

常来常往 常熟银行



目录

关于我们

004	重要提示
005	释义
006	公司简介
008	会计数据和财务指标摘要

经营层讨论与分析

015	公司业务概要
017	经营情况讨论与分析
040	重要事项

公司治理

047	普通股股份变动及股东情况
051	董事、监事、高级管理人员和员工情况
062	公司治理

财务报告

076	审计报告
079	财务报表
095	财务报表附注
163	备查文件目录

关于我们

004 重要提示

005 释义

006 公司简介

008 会计数据和财务指标摘要

重要提示

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

02 未出席董事情况。

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	王春华	公务原因	朱勤保
董事	孟施何	公务原因	聂玉辉

03 德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本行出具了标准无保留意见的审计报告。

04 公司负责人庄广强、行长薛文、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

05 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.0 元（含税），合计派发现金股利人民币 548,171,185 元。

本议案尚需提交 2020 年度股东大会审议。

06 前瞻性陈述的风险声明

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

07 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况？

否

08 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

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

否

10 风险和风险管理

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 经营层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十、风险和风险管理”。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
本集团、集团	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其控股子公司
中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
镇江农商行	指	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司

公司简介

01 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	庄广强

02 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙明	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrccb.com	601128@csrccb.com

03 基本情况

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司注册地址的邮政编码	215500
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccb.com
电子信箱	601128@csrccb.com



04 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载定期报告的指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司定期报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

05 公司股票简况

公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

06 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	上海市黄浦区延安东路 222 号 30 楼
	签字会计师姓名	曾浩、吴凌志

会计数据和财务指标摘要

一、近三年主要会计数据和财务指标

01 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年	2019 年	增减 (%)	2018 年
营业收入	6,582,007	6,445,045	2.13	5,823,617
归属于上市公司股东的净利润	1,803,286	1,785,255	1.01	1,485,964
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,798,709	1,783,745	0.84	1,487,048
经营活动产生的现金流量净额	4,120,443	11,066,192	-62.77	1,445,345

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年	2019 年	增减 (%)	2018 年
资产总额	208,685,255	184,839,468	12.90	166,704,473
负债总额	189,577,801	166,940,220	13.56	153,168,543
股东权益	19,107,454	17,899,248	6.75	13,535,930
存款总额	158,797,835	134,702,125	17.89	113,100,856
其中：企业活期存款	34,494,351	30,822,614	11.91	29,648,782
企业定期存款	17,201,127	15,951,793	7.83	14,661,552
储蓄活期存款	23,507,251	19,862,727	18.35	14,972,440
储蓄定期存款	74,974,181	59,755,738	25.47	47,234,873
其他存款	8,620,925	8,309,253	3.75	6,583,209
贷款总额	131,722,075	109,944,416	19.81	92,795,352
其中：企业贷款	49,097,209	44,769,482	9.67	39,638,795
个人贷款	75,088,281	59,141,968	26.97	47,344,627
其中：个人经营性贷款	48,595,902	38,057,522	27.69	30,429,443
个人消费性贷款	13,943,958	10,920,378	27.69	9,227,091



住房抵押	10,200,257	8,220,324	24.09	5,704,169
信用卡	2,348,164	1,943,744	20.81	1,983,924
票据贴现	7,536,585	6,032,966	24.92	5,811,930
贷款损失准备	6,136,063	5,086,259	20.64	4,068,699
资本净额	22,164,763	20,948,266	5.81	19,009,311
其中：核心一级资本净额	18,150,826	17,249,983	5.22	13,188,546
其他一级资本净额	92,077	74,806	23.09	53,921
二级资本净额	3,921,860	3,623,477	8.23	5,766,844
风险加权资产总额	163,839,589	138,687,727	18.14	125,742,905

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

02 主要财务指标

项目	2020年	2019年	增减(%)	2018年
基本每股收益(元/股)	0.66	0.69	-4.35	0.67
稀释每股收益(元/股)	不适用	0.66	-	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.66	0.69	-4.35	0.67
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.55	6.18	5.99	5.67
加权平均净资产收益率(%)	10.34	11.52	减少 1.18 个百分点	12.62
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.31	11.51	减少 1.20 个百分点	12.63

项目 (%)	2020 年	2019 年	2018 年
总资产收益率	0.98	1.08	1.01
净利差	3.01	3.25	3.27
净息差	3.18	3.45	3.43
资本充足率	13.53	15.10	15.12
一级资本充足率	11.13	12.49	10.53
核心一级资本充足率	11.08	12.44	10.49
不良贷款率	0.96	0.96	0.99
流动性比例	51.86	43.67	54.21
存贷比	82.95	81.62	82.05
单一最大客户贷款比率	0.76	0.78	0.95
最大十家客户贷款比率	6.48	7.04	8.04
拨备覆盖率	485.33	481.28	445.02
拨贷比	4.66	4.63	4.38
成本收入比	42.77	38.24	36.53

二、2020 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月)	第二季度 (4-6 月)	第三季度 (7-9 月)	第四季度 (10-12 月)
营业收入	1,697,474	1,719,139	1,570,423	1,594,971
归属于上市公司股东的净利润	509,511	356,780	528,613	408,382
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	513,617	356,338	528,299	400,455
经营活动产生的现金流量净额	-1,838,252	6,391,281	-4,972,097	4,539,511

三、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币			
非经常性损益项目	2020年	2019年	2018年
非流动资产处置损益	10,473	5,974	1,166
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	3,721	192	2,744
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,135	-4,050	-5,547
所得税影响额	-2,697	-982	810
合计	4,362	1,134	-827
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	-1,084
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-215	-376	257

四、资本结构及杠杆率情况

01 资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算。

单位：千元 币种：人民币				
项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	22,164,763	19,390,464	20,948,266	18,762,431
1.1 核心一级资本	18,486,387	17,341,037	17,332,226	16,439,803
1.2 核心一级资本扣减项	335,561	1,497,761	82,243	1,018,664
1.3 核心一级资本净额	18,150,826	15,843,276	17,249,983	15,421,139
1.4 其他一级资本	92,077	-	74,806	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	18,242,903	15,843,276	17,324,789	15,421,139
1.7 二级资本	3,921,860	3,547,188	3,623,477	3,341,292
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-

1.9 二级资本净额	3,921,860	3,547,188	3,623,477	3,341,292
2. 信用风险加权资产	141,117,312	125,685,427	119,807,351	109,068,865
3. 市场风险加权资产	11,144,031	11,144,031	8,221,358	8,221,358
4. 操作风险加权资产	11,578,246	9,624,098	10,659,018	9,045,020
5. 风险加权资产总额	163,839,589	146,453,556	138,687,727	126,335,243
6. 核心一级资本充足率(%)	11.08	10.82	12.44	12.21
7. 一级资本充足率(%)	11.13	10.82	12.49	12.21
8. 资本充足率(%)	13.53	13.24	15.10	14.85

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

02 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率(%)	7.27	7.02	7.97	7.72
一级资本净额	18,242,903	15,843,276	17,324,789	15,421,139
调整后的表内外资产余额	251,097,093	225,609,916	217,310,915	199,639,689

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

03 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日
合格优质流动性资产	32,164,256
未来 30 天现金净流出量	17,616,779
流动性覆盖率(%)	182.58

经营层讨论与分析

015 公司业务概要

017 经营情况讨论与分析

040 重要事项

公司业务概要

一、公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

01 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，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。

02 经营模式

报告期内，公司以高质量发展为目标，坚守服务“三农两小”市场定位。坚持服务下沉，线上发力，资产业务提质增效；坚持量质并举，条线联动，负债业务控本增量；存贷两旺，管理提升，村镇银行固本强基；坚持全面管理，重点风控，风险管控真抓实干；坚持创新驱动，厅堂转型，科技运营赋能发展；坚持党建引领，队伍保障，精细化管理凝聚动能。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务、投行业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、资产管理等。村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

03 行业经营性信息分析

党的十九届五中全会明确了二〇三五年远景目标和“十四五”时期经济社会发展主要目标，为当前及未来较长一段时间的银行业务发展指明了方向。持续加大对实体经济的支持力度，不断降低实体经济融资成本，有效提升金融资源的配置效率，全面强化金融风险防控。商业银行必须紧跟党和国家的各项大政方针，回归服务实体经济的本源，大力支持“三农”和小微企业发展，加大制造型和科技型企业的支持力度，持续提升自身的金融服务能力与服务水平，为构建以国内大循环为主体、国内国际双循环相互促进的新发展格局做出不懈的努力。

报告期内，面对新冠肺炎疫情冲击和复杂的国内外金融环境，公司上下凝心聚力，进一步加大对实体经济、小微民营企业支持力度，妥善应对各类风险。按照“增量、扩面、提质、降本”发展要求，坚持服务“三农两小”的市场定位，坚持走特色化、差异化的发展道路，以服务下沉推进零售转型，统筹兼顾、质效并举，推动业务持续稳健发展，深耕普惠金融领域，通过普惠赋能、科技创新，持续巩固自身优势，全方位支持“六稳”“六保”工作。

二、核心竞争力分析

坚守市场定位，践行普惠金融使命。公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农两小”的市场定位，围绕服务实体经济、民营企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化发展道路。以标准化技术和流程做好小微金融服务，打造普惠金融精品银行、资本市场价值银行。

推进双线融合，深化零售银行转型。公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加速线上线双融合，推进零售银行转型。深耕线下，以分支机构和村镇银行为支撑，配合自助银行、普惠金融服务点、兴福驿站，延伸金融服务范围；培育线上，以线上产品为抓手，促进线上线下业务场景融合，以线上技术为支撑，优化微银行及电子



银行功能，提升客户体验，搭建覆盖“城、镇、村”三级综合性金融服务平台。

强化风险管控，护航业务稳健发展。公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，努力实现风险收益最大化，实现股东价值持续增长。持续完善全面管理架构，明确职责分工，落实内控“三道防线”。积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构；加强科技风险管控，推进科技风险常态化排查和业务连续性管理及演练，提升协同应急能力。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。

推进创新驱动，强化金融科技赋能。公司加强金融科技体制、机制和团队建设，不断提高科技创新与研发能力，打造流程化、移动化、线上化的“小微金融信贷工厂”；落地实施金融科技三年规划，有序推进新一代核心系统工程建设，持续提升业务与科技融合水平；运用人工智能、大数据、区块链等技术打造金融科技核心竞争力，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

规范公司治理，强化队伍建设。公司以建设“特色鲜明的一流上市农商行”为目标，构建以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；拥有一套完善的人才选拔及考核机制，坚持选贤任能，提拔一批有能力、敢担当、善作为的业务骨干充实到关键岗位。深化赛马机制应用，坚持优胜劣汰原则，优化职业晋升通道，为更好应对行业竞争、推动公司可持续发展提供人才支持。

三、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2021 年全球银行品牌价值 500 强第 423 位 2020 年全球银行 1000 强第 427 位
中国银行业协会	2020 年中国银行业 100 强第 80 位 2019 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
上海证券交易所	2019-2020 年度信息披露工作评价 A 级
中国银保监会江苏监管局	2019 年度江苏省银行业金融机构普惠金融服务先进单位
江苏省公安厅	全省单位治安保卫工作先进集体
苏州市委、苏州市政府	2020 年度“激励干事创业、奉献火红年代”高质量发展工作先进集体
中国银保监会苏州监管分局	2019 年度苏州银行业金融机构普惠金融工作先进单位一等奖
苏州市总工会	苏州市五一劳动奖状
《上海证券报》	2020 年度“金质量”优秀党建奖

经营情况讨论与分析

一、报告期内主要经营情况

资产规模增长强劲。报告期末，集团总资产2,086.85亿元，较年初增238.46亿元，增幅12.90%。总贷款1,317.22亿元，较年初增217.78亿元，增幅19.81%，其中小微金融板块贷款较年初增79.43亿元，公司银行板块贷款较年初增59.51亿元，零售银行板块贷款较年初增19.19亿元。

负债规模高位前进。报告期末，集团总存款1,587.98亿元，较年初增240.96亿元，增幅17.89%，其中公司存款余额516.95亿元，较年初增49.21亿元，储蓄存款余额达984.81亿元，较年初增188.63亿元。

资产质量稳固扎实。报告期末，集团不良贷款率0.96%，与年初持平，拨备覆盖率485.33%，较年初上升4.05个百分点。

经营质效保持稳定。报告期末，集团实现营业收入65.82亿元，同比增1.37亿元，增幅2.13%。实现归属于母公司股东的净利润18.03亿元，同比增0.18亿元，增幅1.01%。

村镇银行稳中有为。报告期末，兴福村镇总资产296.97亿元，增幅40.38%。总存款223.30亿元，增幅47.05%；总贷款226.04亿元，增幅31.97%。贷款整体不良率1.00%，较年初升0.08个百分点。兴福村镇网点不断下沉，全辖新增支行、分理处36家，开业总数151家，新增兴福驿站30家，总数145家。

二、利润表项目

单位：千元 币种：人民币			
	2020年	2019年	增减(%)
营业收入	6,582,007	6,445,045	2.13
其中：利息净收入	5,966,353	5,799,880	2.87
非利息净收入	615,654	645,165	-4.57
税金及附加	39,827	40,275	-1.11
业务及管理费	2,815,438	2,464,733	14.23
信用减值损失	1,491,061	1,660,410	-10.20
其他资产减值损失	4,247	2,423	75.28
营业外收支净额	-3,414	-3,858	-
利润总额	2,228,020	2,273,346	-1.99
所得税费用	291,529	373,704	-21.99
净利润	1,936,491	1,899,642	1.94
少数股东损益	133,205	114,387	16.45
归属于上市公司股东的净利润	1,803,286	1,785,255	1.01



01 营业收入按地区分布情况

常熟以外地区营业收入占比64.28%，较年初提高10.62个百分点，营业利润占比64.77%，较年初提高6.89个百分点，常熟以外地区业务贡献不断增强。

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	2,350,725	35.72	786,062	35.23
常熟以外的江苏省内地区	3,289,901	49.98	1,230,500	55.14
其中：异地分支机构	2,943,597	44.72	1,119,872	50.18
村镇银行	346,304	5.26	110,628	4.96
江苏省外地区（村镇银行）	941,381	14.30	214,872	9.63
合计	6,582,007	100.00	2,231,434	100.00

02 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2020 年	2019 年	增减 (%)
利息收入	10,098,204	9,468,746	6.65
存放中央银行款项	193,972	231,295	-16.14
存放同业款项	18,442	31,463	-41.39
拆出资金	13,077	28,148	-53.54
买入返售金融资产	45,099	66,050	-31.72
发放贷款及垫款	8,012,758	7,141,792	12.20
其中：公司贷款和垫款	2,599,992	2,583,292	0.65
个人贷款和垫款	5,189,192	4,280,540	21.23
票据贴现	223,574	277,960	-19.57
金融投资	1,810,151	1,968,205	-8.03
其他	4,705	1,793	162.41
利息支出	4,131,851	3,668,866	12.62
向中央银行借款	82,778	77,829	6.36
同业及其他金融机构存放款项	12,357	20,107	-38.54
拆入资金	35,081	22,471	56.12
卖出回购金融资产款	123,157	144,762	-14.92
吸收存款	3,547,175	2,873,954	23.42
应付债券	317,223	520,617	-39.07
其他	14,080	9,126	54.28
利息净收入	5,966,353	5,799,880	2.87

03 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币			
	2020年	2019年	增长(%)
手续费及佣金净收入	147,599	214,259	-31.11
其中：手续费及佣金收入	361,811	338,462	6.90
手续费及佣金支出	214,212	124,203	72.47
投资收益	306,859	335,678	-8.59
其他收益	75,444	49,550	52.26
公允价值变动损益	23,809	7,483	218.17
汇兑收益	42,728	22,261	91.94
其他业务收入	8,742	9,960	-12.23
资产处置收益	10,473	5,974	75.31
合计	615,654	645,165	-4.57

1、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币			
	2020年	2019年	增减(%)
理财业务	243,815	200,374	21.68
结算业务	68,580	47,613	44.04
代理业务	44,968	81,711	-44.97
银行卡业务	4,448	8,764	-49.25
手续费及佣金收入合计	361,811	338,462	6.90
结算业务	179,512	103,995	72.62
代理业务	34,700	20,208	71.71
手续费及佣金支出合计	214,212	124,203	72.47
手续费及佣金净收入	147,599	214,259	-31.11

2、投资收益

集团实现投资收益3.07亿元，同比减少0.29亿元，降低8.59%，主要是交易性金融资产和衍生金融工具持有收益减少。

单位：千元 币种：人民币			
	2020年	2019年	增减(%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	186,404	124,955	49.18
处置交易性金融资产取得的投资收益	-33,109	47,145	-170.23
处置债权投资取得的投资收益	-	2,473	-100.00
处置其他债权投资取得的投资收益	90,054	88,269	2.02
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	28,094	28,669	-2.01
权益法核算的长期股权投资收益	41,800	44,000	-5.00
处置衍生金融工具的投资收益	-20,623	167	-12,449.10
处置交易性金融负债取得的投资收益	14,239	-	-
合计	306,859	335,678	-8.59

