经费	-	16,936	16,936	-
合计	328,899	1,567,964	1,457,081	439,782

本银行

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	206,547	939,676	892,856	253,367
职工福利费	-	60,051	60,051	-
社会保险费	-	48,278	48,278	-
其中：医疗保险费	-	47,694	47,694	-
工伤保险费	-	228	228	-
生育保险费	-	356	356	-
住房公积金	-	77,797	77,797	-
工会经费和职工教育经费	-	12,159	12,159	-
合计	206,547	1,137,961	1,091,141	253,367

23.3 设定提存计划

本集团

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
养老保险	-	17,223	17,223	-
失业保险	-	565	565	-
企业年金缴费	-	42,316	42,316	-
合计	-	60,104	60,104	-

八、 财务报表附注 - 续

23. 应付职工薪酬 - 续

23.3 设定提存计划 - 续

本银行

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
养老保险	-	14,888	14,888	-
失业保险	-	469	469	-
企业年金缴费	-	42,316	42,316	-
合计	-	57,673	57,673	-

24. 应交税费

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
企业所得税	291,763	338,266
增值税	31,132	29,225
城市维护建设税	2,216	2,420
教育费附加	1,512	1,716
其他	640	410
合计	327,263	372,037

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
企业所得税	253,989	312,091
增值税	28,149	26,953
城市维护建设税	2,061	2,188
教育费附加	1,410	1,541
其他	2	-
合计	285,611	342,773

25. 预计负债

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
表外业务预期信用损失准备	63,387	69,179

八、 财务报表附注 - 续

26. 应付债券

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
同业存单(注 1)	5,973,314	8,382,942
二级债(注 2)	1,995,517	1,994,764
小微金融债(注 3)	2,000,000	1,000,000
小计	9,968,831	11,377,706
应计利息	79,472	55,267
合计	10,048,303	11,432,973

注 1：同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于 2020 年度发行同业存单共计面值人民币 31,870,000 千元，期限 1-12 个月，实际利率 1.30%-3.35%，共计 82 期(2019 年度发行同业存单共计面值人民币 29,630,000 千元，期限 1-12 个月，实际利率 2.55%-3.50%，共计 59 期)。

注 2：经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》(苏银监复[2015]287 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第 310 号)批准，本银行于 2016 年发行了总额为人民币 10 亿元的人民币二级资本债券，债券简称为 16 常熟农商二级 01，债券代码为 1621004.IB，于 2016 年 2 月 25 日起息，票面年利率为 4.35%，期限为 10 年，本银行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权；于 2017 年发行了总额为人民币 10 亿元的人民币二级资本债券，债券简称为 17 常熟农商二级，债券代码为 1721065.IB，于 2017 年 11 月 17 日起息，票面年利率为 5.00%，期限为 10 年，本银行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

注 3：经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84 号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第 114 号)批准，本银行于 2019 年发行了总额为人民币 10 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为 19 常熟农商小微债 01，债券代码为 1921029.IB，于 2019 年 8 月 29 日起息，票面利率为 3.55%，期限 3 年；于 2020 年发行了总额为人民币 10 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称为 20 常熟农商小微债 01，债券代码为 2021003.IB，于 2020 年 3 月 10 日起息，票面利率为 2.96%，期限 3 年。

27. 其他负债

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
待划转款项	362,560	357,187
委托代理业务	188,446	167,914
待付工程款项	93,244	109,545
应付股利	1,171	518
继续涉入负债	262,037	-
其他	126,749	90,073
合计	1,034,207	725,237

八、 财务报表附注 - 续

27. 其他负债 - 续

本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
待划转款项	351,037	349,058
委托代理业务	188,446	167,914
待付工程款项	86,349	98,071
应付股利	1,171	518
继续涉入负债	262,037	-
其他	126,749	88,446
合计	1,015,789	704,007

28. 股本

本集团及本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
股份总数	2,740,856	2,740,856

29. 资本公积

本集团

人民币千元				
项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积(注)	(4,141)	-	2,663	(6,804)
合计	3,244,698	-	2,663	3,242,035

本银行

人民币千元				
项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839

注：其他资本公积本年减少系兴福村镇银行股份有限公司控股子公司增资导致本集团股权稀释。

八、 财务报表附注 - 续

30. 其他综合收益

本集团及本银行

人民币千元

项目	年初数	本年度					年末数
		本年所得税 前发生额	减：上年计入 其他综合收益 当期转入损益	减：所得税 费用	税后归属于母 公司股东	税后归属于 少数股东	
一、不能重分类进损益 的其他综合收益	291,386	(96,846)	-	(24,212)	(72,634)	-	218,752
其中：(1)其他权益工具 投资公允价值变动	291,386	(96,846)	-	(24,212)	(72,634)	-	218,752
二、将重分类进损益的 其他综合收益	314,840	(29,323)	161,191	(45,303)	(145,211)	-	169,629
其中：(1)权益法下可转 损益的其他综合收益	4,717	(9,300)	-	-	(9,300)	-	(4,583)
(2)以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的金融资产公允 价值变动	194,414	(178,706)	46,379	(56,271)	(168,814)	-	25,600
(3)以公允价值计量且 其变动计入其他综合 收益的金融资产信用 损失准备	115,709	158,683	114,812	10,968	32,903	-	148,612
合计	606,226	(126,169)	161,191	(69,515)	(217,845)	-	388,381

八、 财务报表附注 - 续

31. 盈余公积

本集团及本银行

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
法定盈余公积	1,281,920	167,724	-	1,449,644
任意盈余公积	2,834,182	-	-	2,834,182
合计	4,116,102	167,724	-	4,283,826

32. 一般风险准备

本集团及本银行

人民币千元

项目	年初数	本年增加	本年减少	年末数
一般风险准备	3,638,106	503,171	-	4,141,277

33. 未分配利润

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
上年末未分配利润	2,579,477	2,056,012
会计政策变更	-	218,092
本年初未分配利润	2,579,477	2,274,104
加：本年归属于母公司股东的净利润	1,803,286	1,785,255
减：提取法定盈余公积	167,724	164,422
提取任意盈余公积	-	328,842
提取一般风险准备	503,171	493,264
应付普通股股利	548,171	493,354
年末未分配利润	3,163,697	2,579,477

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
上年末未分配利润	2,243,951	1,861,527
会计政策变更	-	218,092
年初未分配利润	2,243,951	2,079,619
加：本年净利润	1,677,233	1,644,214
减：提取法定盈余公积	167,724	164,422
提取任意盈余公积	-	328,842
提取一般风险准备	503,171	493,264
应付普通股股利	548,171	493,354
年末未分配利润	2,702,118	2,243,951

八、 财务报表附注 - 续

33. 未分配利润 - 续

(1) 2020 年度利润分配

于 2021 年 3 月 30 日，本银行第七届董事会第三次会议审议通过并提请股东大会批准的本银行 2020 年度利润分配方案如下：

- 按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 167,724 千元；
- 按净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 335,447 千元；
- 根据江苏省农村信用社联合社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2020 年度会计决算工作的通知》(苏信联发[2020]172 号)精神，按净利润的 30%提取一般风险准备人民币 503,171 千元；
- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 2.00 元(含税)。

于 2020 年 12 月 31 日，上述提取的法定盈余公积和一般风险准备已记入资产负债表。

(2) 2019 年度利润分配

于 2020 年 6 月 24 日，本银行 2019 年年度股东大会审议通过本银行 2019 年度利润分配方案如下：

- 按净利润的 10%提取法定盈余公积人民币 164,422 千元；
- 按净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 328,842 千元；
- 根据江苏省农村信用社联合社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2019 年度会计决算工作的通知》(苏信联发[2019]221 号)精神，按净利润的 30%提取一般风险准备人民币 493,264 千元；
- 向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每 10 股派发现金股利 2.00 元(含税)。

于 2019 年 12 月 31 日，上述提取的盈余公积和一般风险准备已记入资产负债表。该股利于 2020 年 7 月 13 日进行股权登记，已于 2020 年 7 月 14 日派发。

八、 财务报表附注 - 续

34. 利息净收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放中央银行款项	193,972	231,295
存放同业款项	18,442	31,463
拆出资金	13,077	28,148
买入返售金融资产	45,099	66,050
发放贷款和垫款	8,012,758	7,141,792
其中：企业贷款和垫款	2,599,992	2,583,292
个人贷款和垫款(注)	5,189,192	4,280,540
票据贴现	223,574	277,960
金融投资	1,810,151	1,968,205
其他	4,705	1,793
小计	10,098,204	9,468,746
利息支出		
向中央银行借款	82,778	77,829
同业及其他金融机构存放款项	12,357	20,107
拆入资金	35,081	22,471
卖出回购金融资产款	123,157	144,762
吸收存款	3,547,175	2,873,954
应付债券	317,223	520,617
其他	14,080	9,126
小计	4,131,851	3,668,866
利息净收入	5,966,353	5,799,880

八、 财务报表附注 - 续

34. 利息净收入 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利息收入		
存放中央银行款项	173,991	213,172
存放同业款项	50,600	102,890
拆出资金	13,077	28,148
买入返售金融资产	45,099	66,050
发放贷款和垫款	6,274,587	5,718,683
其中：企业贷款和垫款	2,474,396	2,479,443
个人贷款和垫款(注)	3,576,617	2,961,280
票据贴现	223,574	277,960
金融投资	1,810,151	1,968,205
其他	4,705	1,791
小计	8,372,210	8,098,939
利息支出		
向中央银行借款	63,308	69,731
同业及其他金融机构存放款项	80,194	15,232
拆入资金	35,081	22,471
卖出回购金融资产款	123,157	144,762
吸收存款	3,020,434	2,558,200
应付债券	317,223	520,617
其他	14,080	9,126
小计	3,653,477	3,340,139
利息净收入	4,718,733	4,758,800

注：根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银行保险监督管理委员会和中国证券监督管理委员会于 2021 年 1 月 27 日发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》(财会[2021]2 号)，本集团将本年信用卡分期付款手续费收入计入利息收入，并相应调整了同期比较数字。2020 年度，本集团及本银行该项信用卡分期付款手续费收入为人民币 106,071 千元(2019 年度：人民币 109,546 千元)。

