



**江苏银行股份有限公司**

**BANK OF JIANGSU CO.,LTD.**

## **2021 年半年度报告**

**(A 股股票代码: 600919)**

二〇二一年八月

## 重要提示

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

二、 公司全体董事出席董事会会议。

三、 本半年度报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

四、 公司法定代表人、董事长夏平，行长、主管会计工作负责人季明，业务总监、计划财务部总经理罗锋声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 公司 2021 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、 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，敬请投资者注意投资风险。

七、 报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况，不存在半数以上董事无法保证公司所披露的半年度报告的真实性和完整性。

八、 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅第三节“管理层讨论与分析”中风险管理情况相关内容。

## 目录

释义.....	4
第一节 公司简介.....	5
第二节 财务概要.....	9
第三节 管理层讨论与分析.....	18
第四节 公司治理.....	51
第五节 环境与社会责任.....	54
第六节 重要事项.....	58
第七节 股份变动及股东情况.....	63
第八节 优先股相关情况.....	70
第九节 可转换公司债券相关情况.....	72
第十节 财务报告.....	76

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件

## 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
苏银理财	指	苏银理财有限责任公司
苏银凯基消费金融	指	苏银凯基消费金融有限公司
苏银村镇银行	指	江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券有限责任公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

## 第一节 公司简介

### 一、公司信息

A股股票简称	江苏银行	代码	600919	上市地	上海证券交易所
优先股简称	苏银优1	代码	360026		
可转债简称	苏银转债	代码	110053		
公司的中文名称	江苏银行股份有限公司				
公司的中文简称	江苏银行				
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co., Ltd.				
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu				
公司注册地址/办公地址	南京市中华路26号				
公司注册地址/办公地址邮政编码	210001				
公司的法定代表人	夏平				
董事会秘书	吴典军				
证券事务代表	杨毅				
选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》				
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 公司网站（www.jsbchina.cn）				
年度报告备置地点	公司董事会办公室				
公司网址	http://www.jsbchina.cn				
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn				
投资者联系电话	（86）25-52890919				
传真	（86）25-58588273				
全国统一客服与投诉电话	95319				
报告期内，公司注册地址/办公地址及邮政编码、公司网址、电子信箱无变更。					

## 二、 证券服务机构

聘请的会计师事务所	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街 1 号东方广场毕马威大楼 8 层
	签字会计师姓名	窦友明、薛晨俊
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路 200 号 39 层 北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层
	签字保荐代表人姓名	董雯丹、李庆文 孙轩、许可
	持续督导期间	2021 年 1 月 14 日起至 2022 年 12 月 31 日

## 三、 公司概况

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日正式挂牌开业，总部位于江苏南京。2016 年 8 月 2 日，在上海证券交易所上市，股票代码 600919。

江苏银行始终坚持以“融创美好生活”为使命，以“融合创新、务实担当、精益成长”为核心价值观，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。江苏银行下辖 17 家分行和苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司四家子公司，服务网络辐射长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，实现了江苏省内县域全覆盖。

报告期末，本行资产总额达 2.55 万亿元。在英国《银行家》杂志 2021 年度全球 1000 强银行排名中，按一级资本列 70 位，较 2020 年提升 22 位。

#### 四、 经营范围

本行的经营范围经中国银保监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，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；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（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）

#### 五、 发展战略规划

2018 年本行制定了新一轮五年发展战略规划，规划期内本行将继续充分发挥自身的区位优势、规模优势、品牌优势、创新优势等，做到扬长补短、扬长避短，重点实施“六大发展战略”：着力做强公司业务，打造行业专长；做大零售业务，深化客户经营；做优市场业务，建立领先优势；加速科技创新，提升价值贡献；拓展区域布局，形成服务特色；推进综合经营，择机实施并购。同时强化支撑体系，着力建设“六大核心能力”：市场导向的人才管理、科学精准的绩效考核、战略驱动的资源配置、创新引领的科技建设、专业高效的敏捷组织、先进全面的风险管理。通过规划措施的落实，建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。

## 六、核心竞争力

本行以建设“四化”服务领先银行为战略愿景，深耕本土市场，注重打造特色，差异化优势持续提升，核心竞争能力显著。

**（一）主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏，发展潜力巨大。**江苏经济发达，金融资源丰富，本行是江苏省最大法人银行，业务根植江苏，机构实现县域全覆盖，客户基础牢固。

**（二）建立了灵活高效的体制机制，具有较强的金融服务能力。**本行以客户为中心，建立健全了快速响应市场的体制机制，综合实力持续增强，业务资质较为齐全，能够满足客户各类业务需求。

**（三）市场定位清晰，业务特色鲜明。**本行坚守服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民市场定位，在小微金融、科技金融、绿色金融、跨境金融等领域形成特色，加快构建更加开放的财富管理生态，具备较强竞争能力。

**（四）顺应互联网大数据发展趋势，金融科技应用加速推进。**本行着力打造“最具互联网大数据基因的银行”，成功将金融科技应用于营销管理、产品开发、客户服务等领域，大数据、5G、区块链、物联网、人工智能等前沿技术在多个业务领域落地应用。

**（五）深化新技术运用，全面风险管理精准有效。**本行持续深化风险管理体制改革，加快风险管理体系建设，大数据风控技术运用日益成熟，风险管理全面有效。

**（六）稳步实施人才强行战略，高素质专业化的人才队伍日益壮大。**本行管理层具有丰富的金融管理经验，不断优化选人、用人和育人机制，加强专业能力培养，营造严管与厚爱的良好氛围，干部人才队伍建设质量进一步提升，为各项事业高质量发展提供了组织保障和人才支撑。



## 第二节 财务概要

### 一、主要会计数据和财务指标

#### (一) 报告期内主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
营业收入	30,736,822	25,056,803	22.67
归属于母公司股东的净利润	10,198,572	8,145,694	25.20
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	10,035,786	8,062,739	24.47
经营活动产生的现金流量净额	53,656,661	35,563,908	50.87
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
归属于母公司股东的净资产	183,316,758	178,037,739	2.97
归属于母公司普通股股东的每股净资产(元)	9.71	9.35	3.85
总资产	2,553,294,748	2,337,892,914	9.21

#### (二) 报告期内主要财务指标

项目	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.64	0.71	-9.86
稀释每股收益(元/股)	0.55	0.60	-8.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.63	0.70	-10.00
加权平均净资产收益率(%) <sup>1</sup>	6.60	6.77	下降0.17个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%) <sup>1</sup>	6.48	6.70	下降0.22个百分点

注：1. 加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为未年化数据。

#### (三) 近三年主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

规模指标	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
资产总额	2,553,294,748	2,337,892,914	2,065,058,387
负债总额	2,365,326,728	2,155,813,641	1,928,622,466
股东权益	187,968,020	182,079,273	136,435,921
经营业绩指标	2021年1-6月	2020年	2019年
营业收入	30,736,822	52,026,195	44,974,014
利润总额	13,307,195	16,748,006	15,615,486
归属于母公司股东的净利润	10,198,572	15,065,745	14,618,609
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	10,035,786	14,702,203	14,493,934
存贷款指标	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
企业活期存款	410,928,254	366,686,784	326,458,502
企业定期存款	538,283,167	498,752,271	453,701,748
储蓄活期存款	90,053,746	80,893,653	67,131,218
储蓄定期存款	330,040,802	278,442,589	226,403,333
其他存款	104,169,594	81,458,337	111,785,694
小计：各项存款	1,473,475,563	1,306,233,634	1,185,480,495
应计利息	23,038,709	23,636,203	20,081,947
吸收存款	1,496,514,272	1,329,869,837	1,205,562,442
企业贷款	754,324,172	636,944,043	572,385,874
零售贷款	515,935,823	469,911,333	375,949,815
贴现	61,746,546	94,754,053	92,161,589
小计：各项贷款	1,332,006,541	1,201,609,429	1,040,497,278
应计利息	5,241,783	4,939,601	3,825,959

减：减值准备	43,607,839	40,584,955	33,421,949
发放贷款和垫款	1,293,640,485	1,165,964,075	1,010,901,288
<b>资本指标</b>	<b>2021年6月30日</b>	<b>2020年12月31日</b>	<b>2019年12月31日</b>
资本净额	226,800,961	218,982,450	172,327,211
核心一级资本	145,338,056	140,045,891	114,769,890
其他一级资本	40,299,843	40,264,574	20,213,918
二级资本	41,163,062	38,671,985	37,343,403
加权风险资产	1,714,029,929	1,513,599,663	1,336,504,047

财务指标 (%)	标准值	2021年6月30日	2020年	2019年
资本充足率	≥10.5	13.23	14.47	12.89
一级资本充足率	≥8.5	10.83	11.91	10.10
核心一级资本充足率	≥7.5	8.48	9.25	8.59
不良贷款率	≤5	1.16	1.32	1.38
存贷比		87.95	88.71	82.67
流动性比例	≥25	71.80	72.77	62.07
单一最大客户贷款比率	≤10	1.90	2.03	2.90
最大十家客户贷款比率	≤50	11.14	10.95	14.18
拨备覆盖率	≥150	282.14	256.40	232.79
拨贷比	≥2.5	3.27	3.38	3.21
成本收入比	≤45	21.19	23.46	25.64

## 二、报告期内分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度 (1-3月份)	第二季度 (4-6月份)
营业收入	15,338,919	15,397,903
归属于母公司股东的净利润	5,225,412	4,973,160
归属于母公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	5,135,451	4,900,335
经营活动产生的现金流量净额	87,121,728	-33,465,067

## 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	金额
非流动资产处置损益	84,890
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	170,786
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-33,589
少数股东权益影响额	-776
所得税影响额	-58,525
合计	162,786

## 四、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	期末余额	当期变动(%)
衍生金融资产	2,600,601	1,759,619	-32.34
交易性金融资产	244,914,470	256,844,013	4.87
其他债权投资	93,269,900	112,945,144	21.09

其他权益工具投资	194,970	167,858	-13.91
发放贷款和垫款	95,848,169	65,392,354	-31.78
以公允价值计量的资产合计	436,828,110	437,108,988	0.06
衍生金融负债	2,555,317	1,686,685	-33.99
交易性金融负债	344,031	358,996	4.35
以公允价值计量的负债合计	2,899,348	2,045,681	-29.44

## 五、报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1. 总资本净额	226,800,961	215,144,238
1.1 核心一级资本	145,780,136	141,241,377
1.2 核心一级资本扣减项	442,080	5,674,095
1.3 核心一级资本净额	145,338,056	135,567,282
1.4 其他一级资本	40,299,843	39,974,758
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	185,637,899	175,542,040
1.7 二级资本	41,163,062	39,602,198
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	1,604,844,263	1,531,078,047
3. 市场风险加权资产	27,047,979	27,047,979
4. 操作风险加权资产	82,137,687	78,296,133
5. 风险加权资产合计	1,714,029,929	1,636,422,159
6. 核心一级资本充足率 (%)	8.48	8.28

7. 一级资本充足率 (%)	10.83	10.73
8. 资本充足率 (%)	13.23	13.15

## 六、杠杆率

单位：%

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
集团	6.29	7.01
本行	6.11	6.70

## 七、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2021 年 6 月 30 日
集团	流动性覆盖率 (%)	127.58
	合格优质流动性资产	190,784,969
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	149,536,240
本行	流动性覆盖率 (%)	134.56
	合格优质流动性资产	186,694,828
	未来 30 天现金净流出量的期末数值	138,749,603

## 八、净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。2021 年 6

月末,本集团净稳定资金比例 102.86%,可用的稳定资金 13490 亿元,所需的稳定资金 13114 亿元,满足监管要求。

单位:千元 币种:人民币

项目		2021 年 6 月 30 日	2021 年 3 月 31 日
集团	净稳定资金比例 (%)	102.86	106.49
	可用的稳定资金	1,348,983,871	1,369,065,335
	所需的稳定资金	1,311,427,586	1,285,585,471

### 九、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内,集团净息差 2.29%、净利差 2.05%,同比分别提升 19BP、18BP。生息资产收益率 4.57%,其中发放贷款及垫款平均利率 5.40%,金融投资平均利率 4.12%,存放央行款项平均利率 1.47%,其他生息资产平均利率 2.09%;计息负债付息率 2.52%,其中吸收存款平均利率 2.31%,已发行债务证券平均利率 3.14%,向中央银行借款平均利率 2.86%,其他计息负债平均利率 2.39%。