3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年	2019 年	增减 (%)
交易性金融资产	38,209	12,549	204.48
衍生金融工具	-14,400	-5,066	-
合计	23,809	7,483	218.17

04 业务及管理费

集团业务及管理费 28.15 亿元，同比增加 3.51 亿元，增长 14.23%。其中员工费用同比增长 15.67%，办公费用同比增长 11.87%。

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年	2019 年	增减 (%)
员工费用	1,651,926	1,428,196	15.67
办公费	809,866	723,950	11.87
折旧	119,994	109,604	9.48
无形资产摊销	27,379	26,203	4.49
低值易耗品	36,923	41,707	-11.47
研究开发费	30,054	21,277	41.25
省联社管理费	28,191	26,193	7.63
其他	111,105	87,603	26.83
合计	2,815,438	2,464,733	14.23

05 减值损失

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年	2019 年	增减 (%)
存放同业款项	6,492	266	2,340.60
拆出资金	-27,654	36,713	-175.32
买入返售金融资产	-25,041	24,816	-200.91
发放贷款和垫款	1,567,038	1,561,941	0.33
债权投资	-71,472	11,469	-723.18
其他债权投资	40,156	15,068	166.50
其他应收款	7,334	5,065	44.80
抵债资产	4,247	2,423	75.28
担保和承诺预计负债	-5,792	5,072	-214.20
合计	1,495,308	1,662,833	-10.07

06 所得税费用

单位：千元 币种：人民币			
	2020年	2019年	增长(%)
当期所得税费用	618,324	670,465	-7.78
递延所得税费用	-326,795	-296,761	-
合计	291,529	373,704	-21.99

三、资产负债表项目

01 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币						
项目名称	2020年末	占总资产的比例(%)	2019年末	占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年末变动比例(%)	情况说明
存放同业款项	1,698,976	0.81	1,200,583	0.65	41.51	存放境内同业款项增加
拆出资金	571,089	0.27	1,651,302	0.89	-65.42	拆放境内银行及非银金融机构减少
衍生金融资产	95,764	0.05	11,021	0.01	768.92	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	-	-	1,075,703	0.58	-100.00	买入返售证券及票据减少
交易性金融资产	10,773,583	5.16	7,256,085	3.93	48.48	基金及其他投资、同业存单增加
长期股权投资	1,384,428	0.66	306,788	0.17	351.27	联营企业投资增加
在建工程	200,785	0.10	114,724	0.06	75.02	营业用房及配套设备、软件增加
其他资产	936,806	0.45	520,082	0.28	80.13	继续涉入资产等增加
向中央银行借款	5,744,745	2.75	2,389,833	1.29	140.38	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	256,253	0.12	1,462,650	0.79	-82.48	境内同业存放款项减少
衍生金融负债	135,698	0.07	21,596	0.01	528.35	衍生金融工具估值变动

应付职工薪酬	481,520	0.23	370,065	0.20	30.12	应付短期薪酬增加
其他负债	1,034,207	0.50	725,237	0.39	42.60	继续涉入负债等增加
其他综合收益	388,381	0.19	606,226	0.33	-35.93	其他权益工具投资公允价值、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减少

02 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率

集团净利差 3.01%，较上年末下降 24 个 BP，其中生息资产收益率下降 26 个 BP，计息负债成本率下降 2 个 BP。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2020 年		2019 年	
	平均余额	平均收益率 (%)	平均余额	平均收益率 (%)
存放中央银行款项	12,831,644	1.51	14,689,751	1.57
存放同业款项	1,841,136	1.00	2,226,188	1.41
拆出资金	819,848	1.60	903,969	3.11
买入返售金融资产	2,191,538	2.06	2,469,114	2.68
发放贷款及垫款	123,953,766	6.46	101,833,947	7.01
其中：企业贷款	49,071,473	5.30	43,605,771	5.92
个人贷款	67,050,994	7.74	51,282,217	8.35
票据贴现	7,831,299	2.85	6,945,959	4.00
金融投资	46,219,156	3.92	46,028,511	4.28
合计	187,857,088	5.37	168,151,480	5.63
计息负债	平均余额	平均成本率 (%)	平均余额	平均成本率 (%)
向中央银行借款	3,373,118	2.45	2,839,468	2.74
同业及其他金融机构存放款项	461,124	2.68	677,375	2.97
拆入资金	1,966,212	1.78	837,292	2.68
卖出回购金融资产款	6,778,767	1.82	5,942,428	2.44
吸收存款	152,245,230	2.33	129,942,554	2.21
其中：企业活期存款	33,115,599	0.74	32,583,839	0.80

企业定期存款	16,977,766	2.60	14,815,595	2.59
储蓄活期存款	16,160,194	0.32	13,361,284	0.32
储蓄定期存款	77,453,858	3.49	60,826,240	3.43
其他存款	8,537,813	1.24	8,355,596	1.19
应付债券	10,014,783	3.17	13,517,999	3.85
合计	174,839,234	2.36	153,757,116	2.38
净利差 (%)	3.01		3.25	

03 资产项目

集团资产总额 2,086.85 亿元，较上年末增加 238.46 亿元，增幅 12.90%（下列资产均不含应计利息）。

1、贷款

集团贷款总额 1,317.22 亿元，较上年末增加 217.78 亿元，增幅 19.81%。贷款总额与资产总额之比为 63.12%，较上年末上升 3.64 个百分点，个人贷款占总贷款之比 57.01%，较上年末提高 3.22 个百分点。

(1) 贷款投放按行业分布情况

行业分布	单位：千元 币种：人民币			
	2020 年末		2019 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
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
其他行业	4,422,093	3.36	3,719,624	3.38
贸易融资	684,513	0.52	596,693	0.54
票据贴现	7,536,585	5.72	6,032,966	5.49
个人贷款	75,088,281	57.01	59,141,968	53.79
合计	131,722,075	100.00	109,944,416	100.00

(2) 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币		
	金额	占比 (%)
XX 客户	168,000	0.13
XX 客户	162,296	0.12
XX 客户	158,000	0.12
XX 客户	150,000	0.11
XX 客户	143,211	0.11
XX 客户	140,000	0.11
XX 客户	135,000	0.10
XX 客户	130,000	0.10
XX 客户	130,000	0.10
XX 客户	120,000	0.09
前十名贷款客户	1,436,507	1.09

2、金融投资

金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为 0.04%。

单位：千元 币种：人民币				
	2020 年末		2019 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	10,753,490	18.69	11,415,683	21.42
地方政府债	10,836,262	18.85	8,031,838	15.07
政策性银行金融债券	7,532,447	13.09	6,727,277	12.63
其他金融债券	387,733	0.67	199,884	0.38
同业存单	6,233,340	10.83	3,604,654	6.76
企业债	4,914,143	8.54	8,860,476	16.63
基金及其他投资	10,156,437	17.65	7,231,085	13.57
信托和资管计划	2,975,855	5.17	3,931,156	7.38
债权融资计划	3,745,000	6.51	3,285,000	6.16
合计	57,534,707	100.00	53,287,053	100.00

3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
类别	2020 年末	2019 年末
房产	23,461	34,847
机器设备	84	84
其他	7	7
减：损失准备	14,035	19,576
合计	9,517	15,362

04 负债项目

集团负债总额 1,895.78 亿元，较上年末增加 226.38 亿元，增幅 13.56%（下列负债均不含应计利息）。

1、客户存款构成

集团总存款 1,587.98 亿元，较上年末增加 240.96 亿元，增幅 17.89%。总存款占负债总额之比为 83.76%，较上年末上升 3.07 个百分点，储蓄存款占总存款之比为 62.02%，较上年末上升 2.91 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2020 年末		2019 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	58,001,602	36.52	50,685,341	37.63
其中：公司存款	34,494,351	21.72	30,822,614	22.88
个人存款	23,507,251	14.80	19,862,727	14.75
定期存款	92,175,308	58.05	75,707,531	56.20
其中：公司存款	17,201,127	10.83	15,951,793	11.84
个人存款	74,974,181	47.22	59,755,738	44.36
其他存款	8,620,925	5.43	8,309,253	6.17
合计	158,797,835	100.00	134,702,125	100.00

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 32.12%，较上年末增加 2.49 个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为 14.06%，较上年末增加 2.78 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2020 年末		2019 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	107,795,762	67.88	94,792,808	70.37
常熟以外的江苏省内地区	33,942,664	21.38	28,250,931	20.97
其中：异地分支机构	28,671,992	18.06	24,724,177	18.35
村镇银行	5,270,672	3.32	3,526,754	2.62
江苏省外地区（村镇银行）	17,059,409	10.74	11,658,386	8.66
合计	158,797,835	100.00	134,702,125	100.00

2、应付债券

集团应付债券 99.69 亿元，较上年末降 14.09 亿元，降幅 12.38%，主要系公司同业存单规模减少。

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年末	2019 年末	增减 (%)
同业存单	5,973,314	8,382,942	-28.74
二级债	1,995,517	1,994,764	0.04
小微金融债	2,000,000	1,000,000	100.00
合计	9,968,831	11,377,706	-12.38

05 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年末	2019 年末	增减 (%)
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,242,035	3,244,698	-0.08
其他综合收益	388,381	606,226	-35.93
盈余公积	4,283,826	4,116,102	4.07
一般风险准备	4,141,277	3,638,106	13.83
未分配利润	3,163,697	2,579,477	22.65
归属于母公司股东权益合计	17,960,072	16,925,465	6.11
少数股东权益	1,147,382	973,783	17.83
合计	19,107,454	17,899,248	6.75

四、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币			
科目	2020 年	2019 年	增减 (%)
经营活动产生的现金流量净额	4,120,443	11,066,192	-62.77
投资活动产生的现金流量净额	-2,139,215	2,091,408	-202.29
筹资活动产生的现金流量净额	-2,235,882	-11,305,429	-

五、贷款质量分析

集团不良贷款率 0.96%，与上年末持平，继续保持较低不良水平。关注贷款金额 15.47 亿元，较上年末减少 1.54 亿元，关注贷款占总贷款之比为 1.17%，较上年末下降 0.38 个百分点。

01 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币								
五级分类	2020 年末				2019 年末			
	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)	贷款金额	占总贷款之比 (%)	拨备金额	拨贷比 (%)
正常贷款	128,911,103	97.87	4,919,419	3.82	107,187,086	97.49	4,080,982	3.81
关注贷款	1,546,662	1.17	485,269	31.38	1,700,522	1.55	384,827	22.63
次级贷款	1,018,720	0.77	546,339	53.63	782,301	0.71	410,325	52.45
可疑贷款	153,580	0.12	109,341	71.19	164,046	0.15	107,746	65.68
损失贷款	92,010	0.07	75,695	82.27	110,461	0.10	102,379	92.68
合计	131,722,075	100.00	6,136,063	4.66	109,944,416	100.00	5,086,259	4.63

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类贷款。

02 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020 年末			2019 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
企业贷款	49,097,209	37.27	1.41	44,769,482	40.72	1.31
个人贷款	75,088,281	57.01	0.76	59,141,968	53.79	0.80
其中：信用卡	2,348,164	1.78	0.85	1,943,744	1.77	0.95
住房抵押	10,200,257	7.74	0.15	8,220,324	7.47	0.27
个人经营性贷款	48,595,902	36.90	0.92	38,057,522	34.62	0.95
个人消费性贷款	13,943,958	10.59	0.62	10,920,378	9.93	0.64
票据贴现	7,536,585	5.72	-	6,032,966	5.49	-
合计	131,722,075	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

03 按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020 年末			2019 年末		
	金额	户数 (户)	不良率 (%)	金额	户数 (户)	不良率 (%)
100 万 (含) 以下	52,304,872	356,836	0.78	43,873,744	263,850	0.82
100 万 -1000 万 (含)	40,888,176	17,574	0.85	29,344,392	12,594	1.01
1000 万 -5000 万 (含)	23,623,163	1,050	1.09	22,593,793	967	1.77
5000 万以上	14,905,864	163	1.70	14,132,487	152	-
合计	131,722,075	375,623	0.96	109,944,416	277,563	0.96

04 按地区划分的贷款及不良率分布情况

常熟以外地区贷款占总贷款之比为 62.19%，较上年末提高 5.20 个百分点。

单位：千元 币种：人民币						
地区分布	2020 年末			2019 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	49,800,670	37.81	0.84	47,290,733	43.01	0.89
常熟以外的江苏省内地区	65,651,193	49.84	1.02	50,511,548	45.95	1.03
其中：异地分支机构	59,317,359	45.03	1.04	45,525,235	41.41	1.05
村镇银行	6,333,834	4.81	0.82	4,986,313	4.54	0.85
江苏省外地区 (村镇银行)	16,270,212	12.35	1.07	12,142,135	11.04	0.95
合计	131,722,075	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020 年末			2019 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	7,981,926	16.42	0.72	7,920,693	20.81	0.59
常熟以外的江苏省内地区	29,520,877	60.75	0.92	22,050,972	57.94	1.10
其中：异地分支机构	25,011,092	51.47	0.95	18,460,806	48.51	1.15
村镇银行	4,509,785	9.28	0.77	3,590,166	9.43	0.82
江苏省外地区（村镇银行）	11,093,099	22.83	1.08	8,085,857	21.25	0.90
合计	48,595,902	100.00	0.92	38,057,522	100.00	0.95

05 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020 年末			2019 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	21,501,416	16.32	0.64	14,337,578	13.04	0.76
保证贷款	31,843,715	24.17	1.75	30,005,572	27.29	1.40
附担保物贷款	78,376,944	59.51	0.73	65,601,266	59.67	0.81
其中：抵押贷款	68,397,554	51.93	0.80	55,764,336	50.72	0.94
质押贷款	9,979,390	7.58	0.23	9,836,930	8.95	0.01
合计	131,722,075	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020 年末			2019 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	9,030,711	18.58	0.56	4,809,830	12.64	0.97
保证贷款	9,163,090	18.86	1.53	8,991,747	23.63	1.48
附担保物贷款	30,402,101	62.56	0.85	24,255,945	63.73	0.75
其中：抵押贷款	29,664,702	61.04	0.86	23,562,147	61.91	0.76
质押贷款	737,399	1.52	0.45	693,798	1.82	0.19
合计	48,595,902	100.00	0.92	38,057,522	100.00	0.95

06 按业务板块划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2020 年末			2019 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
公司银行	56,853,281	43.17	1.16	50,902,479	46.30	1.14
零售银行	11,637,056	8.83	0.35	9,718,416	8.84	0.60
小微金融	40,127,684	30.46	0.82	32,184,510	29.27	0.82
互联网金融	500,008	0.38	1.86	10,563	0.01	0.53
兴福村镇银行	22,604,046	17.16	1.00	17,128,448	15.58	0.92
合计	131,722,075	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

07 重组贷款和逾期贷款

公司响应国家政策和监管要求，经贷款人申请，对贷款人借款合同做出延期还本付息、展期等调整，重组贷款较上年末增 4.75 亿元，占总贷款之比较上年末上升 0.22 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

分类	2020 年末		2019 年末	
	金额	占总贷款之比 (%)	金额	占总贷款之比 (%)
重组贷款	1,456,715	1.11	981,615	0.89
逾期贷款	1,272,506	0.97	1,370,946	1.25

逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款之比为 67.41%。

逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款之比为 74.30%。

08 贷款损失准备的计提和核销

单位：千元 币种：人民币

贷款损失准备的计提方法	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	5,057,578	28,681
贷款损失准备本期计提	1,563,323	3,715
贷款损失准备本期核销及转出	-723,434	-
回收已核销	218,732	-
其他变动	-12,532	-
贷款损失准备的期末余额	6,103,667	32,396

09 贷款迁徙率

项目 (%)	2020 年	2019 年	2018 年
正常贷款迁徙率	2.75	2.56	2.50
关注类贷款迁徙率	41.36	37.92	43.20
次级类贷款迁徙率	17.51	62.78	22.12
可疑类贷款迁徙率	23.06	93.60	14.86

六、表外理财投资资产

单位：千元 币种：人民币

	2020 年末		2019 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	635,848	2.00	128,894	0.43
政策性银行金融债券	1,208,619	3.80	1,901,053	6.34
商业银行金融债券	943,464	2.97	922,739	3.08
企业债券	22,353,833	70.36	21,000,174	70.04
基金	185,019	0.58	280,000	0.93
同业存单	3,565,311	11.22	974,989	3.25
拆出资金	-	-	1,200,000	4.00
买入返售金融资产	-	-	129,400	0.43
债权融资计划	101,668	0.32	653,824	2.17
资产支持证券	498,933	1.57	617,326	2.06
信托贷款	2,281,008	7.18	2,175,857	7.27
合计	31,773,703	100.00	29,984,256	100.00

七、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年末	2019 年末
贷款承诺	6,432,776	6,045,088
其中：未使用信用卡额度	6,432,776	6,045,088
财务担保合同	12,475,215	12,487,651
其中：开出信用证	530,720	517,607
开出银行承兑汇票	11,862,122	11,889,198
开出保函	82,373	80,846
租赁承诺	367,544	362,830
资本性支出承诺	146,727	128,372

八、投资状况分析

01 对外股权投资总体分析

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 30 家村镇银行。公司参股 9 家机构，分别为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、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是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和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