八、 财务报表附注 - 续

35. 手续费及佣金净收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
理财业务	243,815	200,374
结算业务	68,580	47,613
代理业务	44,968	81,711
银行卡业务	4,448	8,764
小计	361,811	338,462
手续费及佣金支出		
结算业务	179,512	103,995
代理业务	34,700	20,208
小计	214,212	124,203
手续费及佣金净收入	147,599	214,259

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
手续费及佣金收入		
理财业务	243,815	200,374
结算业务	63,634	45,353
代理业务	44,247	79,612
银行卡业务	4,448	8,764
小计	356,144	334,103
手续费及佣金支出		
结算业务	151,977	95,040
代理业务	34,350	20,038
小计	186,327	115,078
手续费及佣金净收入	169,817	219,025

八、 财务报表附注 - 续

36. 投资收益

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	186,404	124,955
交易性金融资产处置的投资收益	(33,109)	47,145
债权投资处置的投资收益	-	2,473
其他债权投资处置的投资收益	90,054	88,269
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	28,094	28,669
权益法核算的长期股权投资收益	41,800	44,000
衍生金融工具处置的投资收益	(20,623)	167
交易性金融负债处置的投资收益	14,239	-
合计	306,859	335,678

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产在持有期间的投资收益	186,404	124,955
交易性金融资产处置的投资收益	(33,109)	47,145
债权投资处置的投资收益	-	2,473
其他债权投资处置的投资收益	90,054	88,269
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	28,094	28,669
权益法核算的长期股权投资收益	41,800	44,000
成本法核算的长期股权投资收益	-	15,835
衍生金融工具处置的投资收益	(20,623)	167
交易性金融负债处置的投资收益	14,239	-
合计	306,859	351,513

37. 其他收益

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	75,444	49,550

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
政府补助	14,387	9,082

注：政府补助主要为涉农贷款增量补贴和农村金融机构定向费用补贴。

八、 财务报表附注 - 续

38. 公允价值变动收益

本集团及本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
交易性金融资产	38,209	12,549
衍生金融工具	(14,400)	(5,066)
合计	23,809	7,483

39. 其他业务收入

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
出租收入	6,996	8,252
其他	1,746	1,708
合计	8,742	9,960

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
出租收入	6,996	8,252
其他	1,746	1,703
合计	8,742	9,955

40. 资产处置收益

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置净收益	9,333	(229)
固定资产处置净收益	1,140	5,092
无形资产处置净收益	-	1,111
合计	10,473	5,974

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产处置净收益	8,142	-
固定资产处置净收益	1,105	5,027
无形资产处置净收益	-	1,111
合计	9,247	6,138

八、 财务报表附注 - 续

41. 税金及附加

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	10,303	10,068
教育费附加	7,550	7,382
房产税	13,243	14,910
印花税	7,316	5,594
其他税金	1,415	2,321
合计	39,827	40,275

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
城市维护建设税	9,188	9,266
教育费附加	6,674	6,749
房产税	12,140	13,861
印花税	5,145	3,327
其他税金	983	805
合计	34,130	34,008

42. 业务及管理费

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,651,926	1,428,196
办公费	809,866	723,950
固定资产折旧	119,994	109,604
无形资产摊销	27,379	26,203
低值易耗品	36,923	41,707
研究开发费	30,054	21,277
省联社管理费	28,191	26,193
其他	111,105	87,603
合计	2,815,438	2,464,733

八、 财务报表附注 - 续

42. 业务及管理费 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
员工费用	1,215,686	1,088,844
办公费	596,956	542,337
固定资产折旧	94,313	84,340
无形资产摊销	23,755	22,810
低值易耗品	22,120	29,627
研究开发费	30,054	21,277
省联社管理费	28,191	26,193
其他	97,719	75,411
合计	2,108,794	1,890,839

43. 信用减值损失

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	6,492	266
拆出资金	(27,654)	36,713
买入返售金融资产	(25,041)	24,816
发放贷款和垫款	1,567,038	1,561,941
债权投资	(71,472)	11,469
其他债权投资	40,156	15,068
其他应收款	7,334	5,065
担保和承诺预计负债	(5,792)	5,072
合计	1,491,061	1,660,410

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
存放同业款项	8,738	29,104
拆出资金	(27,654)	36,713
买入返售金融资产	(25,041)	24,816
发放贷款和垫款	1,331,658	1,400,129
债权投资	(71,472)	11,469
其他债权投资	40,156	15,068
其他应收款	1,423	5,065
担保和承诺预计负债	(5,792)	5,072
合计	1,252,016	1,527,436

八、 财务报表附注 - 续

44. 其他资产减值损失

本集团

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
抵债资产	4,247	2,423

45. 营业外收入

本集团

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
不动户清理收入	6,650	752
过期票据收入	4,644	3,154
政府补助	3,721	192
其他	2,423	2,969
合计	17,438	7,067

本银行

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
不动户清理收入	6,650	752
过期票据收入	4,644	3,154
政府补助	1,783	110
其他	1,960	1,705
合计	15,037	5,721

46. 营业外支出

本集团

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
捐赠、赞助支出	11,033	6,859
残疾人保障基金支出	4,006	2,203
其他	5,813	1,863
合计	20,852	10,925

本银行

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
捐赠、赞助支出	10,006	6,632
残疾人保障基金支出	2,318	2,203
其他	4,860	348
合计	17,184	9,183

八、 财务报表附注 - 续

47. 所得税费用

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	618,324	670,465
递延所得税费用	(326,795)	(296,761)
合计	291,529	373,704

会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	2,228,020	2,273,346
按当年法定税率计算的所得税费用	553,281	561,584
调整以前年度所得税的影响	4,753	26,444
免税收入的影响	(257,753)	(267,506)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,416	93,843
税法规定的额外可扣除费用	(5,634)	(3,989)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(17,079)	(156,478)
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	2,545	119,806
所得税费用	291,529	373,704

本银行

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
当期所得税费用	515,582	578,263
递延所得税费用	(295,580)	(293,965)
合计	220,002	284,298

会计利润与所得税费用调整过程

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
利润总额	1,897,235	1,928,512
按当年法定税率计算的所得税费用	474,309	482,128
调整以前年度所得税的影响	1,848	14,447
免税收入的影响	(248,665)	(267,939)
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,263	87,940
税法规定的额外可扣除费用	(5,634)	(3,989)
使用以前年度未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	(9,664)	(146,485)
本年未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异的影响	2,545	118,196
所得税费用	220,002	284,298

八、 财务报表附注 - 续

48. 每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2020 年度本银行无稀释性潜在普通股(2019 年度：本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股，已于 2019 年 5 月 23 日全部赎回)。

48.1 基本每股收益

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
归属于母公司普通股股东的净利润	1,803,286	1,785,255
扣除非经常性损益后归属于母公司普通股股东的净利润	1,798,709	1,783,745
已发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,740,856	2,597,577
基本每股收益(人民币元)	0.66	0.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益(人民币元)	0.66	0.69

48.2 稀释每股收益

人民币千元		
项目	本年发生额	上年发生额
归属于母公司股东的净利润	不适用	1,785,255
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	不适用	20,026
归属于母公司普通股股东的净利润	不适用	1,805,281
已发行在外普通股的加权平均数(千股)	不适用	2,597,577
加：假定可转换公司债券自期初至转换日全部转换为普通股的加权平均数(千股)	不适用	145,978
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数(千股)	不适用	2,743,555
稀释每股收益(人民币元)	不适用	0.66

八、 财务报表附注 - 续

49. 现金流量表补充资料

49.1 现金流量表补充资料

本集团

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
一、将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	1,936,491	1,899,642
加：信用减值损失	1,491,061	1,660,410
其他资产减值损失	4,247	2,423
固定资产折旧	119,994	109,604
无形资产摊销	27,379	26,203
长期待摊费用摊销	82,323	42,200
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(10,473)	(5,974)
公允价值变动收益	(23,809)	(7,483)
投资收益	(306,859)	(335,678)
应付债券利息支出	317,223	520,617
递延所得税资产增加	(324,375)	(261,765)
递延所得税负债减少	(2,420)	(28,883)
经营性应收项目的增加	(23,496,919)	(18,599,841)
经营性应付项目的增加	24,306,580	26,044,717
经营活动产生的现金流量净额	4,120,443	11,066,192
二、现金及现金等价物净变动情况		
现金及现金等价物的年末余额	7,129,882	7,442,544
减：现金及现金等价物的年初余额	7,442,544	5,572,294
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(312,662)	1,870,250

八、 财务报表附注 - 续

49 现金流量表补充资料 - 续

49.1 现金流量表补充资料 - 续

本银行

		人民币千元	
项目	本年发生额	上年发生额	
一、将净利润调节为经营活动现金流量			
净利润	1,677,233	1,644,214	
加：信用减值损失	1,252,016	1,527,436	
固定资产折旧	94,313	84,340	
无形资产摊销	23,755	22,810	
长期待摊费用摊销	59,091	27,936	
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的收益	(9,247)	(6,138)	
公允价值变动收益	(23,809)	(7,483)	
投资收益	(306,859)	(351,513)	
应付债券利息支出	317,223	520,617	
递延所得税资产增加	(293,160)	(258,969)	
递延所得税负债减少	(2,420)	(28,883)	
经营性应收项目的增加	(17,261,404)	(14,293,356)	
经营性应付项目的增加	17,119,143	21,077,935	
经营活动产生的现金流量净额	2,645,875	9,958,946	
二、现金及现金等价物净变动情况			
现金及现金等价物的年末余额	3,918,813	5,565,319	
减：现金及现金等价物的年初余额	5,565,319	5,089,055	
现金及现金等价物净增加/(减少)额	(1,646,506)	476,264	

49.2 现金和现金等价物的构成(原到期日均在 3 个月以内)

本集团

		人民币千元	
项目	年末数	年初数	
库存现金	587,578	634,867	
可用于支付的存放中央银行的款项	4,295,548	3,261,421	
存放同业款项	1,727,276	1,182,824	
买入返售金融资产	-	1,100,740	
拆出资金	519,480	1,262,692	
年末现金及现金等价物余额	7,129,882	7,442,544	