净息差、净利差变动原因:一是资产结构持续调优。受益于良好的区域环境和本行优异的综合服务能力,信贷需求、项目储备相对充裕,在积极支持实体经济的同时,保持了良好的自身可持续发展能力,贴现资产占比趋降,零售战略转型稳步推进,高收益零售贷款占比上升对整体定价的支撑成效进一步显现。二是有效压降负债成本。着力拓客强基,以客户为中心,多元化拓展低成本一般性存款来源,“价量齐控”降低结构性存款占比,精准把握市场波段有效压降同业负债成本,存款付息率、计息负债综合成本进一步下降。

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年 1-6 月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)

资产			
发放贷款及垫款 <sup>1</sup>	1,334,364,548	35,720,651	5.40
金融投资	642,027,065	13,121,099	4.12
存放央行款项	148,910,413	1,087,058	1.47
其他生息资产	139,616,479	1,445,363	2.09
其中：存拆放同业 <sup>2</sup>	109,095,967	1,134,462	2.10
买入返售金融资产	30,520,511	310,901	2.05
总生息资产	<b>2,264,918,505</b>	<b>51,374,171</b>	<b>4.57</b>
负债			
吸收存款	1,398,555,305	16,037,854	2.31
已发行债务证券	428,443,146	6,671,503	3.14
向中央银行借款	198,439,441	2,812,887	2.86
其他计息负债	293,858,581	3,466,029	2.39
其中：同业存拆入 <sup>3</sup>	248,222,633	2,977,879	2.42
卖出回购金融资产	44,396,774	438,930	1.99
总计息负债	<b>2,319,296,472</b>	<b>28,988,273</b>	<b>2.52</b>
利息净收入		<b>22,385,898</b>	
净利差 <sup>4</sup>			<b>2.05</b>
净息差 <sup>4</sup>			<b>2.29</b>

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入；净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算，并考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素；5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

## 十、股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数	变动幅度 (%)
股本	14,769,607	17	14,769,624	0.00
其他权益工具	42,762,639	-16	42,762,623	0.00



资本公积	27,699,318	108	27,699,426	0.00
其他综合收益	1,304,697	507,538	1,812,235	38.90
盈余公积	19,859,396	2,926,866	22,786,262	14.74
一般风险准备	32,381,679	142,613	32,524,292	0.44
未分配利润	39,260,403	1,701,893	40,962,296	4.33
归属于母公司 所有者权益合 计	178,037,739	5,279,019	183,316,758	2.97
少数股东权益	4,041,534	609,728	4,651,262	15.09
股东权益合计	182,079,273	5,888,747	187,968,020	3.23

## 第三节 管理层讨论与分析

### 一、行业及主营业务情况说明

#### （一）行业经营概况

中国银保监会数据显示，2021 年上半年末，我国银行业金融机构本外币资产 336 万亿元，同比增长 8.6%。上半年商业银行累计实现净利润 1.1 万亿元，同比增长 11.1%。平均资本利润率 10.39%，较一季末下降 0.89 个百分点。平均资产利润率 0.83%，较一季末下降 0.07 个百分点。

2021 年上半年末，商业银行（法人口径）不良贷款余额 2.8 万亿元，较一季末增加 25 亿元；不良贷款率 1.76%，较一季末下降 0.05 个百分点。贷款损失准备余额 5.4 万亿元，较一季末增加 1746 亿元；拨备覆盖率 193.23%，较一季末上升 6.09 个百分点；贷款拨备率 3.39%，较一季末上升 0.02 个百分点。

#### （二）我行经营概况

报告期末，集团资产总额达 2.55 万亿元，较年初增长 9.21%；各项存款 14735 亿元，较年初增长 12.80%；各项贷款 13320 亿元，较年初增长 10.85%。报告期内，实现营业收入 307.37 亿元，同比增长 22.67%；实现归属于母公司股东的净利润 101.99 亿元，同比增长 25.20%。报告期末，不良贷款率为 1.16%，较年初下降 0.16 个百分点；拨备覆盖率 282.14%，较年初提升 25.74 个百分点。

### 二、经营情况的讨论与分析

#### （一）对公业务

公司努力提高服务实体经济质效，紧跟政策导向，重点聚焦先进制造业、战略新兴产业、绿色环保产业等重点领域，为小微、民营企业提供一站式、全生命周期服务。大力推进供应链金融、现金管理、

电子银行等业务，强化业务协同联动，为客户提供综合化、个性化金融服务。

对公存款余额 9492 亿元，较年初增长 9.7%；对公贷款余额 7543 亿元，较年初增长 18.4%。制造业贷款余额 1548 亿元，较年初增长 19.9%。绿色信贷余额 1222 亿元，在各项贷款中的占比 8.9%，较年初提升 0.7 个百分点。报告期内，供应链金融业务量 344 亿元，同比增长 57.7%；现金管理业务量 3884 亿元，同比增长 80%。

小微企业贷款客户 68956 户，贷款余额 4749 亿元。其中授信 1000 万元以内普惠小微企业客户 63833 户，较年初增加 15676 户，增长 29.9%；贷款余额 1069 亿元，较年初增加 218 亿元，增长 25.7%，同比增长 40%，达到监管“两增”要求。小微金融智慧进化、数字转型成效显著，智慧网贷“经营随 e 贷”累计服务小微企业超 8 万户、放款金额超 1200 亿元。积极助力科技自立自强，服务科技型企业客户超万户、贷款余额超 1140 亿元。创新推出“卡脖子”专项贷，强化对关键领域和核心技术的金融供给。

国际结算量 1048 亿美元，同比增长 63.7%；外汇存款 125 亿美元，较年初增长 18.5%；上海自贸区分账核算单元总资产 551 亿元，较年初增长 19.5%，在人行上海总部开展的自贸区运行情况评估中居国内城商行首位。

债务融资工具主承销 1148 亿元，同比增长 88%，市场份额持续提升。作为发起机构发行了一期信贷资产支持证券，发行总规模 38.67 亿元。权益出资票据承销量省内排名第 1 位；信用风险缓释凭证创设规模省内排名第 1 位。

## （二）零售业务

公司紧扣“做大零售业务，深化客户经营”这一战略目标，坚持以客户为中心，精准服务消费金融细分领域，持续深入推进业务结构优化，充分发挥科技引领作用，不断深化“智慧零售”转型发展，线上线下一两翼齐飞，零售业务规模、效益实现历史新突破。

零售存款余额 4201 亿元，较年初增长 16.9%。零售贷款余额 5159 亿元，较年初增长 9.8%。其中，住房按揭贷款余额 2370 亿元，较年初增长 5.9%；个人消费贷款余额 2171 亿元，较年初增长 9.2%；个人经营贷款余额 357 亿元，较年初增长 43.2%；信用卡贷款余额 261 亿元，较年初增长 16.8%。

零售 AUM 规模为 8723.40 亿元，较年初增长超 12%。零售客户总数近 2400 万户，财富客户、私行客户总数突破 6.3 万户，私行客户数较年初增长近 18%。公募基金销量同比增长 250%，理财产品销量同比增长超 300%。

建设全周期、全渠道、全链路的“智慧零售”，升级“消费随 e 贷”产品并成功外输至多个互联网平台，不断丰富零售产品体系，持续提升客户体验。整合建设手机银行八大特色场景，提高线上化服务水平。手机银行用户超 1100 万户。

深化“分层+分群”客群经营，搭建了涵盖“特色卡片、专属理财、便利结算、增值服务”在内的老年金融服务体系，开发融享幸福适老版手机银行。信用卡累计发卡 454.44 万张，报告期内新增 41.78 万张，同比增长 24.37%。

重点建设“天天理财”金融服务平台，“天天理财”月活客户数 140 万户，金融、金融+场景、金融+智慧的“1+2”综合服务能力不断提升。做大做强“e 融支付”品牌，截至报告期末，累计交易额超 600 亿元。强化资金监管“履约宝”产品在购房、校园阳光食堂、电商等

多场景的拓展。推出跨行代付创新产品“收付宝”并加强推广，将区块链技术应用至履约宝购房、电子会员、网贷等场景。

### （三）金融市场业务

公司围绕“打造最强金融市场品牌”战略目标，以大金融市场板块转型为抓手，进一步优化体制机制，着力提升投研与交易能力，强化银行同业合作，持续完善系统建设，服务全局发展、拓展新增长点的作用不断显现，市场地位进一步提升。

持续调优同业业务品种结构，完善各项制度和业务流程，围绕同业投融资、票据直贴及转贴、三方存管、金融债承销，强化同业客户的深度经营。依托大数据平台，不断完善同业客户和同业业务系统预警功能，有效防范风险。

加强投研工作对日常交易的支撑，灵活运用投资策略。公募基金积极调整结构，收益率好于市场可比策略基金，继续有力发挥收益稳定器的作用。债券投资交易因账户施策，估值显著改善，成功发行 50 亿元双创债。顺利完成同业存单发行任务，同业存单余额位居全市场第 11 位、城商行第 1 位，发行量在可比城商行中排名前 2 位。积极开展跨市场套利业务，各项资源得到充分利用。

以五年发展规划为指引，加强总分支三级联动，托管业务保持良好发展势头。报告期末，托管资产 33156 亿元，较年初增长 9%，规模继续居城商行第 1 位，其中证券投资基金托管规模继续居城商行第 1 位。报告期内，累计实现托管中间业务收入 2.79 亿元。

积极顺应市场变化，坚决落实监管要求，着力提升产品丰富度，强化风险防控和科技运用，持续推动理财业务转型升级。打造“源”系列理财产品，覆盖固定收益类、混合类、权益类、商品及金融衍生品类四大产品类型，以多元化的资产配置策略，构建多资产、多策略、

多维度的产品体系，满足不同客户的理财需求。报告期末，集团理财产品余额 3708 亿元，规模居城商行前列；净值型产品余额 3531 亿元，占比超 95%。理财产品投资者结构良好，个人客户占比超过 95%。连续 22 个季度蝉联“普益标准”综合理财能力城商行第 1 名，在中证金牛 2020 年四季度净值型银行理财综合能力中排城商行第 1 名，荣获 2020 年度上海证券交易所“优秀债券投资机构”荣誉称号。

### 三、收入与成本分析

#### （一）利润表主要项目

报告期内，集团实现营业收入 307.37 亿元，同比增长 22.67%。其中利息净收入 223.86 亿元，同比增长 33.17%；手续费及佣金净收入 31.30 亿元，同比增长 28.37%。发生营业支出 173.96 亿元，同比增长 8.12%。其中业务及管理费 65.15 亿元，同比增长 10.96%。实现归属于母公司股东的净利润 101.99 亿元，同比增长 25.20%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	30,736,822	25,056,803	5,680,019	22.67
其中：利息净收入	22,385,898	16,810,330	5,575,568	33.17
手续费及佣金净收入	3,129,654	2,438,069	691,585	28.37
二、营业支出	17,396,038	16,089,104	1,306,934	8.12
其中：业务及管理费	6,514,539	5,871,177	643,362	10.96
三、营业利润	13,340,784	8,967,699	4,373,085	48.76
四、利润总额	13,307,195	8,953,339	4,353,856	48.63
五、净利润	10,508,900	8,429,752	2,079,148	24.66
其中：归属于母公司股东的净利润	10,198,572	8,145,694	2,052,878	25.20

**(二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因**

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
利息净收入	22,385,898	16,810,330	33.17	利息收入增幅快于利息支出增幅
手续费及佣金收入	3,374,347	2,562,565	31.68	手续费及佣金收入增加
手续费及佣金支出	244,693	124,496	96.55	手续费及佣金支出增加
其他收益	170,786	27,599	518.81	其他收益增加
公允价值变动净收益	576,433	-19,337	3080.98	以公允价值计量的金融资产估值变动
汇兑净收益	75,078	152,932	-50.91	汇兑收益减少
营业利润	13,340,784	8,967,699	48.76	营业收入增幅快于营业支出增幅
营业外收入	20,011	6,508	207.48	营业外收入增加
营业外支出	53,600	20,868	156.85	营业外支出增加
利润总额	13,307,195	8,953,339	48.63	营业利润增加
所得税费用	2,798,295	523,587	434.45	所得税费用增加
其他综合收益的税后净额	507,538	78,128	549.62	其他综合收益增加
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	507,538	78,128	549.62	其他综合收益增加，按持股比例计算的归属于母公司股东其他综合收益增加
其他权益工具投资公允价值变动	-20,334	54,166	-137.54	其他权益工具投资公允价值变动减少
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	230,513	-293,249	178.61	其他债权投资公允价值变动增加