02 主要控股参股公司分析

投资管理行注册资本 13.8 亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股 90%。

1、兴福村镇银行主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币			
规模指标	2020 年末	2019 年末	增减 (%)
资产总额	29,696,738	21,155,163	40.38
贷款总额	22,604,046	17,128,448	31.97
其中：企业贷款	1,807,200	1,483,355	21.83
个人贷款	20,796,846	15,645,093	32.93
其中：个人经营性贷款	15,602,884	11,676,023	33.63
个人消费性贷款	3,424,897	3,006,744	13.91
住房抵押	1,769,065	962,326	83.83
负债总额	27,176,699	18,927,258	43.58
存款总额	22,330,081	15,185,140	47.05
其中：企业活期存款	2,983,525	2,303,893	29.50
企业定期存款	823,832	644,143	27.90
储蓄活期存款	2,497,106	1,629,415	53.25
储蓄定期存款	15,702,328	10,283,041	52.70
其他存款	323,290	324,648	-0.42
股东权益	2,520,039	2,227,905	13.11
资本净额	2,601,329	2,233,210	16.48
其中：核心一级资本净额	2,134,860	1,870,662	14.12
风险加权资产总额	19,878,301	15,529,877	28.00

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币			
经营业绩	2020 年	2019 年	增减 (%)
营业收入	1,287,683	1,076,623	19.60
营业利润	325,500	330,731	-1.58
利润总额	324,232	330,333	-1.85
净利润	254,401	248,452	2.39
归属于投管行股东的净利润	134,663	136,132	-1.08
经营活动产生的现金流量净额	2,929,307	1,123,574	160.71

主要财务指标 (%)	2020 年末	2019 年末
加权平均净资产收益率	9.24	12.10
总资产收益率	1.00	1.32
净利差	4.85	5.56
净息差	5.14	5.85
资本充足率	13.09	14.38
一级资本充足率	11.16	12.47
核心一级资本充足率	10.74	12.05
不良贷款率	1.00	0.92
存贷比	101.23	112.80
拨备覆盖率	263.92	293.63
拨贷比	2.65	2.70
成本收入比	54.88	53.31

2、投资管理行及其控股的 30 家村镇银行

投资管理行下设机构 2 家，员工 107 人，总资产 1,566,374 千元。

序号	省份	被投资单位	注册资本 (千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	湖北省	恩施村镇	187,574	46.54%	29	537	8,344,155
2		当阳村镇	40,000	52.00%	5	67	943,772
3		秭归村镇	47,880	71.93%	4	55	738,369
4		长阳村镇	41,190	78.51%	4	61	863,789
5		夷陵村镇	42,430	87.74%	5	60	694,992
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	71	1,390,910
7		清浦村镇	42,150	69.40%	3	82	925,911
8		淮阴村镇	41,080	57.18%	5	66	693,497
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	42	725,754
10		高邮村镇	33,284	71.66%	3	53	690,755
11		宿城村镇	35,420	67.08%	2	50	771,002
12		高港村镇	34,925	69.92%	3	47	764,582
13		无锡滨湖村镇	100,000	61.00%	4	52	1,016,435
14		清河村镇	60,000	51.00%	2	55	641,156
15	河南省	汤阴村镇	50,000	54.40%	8	90	974,272
16		宜阳村镇	40,000	49.00%	6	81	825,849
17		嵩县村镇	30,000	51.00%	7	98	600,624
18		洛宁村镇	30,000	69.00%	5	61	436,198
19		内黄村镇	30,000	83.00%	5	70	673,859
20		汝阳村镇	30,000	74.00%	4	64	440,010
21	云南省	盘龙村镇	78,940	55.41%	6	89	903,915
22		沾益村镇	37,455	53.97%	3	84	587,644
23		陆良村镇	30,000	51.83%	3	62	563,704
24		师宗村镇	30,000	55.27%	3	54	525,626
25		罗平村镇	40,825	53.83%	6	75	664,804
26		江川村镇	39,800	51.06%	5	78	600,918
27		易门村镇	30,000	48.33%	3	54	516,687
28		南华村镇	30,000	78.00%	3	55	625,340
29		元谋村镇	30,000	38.83%	2	63	744,169
30		武定村镇	30,000	66.33%	4	58	484,964

注：报告期内，恩施村镇以未分配利润转增股本，股本由 17,368 万元增加至 18,757 万元，投资管理行持股比例未发生变化；清河村镇定向增资，注册资本由 3,000 万元增加至 6,000 万元，投资管理行持股比例由 52.00% 下降至 51.00%；盘龙村镇定向增资，注册资本由 5,000 万元增加至 7,894 万元，投资管理行持股比例由 48.60% 上升至 55.41%；金坛村镇定向增资，注册资本由 9,290 万元增加至 10,510 万元，投资管理行持股比例由 44.58% 上升至

51.01%；高港村镇以未分配利润转增股本，股本由 3,175 万元增加至 3,492.5 万元，投资管理行持股比例未发生变化；宿城镇以未分配利润转增股本，股本由 3,220 万元增加至 3,542 万元，投资管理行持股比例未发生变化；高邮村镇以未分配利润转增股本，股本由 3,140 万元增加至 3,328.4 万元，投资管理行持股比例未发生变化；清浦村镇定向增资，注册资本由 3,090 万元增加至 4,215 万元，投资管理行持股比例由 63.11% 上升至 69.40%；淮阴村镇定向增资，注册资本由 3,100 万元增加至 4,108 万元，投资管理行持股比例由 52.26% 上升至 57.18%；滨海村镇定向增资，注册资本由 3,150 万元增加至 4,160 万元，投资管理行持股比例由 61.90% 上升至 64.90%；秣归村镇定向增资，注册资本由 3,420 万元增加至 4,788 万元，投资管理行持股比例未发生变化；长阳村镇定向增资，注册资本由 3,195 万元增加至 4,119 万元，投资管理行持股比例由 72.30% 上升至 78.51%；夷陵村镇定向增资，注册资本由 3,070 万元增加至 4,243 万元，投资管理行持股比例由 83.06% 上升至 87.74%；沾益村镇定向增资，注册资本由 3,000 万元增加至 3,745.5 万元，投资管理行持股比例由 51.83% 上升至 53.98%；罗平村镇定向增资，注册资本由 3,000 万元增加至 4,082.5 万元，投资管理行持股比例由 48.83% 上升至 53.83%；江川村镇定向增资，注册资本由 3,000 万元增加至 3,980 万元，投资管理行持股比例由 42.33% 上升至 51.06%。

03 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币					
序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011 年 2 月	1,500,000	33.33	-
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	270,000	20.00	4,860
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	690,831	18.61	6,429

注：2020 年 12 月本行出资 10.5 亿元，认购镇江农商行非公开发行股份 5 亿股，占其发行后总股本的 33.33%，成为其第一大股东。具体内容详见本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行对外投资公告》（2020-011）和《常熟银行对外投资完成公告》（2020-032）。

04 分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 168 家分支机构。

序号	地区	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产（千元）
1	常熟	总行（含常熟地区分支机构）	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	109	2,366	128,409,032
2	苏州（不含常熟）	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	121	7,639,655
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室，1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	46	1,486,130
4		张家港支行	张家港市金港大道 107、109、111 号及张家港市建农路 1 号	3	83	2,985,840
5		昆山支行	昆山市前进东路 707 号华鼎大厦 101 室、102 室、201 室	1	66	2,197,455
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	43	1,197,062
7	无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	65	3,767,069
8		江阴支行	江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	57	1,542,576
9		宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	40	760,438
10		惠山支行	江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号，天力商业广场 36、37、38 号	1	35	426,243

11	镇江	镇江分行	镇江市正东路 39 号东大院 4 号楼	1	60	1,205,908
12		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	35	178,749
13	南通	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	78	2,600,308
14		海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	73	3,061,396
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2 号	1	36	1,087,885
16		如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	51	1,288,224
17		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	59	1,476,959
18		通州支行	南通市通州区建设路 7 号	2	37	1,016,055
19		如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	36	856,478
20	盐城	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	89	1,764,882
21		亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	37	780,475
22		阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	55	820,995
23		大丰支行	江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号	1	39	657,724
24		射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	57	1,369,390
25		东台支行	东台市海陵南路 32 号	2	57	1,557,012
26	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路 175 号、183 号	1	24	368,678
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号(月城科技广场)2 幢 101、102、111、201、202 号	3	84	2,365,962
28		江都支行	扬州市江都区文昌东路 1316 号新加坡花园 S4 幢 392、396、398、400 室	1	34	589,157
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路 32 号	1	36	319,340
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	58	1,095,558
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	32	882,974
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	22	235,640
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	20	230,166
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路 206 号	6	165	5,204,675
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	62	1,410,504
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	68	1,629,942
合计				168	4,326	184,466,536

说明：2020 年，公司新开设句容支行和相城支行。

九、理财、资产证券化和财富管理

01 理财

2020 年度，公司理财业务稳健发展，持续压降保本理财及预期收益型产品，大力发行净值型理财产品。新推出“常乐智享”、

“常乐星享”、“常乐瑞盈”、“常乐天天利 D 款”等一系列符合资管新规要求的净值型产品，不断深化净值型转型。截至 2020 年末，公司理财产品总规模 300.8 亿元，其中非保本理财规模 300.13 亿元，净值型理财规模 203.31 亿元。

注：上述理财产品规模统计口径为金额口径。

02 资产证券化

报告期内，公司发生常鑫 5 号、常鑫 6 号和常鑫 7 号 3 笔信贷资产流转，发行 1 笔常安居个人住房抵押贷款资产支持证券，合计流转信贷资产 48.86 亿元。

03 财富管理

2020 年度，公司私行理财产品共募集资金 83.38 亿元。截止 2020 年末，私行客户总资产 102.34 亿元，同比增长 21.28%，私行客户 2,004 人，同比增长 24.16%。

十、风险和风险管理

01 信用风险

信用风险是指银行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。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策；主动调节资产结构。二是加强资产投向管理，全力调整客户结构。坚定支农支小战略定位，加强对“三农”、小微企业、实体企业的扶持力度，加大涉农涉小信贷投放，制定 17 个行业审查标准，坚持区别对待、有进有退，建立可持续发展的健康客群；投资业务控制总体规模，主要投向利率债及金融机构同业资产，信用债配置以高评级为主。三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推行信贷等级行制度，对不同等级机构，实施差异化信贷资源配置，同时建立分行风险合规部门“五定管理”，即定岗、定编、定员、定责、定考核，提升分行风险管理能力；规范大额贷款管理，明确准入对象与标准，推动大额主责任人管理，通过规范审批流程、严格绩效考核，强化大额风险管控；优化授信管理体系，依托行内外大数据，推行“一图一报告”贷时审查自动化项目，创新运用生命轴图、关系图、趋势图三类图表，辅助审批决策，提升风险审查质效；完善贷后管理模式，强化疫情下贷后监测，前中后台联动，实施多维度、多渠道联合贷后管理模式。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是持续完善客户风险预警，对接银保监、人行、工商、地方征信、万得等数据，整合行内信息，部署预警规则模型，深化数据应用，从公司治理、经营管理、授信风险、账户风险、关联风险、缓释风险等方面对客户进行 360 度风险扫描，主动识别、处置风险，加强业务全流程应用，提升风险管控质效。六是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。七是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数；坚持“一户一策”管控措施，实现早预警、早处置。八

是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。制定资产保全工作意见和分类处置策略表，加强政策和方法指导；联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款周转、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；丰富处置方式，通过资产网签直更名、公开拍卖、入驻阿里拍卖平台等多种方式加快不良资产处置。

报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

02 流动性风险

流动性风险是指商业银行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。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，完善全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告，定期开展流动性压力测试，举办流动性应急演练，提升应对突发流动性风险事件实战能力。

03 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。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用 Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景，分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换和外汇掉期，将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

04 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现的问题发出风险预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督机制，逐步完善柜面业务无纸化建设，加强柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用 RCSA(风险与控制自我评估工具) 识别风险点和控制措施，运用 KRI(关键风险指标工具) 监测关键风险变化，运用 LDC(损失事件收集工具) 收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是加强员工异常行为管理。组织多次员工异常行为的专项检查和排查。定期运用审计模型对员工异常行为进行非现场常态化检查，确保员工合法合规开展工作。五是加强外包风险管理。进一步完善外包风险管理机制，完善外包商和外包人员信息库，对外包商实施分类分级管理，强化外包人员管理；规范外包项目管理，逐步完善准入风险评估、存续期风险评估、项目后评估机制，强化过程管理。六是强化信息科技风险管理。对关键信息科技风险指标进行常态化监测，对重要信息系统运行情况进行实时监控，开展信息科技风险专项检查，提升信息科技风险管控水平。七是加强业务连续性管理体系建设。优化重要信息系统安全应急预案，持续开展各类灾备演练。

05 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”的核心理念，完善内部控制、合规管理和案件防控三项运行机制，实施六大体系优化建设，以案件易发环节、流程制约疏漏环节、内控制度薄弱环节、员工异常行为多发环节、监管处罚多发环节为重点，防范新发生重大违法违规案件。

合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系。合规文化体系上，本行开展形式多样的合规文化宣导活动，建立合规培训、考试机制，包括开展全员合规案防风险考试；发布违规处罚案例、风险合规专刊、合规风险提示等；举办全员合规心声征集活动，鼓励员工积极主动参与合规文化建设。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行完善全行检查统筹管理模式，开展各类案防排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制；开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。

06 洗钱和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动，进而对公司在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易

作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资内部控制体系。依据反洗钱和恐怖融资法律法规及本行实际，制定了一整套管理制度，开发上线了较完善的反洗钱和恐怖融资监控系统，建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是持续完善洗钱和恐怖融资风险管理相关内控制度，做好政策指引。二是进一步完善反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、主管部门职责。三是优化产品洗钱和恐怖融资风险评估流程，明确新产品风险评估机制，强化各类产品洗钱和恐怖融资风险防控。四是加强客户基础信息治理，提高反洗钱和恐怖融资系统数据质量，进一步落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，持续开展反洗钱和恐怖融资非现场检查。六是履行宣传义务，定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。

07 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是积极助力防疫，做好舆情引导。响应国家防疫号召，畅通线上端金融服务渠道，确保疫情期间线上服务不间断，配合政府做好防疫宣传，参与爱心捐赠，彰显社会责任。二是依托线上线下手段全天候做好舆情监测，抓好舆情危机前期预防工作，建立声誉风险事件预警机制和对关键事件的主动舆情监测，针对发现的舆情事件，通过主动沟通、多方合作、正面发声等方式降低热度、纾解舆情，最大程度减少声誉损失和负面影响。三是加强宣传引导，加大广告投放力度，提升区域品牌知名度。以党建带动品牌建设，提高品牌宣传站位高度。四是对照监管要求做好消保工作，从全行制度、业务自查、对外宣导等多方面切实加强消费者权益保护。五是积极扩大媒体朋友圈，健全自媒体矩阵，提升舆情应对能力。六是将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口。七是积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

十一、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的 2020 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 14.38 万元。

十二、创新业务品种

报告期内，公司坚持“客户至上、服务第一”的经营理念，以客户需求为导向，强化金融科技赋能，持续丰富产品体系，优化服务流程，更为精准服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

零售业务方面。全面推进网格化管理和整村授信工作，推出“惠民贷”产品，通过村委联议联评和大数据风控模型应用，实现在线审批和批量授信，满足农村家庭金融需求。加强普惠金融服务点建设，延伸金融服务触角，叠加“飞燕集市”便民服务，构建“金融+生活”综合服务圈。上线新版手机银行，引入智能化、生活化、场景化、权益化运营模块，实现用户“千人千面”个性化服务。提升信用卡业务效率，实现信用卡财运通快速发卡流程。针对经营性抵质押老客户，创新推出纯线上“星享贷”产品；针对线上客户群体，推广“浓农乡品”商城和“常银直播间”，丰富线上场景应用，推出线上小额信贷产品“依享贷”。

公司业务方面。深化公司业务线上化功能，实现公司信贷业务用信及还款流程线上化。开发助力小微企业复工复产的“复



工贷”、落实六稳六保的“薪金云贷”、解决小微企业固定资产建设期融资难的“建设贷”、支持科创型小微企业发展“落户贷”等多款新产品，全方位满足小微企业融资需求。落实金融支持企业发展，紧跟市场动向及客户需求，开展临时性延期还本付息工作，综合施策确保“应延尽延”。围绕“农业高质高效、乡村宜居宜业、农民富裕富足”服务主题，开发乡村、新农系列三农产品，创新推出“宜居贷”“兴农贷”等新产品，助力乡村振兴。适配数字乡村建设需求，不断延伸和强化农村集体资金管理系统，优化“云财务”监管功能，提高效率，加强农村集体经济财务监管。

金融科技方面。上线整村授信、网格化营销、零售积分等重点科技项目，全面推进业务线上化转型，上线对公贷款业务线上化项目，推出薪优贷、无还本续贷等线上化产品，打造对公线上开户、云柜员、云名片等远程柜面服务功能及新版手机银行，提升综合服务能力。扎实推进新一代系统工程建设，建设多法人多租户村镇银行业务枢纽架构，为村镇银行拓展业务打好科技基础。深化人工智能落地应用，上线信贷系统知识图谱功能，提升担保圈链识别能力。加快大数据枢纽建设，投产普惠金融地图等可视化产品，助力业务精准决策。建设全面风险报告平台，升级业务风险预警系统，提升风险管控能力。