八、 财务报表附注 - 续

49. 现金流量表补充资料 - 续

49.2 现金和现金等价物的构成(原到期日均在 3 个月以内) - 续

本银行

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
库存现金	397,627	476,091
可用于支付的存放中央银行的款项	1,538,526	1,810,461
存放同业款项	1,463,180	915,335
买入返售金融资产	-	1,100,740
拆出资金	519,480	1,262,692
年末现金及现金等价物余额	3,918,813	5,565,319

50. 担保物

50.1 作为担保物的资产

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物，截至 2020 年 12 月 31 日，本集团该等回购业务的账面余额为人民币 7,489,495 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 10,230,261 千元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

本集团及本银行

项目	人民币千元	
	年末数	年初数
债券	7,074,630	9,800,000
票据	1,000,774	1,006,300
合计	8,075,404	10,806,300

50.2 收到的担保物

依据卖断式买入返售协议相关约定，本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产，或者在其他交易中将其进行转质押。截至 2020 年 12 月 31 日，本集团无可以出售或再次向外抵押的抵质押物(2019 年 12 月 31 日：无)。

51. 金融资产的转移

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

八、 财务报表附注 - 续

51. 金融资产的转移 - 续

51.1 资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2020年度本集团通过信贷资产证券化交易转让且终止确认的贷款和垫款金额为人民币 5,790,111 千元(2019 年：无)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2020 年度本集团仍在一定程度上继续涉入的证券化交易中，被证券化的信贷资产于转让日的金额为人民币 1,457,037 千元(2019 年：无)；本集团继续确认的资产价值为人民币 262,037 千元(2019 年 12 月 31 日：无)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

九、 在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

1.1 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
兴福村镇银行股份有限公司	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

1.2 重要的非全资子公司

人民币千元

子公司名称	少数股东持股比例(%)	本年归属于少数股东的损益	本年向少数股东宣告分派的股利	年末少数股东权益余额
兴福村镇银行股份有限公司	10.00	133,205	14,719	1,147,382

九、 在其他主体中的权益 - 续

1. 在子公司中的权益 - 续

1.3 重要非全资子公司的重要财务信息

人民币千元

项目	年末数/本年发生额	年初数/上年发生额
贷款总额	22,604,046	17,128,448
资产合计	29,696,738	21,155,163
存款总额	22,330,081	15,185,140
负债合计	27,176,699	18,927,258
营业收入	1,287,683	1,076,623
净利润	254,401	248,452
综合收益总额	254,401	248,452
经营活动产生的现金流量净额	2,929,307	1,123,574

2. 在联营企业中的权益

2.1 重要的联营企业

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

九、 在其他主体中的权益 - 续

2. 在联营企业中的权益 - 续

2.2 重要联营企业的主要财务信息

人民币千元

项目	年末数/本年发生额		年初数/上年发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	20,666,247	23,232,157	18,877,866	不适用
负债合计	19,033,214	20,278,833	17,390,236	不适用
净资产	1,633,033	2,953,324	1,487,630	不适用
按持股比例计算的净资产份额	326,607	984,343	297,526	不适用
净利润	209,020	75,637	133,501	不适用
综合收益总额	169,703	50,545	133,501	不适用
本年度收到的来自联营企业的股利	4,860	-	5,400	不适用

3. 在结构化主体中的权益

3.1 纳入合并财务报表范围的结构化主体

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、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作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

于 2020 年 12 月 31 日，本集团管理并纳入财务报表合并范围的理财产品金额为人民币 66,600 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 534,440 千元)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

3.2.1 本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行和销售的理财产品，本集团未对此类理财产品(“非保本理财产品”)的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本集团代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本集团作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本集团认为该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2020 年 12 月 31 日本集团发起设立但未纳入本集团合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 28,672,089 千元(2019 年 12 月 31 日：28,886,455 千元)。

九、 在其他主体中的权益 - 续

3. 在结构化主体中的权益 - 续

3.2 未纳入合并财务报表范围的结构化主体 - 续

3.2.2 本集团投资的未纳入合并范围的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、资管及信托计划中持有权益。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：

人民币千元

项目	年末数		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
信托和资产管理计划	25,000	2,996,909	3,021,909
基金及其他投资	10,156,437	-	10,156,437
合计	10,181,437	2,996,909	13,178,346

人民币千元

项目	年初数		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
信托和资产管理计划	25,000	3,922,097	3,947,097
基金及其他投资	7,231,085	-	7,231,085
合计	7,256,085	3,922,097	11,178,182

十、 与金融工具相关的风险

1. 风险管理概述

本集团的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订，监控风险偏好与限额，向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门作为各类风险的主管部门，对全行各类风险进行监控与管理。

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险

信用风险是指本集团面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本集团面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本集团董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本集团制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本集团依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

针对疫情的影响，本集团制定以下具体措施，一是常态化监测资产质量，逐户落实存量风险资产化解。针对不同企业，还本付息计划体现区别、差异安排，避免延期后本金或利息集中偿付造成企业资金周转再度紧张；二是采取措施防范逃废债。依托预警系统积极捕捉信息，提前介入掌握主动权，消灭逃债“苗头”，尽力保全资产。坚持上下联动、内外联动，最大限度发挥合力，通过加强与监管、政府、司法机关沟通协调，相互配合，共同打击逃债行为。

2.1 预期信用损失计量

2.1.1 金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

阶段一：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：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。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.1 预期信用损失计量 - 续

2.1.2 信用风险显著增加

本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果、逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项五级分类由正常类变化为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

2.1.3 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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。

2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率(PD)、违约损失率(LGD)及违约风险敞口(EAD)三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.1 预期信用损失计量 - 续

2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明 - 续

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

2.1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。

于 2020 年度，本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当季同比增长率和广义货币供应量月度同比增长率。其中：

- 国内生产总值当季同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值平均约为 5.00%，乐观情景预测值较基准上浮 0.50 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 1.00 个百分点；
- 广义货币供应量月度同比增长率：在 2021 年的基准情景下预测值约为 6.00%，乐观情景预测值较基准上浮 0.50 个百分点，悲观情景预测值较基准下降 0.50 个百分点。

于 2020 年度，本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

本集团通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

2.2 标准化授信政策和流程控制

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本集团采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本集团每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

十、 与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.3 风险缓释措施

2.3.1 贷款的担保

本集团根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵(质)押物作为风险缓释。抵(质)押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本集团接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本集团定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本集团和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵(质)押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款，本集团根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本集团依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

2.3.2 信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本集团将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本集团承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本集团将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.4 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

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	15,742,927	16,906,724
存放同业款项	1,698,976	1,200,583
拆出资金	571,089	1,651,302
买入返售金融资产	-	1,075,703
发放贷款和垫款	125,984,432	105,216,129
交易性金融资产	10,773,583	7,256,085
债权投资	26,342,273	27,841,550
其他债权投资	20,891,630	18,643,323
其他金融资产	652,790	299,739
小计	202,657,700	180,091,138
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	530,720	517,607
开出保函	82,373	80,846
开出银行承兑汇票	11,862,122	11,889,198
未使用信用卡额度	6,432,776	6,045,088
小计	18,907,991	18,532,739
合计	221,565,691	198,623,877

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.4 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 - 续

本银行

		人民币千元
项目	年末数	年初数
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	11,754,480	14,473,188
存放同业款项	3,511,172	3,369,470
拆出资金	571,089	1,651,302
买入返售金融资产	-	1,075,703
发放贷款和垫款	103,879,840	88,478,027
交易性金融资产	10,773,583	7,256,085
债权投资	26,342,273	27,841,550
其他债权投资	20,891,630	18,643,323
其他金融资产	553,647	233,739
小计	178,277,714	163,022,387
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	530,720	517,607
开出保函	82,373	80,846
开出银行承兑汇票	11,862,122	11,889,198
未使用信用卡额度	6,432,776	6,045,088
小计	18,907,991	18,532,739
合计	197,185,705	181,555,126

2.5 担保物

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团及本银行已减值贷款的抵质押物公允价值分别为人民币 1,178,316 千元和人民币 979,239 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 1,383,463 千元和人民币 1,238,306 千元)。

2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款(含展期和借新还旧)。截至 2020 年 12 月 31 日，本集团及本银行重组贷款余额分别为人民币 1,456,715 千元和 521,302 千元(2019 年 12 月 31 日：人民币 981,615 千元和人民币 368,797 千元)。

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.7 金融投资

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA-到 AAA+	-	641,516	336,331
AA-到 AA+	-	368,957	10,125
A-1	-	-	70,613
未评级企业债	-	3,170,138	607,513
国债	-	5,765,636	5,119,899
地方政府债	-	6,998,284	4,012,761
政策性银行金融债券	-	2,669,920	5,012,799
其他金融债券	-	232,313	-
同业存单	592,146	-	5,721,589
信托和资产管理计划	25,000	2,996,909	-
基金及其他投资	10,156,437	-	-
债权融资计划	-	3,842,332	-
减：损失准备	-	343,732	-
合计	10,773,583	26,342,273	20,891,630

本集团及本银行

人民币千元

项目	年初数		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA-到 AAA+	-	863,866	277,496
AA-到 AA+	-	716,110	211,948
A-1	-	-	93,688
未评级企业债	-	6,146,860	841,674
国债	-	6,677,461	4,880,868
地方政府债	-	3,806,161	4,365,623
政策性银行金融债券	-	2,610,017	4,257,313
其他金融债券	-	152,621	49,946
同业存单	-	-	3,664,767
信托和资产管理计划	25,000	3,922,097	-
基金及其他投资	7,231,085	-	-
债权融资计划	-	3,361,561	-
减：损失准备	-	415,204	-
合计	7,256,085	27,841,550	18,643,323

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分

2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

本集团

人民币千元

项目	年末数						
	账面余额			预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三
存放中央银行款项	15,742,927	-	-	15,742,927	-	-	-
存放同业款项	1,727,279	-	-	1,727,279	28,303	-	-
拆出资金	585,724	-	-	585,724	14,635	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	121,169,823	1,570,739	1,310,253	124,050,815	4,883,342	452,390	767,935
债权投资	26,686,005	-	-	26,686,005	343,732	-	-
以摊余成本计量的金融资产合计	165,911,758	1,570,739	1,310,253	168,792,750	5,270,012	452,390	767,935
							6,490,337