**(三) 利息净收入**

报告期内，集团实现利息净收入 223.86 亿元，同比增长 33.17%，其中利息收入 513.74 亿元，同比增长 14.58%；利息支出 289.88 亿元，

同比增长 3.43%。利息收入中，发放贷款及垫款利息收入 335.56 亿元，同比增长 14.70%；债务工具投资利息收入 131.21 亿元，同比增长 10.65%；长期应收款利息收入 21.65 亿元，同比增长 23.22%。利息支出中，吸收存款利息支出 160.38 亿元，同比下降 2.80%；已发行债务证券利息支出 66.72 亿元，同比增长 10.87%；向中央银行借款利息支出 28.13 亿元，同比增长 28.32%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月		2020 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
<b>利息收入</b>				
发放贷款及垫款	33,555,631	65.32	29,254,277	65.25
-企业贷款	16,448,531	32.02	15,216,338	33.94
-个人贷款	16,042,030	31.23	12,698,694	28.32
-票据贴现	1,065,070	2.07	1,339,245	2.99
债务工具投资	13,121,099	25.54	11,858,537	26.45
长期应收款	2,165,020	4.21	1,757,002	3.92
存放中央银行款项	1,087,058	2.12	1,041,641	2.32
拆出资金	797,999	1.55	389,813	0.87
存放同业及其他金融机构款项	336,463	0.65	264,599	0.59
买入返售金融资产	310,901	0.61	271,596	0.61
利息收入合计	51,374,171	100.00	44,837,465	100.00
<b>利息支出</b>				
吸收存款	16,037,854	55.33	16,499,667	58.87
-公司客户	10,306,611	35.55	11,328,076	40.42



—个人客户	5,731,243	19.77	5,171,591	18.45
已发行债务证券	6,671,503	23.01	6,017,601	21.47
向中央银行借款	2,812,887	9.70	2,192,169	7.82
同业及其他金融机构存放款项	1,945,491	6.71	1,913,561	6.83
拆入资金	1,032,388	3.56	806,373	2.88
卖出回购金融资产款	438,930	1.51	574,941	2.05
其他	49,220	0.17	22,823	0.08
利息支出合计	28,988,273	100.00	28,027,135	100.00
利息净收入	22,385,898		16,810,330	

#### （四）手续费及佣金净收入

报告期内，集团实现手续费及佣金净收入 31.30 亿元，同比增长 28.37%，其中手续费及佣金收入 33.74 亿元，同比增长 31.68%；手续费及佣金支出 2.45 亿元，同比增长 96.55%。手续费及佣金收入中，代理手续费收入 25.36 亿元，同比增长 38.08%；托管及其他受托业务佣金收入 3.99 亿元，同比增长 3.86%；信贷承诺手续费及佣金收入 3.04 亿元，同比增长 29.36%。手续费及佣金支出中，结算与清算手续费支出 0.92 亿元，同比增长 57.57%；银行卡手续费支出 0.23 亿元，同比增长 55.12%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
代理手续费收入	2,536,501	1,837,032
托管及其他受托业务佣金收入	399,231	384,401
信用承诺手续费及佣金收入	304,235	235,187
银行卡手续费收入	82,609	64,993

结算与清算手续费收入	24,782	24,741
其他	26,989	16,211
<b>手续费及佣金收入</b>	<b>3,374,347</b>	<b>2,562,565</b>
结算与清算手续费支出	91,642	58,161
银行卡手续费支出	23,467	15,128
其他	129,584	51,207
<b>手续费及佣金支出</b>	<b>244,693</b>	<b>124,496</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>3,129,654</b>	<b>2,438,069</b>

### （五）业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费支出 65.15 亿元，同比增长 10.96%；成本收入比 21.19%，保持合理水平。业务及管理费支出中，员工成本 47.72 亿元，同比增长 12.19%；物业及设备支出 7.90 亿元，同比增长 3.29%；其他办公及行政费用 9.53 亿元，同比增长 11.68%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月
员工成本	4,772,004	4,253,402
- 工资及奖金	3,693,834	3,398,861
- 社会保险费及补充保险	600,098	423,155
- 其他福利	478,072	431,386
物业及设备支出	789,940	764,815
- 折旧和摊销	539,282	329,877
- 租赁及物业管理费	78,597	285,269
- 公共事业费	32,019	29,484
- 其他	140,042	120,185
其他办公及行政费用	952,595	852,960
<b>合计</b>	<b>6,514,539</b>	<b>5,871,177</b>

## 四、资产与负债分析

### （一）主要资产负债表项目

报告期末，集团资产总额 25533 亿元，较年初增长 9.21%。其中发放贷款及垫款 12936 亿元，较年初增长 10.95%；衍生及金融投资 9079 亿元，较年初增长 7.00%；现金及存放中央银行款项 1571 亿元，较年初增长 6.82%；同业资产 1058 亿元，较年初增长 9.38%。

集团负债总额 23653 亿元，较年初增长 9.72%。其中吸收存款 14965 亿元，较年初增长 12.53%；已发行债务证券 4111 亿元，较年初下降 0.45%；同业负债 2262 亿元，较年初增长 19.54%；向中央银行借款 2013 亿元，较年初增长 2.92%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	157,100,577	147,073,643	6.82
同业资产 <sup>1</sup>	105,810,558	96,733,808	9.38
衍生及金融投资 <sup>2</sup>	907,876,133	848,508,599	7.00
发放贷款和垫款	1,293,640,485	1,165,964,075	10.95
资产总计	2,553,294,748	2,337,892,914	9.21
向中央银行借款	201,324,142	195,611,850	2.92
同业负债 <sup>3</sup>	226,162,212	189,189,778	19.54
吸收存款	1,496,514,272	1,329,869,837	12.53
已发行债务证券	411,126,747	412,999,027	-0.45
负债总计	2,365,326,728	2,155,813,641	9.72

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；

2. 衍生及金融投资含衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资；

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

### （二）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	2021年6月30日	2020年12月31日	增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	1,759,619	2,600,601	-32.34	衍生金融资产减少
买入返售金融资产	11,382,127	6,464,697	76.07	买入返售金融资产增加
衍生金融负债	1,686,685	2,555,317	-33.99	衍生金融负债减少
卖出回购金融资产款	19,503,899	12,487,400	56.19	卖出回购金融资产增加
应交税费	4,031,927	6,546,401	-38.41	应交税费减少
预计负债	1,385,870	660,582	109.80	表外资产减值准备计提增加
其他负债	15,310,333	10,896,412	40.51	其他负债增加
其他综合收益	1,812,235	1,304,697	38.90	其他综合收益增加

### (三) 主要资产项目

#### 1. 发放贷款和垫款

##### (1) 报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

报告期末，集团发放贷款和垫款账面价值 12936 亿元，较年初增长 10.95%。各项贷款 13320 亿元，较年初增长 10.85%，其中对公贷款 7543 亿元，较年初增长 18.43%；零售贷款 5159 亿元，较年初增长 9.79%；贴现 617 亿元，较年初下降 34.88%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
<b>以摊余成本计量</b>		
公司贷款和垫款	750,376,533	635,446,408
个人贷款和垫款	515,935,823	469,911,333
- 住房按揭贷款	236,996,657	223,808,967
- 个人消费贷款	217,148,159	198,814,733

- 个人经营性贷款	35,676,053	24,921,002
- 信用卡	26,114,954	22,366,631
票据贴现	301,831	403,519
小计	1,266,614,187	1,105,761,260
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>		
公司贷款和垫款	3,947,639	1,497,635
票据贴现	61,444,715	94,350,534
小计	65,392,354	95,848,169
各项贷款	1,332,006,541	1,201,609,429
应计利息	5,241,783	4,939,601
减：减值准备	43,607,839	40,584,955
账面价值	1,293,640,485	1,165,964,075

## (2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，占比排名前三的贷款行业分别为租赁和商务服务业、制造业、房地产业。其中，租赁和商务服务业 1828 亿元，占比 13.72%；制造业 1548 亿元，占比 11.62%；房地产业 1017 亿元，占比 7.64%。

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	182,817,253	13.72	148,724,739	12.38
制造业	154,817,045	11.62	129,109,532	10.74
房地产业	101,724,291	7.64	89,337,212	7.43

批发和零售业	96,364,023	7.23	84,448,615	7.03
水利、环境和公共设施管理业	78,962,600	5.93	65,421,712	5.44
建筑业	46,153,801	3.46	39,480,864	3.29
交通运输、仓储和邮政业	18,719,547	1.41	18,356,249	1.53
农、林、牧、渔业	15,039,560	1.13	10,084,951	0.84
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,617,514	1.02	13,631,663	1.13
信息传输、软件和信息技术服务业	11,141,462	0.84	9,751,131	0.81
科学研究和技术服务业	8,925,634	0.67	7,428,373	0.62
文化、体育和娱乐业	6,765,467	0.51	4,995,892	0.42
居民服务、修理和其他服务业	6,760,543	0.51	5,433,820	0.45
卫生和社会工作	3,261,530	0.24	2,972,426	0.25
住宿和餐饮业	3,091,104	0.23	2,101,976	0.17
教育	2,408,362	0.18	2,447,029	0.20
金融业	1,591,900	0.12	1,181,000	0.10
采矿业	1,433,039	0.11	1,319,013	0.11
其他	729,497	0.06	717,846	0.06
公司贷款和垫款小计	754,324,172	56.63	636,944,043	53.00
个人贷款和垫款	515,935,823	38.73	469,911,333	39.11
票据贴现	61,746,546	4.64	94,754,053	7.89
合计	1,332,006,541	100.00	1,201,609,429	100.00

### (3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，江苏地区贷款余额 11059 亿元，占比 83.02%；长三角地区（不含江苏）贷款余额 951 亿元，占比 7.14%；

环渤海地区贷款余额 671 亿元，占比 5.03%；珠三角地区贷款余额 640 亿元，占比 4.81%。

单位：千元 币种：人民币

地区	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏地区	1,105,871,355	83.02	991,840,970	82.54
长三角地区（不含江苏地区）	95,073,418	7.14	82,398,586	6.86
环渤海地区	67,054,620	5.03	65,811,733	5.48
珠三角地区	64,007,148	4.81	61,558,140	5.12
各项贷款	1,332,006,541	100.00	1,201,609,429	100.00

#### （4）报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

报告期末，在集团各项贷款中，附担保物贷款 5095 亿元，占比 38.25%；信用贷款 4232 亿元，占比 31.77%；保证贷款 3993 亿元，占比 29.98%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用贷款	423,203,536	31.77	399,088,360	33.21
保证贷款	399,348,957	29.98	337,011,255	28.05
附担保物贷款	509,454,048	38.25	465,509,814	38.74
其中：抵押贷款	406,616,575	30.53	375,848,773	31.28
质押贷款	102,837,473	7.72	89,661,041	7.46
各项贷款	1,332,006,541	100.00	1,201,609,429	100.00

#### （5）全行前十名贷款客户情况

报告期末，在集团各项贷款中，前十名客户贷款余额合计 253 亿元，占贷款总额比例 1.9%，占资本净额比例 11.14%。

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	客户 A	投资与资产管理	4,951,520	0.37	2.18
2	客户 B	房地产开发经营	4,457,140	0.33	1.97
3	客户 C	市政设施管理	2,448,334	0.18	1.08
4	客户 D	投资与资产管理	2,180,000	0.16	0.96
5	客户 E	其他土木工程建筑施工	2,035,340	0.15	0.90
6	客户 F	百货零售	2,000,000	0.15	0.88
7	客户 G	房地产租赁经营	1,995,000	0.15	0.88
8	客户 H	商务服务业	1,797,250	0.13	0.79
9	客户 I	投资与资产管理	1,750,000	0.13	0.77
10	客户 J	城市轨道交通	1,651,000	0.12	0.73
合计			25,265,584	1.90	11.14

## 2. 买入返售金融资产

报告期末，集团买入返售金融资产账面价值 114 亿元，同比增长 76.07%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
证券		
- 银行及其他金融机构债券	11,038,403	3,569,164
- 中国政府债券	515,151	2,512,913
- 票据	-	414,475
- 企业债券	-	399,000



小计	11,553,554	6,895,552
应计利息	1,265	743
减：减值准备	172,692	431,598
合计	11,382,127	6,464,697