十三、关于公司未来发展的讨论与分析

01 行业格局和趋势

2021年国内经济进入后疫情时代，宏观经济形势更趋复杂，经济发展模式发生深刻变化，金融供给侧结构性改革扎实推进，银行业既面临重大发展机遇，也面临诸多困难和挑战，需要在战略上进行转型，策略上进行调整，预计国家将会出台更多精准措施激发市场活力，扩内需，增动力，实现国民经济持续稳健发展。公司将抓住国家“十四五”规划发展机遇，着力从新发展格局、新发展理念及新型城镇化等维度发挥比较优势，加强金融创新，推进科技赋能，在新一轮发展中争当表率、争做示范、走在前列。

02 公司发展战略

2021年公司经营管理工作指导思想是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，学习贯彻党的十九大及历次全会、中央经济工作会议、农村工作会议精神，特别是十九届五中全会提出的优先发展农业农村，全面推进乡村振兴工作要求，认真贯彻落实习近平总书记视察江苏重要指示精神，坚持以党建为引领，合规经营为前提，风险控制为底线，牢固树立效益为王、零售优先、提高产能、成本核算“四个意识”，做大公司业务、小微业务、零售业务、普惠金融、金融市场、村镇银行“六大利润中心”，做强本地、异地、村镇银行“三大规模体系”，统筹效益和规模，以高质量发展献礼建党100周年，迎接行庆20周年。

重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

01 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者的回报机制，公司《章程》中明确了公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定。经本行 2019 年年度股东大会审议通过的《2020-2022 年股东回报规划》中明确：2020-2022 年度，若本行当年进行股利分配，在符合届时法律法规和监管机构对资本充足率规定以及满足本行正常经营资金要求、业务发展和重大投资并购需求的前提下，以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 30%。

公司利润分配相关决策程序符合公司《章程》的规定及股东大会决议的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，相关的决策程序符合规定，独立董事对利润分配方案发表了独立意见，监事会对利润分配方案出具审核意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配方案能够结合公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

02 近三年股利分配方案

单位：千元 币种：人民币						
分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 (%)
2020 年	0	2.0	0	548,171	1,803,286	30.40
2019 年	0	2.0	0	548,171	1,785,255	30.71
2018 年	0	1.8	0	471,670	1,485,964	31.74

二、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划

与首次公开发行相关的承诺	其他	上市前持股超过 5 万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用
--------------	----	-------------------	---	----------	---	---	-----	-----

注：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；上述锁定期届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

	原聘任	现聘任
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,100	1,100
境内会计师事务所审计年限	6	1

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）	400

本行连续聘任立信会计师事务所已达 6 年，根据金融企业选聘会计师事务所相关规定，变更 2020 年度财务报告及内部控制审计机构。本行就变更会计师事务所事项与立信会计师事务所进行了充分沟通，双方对此无异议。具体内容详见本行披露在上海证券交易所网站的《常熟银行变更会计师事务所公告》（2020-010）。

四、重大诉讼、仲裁事项

2020 年，我行新增作为原告的未决诉讼 1660 笔，涉及对象 1580 户，金额 6.02 亿元。其中单户超过 1000 万元的 4 户，金额 0.84 亿元。以前年度结转未决诉讼 810 笔，涉及对象 754 户，金额 7.65 亿元，其中单户超过 1000 万元的 7 户，金额 2.02 亿元；单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.6 亿元。

截至 2020 年末，我行累计未决诉讼 2470 笔，涉及对象 2334 户，金额 13.66 亿元，其中单户超过 1000 万元的 11 户，金额 2.86 亿元，单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.6 亿元。

上述 13.66 亿元未决诉讼所涉贷款，已核销 9.53 亿元，未核销部分已计提减值准备 2.21 亿元。

五、重大关联交易

公司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。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

六、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 8,237.35 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制度并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

七、积极履行社会责任的工作情况

（一）扶贫工作情况

01 精准扶贫规划

2020 年，公司积极贯彻落实党中央、国务院关于金融精准扶贫的一系列部署，坚定支农支小决心，勇担创新扶贫责任，在发挥地方金融主力军作用的同时，为改善民生福祉积极作为，助力脱贫攻坚决战决胜。公司利用机构点多面广的优势，积极开展金融精准扶贫，助力打赢扶贫攻坚战。创新微贷模式，在服务小微中创新扶贫；布局村银体系，在金融空白点精准扶贫；立足乡村振兴，在三农改革中深化扶贫；依托慈善手段，在彰显情怀中文化扶贫。在实现经济效益和社会效益有机统一基础上，持续反哺社会，推广百姓金融，推动金融便民，推进惠民工程，以慈善公益发挥企业社会价值，以实际行动彰显企业公民形象，助推公司经营与公益事业齐头并进，共同发展。

02 年度精准扶贫概要

加大扶贫金融供给。公司在湖北省恩施市、河南省洛宁县、云南省武定县等 12 个原国家级，河南省内黄县等 3 个原省级贫困县设有 11 家村镇银行，在江苏省东海县、泗洪县 2 个原省级贫困县设有 2 家县域支行。报告期内，公司在前述地区累计发放经营性贷款 145.36 亿元。

践行企业社会责任。在前述地区招收当地人员进入公司工作，直接解决 1,524 人的就业问题，并且通过信贷投放支持和带动就业人数近 13 万人。报告期内，前述地区法人村镇银行累计向当地缴纳税收 6,123.15 万元，成为地区财政收入的重要组成部分。

全力支持抗击疫情。面对年初突如其来的新冠肺炎疫情，公司通过一系列举措认真做好疫情防控及金融服务保障工作，同时自觉担负社会责任，党员带头、员工自发向疫区捐款捐物，全力支持疫情防控工作。报告期内，公司用于抗击疫情的捐助金额 570.96 万元。

积极开展济困助学。持续开展困难家庭、弱势群体等慈善关爱活动，积极开展“雏燕支教”“飞燕助学”等行动，向

江苏常熟、湖北恩施、湖北秭归、甘肃灵台、云南嵩明等地学校捐赠助学金、教学软硬件设施等。报告期内，公司用于济困助学的金额 172.81 万元。

03 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币	
指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	1,454,585.37
2. 物资折款	86.39
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	836
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	1,453,613.10
1.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	771
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	123.40
2.2 资助贫困学生人数（人）	131
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	49.41
3. 社会扶贫	
其中：3.1 东西部扶贫协作投入金额	2.00
3.2 定点扶贫工作投入金额	6.00
4. 其他项目	
其中：4.1. 项目个数（个）	84
4.2. 投入金额	877.85
4.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	65
4.4. 其他项目说明	1、新冠肺炎疫情防控专项捐赠支出 570.96 万元； 2、向常熟市慈善基金会等机构捐款 223.47 万元。

三、所获奖项

2020 年常熟市最美战“疫”志愿服务组织

2020 年第四届“常熟慈善奖”最具爱心捐赠团体

2020 苏州市金融业战疫先锋

04 后续精准扶贫计划

2021 年，公司将坚决贯彻落实党中央、国务院关于全面推进乡村振兴加快农业农村现代化的战略部署，以普惠金融服务夯实脱贫攻坚成果，用行动彰显社会责任，用奉献凸显慈善情怀，用大爱助力乡村振兴。一是加大金融支持乡村振兴力度，加大信贷资源投放，深入推进网格化管理及整村授信等工作，提升乡村地区居民金融服务可得性和获得感。二是提升精准帮扶弱势群体的温度，向存在因灾返贫、因病返贫风险的困难人群提供支持和援助。三是扩大慈善基金会的服务广度，汇聚社会各界力量，发挥平台优势，提升慈善公益的覆盖面。

(二) 社会责任工作情况

加强公司治理落实治理责任。规范治理主体运作，有效发挥决策职能，报告期内共召开股东大会 3 次，审议议案 13 项，董事会会议 8 次，审议议案 46 项，监事会会议 5 次，审议议案 26 项。信息披露合规高效，报告期内共披露定期报告 4 份、临时报告 40 份、其他制度性文件 30 份，获评上交所 2019-2020 年度信息披露工作评价 A 级。投资者沟通开放多元，通过投资者交流会、接待投资者来访、参加投资者活动等多种形式加强与各方交流，积极宣讲本行战略定位、发展方针和经营成效。报告期内共接待机构现场调研、召开电话会议 96 批次，机构投资者 1578 家次、1950 人次，参加券商策略会 10 次，一对多交流 13 场次，交流 84 人次。

立足金融主业落实经济责任。聚焦实体经济，出台《关于疫情防控期间加强实体经济发展支持的若干意见》等服务实体经济指导意见，创新金融服务模式，拓展金融服务手段，提升服务支撑能力。聚焦乡村振兴领域，构建“党建 + 乡村振兴 + 金融”服务模式，丰富三农产品体系，推进“千村美居”“强镇强村”项目。加大小微企业贷款投放，落实减费让利，推进产品服务向线上化迁移，提高服务质效。聚焦百姓金融，大力推进整村授信，全年累计建档客户 167.41 万人，覆盖 84.86 万户家庭，整村授信金额 19.8 亿元。

丰富公益活动落实社会责任。全面助力疫情防控，累计捐款、捐赠抗疫物资总价值为 570.96 万元。深入开展金融精准扶贫，以“授渔精神”融入贫困地区建设，拓展扶贫专项产品的服务范围，提升贫困地区“造血”能力。完善金融消费者权益保护体系，加强正面宣传教育，普及金融知识。积极开展开展“爱心助学”和“助医帮困”项目，关爱湖北、甘肃、贵州、陕西等贫困地区学校、学生，关心老年人，关怀特殊群体。组织开展文化惠民工程，连续多年组织“电影下乡”“戏曲下乡”“社区晚会”系列活动，助力精神文明建设。

发展绿色信贷落实环保责任。公司始终将绿色环保、绿色发展理念贯穿于各项经营管理活动中，出台《绿色金融发展战略（2020-2025）》，明确绿色金融发展五年规划，推进产品创新，提升服务质效，切实支持绿色信贷业务高质量发展。通过持续完善绿色信贷政策和管理体系，严格控制“两高一剩”行业信贷投放。报告期末，公司绿色信贷余额 12.26 亿元。

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《常熟银行 2020 年度社会责任报告》。

公司治理

047 普通股股份变动及股东情况

051 董事、监事、高级管理人员情况

062 公司治理



普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况

01 普通股股份变动情况表

单位：股						
	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例（%）	限售股解禁	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	165,768,702	6.05	-29,252,845	-29,252,845	136,515,857	4.98
1、国家持股	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	165,768,702	6.05	-29,252,845	-29,252,845	136,515,857	4.98
其中：境内非国有法人持股	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	165,768,702	6.05	-29,252,845	-29,252,845	136,515,857	4.98
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股	2,575,087,223	93.95	+29,252,845	+29,252,845	2,604,340,068	95.02%
1、人民币普通股	2,575,087,223	93.95	+29,252,845	+29,252,845	2,604,340,068	95.02%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	2,740,855,925	100.00	0	0	2,740,855,925	100.00

02 普通股股份变动情况说明

2020 年 9 月 30 日公司限售股（自律锁定）29,252,845 股上市流通，具体内容详见 2020 年 9 月 24 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行关于首次公开发行部分限售股（自律锁定）上市流通公告》（2020-020）。

（二）限售股份变动情况

单位：股							
股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	年末自律锁定股数	限售原因	解除限售日期
首发上市前持股超过 5 万股的员工股东	165,768,702	29,252,845	0	0	136,515,857	首次公开发行限售（自律锁定）	2020-09-30
合计	165,768,702	29,252,845	0	0	136,515,857	/	/

二、现存的内部职工股情况

单位：股		
内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2001 年	-	136,515,857
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，内部职工股股份数量为 136,515,857 股（员工自律锁定股份），主要通过以下方式取得股份：1、本行 2001 年改制设立时取得；2、因遗产继承、司法转让等原因受让股份。	

三、股东情况

01 股东总数：

截止报告期末普通股股东总数（户）	58,343
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	47,361

02 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股							
前十名股东持股情况							
股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	

交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	67,334,698	105,263,783	3.84	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	0	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金一一零组合	38,857,000	63,494,248	2.32	0	无	-	境内法人
基本养老保险基金一零零一组合	11,632,340	46,000,000	1.68	0	无	-	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	-4,188,397	37,874,536	1.38	0	无	-	境内非国有法人
全国社保基金四一三组合	33,945,300	36,121,400	1.32	0	无	-	境内法人
中国银行股份有限公司 - 大成优选混合型证券投资基金 (LOF)	13,962,364	35,000,000	1.28	0	无	-	境内非国有法人
国泰君安证券资管 - 建设银行 - 国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	32,000,000	32,000,000	1.17	0	无	-	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	105,263,783	人民币普通股	105,263,783
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金一一零组合	63,494,248	人民币普通股	63,494,248
基本养老保险基金一零零一组合	46,000,000	人民币普通股	46,000,000
江苏白雪电器股份有限公司	37,874,536	人民币普通股	37,874,536
全国社保基金四一三组合	36,121,400	人民币普通股	36,121,400
中国银行股份有限公司 - 大成优选混合型证券投资基金 (LOF)	35,000,000	人民币普通股	35,000,000
国泰君安证券资管 - 建设银行 - 国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	32,000,000	人民币普通股	32,000,000

上述股东关联关系或一致行动的说明

常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。
全国社保基金一一零组合和全国社保基金四一三组合属于全国社保基金。本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。

四、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：任德奇

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：74,26,272.6645 万人民币

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（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）

董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股												
姓名	职务	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬	
庄广强	董事长	男	51	2020.12	换届止	-	-	-	-	142.29	否	
	董事			2017.04	换届止							
	行长			2016.11	2020.12							
薛文	董事	男	47	2020.12	换届止	287,952	287,952	-	-	125.43	否	
	行长			2014.04	2020.12							
	副行长			2020.12	换届止							
孙明	董事	男	47	2020.12	换届止	-	-	-	-	92.08	否	
	董事会秘书			2017.04	换届止							
孟施何	董事	女	54	2017.04	换届止	-	-	-	-	2.90	是	
杨玉光	董事	女	52	2019.01	换届止	-	-	-	-	3.00	是	
聂玉辉	董事	男	50	2020.12	换届止	-	-	-	-	-	是	
王春华	董事	男	58	2014.03	换届止	-	-	-	-	3.00	否	
朱勤保	董事	男	67	2014.03	换届止	-	-	-	-	3.00	否	
戴叙明	董事	男	56	2017.04	换届止	-	-	-	-	3.00	否	
蒋建圣	独立董事	男	50	2017.04	换届止	-	-	-	-	8.00	否	
张荷莲	独立董事	女	49	2017.04	换届止	-	-	-	-	8.00	否	
袁秀国	独立董事	男	66	2017.04	换届止	-	6,000	+6,000	二级市场买入	8.00	否	
吴敏艳	独立董事	女	46	2017.04	换届止	-	-	-	-	8.10	否	
蔡则祥	独立董事	男	63	2020.12	换届止	-	-	-	-	-	否	
黄勇斌	监事长	男	54	2020.12	换届止	500,000	490,000	-10,000	二级市场卖出	10.63	否	
	职工代表监事			2020.12	换届止							
闻怡	职工代表监事	女	42	2020.12	换届止	97,905	97,905	-	-	85.75	否	

陶少锋	股东监事	男	58	2020.12	换届止	-	-	-	-	-	-	-	-	否
沈梅	股东监事	女	52	2020.12	换届止	-	3,700	+3,700	-	-	二级市场买入	-	-	否
俞晓华	外部监事	男	56	2017.04	换届止	-	-	-	-	-	-	-	3.10	否
廖远甦	外部监事	男	46	2017.04	换届止	-	-	-	-	-	-	-	3.00	否
付劲	副行长	男	52	2017.04	换届止	-	-	-	-	-	-	-	35.00	是
	首席信息官													
陈稔	副行长	男	44	2017.10	换届止	-	-	-	-	-	-	-	119.15	否
	副行长 财务总监	男	46	2020.01	换届止	-	-	-	-	-	-	-	107.51	否
吴铁军	副行长	男	46	2020.12	换届止	230,362	230,362	-	-	-	-	-	98.99	否
	行长助理			2019.12	2020.12									
包剑	副行长	男	40	2020.12	换届止	52,098	50,098	-2,000	-	-	二级市场卖出	-	113.30	否
孟炯	行长助理	男	50	2016.10	换届止	-	-	-	-	-	-	-	98.70	否
宋建明	董事长	男	59	2013.04	2020.12	500,000	500,000	-	-	-	-	-	141.29	否
	董事	男	56	2001.01	2020.12	500,000	500,000	-	-	-	-	-	111.01	否
徐惠春	董事会秘书			2005.01										
	董事	男	47	2014.03	2020.12	-	-	-	-	-	-	-	3.00	是
赵海慧	董事	男	58	2017.04	2020.12	-	-	-	-	-	-	-	-	否
季俊华	董事	男	58	2019.07	2020.12	-	-	-	-	-	-	-	8.00	否
黄和新	独立董事	男	55	2014.03	2020.12	500,000	500,000	-	-	-	-	-	127.59	否
	监事长	男	48	2014.03	2020.12	-	-	-	-	-	-	-	104.37	否
张义良	职工代表监事	男	54	2014.03	2020.12	1,408,962	1,408,962	-	-	-	-	-	2.90	否
	职工代表监事	男	63	2017.04	2020.12	1,669,293	1,669,293	-	-	-	-	-	2.90	否
周勇军	股东监事	男	37	2017.10	2020.05	-	-	-	-	-	-	-	39.73	否
周斌	副行长	男	37	2017.10	2020.05	-	-	-	-	-	-	-	39.73	否
合计	/	/	/	/	/	5,746,572	5,744,272	-2,300	-	-	/	/	1622.72	/