人民币千元

项目	年初数						
	账面余额			预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三
存放中央银行款项	16,906,724	-	-	16,906,724	-	-	-
存放同业款项	1,222,394	-	-	1,222,394	21,811	-	-
拆出资金	1,693,591	-	-	1,693,591	42,289	-	-
买入返售金融资产	1,100,744	-	-	1,100,744	25,041	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	100,991,489	1,723,836	1,155,618	103,870,943	4,047,147	297,828	712,603
债权投资	28,256,754	-	-	28,256,754	415,204	-	-
以摊余成本计量的金融资产合计	150,171,696	1,723,836	1,155,618	153,051,150	4,551,492	297,828	712,603
							5,561,923

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

2.8.1 以摊余成本计量的金融资产 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	11,754,480	-	-	11,754,480	-	-	-	-
存放同业款项	3,567,363	-	-	3,567,363	56,191	-	-	56,191
拆出资金	585,724	-	-	585,724	14,635	-	-	14,635
以摊余成本计量的贷款和垫款	99,129,317	1,135,425	1,083,516	101,348,258	4,459,478	387,125	659,099	5,505,702
债权投资	26,686,005	-	-	26,686,005	343,732	-	-	343,732
以摊余成本计量的金融资产合计	141,722,889	1,135,425	1,083,516	143,941,830	4,874,036	387,125	659,099	5,920,260

人民币千元

项目	年初数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
存放中央银行款项	14,473,188	-	-	14,473,188	-	-	-	-
存放同业款项	3,416,923	-	-	3,416,923	47,453	-	-	47,453
拆出资金	1,693,591	-	-	1,693,591	42,289	-	-	42,289
买入返售金融资产	1,100,744	-	-	1,100,744	25,041	-	-	25,041
以摊余成本计量的贷款和垫款	84,285,223	1,386,561	997,823	86,669,607	3,721,433	244,792	628,119	4,594,344
债权投资	28,256,754	-	-	28,256,754	415,204	-	-	415,204
以摊余成本计量的金融资产合计	133,226,423	1,386,561	997,823	135,610,807	4,251,420	244,792	628,119	5,124,331

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
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	8,037,284	-	-	8,037,284	32,396	-	-	32,396
其他债权投资	20,891,630	-	-	20,891,630	165,753	-	-	165,753
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	28,928,914	-	-	28,928,914	198,149	-	-	198,149

人民币千元

项目	年初数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
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	6,402,764	-	-	6,402,764	28,681	-	-	28,681
其他债权投资	18,643,323	-	-	18,643,323	125,597	-	-	125,597
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产合计	25,046,087	-	-	25,046,087	154,278	-	-	154,278

十、与金融工具相关的风险 - 续

2. 信用风险 - 续

2.8 金融工具风险阶段划分 - 续

2.8.3 表外项目信用风险敞口

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	6,432,006	770	-	6,432,776	17,254	19	-	17,273
财务担保合同	12,454,041	21,174	-	12,475,215	45,906	208	-	46,114
表外项目合计	18,886,047	21,944	-	18,907,991	63,160	227	-	63,387

人民币千元

项目	年初数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计	阶段一	阶段二	阶段三	合计
贷款承诺	6,044,331	757	-	6,045,088	20,212	9	-	20,221
财务担保合同	12,471,052	16,599	-	12,487,651	48,755	203	-	48,958
表外项目合计	18,515,383	17,356	-	18,532,739	68,967	212	-	69,179

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本集团针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本集团资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。资金营运中心根据市场供给状况、本集团债券持仓结构、收益率曲线变化等情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本集团根据风险管理与关联交易控制委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本集团资产持有结构。本集团通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本集团积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本集团通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本集团在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

3.1 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团及本银行资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

本集团

人民币千元

项目	年末数						
	即时偿付	已逾期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
金融资产：							合计
现金及存放中央银行款项	4,893,119	-	11,437,386	-	-	-	16,330,505
存放同业款项	1,698,976	-	-	-	-	-	1,698,976
拆出资金	-	-	312,602	195,331	64,202	-	572,135
发放贷款和垫款	-	725,867	8,228,768	16,843,023	62,195,844	29,367,932	150,430,760
交易性金融资产	9,919,400	-	100,157	-	499,670	-	10,781,264
债权投资	-	-	360,996	418,075	5,752,939	16,791,567	31,031,199
其他债权投资	-	-	455,999	2,199,771	6,308,988	10,556,682	23,139,951
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	841,637
其他金融资产	341,856	-	310,934	-	-	-	652,790
金融资产合计	16,853,351	725,867	21,206,842	19,656,200	74,821,643	56,716,181	235,479,217
金融负债：							
向中央银行借款	-	-	400,528	2,220,029	3,170,200	-	5,790,757
同业及其他金融机构存放款项	87,681	-	-	10,181	164,258	-	262,120
拆入资金	-	-	531,493	281,583	707,517	-	1,520,593
卖出回购金融资产款	-	-	7,235,847	216,513	40,403	-	7,492,763
吸收存款	62,895,693	-	8,215,313	15,635,540	23,332,235	57,176,526	167,255,307
应付债券	-	-	3,677,100	2,562,600	90,000	2,510,000	10,929,700
其他金融负债	440,221	-	262,037	-	-	-	702,258
金融负债合计	63,423,595	-	20,322,318	20,926,446	27,504,613	59,686,526	193,953,498
流动性净额	(46,570,244)	725,867	884,524	(1,270,246)	47,317,030	(2,970,345)	41,525,719

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本集团 - 续

人民币千元

项目	年初数						
	即时偿付	已逾期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
金融资产：							合计
现金及存放中央银行款项	3,930,220	-	13,611,371	-	-	-	17,541,591
存放同业款项	1,202,190	-	-	-	-	-	1,202,190
拆出资金	-	-	622,401	969,989	107,461	-	1,699,851
买入返售金融资产	-	-	1,101,064	-	-	-	1,101,064
发放贷款和垫款	-	1,023,306	8,320,317	14,504,577	59,480,101	26,382,023	123,287,424
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	-	-	521,839	2,038,625	4,271,478	18,503,947	32,547,430
其他债权投资	-	-	811,411	486,724	5,300,325	12,715,400	22,415,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	938,483
其他金融资产	49,534	-	250,205	-	-	-	299,739
金融资产合计	12,438,029	1,023,306	25,238,608	17,999,915	69,159,365	57,601,370	208,289,244
金融负债：							
向中央银行借款	-	-	-	16,234	2,428,228	-	2,444,462
同业及其他金融机构存放款项	106,406	-	706,936	129,493	519,815	-	1,462,650
拆入资金	-	-	719,537	682,575	101,309	-	1,503,421
卖出回购金融资产款	-	-	11,090,065	27,579	47,182	-	11,164,826
吸收存款	54,530,949	-	12,702,725	18,043,113	20,154,297	39,068,471	144,499,555
应付债券	-	-	1,410,000	2,673,500	4,505,500	1,445,000	12,221,000
其他金融负债	171,828	-	-	-	-	-	171,828
金融负债合计	54,809,183	-	26,629,263	21,572,494	27,756,331	40,513,471	173,467,742
流动性净额	(42,371,154)	1,023,306	(1,390,655)	(3,572,579)	41,403,034	17,087,899	34,821,502

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数						
	即时偿付	已逾期/无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上
金融资产：							合计
现金及存放中央银行款项	1,945,416	-	10,206,691	-	-	-	12,152,107
存放同业款项	1,336,149	-	-	100,195	2,124,996	-	3,561,340
拆出资金	-	-	312,602	195,331	64,202	-	572,135
发放贷款和垫款	-	413,048	7,741,435	15,569,842	51,395,524	20,596,209	123,390,533
交易性金融资产	9,919,400	-	100,157	-	499,670	-	10,781,264
债权投资	-	-	360,996	418,075	5,752,939	16,791,567	7,707,622
其他债权投资	-	-	455,999	2,199,771	6,308,988	10,556,682	3,618,511
其他权益工具投资	280,719	-	272,928	-	-	-	841,637
其他金融资产	-	-	-	-	-	-	553,647
金融资产合计	13,481,684	413,048	19,450,808	18,483,214	66,146,319	47,944,458	206,023,813
金融负债：							
向中央银行借款	-	-	400,528	2,140,591	1,540,944	-	4,082,063
同业及其他金融机构存放款项	2,440,646	-	-	-	-	-	2,440,646
拆入资金	-	-	531,493	281,583	707,517	-	1,520,593
卖出回购金融资产款	-	-	7,235,847	216,513	40,403	-	7,492,763
吸收存款	57,082,638	-	6,681,573	12,486,033	19,004,982	48,170,521	143,425,747
应付债券	-	-	3,677,100	2,562,600	90,000	2,510,000	10,929,700
其他金融负债	433,833	-	262,037	-	-	-	695,870
金融负债合计	59,957,117	-	18,788,578	17,687,320	21,383,846	50,680,521	170,587,382
流动性净额	(46,475,433)	413,048	662,230	795,894	44,762,473	(2,736,063)	35,436,431

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	年初数						
	即时偿付	已逾期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上
金融资产：							合计
现金及存放中央银行款项	2,319,957	-	12,629,322	-	-	-	14,949,279
存放同业款项	850,791	-	10,159	167,049	2,430,955	-	3,458,954
拆出资金	-	-	622,401	969,989	107,461	-	1,699,851
买入返售金融资产	-	-	1,101,064	-	-	-	1,101,064
发放贷款和垫款	-	574,756	7,742,358	13,345,934	50,612,253	19,349,202	102,751,219
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	-	-	521,839	2,038,625	4,271,478	18,503,947	32,547,430
其他债权投资	-	-	811,411	486,724	5,300,325	12,715,400	22,415,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	938,483
其他金融资产	17,968	-	215,771	-	-	-	233,739
金融资产合计	10,444,801	574,756	23,654,325	17,008,321	62,722,472	50,568,549	187,351,491
金融负债：							
向中央银行借款	-	-	-	14,181	2,076,438	-	2,090,619
同业及其他金融机构存放款项	1,034,978	-	701,894	101,076	202,744	-	2,040,692
拆入资金	-	-	719,537	682,575	101,309	-	1,503,421
卖出回购金融资产款	-	-	11,090,065	27,579	47,182	-	11,164,826
吸收存款	50,397,815	-	11,514,880	15,311,752	17,216,063	33,974,841	128,415,351
应付债券	-	-	1,410,000	2,673,500	4,505,500	1,445,000	12,221,000
其他金融负债	168,864	-	-	-	-	-	168,864
金融负债合计	51,601,657	-	25,436,376	18,810,663	24,149,236	35,419,841	157,604,773
流动性净额	(41,156,856)	574,756	(1,782,051)	(1,802,342)	38,573,236	15,148,708	29,746,718