### 3. 金融投资

#### (1) 交易性金融资产

报告期末，集团交易性金融资产账面价值 2568 亿元，较年初增长 4.87%。交易性金融资产余额中基金投资 1391 亿元，较年初增长 2.89%；债券投资 588 亿元，较年初增长 41.02%；理财投资 374 亿元，较年初下降 23.7%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	3,574,389
- 政策性银行	24,878,642
- 商业银行及其他金融机构	7,327,881
- 其他机构	13,883,932
小计	49,664,844
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	7,383,756
- 其他机构	1,718,517
小计	9,102,273
债券投资小计	58,767,117

基金投资	139,108,629
理财产品投资	37,422,488
同业存单	11,949,387
资产管理计划和信托计划投资	3,824,097
资产支持证券	2,585,059
股权投资	492,869
其他投资	2,694,367
合计	256,844,013

## (2) 债权投资

报告期末,集团债权投资账面价值 5362 亿元,较年初增长 5.64%。债权投资余额中债券投资 3384 亿元,较年初增长 13.86%;资管信托计划投资 1517 亿元,较年初下降 11.71%;资产支持证券投资 332 亿元,较年初增长 19.24%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2021 年 6 月 30 日
债券投资 (按发行人分类):	
中国境内	
- 政府	283,237,712
- 政策性银行	16,999,375
- 商业银行及其他金融机构	2,070,000
- 其他机构	13,302,782
小计	315,609,869
中国境外	

- 商业银行及其他金融机构	1,676,658
- 其他机构	21,110,141
小计	22,786,799
债券投资小计	338,396,668
资产管理计划和信托计划投资	151,680,665
资产支持证券	33,164,892
其他投资	20,709,160
合计	543,951,385
应计利息	6,241,208
减：减值准备	14,033,094
账面价值	536,159,499

### (3) 其他债权投资

报告期末，集团其他债权投资账面价值 1129 亿元，较年初增长 21.09%。其他债权投资余额中，债券投资 1106 亿元，较年初增长 21.35%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	34,948,072
- 政策性银行	29,229,006
- 商业银行及其他金融机构	8,280,970
- 其他机构	18,588,454

小计	91,046,502
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	4,145,488
- 其他机构	15,381,060
债券投资小计	110,573,050
资产支持证券	537,769
其他投资	68,794
合计	111,179,613
应计利息	1,765,531
账面价值	112,945,144

#### (4) 其他权益工具投资

报告期末，集团其他权益工具投资账面价值 1.68 亿元。

### (四) 主要负债项目

#### 1. 吸收存款

报告期末，集团吸收存款账面价值 14965 亿元，较年初增长 12.53%。各项存款 14735 亿元，较年初增长 12.80%，其中对公存款 9492 亿元，占比 64.42%，较年初增长 9.68%；个人存款 4201 亿元，占比 28.51%，较年初增长 16.91%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
公司存款				
活期	410,928,254	27.89	366,686,784	28.07

定期	538,283,167	36.53	498,752,271	38.18
小计	949,211,421	64.42	865,439,055	66.25
个人存款				
活期	90,053,746	6.11	80,893,653	6.19
定期	330,040,802	22.40	278,442,589	21.32
小计	420,094,548	28.51	359,336,242	27.51
其他存款				
保证金存款	96,237,229	6.53	75,489,058	5.78
应解汇款	140,825	0.01	229,331	0.02
财政性存款	440,592	0.03	37,495	0.00
汇出汇款	883,948	0.06	673,603	0.05
国库存款	6,467,000	0.44	3,615,000	0.28
客户理财资金	-	-	1,413,850	0.11
小计	104,169,594	7.07	81,458,337	6.24
各项存款	1,473,475,563	100.00	1,306,233,634	100.00

## 2. 同业及其他金融机构存放款项

报告期末，集团同业及其他金融机构存放款项余额 1469 亿元，较年初增长 18.02%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内		
- 银行	6,271,782	19,004,215
- 其他金融机构	140,626,180	105,467,946

合计	146,897,962	124,472,161
----	-------------	-------------

## 五、 风险管理情况

### （一）管理情况概述

**1.信用风险**，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了信用风险管理组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，面对宏观形势和疫情防控新变化，本集团多措并举，严格信用风险管控，确保各项业务健康发展。一是严控新增授信质量。完善信贷政策，在加大先进制造业、绿色金融、新兴产业等领域信贷投放力度的同时，严把授信准入关。二是严防潜在授信风险。每半年在全行范围内组织开展客户风险大排查，结合大数据应用，加大对重点领域、行业和客户的排查力度，对风险隐患做到早发现、早介入、早化解。三是做实信贷“三查”。强化客户内评限额管控，严防“垒大户”风险。推进大公司及小企业授信审查审批智慧化、标准化，提高授信审批流程及授信批复的规范性。开发房地产开发贷款、经营性物业贷款、供应链金融等特定业务品种专属贷后报告模板，提高贷后检查的针对性和有效性。四是注重智慧风控应用。加强内外部数据挖掘，持续迭代风控模型，加强智慧风控在信贷三查中的应用，切实降低信息不对称风险。五是持续开展风险回溯。定期对全行重大授信风险事项进行重检，从产品设计、制度建设、流程管理、系统管控、制度执行等多维度梳理问题，分析风险事项产生的原因，及时堵塞漏洞，筑牢风险防线。六是强化责任约束。继续推进业

务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等各项资产质量管控措施。

**2.流动性风险**，是指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。2021 年上半年，本行继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保集团流动性平稳安全。

一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本集团流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系主要由董事会及董事会风险管理委员会、高级管理层构成；执行体系主要由全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等单位构成；监督体系主要由监事会及内审、风险管理等单位构成。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二是坚持稳健的流动性管理策略，明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序。本集团根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。三是制定科学的流动性风险管理方法。本集团建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展等情况。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。四是坚持有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概

率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

**3.市场风险**，是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本集团建立市场风险监控平台，通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系，对各类业务市场风险限额的使用情况进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格遵守。主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，市场风险平稳可控。

**4.操作风险**，是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理效果，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系；二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）功能，完善事中风险预警监测指标；三是不断推进作业指导书网络化；四是加强操作风险管理工具的应用；五是强化操作风险日常检查管理；六是进一步加强内控检查和整改追踪；七是推广合规文化，强化合规意识。报告期内操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。



## 5.其他风险

(1) **信息科技风险**，是指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出网络安全、数据安全、IT 业务连续性、IT 外包等工作，报告期内信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生，报告期末科技风险限额指标均在监管要求范围内。一是持续优化新增信息科技风险关键检测指标，逐步完善风险监测机制；二是进一步扩大信息科技风险评估覆盖面，及时发现信息科技风险中风险处置机制、流程、方法等方面存在的不足。

(2) **声誉风险**，是指由银行保险机构行为、从业人员行为或外部事件等，导致利益相关方、社会公众、媒体等对银行保险机构形成负面评价，从而损害其品牌价值，不利其正常经营，甚至影响到市场稳定和社会稳定的风险。本集团建立健全声誉风险管理机制，修订《江苏银行股份有限公司声誉风险管理政策》《江苏银行声誉风险管理办法》，优化舆情应对，提高舆情研判、分析、处理能力。加强潜在声誉风险隐患排查，持续提升声誉风险管理能力和水平，塑造智慧金融、责任金融品牌形象。积极开展舆情管理，避免声誉损失。组织开展声誉风险应急演练，提高相关岗位处置突发性声誉风险的能力。报告期内，声誉风险状况总体平稳。

### (二) 贷款五级分类

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减
正常贷款	1,299,941,756	97.59	增加 0.26 个百分点
关注贷款	16,608,760	1.25	下降 0.11 个百分点

次级贷款	7,672,695	0.58	下降0.15个百分点
可疑贷款	3,731,324	0.28	增加0.05个百分点
损失贷款	4,052,004	0.30	下降0.05个百分点
合计	1,332,006,539	100.00	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。2021年，面对宏观形势和疫情防控新变化，本集团多措并举、多管齐下，提升风险防控能力，提高风险管理水平，资产质量稳中趋好。报告期末，集团不良贷款余额154.56亿元，不良贷款比例1.16%，较年初下降0.16个百分点。关注类贷款总额166.09亿元，关注类贷款比例1.25%，较年初下降0.11个百分点。

### （三）迁徙率数据

单位：%

项目	2021年6月	2020年	2019年	2018年
正常类贷款迁徙率	0.88	1.31	2.72	3.08
关注类贷款迁徙率	28.44	44.21	43.77	39.57
次级类贷款迁徙率	39.90	45.04	68.53	27.82
可疑类贷款迁徙率	63.53	22.37	24.33	9.02

注：迁徙率根据监管相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

### （四）自定义分类标准的贷款资产质量情况

单位：千元 币种：人民币

分类	金额	占比（%）
农、林、牧、渔业	5,972	0.04

采矿业	100,406	0.65
制造业	4,754,423	30.76
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	177,125	1.15
建筑业	320,661	2.07
批发和零售业	3,658,583	23.67
交通运输、仓储和邮政业	582,471	3.77
住宿和餐饮业	17,054	0.11
信息传输、软件和信息技术服务业	231,518	1.50
金融业	-	0.00
房地产业	226,329	1.46
租赁和商务服务业	1,509,987	9.77
科学研究和技术服务	224,985	1.46
水利、环境和公共设施管理业	66,936	0.43
居民服务、修理和其他服务业	19	0.00
教育	5,449	0.04
卫生和社会工作	4,062	0.03
文化、体育和娱乐业	80,113	0.52
个人经营性贷款	568,298	3.68
个人贷款	2,921,632	18.90
<b>合计</b>	<b>15,456,023</b>	<b>100.00</b>

### （五）重组贷款和逾期贷款情况

报告期末，逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 68.03%；逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 73.96%。

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	3,152,719	1,947,041	0.15
逾期贷款	14,454,537	17,321,245	1.30

注：1.重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还，而对原来的贷款条款进行调整，包括延长贷款期限、借新还旧和转化；2.逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金

额。

### （六）不良贷款管控情况

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，一方面，加强大数据在信贷“三查”中的运用，严把授信准入关，严防新增不良贷款。另一方面，坚持多措并举，持续加大不良贷款清收处置力度。一是严格落实管理体制优化方案要求，强化总行直营职能。二是强化不良贷款催收及诉讼清收流程管理，准确把握最佳诉讼时机，加大诉讼清收力度。三是加强与各类资产管理公司、金融资产交易中心及互联网平台公司的合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率。四是加强呆账核销计划管理，严格把关认定条件，应核尽核。五是按照“账销、案存、权在”的原则，切实加强已核销贷款清收力度，进一步规范已核销资产管理。

### （七）贷款减值准备变动情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具会计准则，采用“预期信用损失”模型计量金融工具减值准备，将金融工具划分为三个阶段，分别计量未来 12 个月或整个存续期的信用减值损失。本期贷款减值准备变动情况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的 贷款和垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	22,472,728	6,707,136	11,405,091	40,584,955	1,347,503	8,101	-	1,355,604
本期转移：								
至第一阶段	1,125,116	-1,107,965	-17,151	-	-	-	-	-

至第二阶段	-631,790	775,223	-143,433	-	-8,243	8,243	-	-
至第三阶段	-29,111	-1,183,807	1,212,918	-	-	-	-	-
本期计提	1,244,510	2,462,158	3,219,440	6,926,108	-156,268	33,504	-	-122,764
本期转销	-	-	-4,392,240	-4,392,240	-	-	-	-
本期收回原核销贷款	-	-	500,930	500,930	-	-	-	-
其他变动	-6,505	-2,440	-2,969	-11,914	-	-	-	-
<b>期末余额</b>	<b>24,174,948</b>	<b>7,650,305</b>	<b>11,782,586</b>	<b>43,607,839</b>	<b>1,182,992</b>	<b>49,848</b>	<b>-</b>	<b>1,232,840</b>

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为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；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

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

## 六、机构情况

### （一）分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，公司共有 531 家机构，其中包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、512 家支行（其中：社区支行 6 家、小微支行 1 家），相关情况如下：

单位：家

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	南京市中华路 26 号	1
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48
3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	107
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	29
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	46
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	30
7	徐州分行	徐州市云龙区绿地商务城（B6-1 地块）2 号楼	32

8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31
10	泰州分行	泰州市海陵区青年南路 482 号	8
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	31
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	16
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	20
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	11
19	资金营运中心	上海市浦东新区银城路 117 号	1
<b>合计</b>			<b>531</b>