注：1、董事季俊华系国家公务员，不在本行领取董事津贴。

2、付劲副行长系交通银行派驻本行，其薪酬由交通银行发放，2020 年度在本行实际领取职务补贴 35 万元。

姓名	主要工作经历
庄广强	2020年12月起任本行董事长。历任农业银行邳州支行赵墩营业所副主任、邳州支行办公室副主任、徐州分行干部学校副校长、徐州分行办公室副主任、邳州支行副行长，常熟农商银行副行长，连云港东方农商银行副董事长、行长、党委书记、董事长，常熟农商银行行长。
薛文	2020年12月起任本行董事、行长。历任常熟市谢桥信用社办事员，常熟农商银行谢桥支行办事员、谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长(主持工作)，常熟农商银行谢桥支行行长、招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长，常熟农商银行财务总监、副行长。
孙明	2020年12月起任本行董事、董事会秘书，现兼任本行党委办公室主任、董事会办公室主任、办公室主任、战略规划部总经理。历任建设银行灌南支行记账员、分理处副主任、主任，常熟农商银行战略规划部科员、总经理助理、副总经理，常熟农商银行办公室副主任(主持工作)、泰州分行行长。
孟施何	2017年4月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长。历任江苏徐州衡器厂研究所办事员，交通银行徐州分行营业部职员、副科长、储蓄处副处长，交通银行徐州分行淮西支行副行长、徐州分行营业部副主任、徐州分行私金处副处长、徐州分行私人金融业务部、预算财务部经理，交通银行苏州分行私人金融部副高级经理、高级经理、交通银行苏州分行电子银行部高级经理、交通银行苏州新区支行行长、交通银行苏州吴中支行行长、交通银行苏州分行大客户三部总经理。
杨玉光	2019年1月起任本行董事，现任交通银行审计监督局副局长。历任交通银行石家庄分行国外业务部科员、新石北路支行外汇业务负责人、电脑处副处长，交通银行基金托管部、稽核部干部、稽核部稽核四处副处长、审计部(稽核部)审计高级经理(四部)、交通银行法兰克福分行副总经理、监察特派员，交通银行审计部副总经理。
聂玉辉	2020年12月起任本行董事，现任交通银行普惠金融事业部副总经理。历任长沙政治学院教保处员工、交通银行长沙分行黄兴路支行保卫科干事、科长，交通银行长沙分行保卫处处长助理、副处长、处长，交通银行长沙分行星沙支行负责人、湖南省分行星沙支行行长、衡阳分行党委书记、行长，交通银行湖南省分行公司业务部总经理、金融同业部总经理。
王春华	2014年3月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)党委书记、董事长兼总经理。历任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)副董事长兼总经理。
朱勤保	2014年3月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司董事长兼总经理、平安证券股份有限公司监事。历任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记、江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。
戴叙明	2017年4月起任本行董事，现任常熟市苏华集团有限公司董事长、常熟虞山饭店有限公司董事长。历任常熟市琴南迎宾服装厂厂长、常熟市华东新型墙体有限公司总经理、中外合资常熟苏华毛条有限公司总经理。
蒋建圣	2017年4月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司执行董事、杭州恒生数据安全技术有限公司董事长、杭州云晖投资管理有限公司执行董事、杭州百用电子科技有限公司董事长、蚂蚁(杭州)基金销售有限公司董事、杭州恒生世纪实业有限公司董事、恒生洲際控股(香港)有限公司董事。历任正大青春宝药业有限公司职员、杭州新利电子有限责任公司项目经理。

张荷莲	2017年4月起任本行独立董事，现任北京汇银信通投资有限公司执行董事、北京长恒通仪表技术有限公司董事。历任《金融早报》社记者、《中国农村金融杂志》社记者。
袁秀国	2017年4月起任本行独立董事，现任碳元科技股份有限公司独立董事、昆山科森科技股份有限公司独立董事、江苏捷捷微电子股份有限公司独立董事。历任上海市崇明东风农场子弟中学教师、上海钢铁汽车运输股份有限公司董秘、上海证券交易所《上海证券报》社编辑、发展研究中心研究员、市场发展部经理、投资者教育中心负责人、资本市场研究所高级经理、发行上市部执行经理。
吴敏艳	2017年4月起任本行独立董事，现任常熟理工学院商学院财务管理系书记、江苏亿通高科技股份有限公司独立董事。历任常熟理工学院审计处工作人员、常熟理工学院经济与管理学院教师、系主任、书记。
蔡则祥	2020年12月起任本行独立董事，现任南京审计大学金融学院教授、江苏江南农村商业银行股份有限公司外部监事、江苏无锡农村商业银行股份有限公司独立董事。历任江苏银行学校教师，南京金融高等专科学校教师、教务处副处长、副校长，南京审计学院科研处长、教务处长、发展规划办公室主任。
黄勇斌	2020年12月起任本行职工代表监事、监事长。历任常熟市谢桥信用社会计，常熟市琴南信用社主任助理，常熟市信用联社财务核算部办事员、经理助理，常熟农商银行白茆支行副行长（主持工作），风险管理部副总经理（主持工作）、总经理，小额贷款中心总经理，常熟农商银行行长助理、副行长，张家港农商银行董事、副行长。
闻怡	2020年12月起任本行职工代表监事，现任本行票据业务部总经理、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司监事。历任常熟市王庄信用社柜员，常熟农商银行古里支行复核岗，信贷管理部科员，风险管理部科员、总经理助理、副总经理、总经理。
陶少锋	2020年12月起任本行股东监事，现任常熟市发展投资有限公司党委副书记、副总经理，常熟市农村产权交易中心董事长，常熟市国发创业投资有限公司董事长。历任常熟市教育局教研室教师，常熟市第五中学教师，常熟市市属工业国有资产经营管理总公司办公室副主任、主任，常熟市经济贸易委员会办公室副主任、资本市场科科长。
沈梅	2020年12月起任本行股东监事，现任常熟莘联会计师事务所（普通合伙）合伙人、常熟市邦尼企业管理咨询有限公司执行董事兼总经理。历任常熟市审计事务所部门经理、常熟新联会计师事务所有限公司部门经理、苏州方本会计师事务所常熟新联分所部门经理。
俞晓华	2017年4月起任本行外部监事，现任江苏俞晓华律师事务所主任。历任常熟市律师事务所律师，江苏苏州正大发展律师事务所主任、合伙人。
廖远甦	2017年4月起任本行外部监事，现任常熟理工学院金融工程系主任。历任常熟理工学院统计系副主任、常熟理工学院苏南小微金融协同创新中心主任。
付劲	2017年4月起任本行副行长兼首席信息官。历任新天精密光学仪器公司干部，交通银行贵阳分行电脑部干部、副处长、处长，交通银行信息技术管理部业务应用处主管软件开发员，软件开发中心主管软件开发员、副高级经理，信息技术管理部生产管理副高级经理、高级经理。

陈稔	2017年10月起任本行副行长。历任武进农村信用合作联社业务发展部办事员、国际业务部客户经理，武进农村商业银行南夏墅支行行长助理、业务拓展部副总经理、市场营销部总经理，江南农村商业银行资金业务部副总经理、公司业务部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理。
尹宪柱	2020年1月起任本行副行长兼财务总监。历任温莎物业管理(上海)有限公司经理助理，香丽园(上海)物业管理有限公司财务经理，上海众华沪银会计师事务所高级审计员，德勤华永会计师事务所高级审计经理，苏州农村商业银行计划财务部副总经理、计划财务部总经理、董事、财务总监、泰州分行行长。
吴铁军	2020年12月起任本行副行长。历任常熟市金龙城市信用社柜员、客户经理，常熟农商银行风险管理部办事员、信贷管理部办事员、小企业信贷中心办事员、小企业信贷中心总经理助理、唐市支行副行长(主持工作)、公司银行部总经理、公司银行总部总裁。
包剑	2020年12月起任本行副行长。历任常熟农商银行任阳支行柜员、信贷内勤、客户经理，业务发展部办事员、办公室办事员、公司银行部办事员，小额贷款中心办事员、总经理助理，南京银行苏州分行投行与同业部总经理助理、副总经理，常熟农商银行投资银行部总经理、票据业务部总经理、同业金融部总经理。
孟炯	2016年10月起任本行行长助理。历任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专员，常熟农商银行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监，曾兼任常熟农商银行苏州分行行长。
宋建明	2013年4月-2020年12月任本行董事长。
徐惠春	2001年1月-2020年12月任本行董事，2005年1月-2020年12月任本行董事会秘书。
赵海慧	2014年3月-2020年12月任本行董事。
季俊华	2017年4月-2020年12月任本行董事。
黄和新	2019年7月-2020年12月任本行独立董事。
张义良	2014年3月-2020年12月任本行职工代表监事、监事长。
周勇军	2014年3月-2020年12月任本行职工代表监事。
陈瑜	2014年3月-2020年12月任本行股东监事。
吴雪良	2017年4月-2020年12月任本行股东监事。
周斌	2017年10月-2020年5月任本行副行长。

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

01 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
孟施何	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长
杨玉光	交通银行股份有限公司	审计监督局副局长
聂玉辉	交通银行股份有限公司	普惠金融事业部副总经理
王春华	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	党委书记、董事长兼总经理
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	董事长兼总经理
戴叙明	常熟虞山饭店有限公司	董事长
	常熟市苏华集团有限公司	
陶少锋	常熟市发展投资有限公司	党委副书记、副总经理
赵海慧	交通银行股份有限公司	交银金融资产投资有限公司副总裁
陈瑜	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	江苏良基集团有限公司	董事长

02 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
朱勤保	平安证券股份有限公司	监事

蒋建圣	恒生电子股份有限公司	执行董事
	杭州恒生数据安全技术有限公司	董事长
	杭州云晖投资管理有限公司	执行董事
	杭州百用电子科技有限公司	董事长
	蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	董事
	杭州恒生世纪实业有限公司	董事
	恒生洲际控股（香港）有限公司	董事
张荷莲	北京汇银信通投资有限公司	执行董事
	北京长恒通仪表技术有限公司	董事
袁秀国	碳元科技股份有限公司	独立董事
	昆山科森科技股份有限公司	独立董事
	江苏捷捷微电子股份有限公司	独立董事
吴敏艳	常熟理工学院	商学院财务管理系书记
	江苏亿通高科技股份有限公司	独立董事
蔡则祥	南京审计大学	金融学院教授
	江苏江南农村商业银行股份有限公司	外部监事
	江苏无锡农村商业银行股份有限公司	独立董事
闻怡	江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	监事
陶少锋	常熟市农村产权交易中心	董事长
	常熟市国发创业投资有限公司	董事长
沈梅	常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	合伙人
	常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	执行董事兼总经理

俞晓华	江苏俞晓华律师事务所	主任
廖远甦	常熟理工学院	金融工程系主任
徐惠春	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
	连云港东方农村商业银行股份有限公司	董事
季俊华	常熟市财政局	主任科员
陈瑜	常熟银羊电子有限公司	总经理
	常熟银海集成电路有限公司	董事长
	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	常熟市良基进出口有限公司	董事长
	江苏良基投资发展有限公司	董事长
	常熟市常吉纺织有限公司	董事长
	常熟良基毛纺织有限公司	董事长
	常熟市新星毛纺织厂	董事长
	江苏顺业纺织有限公司	董事长

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》，董事会提名及薪酬委员会对董事、高管人员薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事薪酬进行考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据公司《章程》、《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》、《常熟银行2020年度董事长、高管人员履职考核办法》、《常熟银行2020年度监事长履职考核办法》、《常熟银行稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业指导部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事根据考核结果发放津贴。

报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计

1622.72 万元

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
庄广强	董事长	选举	换届
薛文	董事	选举	换届
	行长	聘任	-
孙明	董事	选举	换届
	董事会秘书	聘任	-
聂玉辉	董事	选举	换届
蔡则祥	独立董事	选举	换届
黄勇斌	监事长	选举	换届
	职工代表监事	选举	换届
闻怡	职工代表监事	选举	换届
陶少锋	股东监事	选举	换届
沈梅	股东监事	选举	换届
吴铁军	副行长	聘任	-
包剑	副行长	聘任	-
宋建明	董事长	离任	换届
徐惠春	董事	离任	换届
	董事会秘书	离任	换届
赵海慧	董事	离任	换届
季俊华	董事	离任	换届
黄和新	独立董事	离任	换届
张义良	监事长	离任	换届
	职工代表监事	离任	换届
周勇军	职工代表监事	离任	换届

陈瑜	股东监事	离任	换届
吴雪良	股东监事	离任	换届
周斌	副行长	离任	工作变动

五、母公司和主要子公司的员工情况

01 员工情况

母公司在职工的数量	4,326
主要子公司在职工的数量	2,538
在职工的数量合计	6,864
母公司及主要子公司需承担费用的 离退休职工人数	295

专业构成

专业构成类别	专业构成人数
管理人员	636
业务人员	5,964
技术人员	264
合计	6,864

教育程度

教育程度类别	数量(人)
研究生及以上学历	300
本科学历	5,203
其他	1,361
合计	6,864

02 薪酬政策

1、基本情况

为充分发挥薪酬考核在我行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司《章程》等规定，制定了《稳健薪酬管理办法》。相关岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值，公司整体的薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性，

同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

2、组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任，批准提名及薪酬委员会制定的公司高级管理人员薪酬考核方案，根据监管部门要求，及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

3、考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施，其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

03 培训计划

本行培训管理工作遵循“经济、实用、高效”的原则，按照“统筹规划，整合资源，完善体系，强化培训”的具体要求，以健全、完善全员培训体系为导向，以“网络金融学院”培训平台为纽带，采用线上线下混合的模式，加强人才队伍建设，提升员工专业能力和理论水平，并将教育培训与日常工作有机结合起来，打造良好的学习型银行。2020年，公司组织各类培训1,612期，参训人员30,413人次，培训254,802课时。

04 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	1,540,944
劳务外包支付的报酬总额	58,356

公司治理

一、公司治理相关情况说明

(一) 关于股东大会

报告期内，公司共召开股东大会 3 次，审议通过 13 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

2020 年 6 月 24 日，公司召开 2019 年年度股东大会，审议通过了《2019 年度董事会工作报告》、《2019 年度监事会工作报告》、《2019 年年度报告及摘要》、《2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算方案》、《2019 年度利润分配预案》、《部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度》、《2020-2022 年股东回报规划》、《变更会计师事务所》、《入股镇江农商行》等 9 项议案。

2020 年 11 月 16 日，公司召开 2020 年第一次临时股东大会，审议通过了修订《公司章程》、修订《股东大会议事规则》2 项议案。

2020 年 12 月 24 日，公司召开 2020 年第二次临时股东大会，审议通过了《董事会换届选举》、《监事会换届选举》2 项议案。

江苏世纪同仁律师事务所对公司股东大会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

上述股东大会的决议公告刊登在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

(二) 关于董事与董事会

公司第六届董事会由 15 名董事组成，第七届董事会由 14 名董事组成。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》的要求。

报告期内，董事会共召开会议 8 次，审议议案 46 项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
------	------	------	------	-------------