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.1 金融资产和金融负债现金流 - 续

3.1.2 衍生金融资产和金融负债现金流

3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。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：

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	(8,738)	(21,992)	25,765	(7,897)	1	(12,861)

人民币千元

项目	年初数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
利率互换	(2,141)	(5,844)	(690)	(1,469)	1	(10,143)

3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和外汇远期等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	146,801	376,697	650,961	110,297	-	1,284,756
- 现金流出	146,330	390,037	667,078	109,963	-	1,313,408
合计	471	(13,340)	(16,117)	334	-	(28,652)

人民币千元

项目	年初数					
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计
汇率衍生工具						
- 现金流入	-	69,736	69,322	-	-	139,058
- 现金流出	-	70,308	69,575	-	-	139,883
合计	-	(572)	(253)	-	-	(825)

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

本集团

人民币千元

项目	年末数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	530,720	-	-	530,720
开出保函	65,282	17,091	-	82,373
开出银行承兑汇票	11,862,122	-	-	11,862,122
未使用信用卡额度	6,432,776	-	-	6,432,776
经营租赁承诺	83,212	228,939	55,393	367,544
资本性支出承诺	146,727	-	-	146,727
合计	19,120,839	246,030	55,393	19,422,262

人民币千元

项目	年初数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	517,607	-	-	517,607
开出保函	80,846	-	-	80,846
开出银行承兑汇票	11,889,198	-	-	11,889,198
未使用信用卡额度	6,045,088	-	-	6,045,088
经营租赁承诺	75,868	222,394	64,568	362,830
资本性支出承诺	128,372	-	-	128,372
合计	18,736,979	222,394	64,568	19,023,941

本银行

人民币千元

项目	年末数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	530,720	-	-	530,720
开出保函	65,282	17,091	-	82,373
开出银行承兑汇票	11,862,122	-	-	11,862,122
未使用信用卡额度	6,432,776	-	-	6,432,776
经营租赁承诺	51,192	136,464	19,873	207,529
资本性支出承诺	132,515	-	-	132,515
合计	19,074,607	153,555	19,873	19,248,035

十、与金融工具相关的风险 - 续

3. 流动性风险 - 续

3.2 表外项目流动性风险分析 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	年初数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	517,607	-	-	517,607
开出保函	80,846	-	-	80,846
开出银行承兑汇票	11,889,198	-	-	11,889,198
未使用信用卡额度	6,045,088	-	-	6,045,088
经营租赁承诺	53,890	149,073	35,569	238,532
资本性支出承诺	106,940	-	-	106,940
合计	18,693,569	149,073	35,569	18,878,211

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率等)的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配,各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松,市场风险管理对本集团越来越重要。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内,实现经风险调整的收益率的最大化。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作,根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序,通过审议和评估,确定本集团市场风险管理的重大事项,向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门,负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况,并向高管层汇报。本集团资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况,评估风险水平。计划财务部作为银行账户利率风险归口管理部门,负责识别、计量、监测银行账户利率风险。资金营运中心根据管理政策及风险限额,通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险,通过优化外汇资产与负债的结构组合,规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险,同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

十、 与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本集团面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范汇率风险；
- 对外汇敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本集团及本银行各金融资产和金融负债于资产负债表日的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团

人民币千元

项目	年末数						其他币种折人民币	合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	512	983		
现金及存放中央银行款项	16,251,677	76,470	863					16,330,505
存放同业款项	1,211,848	371,637	7,523		67,305	40,663		1,698,976
拆出资金	-	567,190	-		3,899	-		571,089
衍生金融资产	95,764	-	-		-	-		95,764
发放贷款和垫款	125,739,427	232,313	-		12,692	-		125,984,432
交易性金融资产	10,773,583	-	-		-	-		10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-		-	-		26,342,273
其他债权投资	20,891,630	-	-		-	-		20,891,630
其他权益工具投资	841,637	-	-		-	-		841,637
长期股权投资	1,384,428	-	-		-	-		1,384,428
固定资产	1,187,057	-	-		-	-		1,187,057
在建工程	200,785	-	-		-	-		200,785
无形资产	177,333	-	-		-	-		177,333
递延所得税资产	1,268,957	-	-		-	-		1,268,957
其他资产	936,806	-	-		-	-		936,806
资产合计	207,303,205	1,247,610	8,386		84,408	41,646		208,685,255
向中央银行借款	5,744,745	-	-		-	-		5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	245,352	5,850	4,939		110	2		256,253
拆入资金	1,251,170	261,031	-		-	-		1,512,201
衍生金融负债	135,698	-	-		-	-		135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-	-		-	-		7,489,495
吸收存款	161,007,901	1,397,092	273		51,748	27,715		162,484,729
应付职工薪酬	481,520	-	-		-	-		481,520
应交税费	327,263	-	-		-	-		327,263
预计负债	63,387	-	-		-	-		63,387
应付债券	10,048,303	-	-		-	-		10,048,303
其他负债	1,034,207	-	-		-	-		1,034,207
负债合计	187,829,041	1,663,973	5,212		51,858	27,717		189,577,801
净额	19,474,164	(416,363)	3,174		32,550	13,929		19,107,454

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本集团 - 续

人民币千元

项目	年初数					其他币种折人民币	合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币			
现金及存放中央银行款项	17,489,762	47,917	1,261	895		1,756	17,541,591
存放同业款项	959,370	164,441	2,740	48,943		25,089	1,200,583
拆出资金	98,002	1,553,300	-	-		-	1,651,302
衍生金融资产	11,021	-	-	-		-	11,021
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-		-	1,075,703
发放贷款和垫款	104,872,927	340,539	-	2,663		-	105,216,129
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-		-	7,256,085
债权投资	27,841,550	-	-	-		-	27,841,550
其他债权投资	18,643,323	-	-	-		-	18,643,323
其他权益工具投资	938,483	-	-	-		-	938,483
长期股权投资	306,788	-	-	-		-	306,788
固定资产	1,176,544	-	-	-		-	1,176,544
在建工程	114,724	-	-	-		-	114,724
无形资产	184,880	-	-	-		-	184,880
递延所得税资产	1,160,680	-	-	-		-	1,160,680
其他资产	520,082	-	-	-		-	520,082
资产合计	182,649,924	2,106,197	4,001	52,501		26,845	184,839,468
向中央银行借款	2,389,833	-	-	-		-	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	1,454,814	6,705	633	495		3	1,462,650
拆入资金	200,636	1,298,498	-	-		-	1,499,134
衍生金融负债	21,596	-	-	-		-	21,596
卖出回购金融资产款	10,230,261	-	-	-		-	10,230,261
吸收存款	137,143,745	898,378	547	32,060		4,197	138,078,927
应付职工薪酬	370,065	-	-	-		-	370,065
应交税费	372,037	-	-	-		-	372,037
预计负债	69,179	-	-	-		-	69,179
应付债券	11,432,973	-	-	-		-	11,432,973
递延所得税负债	288,328	-	-	-		-	288,328
其他负债	725,237	-	-	-		-	725,237
负债合计	164,698,704	2,203,581	1,180	32,555		4,200	166,940,220
净额	17,951,220	(97,384)	2,821	19,946		22,645	17,899,248

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币	其他币种折人民币	合计
现金及存放中央银行款项	12,073,279	76,470	863	512	983	12,152,107
存放同业款项	3,024,044	371,637	7,523	67,305	40,663	3,511,172
拆出资金	-	567,190	-	3,899	-	571,089
衍生金融资产	95,764	-	-	-	-	95,764
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	103,634,835	232,313	-	12,692	-	103,879,840
交易性金融资产	10,773,583	-	-	-	-	10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-	-	26,342,273
其他债权投资	20,891,630	-	-	-	-	20,891,630
其他权益工具投资	841,637	-	-	-	-	841,637
长期股权投资	2,331,270	-	-	-	-	2,331,270
固定资产	939,885	-	-	-	-	939,885
在建工程	92,324	-	-	-	-	92,324
无形资产	164,864	-	-	-	-	164,864
递延所得税资产	1,150,652	-	-	-	-	1,150,652
其他资产	728,446	-	-	-	-	728,446
资产合计	183,084,486	1,247,610	8,386	84,408	41,646	184,466,536
向中央银行借款	4,058,087	-	-	-	-	4,058,087
同业及其他金融机构存放款项	2,429,745	5,850	4,939	110	2	2,440,646
拆入资金	1,251,170	261,031	-	-	-	1,512,201
衍生金融负债	135,698	-	-	-	-	135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-	-	-	-	7,489,495
吸收存款	138,140,089	1,397,092	273	51,748	27,715	139,616,917
应付职工薪酬	295,105	-	-	-	-	295,105
应交税费	285,611	-	-	-	-	285,611
预计负债	63,387	-	-	-	-	63,387
应付债券	10,048,303	-	-	-	-	10,048,303
递延所得税负债	-	-	-	-	-	-
其他负债	1,015,789	-	-	-	-	1,015,789
负债合计	165,212,479	1,663,973	5,212	51,858	27,717	166,961,239
净额	17,872,007	(416,363)	3,174	32,550	13,929	17,505,297