注：专营机构为资金营运中心。

## （二）对外股权投资

公司长期股权投资包括对苏银金融租赁股份有限公司、苏银理财有限责任公司、苏银凯基消费金融有限公司、江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司的投资。报告期末，公司股权投资余额为 48.344 亿元。其中，对苏银金融租赁公司的股权投资余额 24.6 亿元，持股比例 51.25%；对苏银理财公司的股权投资余额 20 亿元，持股比例 100%；对苏银凯基消费金融公司的股权投资余额 3.006 亿元，持股比例 50.1%。对丹阳苏银村镇银行的股权投资余额 0.738 亿元，持股比例 41%。上述对苏银凯基消费金融公司的长期股权投资为本年度新增投资。

**1.苏银金融租赁**（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月 13 日，住所为江苏省南京市洪武北路 55 号置地广场 21、22、28 楼，注册资本为 40 亿元人民币，企业类型为股份有限公司。经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

报告期末，苏银金融租赁资产总额 660.80 亿元，其中，租赁业务投放余额 641.88 亿元，拨备率 4.95%。报告期内，实现净利润 6.82 亿元，同比增长 44.53%，运营管理水平持续提升，内控管理不断加强，主要监管指标保持良好。

**2.苏银理财**，成立于 2020 年 8 月 20 日，住所为江苏省南京市建邺区嘉陵江东街 8 号综合体 B5 幢 15 层，注册资本为 20 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：面向不特定社会公众公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；面向合格投资者非公开发行理财产品，对受托的投资者财产进行投资和管理；理财顾问和咨询服务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

报告期末，苏银理财总资产 22.13 亿元，净资产 21.09 亿元。

**3.苏银凯基消费金融**，成立于 2021 年 3 月 2 日，住所为江苏省昆山市花桥经济开发区光明路 505 号建滔广场 2 号楼 22、23 层，注册资本为 6 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。经营范围包括：发放个人消费贷款；接受股东境内子公司及境内股东的存款；向境内金融机构借款；经批准发行金融债券；境内同业拆借；与消费金融相

关的咨询、代理业务；代理销售与消费贷款相关的保险产品；固定收益类证券投资业务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

**4.苏银村镇银行**（曾用名：江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司），成立于 2010 年 6 月 10 日，住所为江苏省丹阳市东方路东方嘉园 6-8 幢，注册资本为 1.8 亿元人民币，企业类型为有限责任公司。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；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

报告期末，苏银村镇银行各项存款余额 10.87 亿元，较年初增加 2.35 亿元。各项贷款余额 15.07 亿元，较年初增加 1.43 亿元，其中小微企业贷款余额 12.10 亿元，占比超 80%；农户贷款余额 3.72 亿元，家庭农场贷款余额 0.25 亿元。

## 七、根据监管要求披露的其他信息

### （一）抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	6,303	-	6,303	-
合计	6,303	-	6,303	-

### （二）与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年 6 月末	占同类交易金额/余额比例 (%)	2020 年 6 月末	占同类交易金额/余额比例 (%)



发放贷款和垫款	223,552	0.0167	163,838	0.0143
吸收存款	189,250	0.0126	131,318	0.0095
未使用的信用卡额度	72,646	0.2785	64,340	0.4579

项目	2021年1月-6月	占同类交易金额比例(%)	2020年1月-6月	占同类交易金额比例(%)
利息收入	4,657	0.0091	3,618	0.0082
利息支出	12,755	0.0440	3,448	0.0123

### (三) 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	2021年6月30日	2020年12月31日
信贷承诺	390,840,910	321,388,198
其中：		
贷款承诺	44,904,622	32,147,092
银行承兑汇票	278,974,034	236,323,235
保函	36,379,967	30,476,728
信用证	30,582,287	22,441,143
经营租赁承诺	0	1,377,907
资本性支出承诺	399,672	843,256

### (四) 持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行	71,107,023
商业银行及其他金融机构	30,884,753

其他机构	83,984,886
------	------------

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日
19 进出 05	3,450,000	3.28	2024-02-11
20 浦发银行 01	2,000,000	2.08	2023-04-29
19 农发 04	1,830,000	3.51	2024-04-03
17 进出 09	1,810,000	4.11	2022-07-10
17 进出 04	1,310,000	4.05	2022-3-20
20 农发 02	1,270,000	2.2	2023-4-1
18 进出 10	1,250,000	4.89	2028-3-26
20 国开 15	1,211,169	3.7	2030-10-20
20 国开 02	1,210,000	1.86	2023-4-9
19 农发 08	1,160,000	3.63	2026-7-19

## 第四节 公司治理

### 一、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期	会议决议
2020 年年度股东大会	2021 年 5 月 21 日	www. sse. com. cn	2021 年 5 月 22 日	详见公司在上海证券交易所网站披露的《2020 年年度股东大会决议公告》（编号：2021-019）

报告期内，董事会召集召开股东大会 1 次，审议通过各类年度常规报告、年度财务预决算、利润分配方案、部分关联方日常关联交易预计额度、续聘会计师事务所、股东大会调整对董事会授权方案等 11 项议案。

### 二、 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
汤小青	外部监事	离任

公司于 2021 年 2 月 8 日发布《江苏银行关于外部监事辞职的公告》，汤小青辞去公司外部监事及监事会相关委员会委员职务。由于汤小青的辞职，导致公司监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，汤小青按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

### 三、 利润分配或资本公积金转增预案

公司 2021 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

经 2020 年年度股东大会审议批准，公司已向 2021 年 6 月 17 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2020 年度现金股利，每股派 0.316 元（含税），共计派发 4,667,197,491 元。

#### 四、 公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

公司无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施。

#### 五、 信息披露与投资者关系

##### （一）信息披露

公司董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织全员学习普及信息披露知识，进一步强化合规意识，强化审核审批等关键环节，优化操作流程，确保所披露信息真实、准确、完整、及时。报告期内，公司严格按照监管要求，共披露了 2 份定期报告、25 份临时报告，各类上网文件共计 47 份。

公告编号	公告标题
2021-001	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2021-002	江苏银行配股股份变动及获配股票上市公告书
2021-003	江苏银行 2020 年度业绩快报公告
2021-004	江苏银行关于签署向原 A 股股东配售股份募集资金专户存储监管协议的公告
2021-005	江苏银行董事会决议公告
2021-006	江苏银行监事会决议公告
2021-007	江苏银行关于外部监事辞职的公告
2021-008	江苏银行关于苏银凯基消费金融有限公司获准开业的公告
2021-009	江苏银行关于“苏银转债”2021 年付息事宜的公告
2021-010	江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
2021-011	江苏银行关于召开业绩交流会的公告
定期报告	江苏银行 2020 年年度报告

定期报告	江苏银行 2021 年第一季度报告
2021-012	江苏银行董事会决议公告
2021-013	江苏银行监事会决议公告
2021-014	江苏银行关于 2021 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告
2021-015	江苏银行 2020 年度利润分配方案公告
2021-016	江苏银行关于续聘会计师事务所的公告
2021-017	江苏银行关于召开 2020 年年度股东大会的通知
2021-018	江苏银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告
2021-019	江苏银行 2020 年年度股东大会决议公告
2021-020	江苏银行关于更换保荐代表人的公告
2021-021	江苏银行关于 2020 年度 A 股分红派息实施暨“苏银转债”转股连续停牌的提示性公告
2021-022	江苏银行 2020 年年度权益分派实施公告
2021-023	江苏银行关于根据 2020 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2021-024	江苏银行关于 A 股可转换公司债券 2021 年度跟踪评级结果的公告
2021-025	江苏银行董事会决议公告

## （二）投资者关系

公司高度重视投资者关系管理工作，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。报告期内，公司举行年度业绩说明会 1 次，公司管理层向与会投资者介绍公司经营情况和投资价值，并对市场重点关心的问题逐一解答。通过线上线下相结合的方式，与多家国内外头部券商、主流基金、保险、资管机构和知名 QFII 等，共进行路演交流 45 场，参与交流的投资机构近 500 家次。通过电话、邮件、上证 e 互动平台等渠道与各类投资者交流超过 1000 次。

## 第五节 环境与社会责任

### 一、 环境信息情况

公司围绕服务支持“碳达峰、碳中和”国家战略，加快发展绿色金融业务，在业内率先发布“碳中和”行动方案。采纳联合国《负责任银行原则》，将可持续发展理念融入全行发展战略，在董事会战略委员会职责中增加可持续发展规划、可持续发展战略执行等内容。完善公司治理架构，在总行成立绿色金融委员会和绿色金融工作组，统筹推动全行绿色金融经营发展，构建绿色金融齐抓共管的制度体系。升格绿色金融部为总行一级部门，设立绿色专营支行，全力打造绿色金融专业化经营体系。

聚焦重点业务领域，加强绿色金融产品创新。调整信贷政策优先支持节能环保、清洁能源、绿色交通等重点行业，加大对长江大保护、无废城市建设、风电光伏等重大项目建设的支持力度。创新推出“绿票 e 贴”、“绿色创新组合贷”、“环保贷”、“光伏贷”等特色化绿色金融产品，落地江苏省首单生态环境导向开发(EOD)模式贷款。报告期末，绿色信贷支持项目实现年减排标准煤 60 万吨、二氧化碳当量 133 万吨、节水 2148 万吨，取得了较好的环境与社会效益。

加强环境与社会风险管理，开展环境信息披露。修订完善《江苏银行环境与社会风险管理办法》，将环境与社会风险的识别、计量和监控纳入授信业务全流程。加快落实赤道原则第四版修订内容，推动企业 ESG 评级在环境与社会风险管理过程中的应用。加强棕色资产管理，将环保信用评价结果作为信贷投向决策依据，压缩退出环保信用评价结果为红黑色企业授信。持续推进中英金融机构环境信息披露试点工作，参与起草《金融机构环境信息披露指南》国家绿色金融标准，推动医药化工行业压力测试结果应用。

拓展外部合作，加快提升基础研究能力。与高校、研究机构合作设立应对气候变化研究中心，完成江苏省金融监管局绿色金融“十四五”规划课题，完成国际可持续发展金融中心网络（FC4S）委托的环境信息披露研究课题，中标“江苏省碳金融市场体系培育项目”研究课题。积极开展高碳资产压力测试、气候信息披露等前沿研究。

强化金融科技支撑，打造绿色金融专业化系统。开发智能化管理和应用模块，实现企业 ESG 评级、绿色信贷智能认定、环境与社会风险智能分类等功能，为绿色金融业务发展、环境与社会风险管理提供技术支撑。

## 二、履行社会责任情况

公司秉承“融创美好生活”的使命，始终坚持“服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民”的市场定位，将履行企业社会责任纳入发展战略及运营全过程，建立健全社会责任管理体系，积极探索适合自身特点的社会责任履行方式，加强金融创新，践行绿色发展，提供卓越金融服务，为经济社会可持续发展作贡献，努力实现经济、环境、社会的综合价值最大化。

### （一）金融服务乡村振兴和巩固脱贫成果工作情况

公司坚决贯彻国家、省决策部署，严格按照监管部门要求，全面推进乡村振兴决策部署，将服务巩固拓展脱贫攻坚成果同乡村振兴有效衔接，聚焦农业、农村、农民金融需求，在农业产业支持、美丽乡村建设、金融科技赋能、富民强村帮促、组织机制保障等方面持续发力，以高质量金融服务助力农业农村现代化。报告期末，涉农贷款余额 2028 亿元，增速高于各项贷款增速 6.3 个百分点。持续助力巩固拓展脱贫攻坚成果，金融精准帮扶贷款余额超 310 亿元，较年初新增超 60 亿元。

## （二）消费者权益保护情况

公司坚持“以客户为中心”理念，以提升工作质量、发挥管理效能为目标，以降低客户投诉率、提升客户满意度为重点，全面深入推动各项消保工作专项制度落地实施，切实保护消费者合法权益。

开展“3.15”消费者权益保护教育宣传周活动。3月15日至21日，全行坚持统一领导机构、统一工作要求、统一宣传素材、统一交流平台，关注“一老一少”重点人群，组织策划“3.15”活动。立足“网点宣传”这个基本点，各网点通过播放宣传海报、发放宣传折页、开展厅堂讲解，多方式开展厅堂和网点周边宣传，积极营造宣传氛围。以“外拓宣传”为突破点，组建“3.15宣传服务队”，将消保知识送进商圈、企业、农户，根据相关群体消费特征开展针对性宣传，让消费者听得进去、用得起来。以“新媒体宣传”为创新点，适应广大消费者闲暇生活习惯，拍摄消保系列短视频20余部，通过官方抖音号、微信视频号等新媒体平台向社会公众宣传，提升宣传效果和覆盖面。全行开展宣传活动1931场次，发布线上线下宣传资料数量36.27万份，受众56.18万人次。