六届二十一次	2020年4月22日	<ol style="list-style-type: none"> 1、2019年度董事会工作报告； 2、2019年年度报告及摘要； 3、2020年第一季度报告； 4、2019年度财务决算和2020年度财务预算方案； 5、2019年度利润分配预案； 6、2020年度资本充足率管理计划； 7、2019年度关联交易专项报告； 8、部分关联方2020年度日常关联交易预计额度； 9、2020年度风险偏好陈述书； 10、2020年度监管指标分层预警方案； 11、修订《风险管理政策》； 12、2019年度董事、高管人员薪酬方案； 13、2020年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案； 14、2019年度内部控制评价报告； 15、2019年度社会责任报告； 16、2020-2022年股东回报规划。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年4月23日
六届二十二次	2020年6月2日	<ol style="list-style-type: none"> 1、变更会计师事务所； 2、新冠肺炎疫情防控专项捐赠； 3、入股镇江农商行； 4、召开2019年年度股东大会。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年6月4日
六届二十三次	2020年6月23日	<ol style="list-style-type: none"> 1、阜宁支行不良资产单户转让方案； 2、亭湖支行不良资产包批量转让方案。 		
六届二十四次	2020年8月21日	<ol style="list-style-type: none"> 1、设立董事会金融廉洁与伦理委员会； 2、2020年半年度报告及摘要； 3、会计政策变更； 4、制定《洗钱风险自评估管理办法》； 5、修订《公司章程》； 6、修订《股东大会议事规则》； 7、制定《董事会金融廉洁与伦理委员会工作细则》。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年8月22日
六届二十五次	2020年10月27日	<ol style="list-style-type: none"> 1、2020年第三季度报告； 2、绿色金融发展战略（2020-2025年）； 3、理财业务规范化方案； 4、2020年度董事长、高管人员履职考核办法； 5、召开2020年第一次临时股东大会。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年10月28日
六届二十六次	2020年12月7日	<ol style="list-style-type: none"> 1、董事会换届方案； 2、召开2020年第二次临时股东大会。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年12月8日
六届二十七次	2020年12月18日	<ol style="list-style-type: none"> 1、取消《董事会换届选举》第10项子议案。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年12月19日
七届一次	2020年12月24日	<ol style="list-style-type: none"> 1、选举第七届董事会董事长； 2、推选第七届董事会专门委员会成员； 3、聘任本行行长； 4、聘任本行董事会秘书； 5、制定《第七届董事会对行长授权书》； 6、聘任本行副行长、行长助理等高级管理人员； 7、会计政策变更； 8、聘任本行证券事务代表； 9、制定《董事会提案管理办法》。 	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年12月25日

（三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会严格履行公司《章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的履行情况，各项决议执行情况良好。

（四）报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了 19 次会议，其中战略与三农金融服务委员会召开会 4 次，风险管理与关联交易控制委员会召开会议 6 次，审计与消费者权益保护委员会召开会议 5 次，提名及薪酬委员会召开会议 4 次。

1、战略与三农金融服务委员会审议的议题有：（1）董事会战略与三农金融服务委员会 2020 年度工作计划；（2）2020 年度资本充足率管理计划；（3）2020-2022 年股东回报规划；（4）2019 年度三农金融业务计划执行情况报告；（5）入股镇江农商行；（6）2020 上半年度三农金融服务计划执行情况报告；（7）绿色金融发展战略（2020-2025 年）。

2、风险管理与关联交易控制委员会审议的议题有：（1）董事会风险管理与关联交易控制委员会 2020 年度工作计划；（2）2019 年度关联交易专项报告；（3）部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度；（4）2020 年度风险偏好陈述书；（5）2020 年度监管指标分层预警方案；（6）修订《风险管理政策》；（7）2019 年度全面风险管理报告；（8）2019 年度资产风险分类及风险管理报告；（9）2019 年度合规报告；（10）兴福系村镇银行同业授信；（11）阜宁支行不良资产单户转让方案；（12）亭湖支行不良资产包批量转让方案；（13）不良资产单户处置方案；（14）制定《洗钱风险自评估管理办法》；（15）2020-2022 年全面风险管理规划；（16）2020 上半年度资产风险分类及风险管理报告；（17）2020 上半年度全面风险管理报告；（18）2020 上半年度关联交易专项报告；（19）2020 上半年度合规报告；（20）理财业务规范化方案；（21）阜宁支行不良资产单户转让方案；（22）2020 年三季度资产风险分类及风险管理报告；（23）认定本行关联方名单。

3、审计与消费者权益保护委员会审议的议题有：（1）董事会审计与消费者权益保护委员会 2019 年度履职情况报告；（2）董事会审计与消费者权益保护委员会 2020 年度工作计划；（3）2019 年年度报告及摘要；（4）2020 年第一季度报告；（5）2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算方案；（6）2019 年度利润分配预案；（7）2019 年度内部控制评价报告；（8）2019 年度社会责任报告；（9）2020 年度审计工作计划；（10）变更会计师事务所；（11）新冠肺炎疫情防控专项捐赠；（12）2020 年半年度报告及摘要；（13）会计政策变更；（14）2020 上半年度审计工作报告；（15）2020 上半年度内部控制评价报告；（16）2020 年第三季度报告；（17）2020 年三季度审计工作报告；（18）会计政策变更。

4、提名及薪酬委员会审议的议题有：（1）2019 年度董事、高管人员薪酬方案；（2）2020 年度单位负责人履职待遇、业务支出预算方案；（3）2020 年度董事长、高管人员履职考核办法；（4）提名第七届董事会成员候选人；（5）聘任本行行长；（6）聘任本行董事会秘书；（7）聘任本行副行长、行长助理等高级管理人员；（8）聘任本行证券事务代表。

（五）关于监事与监事会

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工代表监事 2 名。

根据公司《章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2020年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议5次，审议通过26项议案。监事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
六届十二次	2020年4月22日	1、2019年度监事会工作报告； 2、2020年度监事会及各专门委员会工作计划； 3、2019年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告； 4、2019年度监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告； 5、2019年度监事会对监事履职情况的评价报告； 6、2019年度监事薪酬方案； 7、2019年年度报告及摘要审核意见； 8、2020年第一季度报告审核意见； 9、2019年度财务决算和2020年度财务预算方案； 10、2019年度利润分配预案审核意见； 11、2019年度内部控制评价报告； 12、2019年度社会责任报告； 13、2020-2022年股东回报规划。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年4月23日
六届十三次	2020年8月21日	1、2020年半年度报告及摘要审核意见； 2、2020年上半年董事会合规职责履行评价报告； 3、2020年上半年经营层合规职责履行评价报告； 4、数据中心管理专项检查风险意见； 5、修订公司《章程》； 6、会计政策变更。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年8月22日
六届十四次	2020年10月27日	1、2020年第三季度报告审核意见； 2、2020年度监事长履职考核办法； 3、全行员工手机银行排查情况风险意见。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年10月28日
六届十五次	2020年12月7日	监事会换届及提名第七届监事会非职工代表监事候选人。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年12月8日
七届一次	2020年12月24日	1、选举第七届监事会监事长； 2、推选第七届监事会专门委员会成员； 3、会计政策变更	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2020年12月25日

2020 年，监事会成员出席了公司 2019 年年度股东大会、2020 年第一次临时股东大会、2020 年第二次临时股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2020 年，提名与履职考评委员会召开会议 4 次，审议的议题有：（1）2020 年度提名与履职考评委员会工作计划；（2）2019 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告；（3）2019 监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告；（4）2019 年度监事会对监事履职情况的评价报告；（5）2019 年度监事薪酬方案；（6）2020 年上半年董事会合规职责履行评价报告；（7）2020 年上半年经营层合规职责履行评价报告；（8）2020 年度监事长履职考核办法；（9）监事会换届及提名第七届监事会非职工代表监事候选人。监督委员会召开会议 4 次，审议的议题有：（1）2020 年度监督委员会工作计划；（2）2019 年年度报告及摘要审核意见；（3）2020 年第一季度报告审核意见；（4）2019 年度财务决算和 2020 年度财务预算方案；（5）2019 年度利润分配预案审核意见；（6）2019 年度内部控制评价报告；（7）2019 年度社会责任报告；（8）2020-2022 年股东回报规划；（9）2020 年半年度报告及摘要审核意见；（10）数据中心管理专项检查风险意见；（11）会计政策变更；（12）2019 年第三季度报告审核意见；（13）全行员工手机银行排查情况风险意见；（14）会计政策变更。

（六）关于信息披露

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作，力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2020 年共披露定期报告 4 份，临时公告 40 份，其他制度性文件 30 份，获评上海证券交易所 2019-2020 年度信息披露工作评价 A 级。

（七）关于投资者关系管理

公司通过举办投资者现场交流会、接待投资者来访、参加券商策略会等多种形式加强与投资者的沟通交流，积极宣讲公司战略定位、发展方针和经营成效。2020 年，接待现场调研、召开电话会议合计 96 批次，机构投资者 1578 家次、1950 人次。参加券商策略会 10 次，一对多交流场次 13 次，交流 84 人次。公司运作的透明度得到提升，广大投资者特别是中小投资者的合法权益得到保护。

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2020.01.16	现场调研	中信证券、阿布扎比投资局	2
2	2020.02.06	电话会议	贝莱德资产	3
3	2020.02.14	电话会议	申万宏源、国盛证券、兴业证券等 212 家机构	328
4	2020.02.19	电话会议	中泰证券、华安基金、大成基金、工银瑞信、宝盈基金、招商基金	9
5	2020.02.21	电话会议	华西证券等 58 家机构	71
6	2020.02.25 上午	电话会议	广发证券、长城基金、华夏基金等 111 家机构	136
7	2020.02.25 下午	电话会议	长江证券、平安基金、银华基金等 52 家机构	64

8	2020.02.27	电话会议	中银国际、开元投资、中金资管等 13 家机构	13
9	2020.03.02	电话会议	大成基金	6
10	2020.03.04	电话会议	阿布扎比投资局	1
11	2020.03.06	电话会议	华泰证券、大成基金、富国基金等 37 家机构	44
12	2020.03.25	电话会议	方正证券、华安基金	6
13	2020.03.26	电话会议	合煦智远	1
14	2020.03.27	电话会议	国盛证券、银华基金	10
15	2020.04.23 上午	电话会议	国盛证券、工银瑞信、宝盈基金等 48 家机构	56
16	2020.04.23 上午	电话会议	国盛证券、大成基金	3
17	2020.04.23 下午	电话会议	国盛证券、富国基金	5
18	2020.04.23 下午	电话会议	国盛证券、工银瑞信	5
19	2020.04.24	电话会议	国信证券、高盛资管、常信基金 26 家机构	26
20	2020.04.27	电话会议	华西证券、中欧基金	7
21	2020.04.28	电话会议	民生证券、湘财基金、南方基金等 16 家机构	22
22	2020.05.06	电话会议	海通证券、华泰保兴、太平养老等 52 家机构	54
23	2020.05.08	电话会议	中信证券、宝盈基金、淡水泉等 22 家机构	27
24	2020.05.12	现场调研	申万宏源、大成基金、国君资管、平安养老、南方基金、 中欧基金、兴全基金	10
25	2020.05.13	电话会议	东北证券、工银瑞信、中融基金等 13 家机构	17
26	2020.05.14	电话会议	安信证券、长江养老、太平养老等 12 家机构	15
27	2020.05.15	电话会议	中泰证券、泰康资产、上银基金等 25 家机构	25
28	2020.05.18	电话会议	方正证券、汇添富、富国基金等 20 家机构	21
29	2020.05.21	电话会议	中信建投、东吴基金、凯石基金等 16 家机构	16
30	2020.06.03	电话会议	申万宏源、国盛证券、大成基金等 8 家机构	8
31	2020.06.04	电话会议	兴业证券、永赢基金、国金资管等 47 家机构	54
32	2020.06.05	电话会议	华西证券、景林基金、南方基金等 17 家机构	17
33	2020.06.08	电话会议	安信证券、广发基金、相聚资本等 23 家机构	23
34	2020.06.09 上午	电话会议	中信证券、嘉实基金、朱雀投资等 20 家机构	20
35	2020.06.09 下午	电话会议	浙商证券、易方达、天弘基金等 28 家机构	31

36	2020.06.10	现场调研	许高资本	3
37	2020.06.11	电话会议	瑞银证券	2
38	2020.06.16	电话会议	广发证券、华夏基金、华宝基金等 23 家机构	23
39	2020.06.17	现场调研	汇丰证券	1
40	2020.06.22 上午	电话会议	华泰证券、鹏华基金、涌峰投资等 10 家机构	11
41	2020.06.22 下午	现场调研	国信证券、南方基金、长信基金	3
42	2020.06.23 上午	电话会议	天风证券、嘉实基金、华夏基金等 30 家机构	36
43	2020.06.23 下午	现场调研	常熟发投	2
44	2020.06.29	电话会议	汇丰证券、ADIA、Aegon Industrial 等 33 家机构	33
45	2020.07.02	电话会议	安信证券、富国基金、南方基金等 9 家机构	10
46	2020.07.03	现场调研	兴业证券、平安资产、太平养老等 7 家机构	8
47	2020.07.06	电话会议	中信建投、汉和资本、东吴基金等 17 家机构	18
48	2020.07.07	电话会议	国盛证券、中邮基金	2
49	2020.07.08 上午	电话会议	申万宏源、东方基金、上银基金等 31 家机构	31
50	2020.07.08 下午	电话会议	长江证券、中信资管、新华基金等 12 家机构	13
51	2020.07.09 上午	现场调研	宝盈基金	1
52	2020.07.09 下午	现场调研	华泰证券、锐意资本、涌峰投资等 4 家机构	4
53	2020.07.10	电话会议	瑞银证券、交银国际、旭颂资本等 4 家机构	4
54	2020.07.13	电话会议	东方证券、建信资管、泰旸资产等 9 家机构	16
55	2020.07.14	电话会议	中泰证券、博时基金、富国基金等 10 家机构	10
56	2020.07.15	现场调研	宝盈基金、国君资管	3
57	2020.07.15	电话会议	国信证券、泰康资产、富国基金等 18 家机构	19
58	2020.07.23	电话会议	中信建投、中银基金	4
59	2020.07.28	电话会议	安信证券、泰康资产、华安基金等 18 家机构	19
60	2020.07.30	电话会议	海通证券、华宝信托、天治基金等 30 家机构	30
61	2020.08.04-06	现场调研	国信证券、建信保险、国君资管等 6 家机构	6
62	2020.08.24 上午	电话会议	国盛证券、永赢基金、国君资管等 7 家机构	8
63	2020.08.24 下午	电话会议	国信证券、富国基金、长信基金等 27 家机构	32
64	2020.08.24 下午	电话会议	长城证券、景林资产、裕晋投资等 10 家机构	11

65	2020.08.25	电话会议	中信建投、建信理财、博时基金等 29 家机构	34
66	2020.08.26-28	现场调研	国盛证券、大成基金、国君资管等 8 家机构	10
67	2020.08.31	电话会议	新时代证券、易方达、天弘基金等 23 家机构	31
68	2020.09.01	现场调研	招银理财	2
69	2020.09.03 上午	券商策略会	方正证券等 4 家机构	4
70	2020.09.03 下午	券商策略会	安信证券等 7 家机构	7
71	2020.09.04	券商策略会	海通证券等 15 家机构	15
72	2020.09.07	现场调研	中金公司、明达资产、景林资产等 7 家机构	7
73	2020.09.08	券商策略会	天风证券等 10 家机构	10
74	2020.09.09	现场调研	国信证券、南方基金	2
75	2020.09.10 上午	券商策略会	中信证券等 7 家机构	7
76	2020.09.10 下午	券商策略会	中信建投	2
77	2020.09.11	电话会议	广发证券、湘财基金、华富基金等 58 家机构	61
78	2020.09.15	电话会议	高盛证券、阿布扎比投资局、景林资管等 7 家机构	8
79	2020.09.17	券商策略会	国盛证券等 16 家机构	20
80	2020.09.28	现场调研	汇丰证券	1
81	2020.09.29	电话会议	中金公司、凯丰投资、大朴资产等 32 家机构	39
82	2020.10.12	电话会议	兴业证券、大朴资产、太平养老等 11 家机构	16
83	2020.10.20 上午	现场调研	国信证券	2
84	2020.10.20 下午	现场调研	南方基金	1
85	2020.10.28 上午	电话会议	国盛证券、大成基金、工银瑞信等 11 家机构	16
86	2020.10.28 下午	电话会议	安信证券、太平养老	2
87	2020.10.28 下午	电话会议	兴业证券、宝盈基金、汇添富等 14 家机构	22
88	2020.10.29	电话会议	大成基金	3
89	2020.10.30	电话会议	瑞银证券	3
90	2020.11.02	现场调研	天风证券、和煦智远、银华基金等 13 家机构	19
91	2020.11.03	现场调研	申万宏源、易方达、东证资管等 14 家机构	23
92	2020.11.06	现场调研	华泰证券、南方基金、鹏华基金、汇添富、国泰基金	6
93	2020.11.10 上午	现场调研	国盛证券、广发基金	3

94	2020.11.10 下午	现场调研	国信证券、博士基金	2
95	2020.11.13	券商策略会	华西证券等 4 家机构	5
96	2020.11.18	券商策略会	方正证券等 10 家机构	10
97	2020.11.25	现场调研	摩根大通	1
98	2020.12.02	电话会议	国泰君安、湘财基金、吉祥人寿等 17 家机构	22
99	2020.12.03 上午	电话会议	汇丰证券	7
100	2020.12.03 下午	电话会议	中银国际	7
101	2020.12.08 上午	电话会议	路博迈	1
102	2020.12.08 下午	电话会议	华夏基金	2
103	2020.12.09	电话会议	中信建投、华夏基金、银河基金等 33 家机构	39
104	2020.12.11	电话会议	广发证券、国泰基金、银华基金等 23 家机构	29
104	2020.12.22	券商策略会	天风证券等 4 家机构	4
106	2020.12.23	现场调研	中金公司、南方基金、博时基金等 8 家机构	10

(八) 内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息知情人买卖公司股票及其衍生品的行为，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

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

二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	决议刊登的披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 24 日	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 29 日
2020 年第一次临时股东大会	2020 年 11 月 16 日	www.sse.com.cn	2020 年 11 月 17 日
2020 年第二次临时股东大会	2020 年 12 月 24 日	www.sse.com.cn	2020 年 12 月 25 日