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	年初数					其他币种折人民币	合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	欧元折人民币			
现金及存放中央银行款项	14,897,450	47,917	1,261	895	1,756		14,949,279
存放同业款项	3,128,257	164,441	2,740	48,943	25,089		3,369,470
拆出资金	98,002	1,553,300	-	-	-		1,651,302
衍生金融资产	11,021	-	-	-	-		11,021
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-	-		1,075,703
发放贷款和垫款	88,134,825	340,539	-	2,663	-		88,478,027
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-		7,256,085
债权投资	27,841,550	-	-	-	-		27,841,550
其他债权投资	18,643,323	-	-	-	-		18,643,323
其他权益工具投资	938,483	-	-	-	-		938,483
长期股权投资	1,253,630	-	-	-	-		1,253,630
固定资产	951,669	-	-	-	-		951,669
在建工程	69,847	-	-	-	-		69,847
无形资产	174,459	-	-	-	-		174,459
递延所得税资产	1,073,590	-	-	-	-		1,073,590
其他资产	363,157	-	-	-	-		363,157
资产合计	165,911,051	2,106,197	4,001	52,501	26,845		168,100,595
向中央银行借款	2,041,638	-	-	-	-		2,041,638
同业及其他金融机构存放款项	2,028,963	6,705	633	495	3		2,036,799
拆入资金	200,636	1,298,498	-	-	-		1,499,134
衍生金融负债	21,596	-	-	-	-		21,596
卖出回购金融资产款	10,230,261	-	-	-	-		10,230,261
吸收存款	121,656,932	898,378	547	32,060	4,197		122,592,114
应付职工薪酬	247,713	-	-	-	-		247,713
应交税费	342,773	-	-	-	-		342,773
预计负债	69,179	-	-	-	-		69,179
应付债券	11,432,973	-	-	-	-		11,432,973
递延所得税负债	288,328	-	-	-	-		288,328
其他负债	704,007	-	-	-	-		704,007
负债合计	149,264,999	2,203,581	1,180	32,555	4,200		151,506,515
净额	16,646,052	(97,384)	2,821	19,946	22,645		16,594,080

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.1 外汇风险 - 续

当外币对人民币汇率变动1%时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团及本银行当期损益和股东权益的税前影响如下：

本集团及本银行

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	(3,667)	(2,750)	3,667	2,750
上年度	(520)	(390)	520	390

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债表日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本银行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

4.2 利率风险

利率风险是利率水平的变动使本集团财务状况受影响的风险。本集团的利率风险主要来源本集团表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，可能使净利息收入受到当时利率水平变动的影响。本集团在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本集团主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

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。

本集团及本银行的利率风险描述列示如下，本集团及本银行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本集团

人民币千元

项目	年末数					合计
	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	
现金及存放中央银行款项	15,658,869	-	-	-	671,636	16,330,505
存放同业款项	1,698,973	-	-	-	3	1,698,976
拆出资金	506,476	63,618	-	-	995	571,089
衍生金融资产	-	-	-	-	95,764	95,764
发放贷款和垫款	31,864,108	60,018,148	26,940,075	6,373,479	788,622	125,984,432
交易性金融资产	99,285	491,055	-	-	10,183,243	10,773,583
债权投资	974,266	6,412,172	12,433,524	6,027,969	494,342	26,342,273
其他债权投资	2,470,656	5,847,220	9,535,561	2,716,024	322,169	20,891,630
其他权益工具投资	-	-	-	-	841,637	841,637
长期股权投资	-	-	-	-	1,384,428	1,384,428
固定资产	-	-	-	-	1,187,057	1,187,057
在建工程	-	-	-	-	200,785	200,785
无形资产	-	-	-	-	177,333	177,333
递延所得税资产	-	-	-	-	1,268,957	1,268,957
其他资产	-	-	-	-	936,806	936,806
资产合计	53,272,633	72,832,213	48,909,160	15,117,472	18,553,777	208,685,255
向中央银行借款	2,608,920	2,869,635	-	-	266,190	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	94,568	160,000	-	-	1,685	256,253
拆入资金	810,996	700,000	-	-	1,205	1,512,201
衍生金融负债	-	-	-	-	135,698	135,698
卖出回购金融资产款	7,448,638	40,123	-	-	734	7,489,495
吸收存款	85,783,564	22,374,843	50,639,428	-	3,686,894	162,484,729
应付职工薪酬	-	-	-	-	481,520	481,520
应交税费	-	-	-	-	327,263	327,263
预计负债	-	-	-	-	63,387	63,387
应付债券	5,973,314	-	2,000,000	1,995,517	79,472	10,048,303
其他负债	-	-	-	-	1,034,207	1,034,207
负债合计	102,720,000	26,144,601	52,639,428	1,995,517	6,078,255	189,577,801
利率风险敞口	(49,447,367)	46,687,612	(3,730,268)	13,121,955	12,475,522	19,107,454

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本集团 - 续

人民币千元

项目	年初数					不计息	合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上			
现金及存放中央银行款项	16,899,712	-	-	-	641,879	17,541,591	
存放同业款项	1,200,013	-	-	-	570	1,200,583	
拆出资金	1,546,238	102,047	-	-	3,017	1,651,302	
衍生金融资产	-	-	-	-	11,021	11,021	
买入返售金融资产	1,075,699	-	-	-	4	1,075,703	
发放贷款和垫款	25,532,573	52,076,003	22,623,886	4,282,812	700,855	105,216,129	
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085	
债权投资	2,137,681	3,498,311	15,763,833	5,875,386	566,339	27,841,550	
其他债权投资	1,190,982	4,766,731	9,613,071	2,769,769	302,770	18,643,323	
其他权益工具投资	-	-	-	-	938,483	938,483	
长期股权投资	-	-	-	-	306,788	306,788	
固定资产	-	-	-	-	1,176,544	1,176,544	
在建工程	-	-	-	-	114,724	114,724	
无形资产	-	-	-	-	184,880	184,880	
递延所得税资产	-	-	-	-	1,160,680	1,160,680	
其他资产	-	-	-	-	520,082	520,082	
资产合计	56,838,983	60,443,092	48,000,790	12,927,967	6,628,636	184,839,468	
向中央银行借款	28,000	2,360,000	-	-	1,833	2,389,833	
同业及其他金融机构存放款项	928,374	529,148	-	-	5,128	1,462,650	
拆入资金	1,397,573	100,000	-	-	1,561	1,499,134	
衍生金融负债	-	-	-	-	21,596	21,596	
卖出回购金融资产款	10,228,826	-	-	-	1,435	10,230,261	
吸收存款	80,880,107	19,288,149	34,533,869	-	3,376,802	138,078,927	
应付职工薪酬	-	-	-	-	370,065	370,065	
应交税费	-	-	-	-	372,037	372,037	
预计负债	-	-	-	-	69,179	69,179	
应付债券	4,022,615	4,360,327	1,000,000	1,994,764	55,267	11,432,973	
递延所得税负债	-	-	-	-	288,328	288,328	
其他负债	-	-	-	-	725,237	725,237	
负债合计	97,485,495	26,637,624	35,533,869	1,994,764	5,288,468	166,940,220	
利率风险敞口	(40,646,512)	33,805,468	12,466,921	10,933,203	1,340,168	17,899,248	

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数						合计
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息		
现金及存放中央银行款项	11,671,152	-	-	-	480,955		12,152,107
存放同业款项	1,434,818	2,062,173	-	-	14,181		3,511,172
拆出资金	506,476	63,618	-	-	995		571,089
衍生金融资产	-	-	-	-	95,764		95,764
发放贷款和垫款	28,588,588	49,701,497	19,834,305	5,207,611	547,839		103,879,840
交易性金融资产	99,285	491,055	-	-	10,183,243		10,773,583
债权投资	974,266	6,412,172	12,433,324	6,027,969	494,342		26,342,273
其他债权投资	2,470,656	5,847,220	9,535,561	2,716,024	322,169		20,891,630
其他权益工具投资	-	-	-	-	841,637		841,637
长期股权投资	-	-	-	-	2,331,270		2,331,270
固定资产	-	-	-	-	939,885		939,885
在建工程	-	-	-	-	92,324		92,324
无形资产	-	-	-	-	164,864		164,864
递延所得税资产	-	-	-	-	1,150,652		1,150,652
其他资产	-	-	-	-	728,446		728,446
资产合计	45,745,241	64,577,735	41,803,390	13,951,604	18,388,566		184,466,536
向中央银行借款	2,530,000		-	-	208,087		4,058,087
同业及其他金融机构存放款项	2,437,532	1,320,000	-	-	3,114		2,440,646
拆入资金	810,996	700,000	-	-	1,205		1,512,201
衍生金融负债	-	-	-	-	135,698		135,698
卖出回购金融资产款	7,448,638	40,123	-	-	734		7,489,495
吸收存款	75,411,671	18,208,527	42,847,556	-	3,149,163		139,616,917
应付职工薪酬	-	-	-	-	295,105		295,105
应交税费	-	-	-	-	285,611		285,611
预计负债	-	-	-	-	63,387		63,387
应付债券	5,973,314	-	2,000,000	1,995,517	79,472		10,048,303
其他负债	-	-	-	-	1,015,789		1,015,789
负债合计	94,612,151	20,268,650	44,847,556	1,995,517	5,237,365		166,961,239
利率风险敞口	(48,866,910)	44,309,085	(3,044,166)	11,956,087	13,151,201		17,505,297