深入开展消费者权益保护审查工作。以消保审查专项制度实施为契机，进一步将审查工作融入产品服务流程，制定专门审查表格，强化事前管控。一方面，加强创新产品消保审查。对于面向个人提供的产品和服务，围绕可能影响消费者的政策制度、业务规则、收费定价、协议条款等进行评估审查，从起始环节保护消费者合法权益。另一方面，开展营销活动审查。建立总、分、支三级审查机制，定期对营销宣传活动方案及相关宣传文本进行预先审核，对营销活动规范性严格把关，防止侵害消费者知情权等合法权利。报告期内，总行层面共审查各类营销活动方案18项。



进一步畅通客户咨询投诉反映渠道。做好网点投诉信息公示，统一设计制作“客户投诉方式与处理流程”公示板，在营业网点显著位置公示，向消费者披露客户投诉渠道和处理流程。强化客户端咨询投诉功能，在手机银行、直销银行等 APP 上开发咨询投诉模块，实现在线客服即时通讯、电话客服一键直拨，为消费者及时反映投诉事项提供便利。优化客服热线投诉功能，在 95319 客服热线自助语音一级菜单中新增“投诉建议”菜单，将此类来电优先转人工坐席的服务，提高电话投诉接通效率。同时，重点做好第三方合作平台业务投诉的处理工作，与合作方建立投诉转接机制，避免投诉无门现象。

### （三）公益事业开展情况

公司始终将履行企业公民的社会责任融入发展之中，感恩时代，反哺社会，积极携手员工、公众和公益性机构共同参与社会公益事业。报告期内，累计捐赠款项超 1700 万元。

## 第六节 重要事项

### 一、 承诺事项履行情况

公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项如下：

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公司现任及离任董事、监事、高级管理人员、股东唐劲松	详见注释 2	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 3	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释 4	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 5	自 2018 年 2 月 2 日起	否	是	不适用	不适用
	其他	董事、高级管理人员	详见注释 6	自 2020 年 7 月 9 日起	否	是	不适用	不适用

注释 1：自公司上市之日起，股份转让锁定期不得低于 3 年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。

注释 2：自公司股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的公司股份。

注释 3：为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑，本行第一大股东江苏信托已出具承诺函，主要内容如下：

1.江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业（除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业，下同）现有主营业务并不涉及主要商业银行业务，与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2.在今后的业务中，本公司不与江苏银行同业竞争，即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。

3.在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司承诺，本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避，不参与表决。如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银行存在同业竞争，则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求，在同等条件下，本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4.本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定，与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用大股东的地位谋取不当利益，不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

注释 4：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1.承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。

2.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4.承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5.承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 5：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行公开发行可转债摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1.承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4.承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5.承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 6：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行配股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1.承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害公司利益。

2.承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3.承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4.承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5.承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

## 二、 报告期内控股股东及其他关联方非经营性占用资金情况

公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

## 三、 违规担保情况

担保业务是公司经相关监管机构批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，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，公司除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

#### 四、 重大合同及其履行情况

公司不存在应披露未披露的重大合同。

#### 五、 半年报审计情况

公司半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

#### 六、 重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 6 件，涉案金额为人民币 5.49 亿元，公司认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

#### 七、 报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

#### 八、 重大关联交易

公司关联交易依据监管机构的有关规定开展，与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，按照一般商业条款进行，公平合理，不存在优于其他借款人或交易对手的情形，符合公司和股东的整体利益。报告期内，公司与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

## 第七节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例（%）	配股	可转债转股	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	114,242,278	0.99				114,242,278	0.77
1、国家持股							
2、国有法人持股							
3、其他境内资持股	114,242,278	0.99				114,242,278	0.77
其中：境内非国有法人持股	38,505	0.00				38,505	0.00
境内自然人持股	114,203,773	0.99				114,203,773	0.77
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	11,430,280,693	99.01	3,225,083,672	17,599	3,225,101,271	14,655,381,964	99.23
1、人民币普通股	11,430,280,693	99.01	3,225,083,672	17,599	3,225,101,271	14,655,381,964	99.23
2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
三、股份总数	11,544,522,971	100.00	3,225,083,672	17,599	3,225,101,271	14,769,624,242	100.00

2019年9月20日，公司可转换公司债券开始转股，详见公司于2019年9月17日披露的《江苏银行关于“苏银转债”开始转股的公告》。截至2021年6月末，因转股形成的股份数量为90,570股，其中自2021年1月1日至2021年6月30日因转股形成的股份数量为17,599股。详见公司于2020年1月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年1月8日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动更正公告》，于2020年4月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年7月3日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2020年10月10日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年1月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年4月6日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于2021年7月2日披露的《江苏银行关于可转债转股结果暨股份变动公告》。

2020年12月，本行向股权登记日收市后登记在册的全体A股股东，按每10股配3股的比例配售A股股份，配股价格为4.59元/股。经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司清算后，参配股东总数13.79万户，累计配股3,225,083,672股，占可配股份总数的93.12%。经上海证券交易所同意，本行本次配股配售的3,225,083,672股人民币普通股于2021年1月14日上市流通。本次配股发行完成后，本行股本总额为14,769,606,643股，其中有限售条件的流通股114,203,773股，无限售条件的流通股14,655,364,365股。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）披露的公告。

## （二）限售股份变动情况

报告期内，公司无限售股变动。



### (三) 公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

公司严格按照监管要求履行信息披露义务，不存在应披露而未披露的内容。

## 二、 股东情况

### (一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	132,263
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

### (二) 前十名股东持股情况表

单位:股

股东名称	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押、标记或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
江苏省国际信托有限责任公司	278,447,786	1,206,607,072	8.17	-	无	-	国有法人
江苏凤凰出版传媒集团有限公司	276,265,298	1,197,149,625	8.11	-	无	-	国有法人
华泰证券股份有限公司	192,000,000	832,000,000	5.63	-	无	-	国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	163,946,756	710,435,942	4.81	-	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	182,893,046	470,319,339	3.18	-	无	-	境外法人
江苏省广播电视集团有限公司	104,008,388	450,703,013	3.05	-	无	-	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司	85,278,000	369,538,000	2.50	-	无	-	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	81,105,986	351,459,272	2.38	-	质押	70,000,000	国有法人
富安达基金—江苏银行—富安达—富享15号股票型资产管理计划	77,340,000	335,140,000	2.27	-	无	-	其他

江苏省国信集团有限公司	67,431,091	292,201,391	1.98	-	无	-	国有法人
前十名股东中回购专户情况说明	无						
上述股东委托表决权、受托表决权、放弃表决权的说明	无						
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

上述股东关联关系或一致行动的说明：1.江苏省国信集团有限公司为江苏省国际信托有限责任公司的实际控制人；2.江苏省国信集团有限公司持有华泰证券股份有限公司 14.86%股份并派驻董事；3.江苏省国际信托有限责任公司董事、监事同时任华泰证券股份有限公司监事；4.除上述情况外，公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。

2020 年 12 月，本行向股权登记日收市后登记在册的全体 A 股股东，按每 10 股配 3 股的比例配售 A 股股份，配股价格为 4.59 元/股。经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司清算后，参配股东总数 13.79 万户，累计配股 32.25 亿股，占可配股份总数的 93.12%。经上海证券交易所同意，本行本次配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股于 2021 年 1 月 14 日上市流通。上股东除香港中央结算有限公司外，报告期内增加的股份数均为参与本次配股增加股份。香港中央结算有限公司参与本次配股增加的股份数为 45,263,087 股。

### (三) 前十名有限售条件股东持股情况表

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	艾晨	350,000	2021 年 8 月 2 日	75,000	首次公开发行
2	姜涛	349,992	2021 年 8 月 2 日	74,999	首次公开发行
3	王卫兵	349,886	2021 年 8 月 2 日	74,976	首次公开发行
4	单毅	349,824	2021 年 8 月 2 日	74,963	首次公开发行

5	崔美玲	348,782	2021年8月2日	74,739	首次公开发行
6	杨毅	347,885	2021年8月2日	74,547	首次公开发行
7	孙禧仁	347,392	2021年8月2日	74,441	首次公开发行
8	张文斌	347,392	2021年8月2日	74,441	首次公开发行
9	俞云飞	342,124	2021年8月2日	73,312	首次公开发行
10	王祖宏	336,679	2021年8月2日	72,146	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。			

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

#### (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情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	期末持股数	报告期内股份增减变动量	增减变动原因
夏平	董事长	33,000	42,900	9,900	参加配股
季明	董事、行长	35,000	45,500	10,500	参加配股
顾颢	董事、副行长	25,000	32,500	7,500	参加配股
吴典军	董事、副行长、 董事会秘书	31,900	41,470	9,570	参加配股
胡军	董事	-	-	-	
单翔	董事	-	-	-	
姜健	董事	-	-	-	
唐劲松	董事	6,635	8,626	1,991	参加配股
杜文毅	董事	-	-	-	
任桐	董事	-	-	-	
余晨	独立董事	-	-	-	
杨廷栋	独立董事	-	-	-	

丁小林	独立董事	-	-	-	
李心丹	独立董事	-	-	-	
洪磊	独立董事	-	-	-	
朱其龙	监事长	30,000	39,000	9,000	参加配股
汤小青	外部监事	-	-	-	
陈志斌	外部监事	-	-	-	
陈礼标	外部监事	-	-	-	
郑刚	股东监事	-	-	-	
向荣	股东监事	-	-	-	
鲍刚	职工监事	-	-	-	
施绳玖	职工监事	-	-	-	
金瑞	职工监事	-	-	-	
赵辉	副行长	36,000	46,800	10,800	参加配股
葛仁余	副行长、首席 信息官	31,600	41,080	9,480	参加配股
周凯	副行长	33,100	43,030	9,930	参加配股
李敏	行长助理	50,000	65,000	15,000	参加配股
王卫兵	行长助理	545,438	709,070	163,632	参加配股
周爱国	业务总监	-	-	-	
罗锋	业务总监	-	-	-	

注：1.公司于2021年2月8日发布《江苏银行关于外部监事辞职的公告》，汤小青辞去公司外部监事及监事会相关委员会委员职务。由于汤小青的辞职，导致公司监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，汤小青按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

2.公司于2021年2月2日召开的第五届董事会第九次会议审议通过《关于聘任公司业务总监的议案》，同意聘任周爱国、罗锋担任本行业务总监的职务。公司于2021年5月11日发布《江苏

银行关于高管任职资格获监管机构核准的公告》，江苏银保监局核准罗锋和周爱国本行业务总监任职资格。

3.公司于 2021 年 7 月 10 日发布《江苏银行关于高级管理人员辞职的公告》，周凯辞去副行长职务。

4.公司于 2021 年 8 月 3 日发布《江苏银行关于董事辞职的公告》，顾颢辞去董事及董事会相关委员会职务。

5.2020 年 12 月，本行向股权登记日收市后登记在册的全体 A 股股东，按每 10 股配 3 股的比例配售 A 股股份，配股价格为 4.59 元/股。经中国证券登记结算有限责任公司上海分公司清算后，参配股东总数 13.79 万户，累计配股 32.25 亿股，占可配股份总数的 93.12%。经上海证券交易所同意，本行本次配股配售的 3,225,083,672 股人民币普通股于 2021 年 1 月 14 日上市流通。上述股东报告期内增加的股份数均为参与本次配股增加股份。

## **(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况**

董事、监事、高级管理人员报告期内未被授予股权激励。

## 第八节 优先股相关情况

### 一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况。

2017 年 11 月，本行非公开发行优先股 200,000,000 股，发行价格 100 元/股，2017 年 12 月 21 日在上海证券交易所挂牌上市，代码 360026，简称苏银优 1。

### 二、优先股股东情况

#### (一) 优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总户数为 11 户。

#### (二) 报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况						
股东名称	报告期内股份增减变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份类别	质押冻结情况	股东性质
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	-	48,320,000	24.16	境内优先股	无质押	其他
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-8,500,000	29,320,000	14.66	境内优先股	无质押	其他
浦银安盛基金—上海浦东发展银行股份有限公司天津分行—浦银安盛—1 号定向资产管理计划	-	24,150,000	12.08	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	19,320,000	9.66	境内优先股	无质押	其他
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优 2 号集合资产	5,500,000	9,000,000	4.50	境内优先股	无质押	其他