三、董事履行职责情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
宋建明	否	7	7	0	0	否	3
庄广强	否	8	8	0	0	否	3
徐惠春	否	7	7	0	0	否	3
赵海慧	否	7	7	0	0	否	0
王春华	否	8	8	0	0	否	1
朱勤保	否	8	8	0	0	否	1
季俊华	否	7	6	1	0	否	0
戴叙明	否	8	8	0	0	否	1
孟施何	否	8	7	1	0	否	0
杨玉光	否	8	7	1	0	否	1
蒋建圣	是	8	8	0	0	否	1
张荷莲	是	8	8	0	0	否	1
袁秀国	是	8	8	0	0	否	1
吴敏艳	是	8	8	0	0	否	2
黄和新	是	7	7	0	0	否	0
薛文	否	1	1	0	0	否	0
孙明	否	1	1	0	0	否	0
聂玉辉	否	1	1	0	0	否	0
蔡则祥	是	1	1	0	0	否	0

年内召开董事会会议次数	8
其中：现场会议次数	1
通讯方式召开会议次数	2
现场结合通讯方式召开会议次数	5

四、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了本行短期利益与长期利益相一致。

五、是否披露内部控制自我评价报告

公司董事会审议通过了《常熟银行 2020 年度内部控制评价报告》，具体报告内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

六、内部控制审计报告的相关情况说明

本行聘请德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）（特殊普通合伙）对本行财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本行截至 2020 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

是否披露内部控制审计报告：是

内部控制审计报告意见类型：标准的无保留意见

财务报告

075	审计报告
078	财务报表
094	财务报表附注
163	备查文件目录



审计报告

德师报(审)字(21)第 P02010 号

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。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>(一) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款预期信用损失准备</p> <p>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。</p>	<p>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:</p> <p>(1) 我们了解并测试了预期信用损失准备相关内部控制。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。</p>

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>(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。</p> <p>(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。</p>

(二) 结构化主体的合并

<p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p> <p>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。</p>	<p>针对结构化主体的合并，相关的审计程序主要包括：</p> <p>(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。</p> <p>(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。</p>
--	---

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。

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。

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：曾浩
（项目合伙人）

中国注册会计师：吴凌志
2021年3月30日

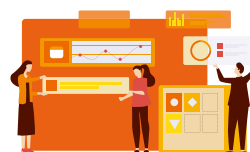
财务报表

2020 年 12 月 31 日
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,330,505	17,541,591
存放同业款项	1,698,976	1,200,583
拆出资金	571,089	1,651,302
衍生金融资产	95,764	11,021
买入返售金融资产	-	1,075,703
发放贷款和垫款	125,984,432	105,216,129
金融投资：		
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
其他权益工具投资	841,637	938,483
长期股权投资	1,384,428	306,788
固定资产	1,187,057	1,176,544
在建工程	200,785	114,724
无形资产	177,333	184,880
递延所得税资产	1,268,957	1,160,680
其他资产	936,806	520,082
资产总计	208,685,255	184,839,468
负债：		
向中央银行借款	5,744,745	2,389,833



同业及其他金融机构存放款项	256,253	1,462,650
拆入资金	1,512,201	1,499,134
衍生金融负债	135,698	21,596
卖出回购金融资产款	7,489,495	10,230,261
吸收存款	162,484,729	138,078,927
应付职工薪酬	481,520	370,065
应交税费	327,263	372,037
预计负债	63,387	69,179
应付债券	10,048,303	11,432,973
递延所得税负债	-	288,328
其他负债	1,034,207	725,237
负债合计	189,577,801	166,940,220
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,242,035	3,244,698
其他综合收益	388,381	606,226
盈余公积	4,283,826	4,116,102
一般风险准备	4,141,277	3,638,106
未分配利润	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
负债和股东权益总计	208,685,255	184,839,468

法定代表人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,152,107	14,949,279
存放同业款项	3,511,172	3,369,470
拆出资金	571,089	1,651,302
衍生金融资产	95,764	11,021
买入返售金融资产	-	1,075,703
发放贷款和垫款	103,879,840	88,478,027
金融投资：		
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
其他权益工具投资	841,637	938,483
长期股权投资	2,331,270	1,253,630
固定资产	939,885	951,669
在建工程	92,324	69,847
无形资产	164,864	174,459
递延所得税资产	1,150,652	1,073,590
其他资产	728,446	363,157
资产总计	184,466,536	168,100,595
负债：		
向中央银行借款	4,058,087	2,041,638
同业及其他金融机构存放款项	2,440,646	2,036,799
拆入资金	1,512,201	1,499,134

衍生金融负债	135,698	21,596
卖出回购金融资产款	7,489,495	10,230,261
吸收存款	139,616,917	122,592,114
应付职工薪酬	295,105	247,713
应交税费	285,611	342,773
预计负债	63,387	69,179
应付债券	10,048,303	11,432,973
递延所得税负债	-	288,328
其他负债	1,015,789	704,007
负债合计	166,961,239	151,506,515
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	388,381	606,226
盈余公积	4,283,826	4,116,102
一般风险准备	4,141,277	3,638,106
未分配利润	2,702,118	2,243,951
股东权益合计	17,505,297	16,594,080
负债和股东权益总计	184,466,536	168,100,595

合并利润表

单位：千元 币种：人民币

项 目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	6,582,007	6,445,045
利息净收入	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	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（损失以“-”号填列）	306,859	335,678
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41,800	44,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	2,473
其他收益	75,444	49,550
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	23,809	7,483
汇兑收益（损失以“-”号填列）	42,728	22,261
其他业务收入	8,742	9,960
资产处置收益（损失以“-”号填列）	10,473	5,974
二、营业总支出	4,350,573	4,167,841
税金及附加	39,827	40,275
业务及管理费	2,815,438	2,464,733
信用减值损失	1,491,061	1,660,410
其他资产减值损失	4,247	2,423
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	2,231,434	2,277,204
加：营业外收入	17,438	7,067
减：营业外支出	20,852	10,925
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	2,228,020	2,273,346
减：所得税费用	291,529	373,704

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,936,491	1,899,642
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,936,491	1,899,642
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,803,286	1,785,255
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	133,205	114,387
六、其他综合收益的税后净额	-217,845	115,167
归属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		
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		
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（元/股）	0.66	0.69
（二）稀释每股收益（元/股）	不适用	0.66

母公司利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020 年度	2019 年度
一、营业总收入	5,294,322	5,384,257
利息净收入	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	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（损失以“-”号填列）	306,859	351,513
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41,800	44,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	2,473
其他收益	14,387	9,082
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	23,809	7,483
汇兑收益（损失以“-”号填列）	42,728	22,261
其他业务收入	8,742	9,955
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9,247	6,138
二、营业总支出	3,394,940	3,452,283
税金及附加	34,130	34,008
业务及管理费	2,108,794	1,890,839
信用减值损失	1,252,016	1,527,436
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,899,382	1,931,974
加：营业外收入	15,037	5,721
减：营业外支出	17,184	9,183
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,897,235	1,928,512
减：所得税费用	220,002	284,298

五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,677,233	1,644,214
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,677,233	1,644,214
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
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

合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020 年度	2019 年度
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
客户贷款及垫款净增加额	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	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、利润	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额	-312,662	1,870,250
加：期初现金及现金等价物余额	7,442,544	5,572,294
六、期末现金及现金等价物余额	7,129,882	7,442,544

法定代表人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币

项目	2020 年度	2019 年度
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
客户贷款及垫款净增加额	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	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额	-1,646,506	476,264
加：期初现金及现金等价物余额	5,565,319	5,089,055
六、期末现金及现金等价物余额	3,918,813	5,565,319

2020 年 1—12 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

合并股东权益变动表

项目	2020 年度								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益						未分配利润	一般风险准备		
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
一、上年年末余额	2,740,856	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248		
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,740,856	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248		
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-2,663	-217,845	167,724	503,171	584,220	173,599	1,208,206		
（一）综合收益总额	-	-	-217,845	-	-	1,803,286	133,205	1,718,646		
（二）股东投入和减少资本	-	-2,663	-	-	-	-	55,113	52,450		
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	52,450	52,450		
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 其他	-	-2,663	-	-	-	-	2,663	-		
（三）利润分配	-	-	-	167,724	503,171	-1,219,066	-14,719	-562,890		
1. 提取盈余公积	-	-	-	167,724	-	-167,724	-	-		
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	503,171	-503,171	-	-		
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-14,719	-562,890		
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-		
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-		
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-		
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-		
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-		
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-		
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-		
四、本年年末余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454		

单位：千元 币种：人民币

2019 年度

项目	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年年末余额	2,262,750	600,615	886,416	262,688	3,622,838	3,144,842	2,056,012	699,769	13,535,930
加：会计政策变更	-	-	-	228,371	-	-	218,092	-	446,463
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,262,750	600,615	886,416	491,059	3,622,838	3,144,842	2,274,104	699,769	13,982,393
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	478,106	-600,615	2,358,282	115,167	493,264	493,264	305,373	274,014	3,916,855
(一) 综合收益总额	-	-	-	115,167	-	-	1,785,255	114,387	2,014,809
(二) 股东投入和减少资本	478,106	-600,615	2,358,282	-	-	-	-	174,376	2,410,149
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	167,900	167,900
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	2,242,249
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-6,476	-	-	-	-	6,476	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	493,264	493,264	-1,479,882	-14,749	-508,103
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	493,264	493,264	-493,264	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	493,264	-493,264	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-14,749	-508,103
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	-	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248

法定代表人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2020 年 1—12 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

项目	2020 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,740,856	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,740,856	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-217,845	167,724	503,171	458,167	911,217
（一）综合收益总额	-	-	-217,845	-	-	1,677,233	1,459,388
（二）股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	167,724	503,171	-1,219,066	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	167,724	-	-167,724	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	503,171	-503,171	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297

单位：千元 币种：人民币

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年度							
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	2,262,750	600,615	884,081	262,688	3,622,838	3,144,842	1,861,527	12,639,341
加：会计政策变更	-	-	-	228,371	-	-	218,092	446,463
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,262,750	600,615	884,081	491,059	3,622,838	3,144,842	2,079,619	13,085,804
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	478,106	-600,615	2,364,758	115,167	493,264	493,264	164,332	3,508,276
(一) 综合收益总额	-	-	-	115,167	-	-	1,644,214	1,759,381
(二) 股东投入和减少资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	2,242,249
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	2,242,249
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	493,264	493,264	-1,479,882	-493,354
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	493,264	-	-493,264	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	493,264	-493,264	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-493,354
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,740,856	-	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080

财务报表附注

一、公司基本情况

01 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司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,本行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人: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批复》(证监许可[2016]1660号),本行于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,本行共设有7家分行,65家支行,1家直属营业部。本行及本行控股子公司(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)。

02 合并财务报表范围

截至2020年12月31日止,本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司全称
兴福村镇银行股份有限公司

本集团报告期间,控制范围未发生变化。本期合并财务报表范围及其变化情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

01 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“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 27.重要会计政策和会计估计的变更”。

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。

02 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。

03 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

01 遵循企业会计准则的声明

本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。

02 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。

03 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。

04 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。

05 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。

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行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本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。

06 现金及现金等价物的确定标准

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。

07 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

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。

08 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）。

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。

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。

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，本集团在应用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“第四节 财务报告 财务报表附注 七、风险管理 2、信用风险”。

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“第四节 财务报告 财务报表附注 七、风险管理 2、信用风险”。

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。

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。

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。

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。

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。

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。

09 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。

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。

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。

10 固定资产

(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。

(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。

(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。

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、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“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 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。

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

（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。

（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。

（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。

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

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。

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

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。

(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。

(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。

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、清偿负债同时进行时，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。

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。

22.1 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。

22.2 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，并把在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。

26 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“三、重要会计政策及会计估计”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。

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。

27 重要会计政策和会计估计的变更

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“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 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。

四、税项

主要税种及税率情况

税种	计税依据	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。

五、合并财务报表项目注释

01 现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	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

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、地方国库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

02 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
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

03 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	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

04 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	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

05 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
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

06 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	75,088,281	59,141,968
– 信用卡	2,348,164	1,943,744
– 住房抵押	10,200,257	8,220,324
— 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
企业贷款和垫款	48,596,510	44,399,684
– 贷款	48,412,696	44,172,789
– 贴现	-	-
— 贸易融资	183,814	226,895
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：贷款损失准备	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
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	8,037,284	6,402,764
— 贴现	7,536,585	6,032,966
— 贸易融资	500,699	369,798
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总额	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发放贷款和垫款合计	8,037,284	6,402,764
贷款和垫款账面价值	125,984,432	105,216,129

截至 2020 年 12 月 31 日，本行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减值准备金额为人民币 32,396 千元（2019 年 12 月 31 日：28,681 千元）。

(2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	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

其他行业	4,422,093	3.36	3,719,624	3.38
贸易融资	684,513	0.52	596,693	0.54
票据贴现	7,536,585	5.72	6,032,966	5.49
个人贷款	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

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币				
地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	49,800,670	37.81	47,290,733	43.01
常熟以外的江苏省内地区	65,651,193	49.84	50,511,548	45.95
其中：异地分支机构	59,317,359	45.03	45,525,235	41.41
村镇银行	6,333,834	4.81	4,986,313	4.54
江苏省外地区（村镇银行）	16,270,212	12.35	12,142,135	11.04
贷款和垫款总额	131,722,075	100.00	109,944,416	100.00

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	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
贷款和垫款总额	131,722,075	109,944,416

(5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	52,655	78,413	35,339	5,330	37,585	49,923	49,205	533
保证贷款	156,320	250,094	106,448	23,850	307,882	151,258	79,187	22,666
附担保物贷款	211,296	211,967	132,295	8,499	373,338	199,582	98,516	1,271
其中：抵押贷款	209,437	191,467	131,395	8,499	373,293	198,489	98,516	1,271
质押贷款	1,859	20,500	900	-	45	1,093	-	-

合计	420,271	540,474	274,082	37,679	718,805	400,763	226,908	24,470
-----------	----------------	----------------	----------------	---------------	----------------	----------------	----------------	---------------

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。

(6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	121,169,823	1,570,739	1,310,253	124,050,815
损失准备	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667
账面价值	116,286,481	1,118,349	542,318	117,947,148
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	8,037,284	-	-	8,037,284
账面价值	8,037,284	-	-	8,037,284

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	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	-
本期计提	1,125,462	188,947	248,914	1,563,323
本期核销	-	-	-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
期末余额	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	28,681	-	-	28,681
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-

至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	3,715			3,715
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	32,396	-	-	32,396

07 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	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
基金及其他投资	10,156,437
同业存单	592,146
信托和资管计划	25,000
合计	10,773,583
期初余额	
类别	公允价值
	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
基金及其他投资	7,231,085
信托和资管计划	25,000
合计	7,256,085

08 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、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
2、其他投资		
信托和资管计划	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
3、应计利息	494,342	566,339
债权投资合计	26,686,005	28,256,754
减：损失准备	343,732	415,204
合计	26,342,273	27,841,550

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	415,204	-	-	415,204
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提（转回）	-71,472	-	-	-71,472
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	343,732	-	-	343,732

09 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、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
2、其他投资		
同业存单	5,641,194	3,604,654
其他投资小计	5,641,194	3,604,654
3、应计利息	322,169	302,770
合计	20,891,630	18,643,323
损失准备	165,753	125,597

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信用损 失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失 （已发生信用减值）	
期初余额	125,597	-	-	125,597
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提（转回）	40,156	-	-	40,156
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	165,753	-	-	165,753

10 其他权益工具投资

（1）按项目披露

单位：千元 币种：人民币						
项目	本期			上期		
	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
合计	549,968	841,637	291,669	549,968	938,483	388,515

（2）收到的股利情况

单位：千元 币种：人民币			
被投资单位	持股比例（%）	期末账面余额	本期收到股利
武汉农村商业银行股份有限公司	2.01	289,875	9,550
连云港东方农村商业银行股份有限公司	18.61	189,472	6,429
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	5.00	70,798	2,000
天津农村商业银行股份有限公司	0.84	149,823	7,140
江苏如东农村商业银行股份有限公司	6.05	128,569	2,015
江苏省农村信用社联合社	1.36	600	60
中国银联股份有限公司	0.17	12,500	900
合计	/	841,637	28,094

11 长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
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	-	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日完成增资验资事宜，本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。

12 固定资产

（1）固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,490,146	407,982	28,099	26,643	1,952,870
2. 本期增加金额	40,471	85,784	1,067	4,859	132,181
（1）购置	18,612	80,208	1,067	4,859	104,746
（2）在建工程转入	21,859	5,576	-	-	27,435
3. 本期减少金额	6,757	7,234	386	495	14,872
4. 期末余额	1,523,860	486,532	28,780	31,007	2,070,179
二、累计折旧					
1. 期初余额	442,944	292,475	19,783	21,124	776,326
2. 本期增加金额	70,224	38,386	2,920	8,464	119,994
3. 本期减少金额	5,125	7,210	386	477	13,198
4. 期末余额	508,043	323,651	22,317	29,111	883,122
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-