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 利率风险 - 续

本银行 - 续

人民币千元

项目	年初数					不计息	合计
	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上			
现金及存放中央银行款项	14,466,703	-	-	-	482,576	14,949,279	
存放同业款项	1,021,877	2,323,006	-	-	24,587	3,369,470	
拆出资金	1,546,238	102,047	-	-	3,017	1,651,302	
衍生金融资产	-	-	-	-	11,021	11,021	
买入返售金融资产	1,075,699	-	-	-	4	1,075,703	
发放贷款和垫款	23,124,511	44,222,410	17,032,296	3,683,458	415,352	88,478,027	
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085	
股权投资	2,137,681	3,498,311	15,763,833	5,875,386	566,339	27,841,550	
其他债权投资	1,190,982	4,766,731	9,613,071	2,769,769	302,770	18,643,323	
其他权益工具投资	-	-	-	-	938,483	938,483	
长期股权投资	-	-	-	-	1,253,630	1,253,630	
固定资产	-	-	-	-	951,669	951,669	
在建工程	-	-	-	-	69,847	69,847	
无形资产	-	-	-	-	174,459	174,459	
递延所得税资产	-	-	-	-	1,073,590	1,073,590	
其他资产	-	-	-	-	363,157	363,157	
资产合计	51,819,776	54,912,505	42,409,200	12,328,613	6,630,501	168,100,595	
向中央银行借款	-	2,040,000	-	-	1,638	2,041,638	
同业及其他金融机构存放款项	1,834,736	200,000	-	-	2,063	2,036,799	
拆入资金	1,397,573	100,000	-	-	1,561	1,499,134	
衍生金融负债	-	-	-	-	21,596	21,596	
卖出回购金融资产款	10,228,826	-	-	-	1,435	10,230,261	
吸收存款	72,940,389	16,447,775	30,128,820	-	3,075,130	122,592,114	
应付职工薪酬	-	-	-	-	247,713	247,713	
应交税费	-	-	-	-	342,773	342,773	
预计负债	-	-	-	-	69,179	69,179	
应付债券	4,022,615	4,360,327	1,000,000	1,994,764	55,267	11,432,973	
递延所得税负债	-	-	-	-	288,328	288,328	
其他负债	-	-	-	-	704,007	704,007	
负债合计	90,424,139	23,148,102	31,128,820	1,994,764	4,810,690	151,506,515	
利率风险敞口	(38,604,363)	31,764,403	11,280,380	10,333,849	1,819,811	16,594,080	

十、与金融工具相关的风险 - 续

4. 市场风险 - 续

4.2 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，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

本集团

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	170,951	(261,716)	(171,482)	295,511
上年度	86,252	(298,179)	(86,252)	316,112

本银行

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本年度	142,624	(282,961)	(143,156)	316,756
上年度	61,316	(316,881)	(61,316)	334,814

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。

4.3 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。

5. 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。

十、与金融工具相关的风险 - 续

5. 资本管理 - 续

本集团根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
核心一级资本净额	18,150,826	17,249,983
一级资本净额	18,242,903	17,324,789
总资本净额	22,164,763	20,948,266
风险加权资产总额	163,839,589	138,687,727
核心一级资本充足率(%)	11.08	12.44
一级资本充足率(%)	11.13	12.49
资本充足率(%)	13.53	15.10

十一、公允价值

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债

1.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层次：

- 第一层次输入值是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；
- 第二层次输入值是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；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

下表列示了以公允价值计量的金融工具公允价值的三个层次：

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	95,764	-	95,764
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	-	-	8,037,284	8,037,284
交易性金融资产	-	10,511,546	262,037	10,773,583
其他债权投资	-	20,891,630	-	20,891,630
其他权益工具投资	-	-	841,637	841,637
金融资产合计	-	31,498,940	9,140,958	40,639,898
衍生金融负债	-	135,698	-	135,698

十一、公允价值 - 续

1. 以公允价值计量的金融资产和金融负债 - 续

1.1 以公允价值计量的金融资产和金融负债公允价值层次 - 续

人民币千元

项目	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产	-	11,021	-	11,021
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	-	-	6,402,764	6,402,764
交易性金融资产	-	7,256,085	-	7,256,085
其他债权投资	-	18,643,323	-	18,643,323
其他权益工具投资	-	-	938,483	938,483
金融资产合计	-	25,910,429	7,341,247	33,251,676
衍生金融负债	-	21,596	-	21,596

划分为第二层次的金融资产主要为衍生金融工具、债券及基金投资。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券投资采用独立第三方估值机构发布的估值结果确定其公允价值，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为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、其他权益工具投资及其他投资等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法，涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。

2020年度及2019年度本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

1.2 第三层次变动表

本集团及本银行

人民币千元

项目	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	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
年初数	6,402,764	-	938,483	7,341,247
计入其他综合收益	816	-	(96,846)	(96,030)
购买/发放	134,926,411	262,037	-	135,188,448
出售和结算	133,292,707	-	-	133,292,707
年末数	8,037,284	262,037	841,637	9,140,958

十一、公允价值 - 续

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债

2.1 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券，具体如下列示。

债权投资

债权投资以独立第三方估值机构确定其公允价值；如果无法获得独立第三方估值机构信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表：

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
债权投资	26,342,273	26,675,668	27,841,550	28,129,741
金融负债				
应付债券	10,048,303	10,046,282	11,432,973	11,331,257

2.2 公允价值与其账面价值相若的金融工具

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、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及吸收存款。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与贷款市场报价利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

十二、关联方及关联方交易

1. 关联方关系

1.1 不存在控制关系的关联方

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东

不存在控制关系的关联方包括持有 5%以上(含 5%)股份的股东(以下简称“主要股东”)及其控股股东与控股子公司。主要股东情况如下:

关联方名称	年末数		年初数	
	股份(万股)	持股比例(%)	股份(万股)	持股比例(%)
交通银行股份有限公司	24,690	9.01	24,690	9.01

1.2 本银行的子公司情况

本银行的子公司情况详见附注九、1.在子公司中的权益。

1.3 本银行的联营企业情况

本银行联营企业情况详见附注八、11.长期股权投资与附注九、2.在联营企业中的权益。

1.4 其他关联方情况

其他关联方包括关联自然人和关联法人,其中关联自然人包括本银行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员。关联法人包括关联自然人直接或者间接控制的,或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本银行以外的法人或其他组织;根据实质重于形式原则认定的其他与本银行有特殊关系,可能导致本银行利益对其倾斜的法人或其他组织,包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司 10%(含)以上股份的法人或其他组织等。

2. 关联方交易

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。

2.1 利息收入

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
关联法人	41,983	35,109
关联自然人	7	94
合计	41,990	35,203

十二、关联方及关联方交易 - 续

2. 关联方交易 - 续

2.2 利息支出

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
关联法人	21,846	17,334
关联自然人	2,297	1,887
合计	24,143	19,221

2.3 关键管理人员薪酬

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
关键管理人员薪酬	16,227	15,960

3. 关联交易未结算金额

3.1 存放同业款项(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	165,609	77,156
联营企业		
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,129	-
其他关联方		
连云港东方农村商业银行股份有限公司	5	3
合计	166,743	77,159

3.2 拆出资金(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
其他关联方		
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	34,908

3.3 衍生金融工具

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	2,145,693	5,193,240

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2020 年 12 月 31 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 2,077,965 千元、人民币 65,249 千元和人民币 2,479 千元 (2019 年 12 月 31 日：利率互换名义本金为人民币 5,193,240 千元，无外汇掉期和远期货币交易)。

十二、关联方及关联方交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

3.4 发放贷款和垫款(含应计利息)

人民币千元		
关联方类型	年末数	年初数
其他关联方		
常熟虞山饭店有限公司	109,481	109,583
江苏白雪电器股份有限公司	90,142	80,129
常熟大学科技园有限公司	89,136	-
江苏良基集团有限公司	49,073	29,844
江苏顺业纺织有限公司	33,800	34,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	10,015	-
常熟银羊电子有限公司	9,828	19,933
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	2,103	-
常熟市水务投资发展有限公司	40,057	47,573
常熟市良基进出口有限公司	-	29,444
常熟市常吉纺织有限公司	-	45,566
关联自然人	144	2,160
合计	433,779	398,232

3.5 债权投资(含应计利息)

人民币千元		
关联方类型	年末数	年初数
其他关联方		
常熟市发展投资有限公司	99,979	103,447
常熟东南资产经营投资有限公司	49,703	-
合计	149,682	103,447

3.6 其他债权投资(含应计利息)

人民币千元		
关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	119,847	100,000

3.7 同业及其他金融机构存放款项(含应计利息)

人民币千元		
关联方类型	年末数	年初数
其他关联方		
连云港东方农村商业银行股份有限公司	48,715	46,635

十二、关联方及关联方交易 - 续

3. 关联交易未结算金额 - 续

3.8 卖出回购金融资产款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
交通银行股份有限公司	100,013	-

3.9 吸收存款(含应计利息)

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
关联法人	1,325,119	483,987
关联自然人	72,892	61,335
合计	1,398,011	545,322

十三、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团资本承诺均系投资固定资产及无形资产所致，具体列示如下：

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
已签约未支付金额	146,727	128,372

本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
已签约未支付金额	132,515	106,940

2. 经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

本集团

人民币千元

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	年末数	年初数
一年以内	83,212	75,868
一年至两年	80,263	73,281
两年至三年	77,999	67,554
三年以上	126,070	146,127
合计	367,544	362,830

十三、承诺及或有事项 - 续

2. 经营租赁承诺 - 续

本银行

人民币千元

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	年末数	年初数
一年以内	51,192	53,890
一年至两年	49,154	47,645
两年至三年	47,469	45,266
三年以上	59,714	91,731
合计	207,529	238,532

3. 主要的或有风险的表外事项

本集团及本银行

人民币千元

项目	年末数	年初数
开出信用证	530,720	517,607
开出保函	82,373	80,846
开出银行承兑汇票	11,862,122	11,889,198
未使用信用卡额度	6,432,776	6,045,088
合计	18,907,991	18,532,739

4. 诉讼事项

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十四、受托及代理业务

1. 受托贷款及受托存款

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
受托贷款	699,781	687,487
受托存款	699,781	687,487

十四、受托及代理业务 - 续

1. 受托贷款及受托存款 - 续

本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
受托贷款	672,081	659,687
受托存款	672,081	659,687

2. 理财业务

本集团将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本银行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

本集团及本银行

人民币千元		
项目	年末数	年初数
受托理财资产	28,672,089	28,886,455

十五、其他重要事项

1. 年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的 12%，下限为 100 元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司提供企业年金基金托管和账户管理服务。

2. 分部报告

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

十五、其他重要事项 - 续

2. 分部报告 - 续

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

2.1 分部报告信息

本集团

人民币千元

项目	本年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,426,304	3,185,445	875,599	94,659	6,582,007
利息净收入	2,440,514	3,178,168	347,671	-	5,966,353
其中：分部利息净收入	212,836	655,942	(868,778)	-	-
手续费及佣金净收入	(56,938)	7,277	197,260	-	147,599
其他收入	42,728	-	330,668	94,659	468,055
二、营业支出	1,744,985	2,301,320	296,891	7,377	4,350,573
三、营业利润	681,319	884,125	578,708	87,282	2,231,434
四、资产总额	55,158,725	79,991,280	72,325,761	1,209,489	208,685,255
五、负债总额	59,910,823	101,244,705	27,019,817	1,402,456	189,577,801
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	73,939	89,673	66,084	-	229,696
2、资本性支出	147,199	178,520	131,560	-	457,279
3、信用减值损失及其他资产减值损失	759,098	806,396	(77,519)	7,333	1,495,308