管理计划						
光大证券资管—光大银行—光证资管鑫优集合资产管理计划	3,000,000	8,000,000	4.00	境内优先股	无质押	其他
中信证券—光大银行—中信证券阳光恒优集合资产管理计划	-	2,000,000	1.00	境内优先股	无质押	其他
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间是否存在关联关系或属于一致行动人的说明			公司未知上述股东之间有关联关系或一致行动关系。			

### 三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

### 四、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

### 五、公司对优先股采取的会计政策及理由

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

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

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

## 第九节 可转换公司债券相关情况

### 一、转债发行情况

2018年2月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过200亿元A股可转债；5月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2018年7月，原中国银监会江苏监管局出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]144号）；11月，通过中国证监会发行审核委员会审核；12月，中国证监会出具了《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2018]2167号）。2019年3月14日，公司启动可转债发行工作；4月3日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市；9月20日，“苏银转债”可转换为本行A股普通股。具体情况如下：

- 1、可转换公司债券简称：苏银转债
- 2、可转换公司债券代码：110053
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2019年4月3日
- 7、可转换公司债券存续的起止日期：2019年3月14日至2025年3月13日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：2019年9月20日至2025年3月13日
- 9、可转债票面利率：第一年为0.2%、第二年为0.8%、第三年为1.5%、第四年为2.3%、第五年为3.5%、第六年为4.0%



10、可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成发行人 A 股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

联席主承销商：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、东方花旗证券有限公司

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16、可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信国际信用评级有限责任公司

以上详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站（[www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)）发布的相关公告。

## 二、 报告期转债持有人及担保人情况

可转换公司债券名称	苏银转债
期末转债持有人数	13,176

本公司转债的担保人	无	
担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况	无	
前十名转债持有人情况如下：		
<b>可转换公司债券持有人名称</b>	<b>期末持债数量（元）</b>	<b>持有比例（%）</b>
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,928,179,000	14.64
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,646,588,000	8.23
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	987,641,000	4.94
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	943,190,000	4.72
中国农业银行股份有限公司—广发均衡优选混合型证券投资基金	569,078,000	2.85
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	446,436,000	2.23
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	433,106,000	2.17
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国光大银行）	325,900,000	1.63
招商银行股份有限公司—泓德致远混合型证券投资基金	313,516,000	1.57
兴业银行股份有限公司—广发稳健优选六个月持有期混合型证券投资基金	313,350,000	1.57

### 三、 报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏银转债	19,999,452	114			19,999,338

### 四、 报告期转债累计转股情况

可转换公司债券名称	苏银转债
-----------	------

报告期转股额（元）	114,000
报告期转股数（股）	17,599
累计转股数（股）	90,570
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0008
尚未转股额（元）	19,999,338,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9967

## 五、 转股价格历次调整情况

单位：元 币种：人民币

可转换公司债券名称		苏银转债		
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2019年7月12日	7.56	2019年7月5日	www.sse.com.cn	因实施2018年度普通股利润分配调整转股价格
2020年6月24日	7.28	2020年6月18日	www.sse.com.cn	因实施2019年度普通股利润分配调整转股价格
2020年12月18日	6.69	2020年12月17日	www.sse.com.cn	因实施配股调整转股价格
2021年6月18日	6.37	2021年6月10日	www.sse.com.cn	因实施2020年度普通股利润分配调整转股价格
截止本报告期末最新转股价格		6.37		

## 六、 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2021年6月24日，中诚信国际信用评级有限责任公司对本行及本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持本行主体信用等级为AAA级，评级展望为稳定，维持本行本次可转换公司债券的信用等级为AAA级。上述评级均未发生变化。

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

公司半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。详见附件。

### 二、财务报表

详见附件。

公司名称	江苏银行股份有限公司
法定代表人	夏平
日期	2021 年 8 月 24 日

江苏银行股份有限公司

自 2021 年 1 月 1 日  
至 2021 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

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

## 审阅报告

毕马威华振专字第 2101216 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表,包括 2021 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国北京



中国注册会计师

窦友明

薛晨俊



2021 年 8 月 24 日

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	
<b>资产</b>					
现金及存放中央银行款项	五、1	157,100,577	147,073,643	156,728,757	146,697,185
存放同业及其他金融机构款项	五、2	46,196,586	43,147,476	45,190,725	42,136,606
拆出资金	五、3	48,231,845	47,121,635	54,660,167	49,393,560
衍生金融资产	五、4	1,759,619	2,600,601	1,759,619	2,600,601
买入返售金融资产	五、5	11,382,127	6,464,697	11,074,023	6,025,194
发放贷款和垫款	五、6	1,293,640,485	1,165,964,075	1,287,865,311	1,164,662,057
金融投资	五、7				
交易性金融资产		256,844,013	244,914,470	244,142,296	238,054,176
债权投资		536,159,499	507,528,658	534,910,722	506,611,957
其他债权投资		112,945,144	93,269,900	112,995,477	93,269,900
其他权益工具投资		167,858	194,970	167,858	194,970
长期应收款	五、8	61,693,046	53,623,665	-	-
长期股权投资	五、9	-	-	4,834,400	4,533,800
固定资产	五、10	5,627,030	5,227,446	5,367,283	4,970,243
无形资产	五、11	592,855	599,205	577,896	595,692
递延所得税资产	五、12	14,958,820	14,156,463	14,435,574	13,681,437
其他资产	五、13	5,995,244	6,006,010	5,920,350	5,933,605
资产总计		2,553,294,748	2,337,892,914	2,480,630,458	2,279,360,983

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	201,324,142	195,611,850	201,089,142	195,322,053
同业及其他金融机构存放款项	五、15 148,137,343	125,229,961	148,586,416	125,386,102
拆入资金	五、16 58,520,970	51,472,417	19,895,716	16,564,959
交易性金融负债	五、17 358,996	344,031	46,342	40,504
衍生金融负债	五、4 1,686,685	2,555,317	1,686,685	2,555,317
卖出回购金融资产款	五、18 19,503,899	12,487,400	8,928,902	8,164,428
吸收存款	五、19 1,496,514,272	1,329,869,837	1,495,406,129	1,328,999,901
应付职工薪酬	五、20 7,425,544	7,140,406	7,279,596	7,056,292
应交税费	五、21 4,031,927	6,546,401	3,914,252	6,250,537
已发行债务证券	五、22 411,126,747	412,999,027	403,205,874	408,430,417
预计负债	五、23 1,385,870	660,582	1,385,770	660,542
其他负债	五、24 15,310,333	10,896,412	7,989,499	3,573,720
负债合计	2,365,326,728	2,155,813,641	2,299,414,323	2,103,004,772

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司资产负债表 (续)  
2021年6月30日  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)	2021年6月30日 (未经审计)	2020年12月31日 (经审计)
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、25	14,769,624	14,769,607	14,769,624	14,769,607
其他权益工具	五、26	42,762,623	42,762,639	42,762,623	42,762,639
其中: 优先股		19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
永续债		19,996,928	19,996,928	19,996,928	19,996,928
资本公积	五、27	27,699,426	27,699,318	27,619,646	27,619,538
其他综合收益	五、28	1,812,235	1,304,697	1,812,226	1,304,697
盈余公积	五、29	22,786,262	19,859,396	22,786,262	19,859,396
一般风险准备	五、30	32,524,292	32,381,679	31,585,692	31,585,692
未分配利润	五、31	40,962,296	39,260,403	39,880,062	38,454,642
归属于母公司股东权益合计		183,316,758	178,037,739	181,216,135	176,356,211
少数股东权益		4,651,262	4,041,534	-	-
股东权益合计		187,968,020	182,079,273	181,216,135	176,356,211
负债和股东权益总计		2,553,294,748	2,337,892,914	2,480,630,458	2,279,360,983

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表  
2021年1月1日至2021年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入	51,374,171	44,837,465	48,949,088	42,860,871
利息支出	(28,988,273)	(28,027,135)	(28,166,941)	(27,391,989)
利息净收入	22,385,898	16,810,330	20,782,147	15,468,882
手续费及佣金收入	3,374,347	2,562,565	3,177,033	2,561,848
手续费及佣金支出	(244,693)	(124,496)	(194,529)	(118,426)
手续费及佣金净收入	3,129,654	2,438,069	2,982,504	2,443,422
其他收益	170,786	27,599	168,542	27,462
投资收益	4,286,146	5,517,050	4,255,873	5,668,633
公允价值变动净收益 / (损失)	576,433	(19,337)	562,864	(19,486)
汇兑净收益	75,078	152,932	75,078	152,932
其他业务收入	27,937	33,297	10,495	9,836
资产处置收益	84,890	96,863	85,217	96,863
营业收入	30,736,822	25,056,803	28,922,720	23,848,544
税金及附加	(354,344)	(311,306)	(347,959)	(304,201)
业务及管理费	(6,514,539)	(5,871,177)	(6,320,959)	(5,806,926)
信用减值损失	(10,512,153)	(9,894,464)	(9,885,386)	(9,403,607)
其他业务成本	(15,002)	(12,157)	(3,691)	(3,962)
营业支出	(17,396,038)	(16,089,104)	(16,557,995)	(15,518,696)
营业利润	13,340,784	8,967,699	12,364,725	8,329,848
加: 营业外收入	20,011	6,508	19,933	6,500
减: 营业外支出	(53,600)	(20,868)	(53,450)	(19,777)
利润总额	13,307,195	8,953,339	12,331,208	8,316,571
减: 所得税费用	(2,798,295)	(523,587)	(2,551,722)	(310,645)
净利润	10,508,900	8,429,752	9,779,486	8,005,926

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至	2020 年 1 月 1 日至	2021 年 1 月 1 日至	2020 年 1 月 1 日至
	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)	6 月 30 日止期间 (未经审计)
净利润	10,508,900	8,429,752	9,779,486	8,005,926
归属于母公司股东的净利润	10,198,572	8,145,694	9,779,486	8,005,926
少数股东损益	310,328	284,058	-	-
其他综合收益的税后净额	507,538	78,128	507,529	78,128
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	507,538	78,128	507,529	78,128
不能重分类进损益的 其他综合收益:				
其他权益工具投资 公允价值变动	(20,334)	54,166	(20,334)	54,166
将重分类进损益的其他 综合收益:				
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具公允价值 变动	230,513	(293,249)	230,504	(293,249)
以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益 的债务工具信用减值 准备	297,359	317,211	297,359	317,211
归属于少数股东的其他 综合收益的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	11,016,438	8,507,880	10,287,015	8,084,054

此财务报表已于 2021 年 8 月 24 日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 16 页至第 136 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司利润表 (续)  
2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间 (未经审计)
综合收益总额	11,016,438	8,507,880	10,287,015	8,084,054
归属于母公司股东的 综合收益总额	10,706,110	8,223,822		
归属于少数股东的 综合收益总额	310,328	284,058		
每股收益:				
基本每股收益 (人民币元)	五、39 0.64	0.71		
稀释每股收益 (人民币元)	五、39 0.55	0.60		

此财务报表已于 2021 年 8 月 24 日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
夏平  
法定代表人

\_\_\_\_\_  
季明  
主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
罗锋  
会计机构负责人

刊载于第 16 页至第 136 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表  
2021年1月1日至2021年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
一、经营活动产生的现金流量:				
向中央银行借款净增加额	4,523,810	20,129,590	4,578,400	20,030,000
客户存款和同业存放 款项净增加额	189,736,386	136,862,944	189,794,699	137,036,761
收取利息、手续费及 佣金的现金	50,125,556	42,523,219	47,500,904	40,383,209
向其他金融机构拆入资金 净增加额	3,705,722	-	-	-
收到其他与经营活动 有关的现金	3,693,067	8,363,924	3,394,141	569,583
经营活动现金流入小计	251,784,541	207,879,677	245,268,144	198,019,553
存放中央银行和同业 款项净增加额	(11,165,607)	(8,340,255)	(11,142,944)	(7,346,230)
客户贷款及垫款净增加额	(135,419,368)	(101,307,080)	(130,825,295)	(101,119,451)
为交易目的而持有的金融 资产净增加额	(5,089,006)	(1,878,432)	(6,890,240)	(1,878,432)
向其他金融机构拆入 资金净减少额	-	(14,783,952)	(9,798,304)	(21,888,556)
支付利息、手续费及 佣金的现金	(21,283,803)	(20,435,150)	(20,692,650)	(19,899,824)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(4,486,867)	(3,811,167)	(4,394,052)	(3,762,830)
支付的各项税费	(8,888,334)	(5,415,741)	(8,354,998)	(5,087,311)
支付其他与经营活动 有关的现金	(11,794,895)	(16,343,992)	(2,961,182)	(2,557,264)
经营活动现金流出小计	(198,127,880)	(172,315,769)	(195,059,665)	(163,539,898)
经营活动产生的现金流量 净额	五、40(1) 53,656,661	35,563,908	50,208,479	34,479,655