3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,015,817	162,881	6,463	1,896	1,187,057
2. 期初账面价值	1,047,202	115,507	8,316	5,519	1,176,544

(2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团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)。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团通过暂时经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币 47,917 千元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 21,623 千元)。

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 86,651 千元 (2019 年 12 月 31 日：人民币 173,062 千元)。

13 在建工程

单位：千元 币种：人民币						
项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	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

14 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币			
项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	165,318	142,397	307,715
2. 本期增加金额	5,259	19,671	24,930
(1) 购置	-	280	280
(2) 在建工程转入	5,259	19,391	24,650
3. 本期减少金额	7,103	200	7,303
(1) 其他	7,103	200	7,303
4. 期末余额	163,474	161,868	325,342
二、累计摊销			

1. 期初余额	50,479	72,356	122,835
2. 本期增加金额	4,087	23,292	27,379
3. 本期减少金额	2,205	-	2,205
4. 期末余额	52,361	95,648	148,009
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	111,113	66,220	177,333
2. 期初账面价值	114,839	70,041	184,880

(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)。

15 递延所得税资产 / 递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	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
合计	6,168,685	1,528,465	4,682,793	1,160,680

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	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
合计	1,038,032	259,508	1,153,312	288,328

(3) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

单位：千元 币种：人	
项目	期末账面价值
递延所得税资产	1,528,465
递延所得税负债	259,508
净额	1,268,957

16 其他资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	9,517	15,362
其他应收款	433,399	344,300
长期待摊费用	221,962	140,462
继续涉入资产	262,037	-
应收利息	9,891	19,958
合计	936,806	520,082

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面余额
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

抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面余额
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

17 资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初账面余额	本期计提 (转回)	本期转出	核销后收回	已减值资产折 现回拨	本期核销	期末账面余额
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

18 中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	5,740,971	2,388,000
小计	5,740,971	2,388,000
应计利息	3,774	1,833
合计	5,744,745	2,389,833

19 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	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

20 拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	1,510,996	1,497,573
小计	1,510,996	1,497,573
应计利息	1,205	1,561
合计	1,512,201	1,499,134

21 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	58,001,602	50,685,341
公司	34,494,351	30,822,614
个人	23,507,251	19,862,727
定期存款(含通知存款)	92,175,308	75,707,531
公司	17,201,127	15,951,793
个人	74,974,181	59,755,738
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	8,620,925	8,309,253
小计	158,797,835	134,702,125
应计利息	3,686,894	3,376,802
合计	162,484,729	138,078,927

23 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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

(2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
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

(3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	17,223	17,223	-
失业保险费	-	565	565	-
企业年金缴费	-	42,316	42,316	-
合计	-	60,104	60,104	-

24 应交税费

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
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

25 预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务预期信用损失准备	63,387	69,179	计提预期信用损失准备
合计	63,387	69,179	/

26 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	5,973,314	8,382,942
二级债	1,995,517	1,994,764
小微金融债	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：同业存单为本行于全国银行间市场发行的同业存单。本行于 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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
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

28 股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,740,856	-	-	-	-	-	2,740,856

29 资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积	-4,141	-	2,663	-6,804
合计	3,244,698	-	2,663	3,242,035

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引起。

30 其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期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	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：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：权益法下可转损益的其他综合收益	4,717	-9,300	-	-	-9,300	-	-4,583
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
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
其他综合收益合计	606,226	-126,169	161,191	-69,515	-217,845	-	388,381

单位：千元 币种：人民币

项目	调整前期初余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初余额	上期发生金额					期末余额
				本期所得税前发生额	减：前期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	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	-	160,470	160,470	174,555	-	43,639	130,916	-	291,386
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	160,470	160,470	174,555	-	43,639	130,916	-	291,386

二、将重分类进损益的其他综合收益	262,688	67,901	330,589	210,705	232,309	-5,855	-15,749	-	314,840
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	2,902	1,815	-	-	1,815	-	4,717
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	-	230,316	230,316	68,920	116,789	-11,967	-35,902	-	194,414
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可供出售金融资产公允价值变动	-	97,371	97,371	139,970	115,520	6,112	18,338	-	115,709
	259,786	-259,786	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	262,688	228,371	491,059	385,260	232,309	37,784	115,167	-	606,226

31 盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,281,920	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

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 %	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,638,106	503,171	30	-	4,141,277
合计	3,638,106	503,171	30	-	4,141,277

33 未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,579,477	2,056,012
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	218,092
调整后期初未分配利润	2,579,477	2,274,104
加：本期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
期末未分配利润	3,163,697	2,579,477

2021年3月30日，本行第七届董事会第三次会议审议通过本行2020年度利润分配方案，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2020年度净利润的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)。该利润分配方案尚待股东会审议通过。上述法定盈余公积和一般风险准备已于资产负债表日记录于盈余公积项目和一般风险准备项目。

2020 年 4 月 22 日, 本行第六届董事会第二十一次会议审议通过本行 2019 年度利润分配, 按净利润的 10% 提取法定盈余公积 164,422 千元, 按净利润的 20% 提取任意盈余公积 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 2019 年度净利润的 30% 提取一般风险准备 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)。

34 利息净收入

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	10,098,204	9,468,746
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: 公司贷款和垫款	2,599,992	2,583,292
个人贷款和垫款	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
利息支出	4,131,851	3,668,866
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
利息净收入	5,966,353	5,799,880

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、中国银保监会和中国证监会于 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), 本集团将信用卡分期付款手续费收入重分类至利息收入, 并相应调整了同期比较数字。2020 年度, 本集团及本银行重分类的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)。

35 手续费及佣金净收入

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	361,811	338,462
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
手续费及佣金支出	214,212	124,203
结算业务	179,512	103,995
代理业务	34,700	20,208
手续费及佣金净收入	147,599	214,259

36 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	186,404	124,955
处置交易性金融资产取得的投资收益	-33,109	47,145
处置债权投资取得的投资收益	-	2,473
处置其他债权投资取得的投资收益	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
处置衍生金融工具的投资收益	-20,623	167
处置交易性金融负债取得的投资收益	14,239	-
合计	306,859	335,678

37 其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
涉农贷款增量补贴农村金融机构定向费用补贴	75,444	49,550
合计	75,444	49,550

38 公允价值变动收益 / 损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	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

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	6,996	8,252
其他	1,746	1,708
合计	8,742	9,960

40 资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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

41 税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	10,303	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

42 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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

43 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
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

44 其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
抵债资产	4,247	2,423
合计	4,247	2,423

45 营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
不动产清理收入	6,650	752	6,650
过期票据收入	4,644	3,154	4,644
政府补助	3,721	192	3,721
其他	2,423	2,969	2,423
合计	17,438	7,067	17,438

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
新设机构补贴	1,000	100	与收益相关
上市奖励	-	10	与收益相关
其他补贴	2,721	82	与收益相关
合计	3,721	192	/

46 营业外支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	11,033	6,859	11,033
残疾人保障基金支出	4,006	2,203	4,006
其他	5,813	1,863	5,813
合计	20,852	10,925	20,852

47 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	618,324	670,465
递延所得税费用	-326,795	-296,761
合计	291,529	373,704

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币	
项目	本期发生额
利润总额	2,228,020
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	553,281
调整以前期间所得税的影响	4,753
免税收入的影响	-257,753
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	11,416
税法规定的额外可扣除费用	-5,634
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的影响	-17,079
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,545
所得税费用	291,529

48 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

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行发行在外普通股的加权平均数计算。2020 年度本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）。

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,803,286	1,785,255
扣除非经常性损益后的净利润	1,798,709	1,783,745
发行在外的普通股加权平均数 (千股)	2,740,856	2,597,577
加权平均的每股收益 (元 / 股)	0.66	0.69
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元 / 股)	0.66	0.69
项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	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

用以计算稀释每股收益的净利润	不适用	1,805,281
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发行在外的普通股的加权平均数(千股)	不适用	2,743,555
稀释每股收益(元/股)	不适用	0.66

49 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位: 千元 币种: 人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 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损失(收益以“-”号填列)	-10,473	-5,974
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-23,809	-7,483
投资损失(收益以“-”号填列)	-306,859	-335,678
应付债券利息支出	317,223	520,617
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-324,376	-261,765
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-2,419	-28,883
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-23,496,919	-18,599,841
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	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
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金及现金等价物的期末余额	7,129,882	7,442,544
减: 现金及现金等价物的期初余额	7,442,544	5,572,294
现金及现金等价物净增加额	-312,767,662	1,870,250

(2) 现金和现金等价物的构成

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	587,578	634,867

可用于支付的存放中央银行款项	4,295,548	3,261,421
期限三个月内存放同业款项	1,727,276	1,182,824
期限三个月内买入返售金融资产	-	1,100,740
期限三个月内拆出资金	519,480	1,262,692
期末现金及现金等价物余额	7,129,882	7,442,544

50 所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
债券	7,074,630	已作质押冻结
票据	1,000,774	已作质押冻结
合计	8,075,404	/

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已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。

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贷款金额为人民币 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。

六、在其他主体中的权益

01 在子公司中的权益

(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	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

(2) 重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	10.00	133,205	14,719	1,147,382

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	22,604,046	29,696,738	22,330,081	27,176,699	17,128,448	21,155,163	15,185,140	18,927,258

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额
兴福村镇	1,287,683	254,401	254,401	2,929,307	1,076,623	248,452	248,452	1,123,574

02 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
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
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

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	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

03 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。

04 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、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：

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金及其他投资	10,156,437	-	10,156,437
信托和资管计划	25,000	2,996,909	3,021,909
合计	10,181,437	2,996,909	13,178,346

单位：千元 币种：人民币			
项目	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金及其他投资	7,231,085	-	7,231,085
信托和资管计划	25,000	3,922,097	3,947,097
合计	7,256,085	3,922,097	11,178,182

七、风险管理

01 风险管理概述

本集团的经营面临各种金融风险，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及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。

02 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。

(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。

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。

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。

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。

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) 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。

(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。

(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

单位:千元 币种:人民币		
项目	期末余额	期初余额
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
发放贷款及垫款	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

(5) 担保物

截至2020年12月31日,本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币1,178,316千元(2019年12月31日:人民币1,383,463千元)。

(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,本集团重组贷款余额为人民币1,456,715千元(2019年12月31日:人民币981,615千元)。

(7) 金融投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况如下:

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额		
	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
信托和资管计划	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

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期初余额		
	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
地方政府债券	-	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
信托和资管计划收益权	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

(8) 金融工具风险阶段划分

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	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	15,742,927	-	-	15,742,927	-	-	-	-
存放同业款项	1,727,279	-	-	1,727,279	28,303	-	-	28,303
拆出资金	585,724	-	-	585,724	14,635	-	-	14,635
以摊余成本计量的贷款及垫款	121,169,823	1,570,739	1,310,253	124,050,815	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667
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	165,911,758	1,570,739	1,310,253	168,792,750	5,270,012	452,390	767,935	6,490,337

(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

单位：千元 币种：人民币

项目	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及垫款	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

(3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	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

03 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。

(1) 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团及本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：

非衍生金融资产和金融负债现金流

项目	期末余额							合计
	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：								
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	33,069,326	150,430,760
交易性金融资产	9,919,400	-	100,157	-	499,670	-	262,037	10,781,264
债权投资	-	-	360,996	418,075	5,752,939	16,791,567	7,707,622	31,031,199
其他债权投资	-	-	455,999	2,199,771	6,308,988	10,556,682	3,618,511	23,139,951
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	841,637	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	45,499,133	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

单位：千元 币种：人民币

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	2,090,000	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	2,090,000	193,953,498
流动性净额	-46,570,244	725,867	884,524	-1,270,246	47,317,030	-2,970,345	43,409,133	41,525,719

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额							合计
	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：								
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	13,577,100	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	7,211,541	32,547,430
其他债权投资	-	-	811,411	486,724	5,300,325	12,715,400	3,101,527	22,415,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	938,483	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	24,828,651	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	2,187,000	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	2,187,000	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	22,641,651	34,821,502
-------	-------------	-----------	------------	------------	------------	------------	------------	-------------------

衍生金融资产和金融负债现金流

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：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					
	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

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	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

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：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					
	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

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	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

(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。

项目	期末余额			
	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

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额			
	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

04 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。

(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：

项目	期末余额					合计
	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	
现金及存放中央银行款项	16,251,677	76,470	863	512	983	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

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					合计
	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	
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

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行当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

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
本期	-3,667	-2,750	3,667	2,750
上期	-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。

(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。

本集团及本行的利率风险描述列示如下，本集团及本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。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					
	3 个月以内	3 个月 - 1 年	1 - 5 年	5 年以上	不计息	合计
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

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额					
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
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

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。

单位：千元 币种：人民币

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
本期	170,951	-261,716	-171,482	295,511
上期	86,252	-298,179	-86,252	316,112

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

(3) 其他价格风险

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

05 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。

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：

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
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

八、公允价值的披露

01 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

（1）以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值层次

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：

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
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
金融负债合计	-	135,698	-	135,698

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，债券投资采用中国债券信息网最新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。

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。

(2) 第三层次变动表

单位：千元 币种：人民币				
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
期初余额	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
期末余额	8,037,284	262,037	841,637	9,140,958

02 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(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

债权投资以第三方估值确定其公允价值；如果无法获得第三方估值信息，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：

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	26,342,273	26,675,668	27,841,550	28,129,741
应付债券	10,048,303	10,046,282	11,432,973	11,331,257

(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。

九、关联方及关联交易

01 不存在控制关系的关联方

持本行 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	期末		期初	
	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

单位: 千元 币种: 人民币

02 本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

03 本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

04 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟市发展投资有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
常熟开关制造有限公司 (原常熟开关厂)	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟虞山锦江购物中心有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他

恒生电子股份有限公司	其他
杭州云晖投资管理有限公司	其他
杭州百用电子科技有限公司	其他
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	其他
杭州恒生世纪实业有限公司	其他
恒生洲际控股（香港）有限公司	其他
杭州恒生数据安全技术有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
北京汇银信通投资有限公司	其他
常熟东南资产经营投资有限公司	其他
常熟科技发展投资有限公司	其他
常熟大学科技园有限公司	其他
苏州市融资再担保有限公司	其他
苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	其他
常熟开晟股权投资基金有限公司	其他
常熟市民福产业发展有限公司	其他
苏州农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市国发创业投资有限公司	其他
江苏创兰太阳能空调有限公司	其他
江苏乘风压缩机有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
江苏航天龙梦信息技术有限公司	其他
常熟新动能产业投资发展有限公司	其他
常熟创富股权投资有限公司	其他
常熟市市属工业国有资产管理有限公司	其他
常熟市农业基础设施开发建设有限公司	其他
常熟市信息化发展有限公司	其他
常熟城市新动力有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟银海集成电路有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他

常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
常熟市银亮实业有限公司	其他
江苏银羊电子有限公司	其他
金湖银羊电子有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
江苏良基投资发展有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
常熟良基毛纺织有限公司	其他
常熟市新星毛纺织厂	其他
江苏顺业纺织有限公司	其他
常熟市见义勇为基金会	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
关联自然人	关键管理人员及其近亲属

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行有特殊关系，可能导致本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。

05 关联交易情况

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。

(1) 利息收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	41,983	35,109
关联自然人	7	94
合计	41,990	35,203

(2) 利息支出

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	21,846	17,334
关联自然人	2,297	1,887
合计	24,143	19,221

(3) 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	16,227	15,960

(4) 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	165,609	77,156
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,129	-
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

(5) 拆出资金（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	34,908

(6) 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
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：人民币 5,193,240 千元，无外汇掉期和远期货币交易)。

(7) 发放贷款和垫款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
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

(8) 债权投资 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
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

(9) 其他债权投资 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	119,847	100,000

(10) 同业及其他金融机构存放款项 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	48,715	46,635

(11) 卖出回购金融资产款 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	100,013	-

(12) 吸收存款 (含应计利息)

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末	期初
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、承诺及或有事项

01 资本承诺

截至 2020 年 12 月 31 日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
已签约未支付金额	146,727	128,372

02 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：

单位：千元 币种：人民币		
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	期末	期初
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

03 主要的或有风险的表外事项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
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

04 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。

十一、受托及代理业务

01 受托贷款和受托存款

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。

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
受托贷款	699,781	687,487
受托存款	699,781	687,487

02 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，本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
受托理财资产	28,672,089	28,886,455

十二、其他重要事项

01 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。

02 分部信息

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。

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。

单位：千元 币种：人民币

项目	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

03 金融工具项目计量基础分类表

(1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

金融资产项目	期末			
	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

期初				
金融资产项目	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

(2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币		
期末		
金融负债项目	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
期初		
金融负债项目	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

04 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。

十三、补充资料

01 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币	
项目	金额
非流动资产处置损益	10,473
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
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-7,135
所得税影响额	-2,697
合计	4,362
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	4,577
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-215

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。

02 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。

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益(元/股)	
		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

备查文件目录

备查文件目录	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的内部控制审计报告原件
备查文件目录	报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件及附件。

董事长：庄广强

董事会批准报送日期：2021年3月30日

带来常往常熟银行



956020 24小时
全国服务热线

www.csrcbank.com 