人民币千元

项目	上年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,372,942	2,905,652	1,100,967	65,484	6,445,045
利息净收入	2,356,484	2,864,590	578,806	-	5,799,880
其中：分部利息净收入	101,944	604,834	(706,778)	-	-
手续费及佣金净收入	(5,803)	41,062	179,000	-	214,259
其他收入	22,261	-	343,161	65,484	430,906
二、营业支出	1,714,291	2,080,416	371,698	1,436	4,167,841
三、营业利润	658,651	825,236	729,269	64,048	2,277,204
四、资产总额	46,070,854	70,861,161	66,657,343	1,250,110	184,839,468
五、负债总额	54,534,626	82,339,381	28,647,193	1,419,020	166,940,220
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	45,867	84,155	47,985	-	178,007
2、资本性支出	59,776	126,199	60,262	-	246,237
3、信用减值损失及其他资产减值损失	928,261	639,923	93,402	1,247	1,662,833

十五、其他重要事项 - 续

2. 分部报告 - 续

2.1 分部报告信息 - 续

本银行

人民币千元

项目	本年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,136,948	2,064,886	1,060,112	32,376	5,294,322
利息净收入	2,128,940	2,057,609	532,184	-	4,718,733
其中：分部利息净收入	(9,834)	662,837	(653,003)	-	-
手续费及佣金净收入	(34,720)	7,277	197,260	-	169,817
其他收入	42,728	-	330,668	32,376	405,772
二、营业支出	1,534,389	1,653,671	205,414	1,466	3,394,940
三、营业利润	602,559	411,215	854,698	30,910	1,899,382
四、资产总额	52,960,672	58,435,518	71,909,963	1,160,383	184,466,536
五、负债总额	55,813,824	82,525,477	27,465,968	1,155,970	166,961,239
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	57,027	69,163	50,969	-	177,159
2、资本性支出	89,346	108,359	79,853	-	277,558
3、信用减值损失及其他资产减值损失	792,920	532,946	(75,273)	1,423	1,252,016

人民币千元

项目	上年度				
	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	2,203,387	2,215,289	940,406	25,175	5,384,257
利息净收入	2,182,163	2,174,227	402,410	-	4,758,800
其中：分部利息净收入	(2,642)	961,666	(959,024)	-	-
手续费及佣金净收入	(1,037)	41,062	179,000	-	219,025
其他收入	22,261	-	358,996	25,175	406,432
二、营业支出	1,626,983	1,529,113	296,132	55	3,452,283
三、营业利润	576,404	686,176	644,274	25,120	1,931,974
四、资产总额	44,166,101	54,745,274	68,086,298	1,102,922	168,100,595
五、负债总额	51,248,296	70,130,400	28,873,167	1,254,652	151,506,515
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	40,801	53,475	40,810	-	135,086
2、资本性支出	52,226	68,453	52,238	-	172,917
3、信用减值损失及其他资产减值损失	916,371	488,830	122,235	-	1,527,436

十五、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表

3.1 金融资产计量基础分类表

本集团

人民币千元

项目	年末数			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	16,330,505	-	-	-
存放同业款项	1,698,976	-	-	-
拆出资金	571,089	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	95,764
发放贷款和垫款	117,947,148	8,037,284	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-
其他债权投资	-	20,891,630	-	-
其他权益工具投资	-	-	841,637	-
其他金融资产	652,790	-	-	-
合计	163,542,781	28,928,914	841,637	10,869,347

人民币千元

项目	年初数			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	17,541,591	-	-	-
存放同业款项	1,200,583	-	-	-
拆出资金	1,651,302	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	11,021
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-
发放贷款和垫款	98,813,365	6,402,764	-	-
交易性金融资产	-	-	-	7,256,085
债权投资	27,841,550	-	-	-
其他债权投资	-	18,643,323	-	-
其他权益工具投资	-	-	938,483	-
其他金融资产	299,739	-	-	-
合计	148,423,833	25,046,087	938,483	7,267,106

十五、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

3.1 金融资产计量基础分类表 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	12,152,107	-	-	-
存放同业款项	3,511,172	-	-	-
拆出资金	571,089	-	-	-
衍生金融资产	95,764	-	-	-
发放贷款和垫款	95,842,556	8,037,284	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-
其他债权投资	-	20,891,630	-	-
其他权益工具投资	-	-	841,637	-
其他金融资产	553,647	-	-	-
合计	139,068,608	28,928,914	841,637	10,773,583

人民币千元

项目	年初数			
	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	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
现金及存放中央银行款项	14,949,279	-	-	-
存放同业款项	3,369,470	-	-	-
拆出资金	1,651,302	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	11,021
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-
发放贷款和垫款	82,075,263	6,402,764	-	-
交易性金融资产	-	-	-	7,256,085
债权投资	27,841,550	-	-	-
其他债权投资	-	18,643,323	-	-
其他权益工具投资	-	-	938,483	-
其他金融资产	233,739	-	-	-
合计	131,196,306	25,046,087	938,483	7,267,106

十五、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

3.2 金融负债计量基础分类表

本集团

人民币千元

项目	年末数	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	5,744,745	-
同业及其他金融机构存放款项	256,253	-
拆入资金	1,512,201	-
衍生金融负债	-	135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-
吸收存款	162,484,729	-
应付债券	10,048,303	-
其他金融负债	702,258	-
合计	188,237,984	135,698

人民币千元

项目	年初数	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	2,389,833	-
同业及其他金融机构存放款项	1,462,650	-
拆入资金	1,499,134	-
衍生金融负债	-	21,596
卖出回购金融资产款	10,230,261	-
吸收存款	138,078,927	-
应付债券	11,432,973	-
其他金融负债	171,828	-
合计	165,265,606	21,596

十五、其他重要事项 - 续

3. 金融工具项目计量基础分类表 - 续

3.2 金融负债计量基础分类表 - 续

本银行

人民币千元

项目	年末数	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	4,058,087	-
同业及其他金融机构存放款项	2,440,646	-
拆入资金	1,512,201	-
衍生金融负债	-	135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-
吸收存款	139,616,917	-
应付债券	10,048,303	-
其他金融负债	695,870	-
合计	165,861,519	135,698

人民币千元

项目	年初数	
	以摊余成本计量的金融负债	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	2,041,638	-
同业及其他金融机构存放款项	2,036,799	-
拆入资金	1,499,134	-
衍生金融负债	-	21,596
卖出回购金融资产款	10,230,261	-
吸收存款	122,592,114	-
应付债券	11,432,973	-
其他金融负债	168,864	-
合计	150,001,783	21,596

4. 比较数据

因财务报表项目列报方式的变化，本财务报表比较数据已按照当期列报方式进行了重述。

十六、财务报表之批准

本财务报表已于 2021 年 3 月 30 日经本银行董事会批准。

财务报表结束

补充资料

1. 非经常性损益明细表

人民币千元

项目	本年发生额	上年发生额
非流动资产处置收益	10,473	5,974
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)	3,721	192
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	(7,135)	(4,050)
所得税影响额	(2,697)	(982)
合计	4,362	1,134
其中: 归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后)	4,577	1,510
归属于少数股东的非经常性损益(税后)	(215)	(376)

注: 上述非经常性损益明细表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)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。委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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债权投资取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入属于本集团正常经营性项目产生的损益, 因此不纳入非经常性损益的披露范围。

补充资料 - 续

2. 净资产收益率及每股收益

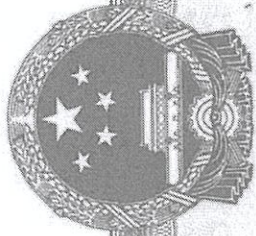
本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订)的有关规定编制。

本年度

项目	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	10.34	0.66	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	10.31	0.66	不适用

上年度

项目	加权平均 净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.52	0.69	0.66
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.51	0.69	0.66



营业执照

(副本)

统一社会信用代码

913100005587870XB

证照编号: 00000002202103170028

扫描二维码登录“国家企业信用信息公示系统”了解更多登记、备案、许可、监管信息。



名称 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

类型 外商投资特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 付建超

经营范围

审查企业会计报表,出具审计报告;验证企业资本,出具验资报告;办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务,出具有关报告;基本建设年度决算审计;代理记账;会计咨询、税务咨询、管理咨询、会计培训。
【依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动】

成立日期 2012年10月19日

合伙期限 2012年10月19日至 不约定期限

主要经营场所 上海市黄浦区延安东路222号30楼



登记机关

2021 年 03 月 17 日

证书序号: 0004082

说明

- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批、准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的,应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的,应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。

发证机关:



中华人民共和国财政部制

会计师事务所 执业证书

名称: 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人: 付建超

主任会计师:

经营场所:

上海市延安东路222号30楼



组织形式:

特殊的普通合伙企业

执业证书编号:

31000012

批准执业文号:

财会函(2012)40号

批准执业日期:

二〇一二年九月十四日



姓 名	曾浩
Full name	
性 别	男
Sex	
出生日期	1974-08-05
Date of birth	
工作单位	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit	
身份证号码	310102197408054817
Identity card No.	



本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

310000122314

证书编号:
No. of Certificate

上海市注册会计师协会

批准注册协会:
Authorized Institute of CPAs

发证日期:
Date of Issuance

2003 07 28
年 月 日
/y /m /d





姓名 吴震志
Full name
性别 男
Sex
出生日期 1980-02-02
Date of birth
工作单位 德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
Working unit
身份证号码 372926198002025776
Identity card No.

年度检验登记

Annual Renewal Registration

本证书经检验合格, 继续有效一年。
This certificate is valid for another year after this renewal.

证书编号: 310000122651
No. of Certificate

批准注册协会: 上海市注册会计师协会
Authorized Institute of CPAs

发证日期: 2009 年 07 月 24日
Date of Issuance ty am AI



年检专用章
2015年 4月 30日