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2021年1月1日至2021年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年1月1日至	2020年1月1日至	2021年1月1日至	2020年1月1日至
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
<b>二、投资活动产生的现金流量:</b>				
收回投资收到的现金	486,245,290	1,753,478,479	494,072,110	1,753,198,119
取得投资收益收到的现金	12,342,317	12,859,116	12,332,152	13,040,532
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产收到的现金	250,531	104,652	180,473	104,652
投资活动现金流入小计	498,838,138	1,766,442,247	506,584,735	1,766,343,303
投资支付的现金	(540,227,930)	(1,804,292,875)	(540,227,930)	(1,802,661,403)
取得子公司支付的现金	-	-	(300,600)	-
购建固定资产、无形资产和 其他长期资产支付的现金	(910,098)	(245,082)	(788,690)	(206,707)
投资活动现金流出小计	(541,138,028)	(1,804,537,957)	(541,317,220)	(1,802,868,110)
投资活动使用的现金流量 净额	(42,299,890)	(38,095,710)	(34,732,485)	(36,524,807)
<b>三、筹资活动产生的现金流量:</b>				
发行其他权益工具收到的现金	-	19,996,928	-	19,996,928
子公司吸收投资收到的现金	299,400	-	-	-
发行债务证券收到的现金	128,766,382	163,891,290	125,525,284	161,891,290
筹资活动现金流入小计	129,065,782	183,888,218	125,525,284	181,888,218
偿还债务证券支付的现金	(135,520,000)	(170,822,545)	(135,520,000)	(170,822,545)
分配股利、利润或偿付 利息支付的现金	(7,212,572)	(4,877,869)	(7,212,572)	(4,863,971)
支付其他与筹资活动有关 的现金	(191,493)	-	(189,587)	-
筹资活动现金流出小计	(142,924,065)	(175,700,414)	(142,922,159)	(175,686,516)
筹资活动(使用)/产生的现金 流量净额	(13,858,283)	8,187,804	(17,396,875)	6,201,702

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平

法定代表人

季明

主管会计工作的负责人

罗锋

会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并及母公司现金流量表 (续)  
2021年1月1日至2021年6月30日止期间  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2021年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2020年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(472,581)	351,410	(472,581)	351,410
五、现金及现金等价物净(减少)/增加额	(2,974,093)	6,007,412	(2,393,462)	4,507,960
加: 期初现金及现金等价物余额	68,586,982	51,383,938	66,507,267	53,818,749
六、期末现金及现金等价物余额	65,612,889	57,391,350	64,113,805	58,326,709

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。



江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表  
2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2021年1月1日余额		14,769,607	42,762,639	27,699,318	1,304,697	19,859,396	32,381,679	39,260,403	178,037,739	4,041,534	182,079,273
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	507,538	-	-	10,198,572	10,706,110	310,328	11,016,438
(二) 少数股东投入资本		-	-	-	-	-	-	-	-	299,400	299,400
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积	五、22、25、27	17	(16)	108	-	-	-	-	109	-	109
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、30	-	-	-	-	-	142,613	(142,613)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)	-	(4,667,200)
4. 支付永续债利息		-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)	-	(760,000)
三、2021年6月30日余额		14,769,624	42,762,623	27,699,426	1,812,235	22,786,262	32,524,292	40,962,296	183,316,758	4,651,262	187,968,020

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
合并股东权益变动表(续)  
2020年1月1日至2020年6月30日止期间(未经审计)  
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2020年1月1日余额		11,544,500	22,765,734	16,152,196	1,644,851	17,034,028	28,385,510	35,265,566	132,792,385	3,643,536	136,435,921
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	78,128	-	-	8,145,694	8,223,822	284,058	8,507,880
(二) 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	19,996,928	-	-	-	-	-	19,996,928	-	19,996,928
(三) 可转换公司债券转增股本及资本公积		9	(9)	63	-	-	-	-	63	-	63
(四) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,825,368	-	(2,825,368)	-	-	-
2. 提取一般风险准备		-	-	-	-	-	162,986	(162,986)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,209,371)	(3,209,371)	(156,000)	(3,365,371)
三、2020年6月30日余额		11,544,509	42,762,653	16,152,259	1,722,979	19,859,396	28,548,496	37,213,535	157,803,827	3,771,594	161,575,421

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
法定代表人

季明  
主管会计工作的负责人

罗锋  
会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表  
 2021年1月1日至2021年6月30日止期间(未经审计)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2021年1月1日余额		14,769,607	42,762,639	27,619,538	1,304,697	19,859,396	31,585,692	38,454,642	176,356,211
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	507,529	-	-	9,779,486	10,287,015
(二) 可转换公司债券转增股本 及资本公积	五、22、25、27	17	(16)	108	-	-	-	-	109
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,926,866	-	(2,926,866)	-
2. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(4,667,200)	(4,667,200)
3. 支付永续债利息		-	-	-	-	-	-	(760,000)	(760,000)
三、2021年6月30日余额		14,769,624	42,762,623	27,619,646	1,812,226	22,786,262	31,585,692	39,880,062	181,216,135

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

\_\_\_\_\_  
 夏平  
 法定代表人

\_\_\_\_\_  
 季明  
 主管会计工作的负责人

\_\_\_\_\_  
 罗锋  
 会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司  
 母公司股东权益变动表(续)  
 2020年1月1日至2020年6月30日止期间(未经审计)  
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2020年1月1日余额		11,544,500	22,765,734	16,072,416	1,644,851	17,034,028	27,754,420	34,726,322	131,542,271
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	78,128	-	-	8,005,926	8,084,054
(二) 其他权益工具持有者投入资本	五、26	-	19,996,928	-	-	-	-	-	19,996,928
(三) 可转换公司债券转增股本 及资本公积		9	(9)	63	-	-	-	-	63
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、29	-	-	-	-	2,825,368	-	(2,825,368)	-
2. 分配普通股股利	五、31	-	-	-	-	-	-	(3,209,371)	(3,209,371)
三、2020年6月30日余额		11,544,509	42,762,653	16,072,479	1,722,979	19,859,396	27,754,420	36,697,509	156,413,945

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
 法定代表人

季明  
 主管会计工作的负责人

罗锋  
 会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

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

此财务报表已于2021年8月24日获董事会批准。

夏平  
 法定代表人

季明  
 主管会计工作的负责人

罗锋  
 会计机构负责人

刊载于第16页至第136页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自2019年1月1日和2020年1月1日起分别执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2017年度修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则和《企业会计准则第14号——收入》,并自2021年1月1日起执行了财政部2018年度修订的《企业会计准则第21号——租赁》(参见附注三、1)。

三 遵循企业会计准则的声明

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则的要求编制。

本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号——中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2020年度财务报表一并阅读。

本集团于 2021 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及规定：

- 《企业会计准则第 21 号——租赁 (修订) 》(财会 [2018] 35 号) (以下简称“新租赁准则”)
- 《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 及《关于调整<新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定>适用范围的通知》(财会 [2021] 9 号)
- 《企业会计准则解释第 14 号》(财会 [2021] 1 号) (以下简称“解释第 14 号”)

采用上述企业会计准则修订及规定对本集团的主要影响如下：

## 1 新租赁准则

新租赁准则修订了财政部于 2006 年颁布的《企业会计准则第 21 号——租赁》(简称“原租赁准则”)。本集团自 2021 年 1 月 1 日起执行新租赁准则，对会计政策相关内容进行调整。

新租赁准则完善了租赁的定义，本集团在新租赁准则下根据租赁的定义评估合同是否为租赁或者包含租赁。对于首次执行日前已存在的合同，本集团在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。

### 本集团作为承租人

原租赁准则下，本集团根据租赁是否实质上将与资产所有权有关的全部风险和报酬转移给本集团，将租赁分为融资租赁和经营租赁。

新租赁准则下，本集团不再区分融资租赁与经营租赁。本集团对所有租赁 (选择简化处理方法的短期租赁和低价值资产租赁除外) 确认使用权资产和租赁负债。

在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，本集团按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

本集团选择根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的经营租赁，本集团在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日本集团增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并按照以下方法计量使用权资产，即与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整。本集团对所有租赁采用此方法。



对于首次执行日前的经营租赁，本集团在应用上述方法时同时采用了如下简化处理：

- 对将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，对具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，根据首次执行日前按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》计入资产负债表的亏损合同的亏损准备金额调整使用权资产；
- 对首次执行新租赁准则当年年初之前发生的租赁变更，不进行追溯调整，根据租赁变更的最终安排，按照新租赁准则进行会计处理。

对于首次执行日前的融资租赁，本集团在首次执行日按照融资租入资产和应付融资租赁款的原账面价值，分别计量使用权资产和租赁负债。

本集团作为出租人在首次执行日前已存在的售后租回交易，不重新评估资产转让是否符合《企业会计准则第 14 号——收入 (2017 年修订)》作为销售进行会计处理的规定。

#### 本集团作为出租人

本集团无需对其作为出租人的租赁调整首次执行新租赁准则当年年初留存收益及财务报表其他相关项目金额。本集团自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

在新租赁准则下，本集团根据新收入准则关于交易价格分摊的规定将合同对价在每个租赁组成部分和非租赁组成部分之间进行分摊。

### 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则对财务报表的影响

在计量租赁负债时，本集团使用 2021 年 1 月 1 日的增量借款利率来对租赁付款额进行折现。本集团所用的加权平均利率为 3.65%，本行所用的加权平均利率为 3.65%。

2020 年 12 月 31 日披露的重大经营租赁的尚未支付的最低租赁付款额与 2021 年 1 月 1 日租赁负债的调节表：

	<u>本集团</u>	<u>本行</u>
2020 年 12 月 31 日合并财务报表中披露的重大经营		
租赁的尚未支付最低付款额	1,377,907	1,372,506
按 2021 年 1 月 1 日本集团增量借款利率折现的现值	1,277,890	1,272,554
减：自 2021 年 1 月 1 日后 12 个月内将完成的短期		
租赁及低价值资产租赁的影响金额	<u>(46,410)</u>	<u>(43,327)</u>
2021 年 1 月 1 日新租赁准则下的租赁负债	<u>1,231,480</u>	<u>1,229,227</u>

本集团以比较财务报表为基础，就执行新租赁准则对 2021 年 1 月 1 日合并资产负债表及母公司资产负债表各项目的影响汇总如下：

#### 本集团

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2021 年 1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
资产			
其他资产	<u>6,006,010</u>	<u>7,237,490</u>	<u>1,231,480</u>
负债			
其他负债	<u>10,896,412</u>	<u>12,127,892</u>	<u>1,231,480</u>
股东权益合计	<u>182,079,273</u>	<u>182,079,273</u>	<u>-</u>

本行

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>	<u>2021 年 1 月 1 日</u>	<u>调整数</u>
资产			
其他资产	5,933,605	7,162,832	1,229,227
负债			
其他负债	3,573,720	4,802,947	1,229,227
股东权益合计	176,356,211	176,356,211	-

**重要会计政策**

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

为确定合同是否让渡了在一定期间内控制已识别资产使用的权利，本集团进行如下评估：

- 合同是否涉及已识别资产的使用。已识别资产可能由合同明确指定或在资产可供客户使用时隐性指定，并且该资产在物理上可区分，或者如果资产的某部分产能或其他部分在物理上不可区分但实质上代表了该资产的全部产能，从而使客户获得因使用该资产所产生的几乎全部经济利益。如果资产的供应方在整个使用期间拥有对该资产的实质性替换权，则该资产不属于已识别资产；
- 承租人是否有权获得在使用期间内因使用已识别资产所产生的几乎全部经济利益；
- 承租人是否有权在该使用期间主导已识别资产的使用。

合同中同时包含多项单独租赁的，承租人和出租人将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。在分拆合同包含的租赁和非租赁部分时，承租人按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。出租人按《企业会计准则第 14 号——收入 (2017 年修订)》中关于交易价格分摊的规定分摊合同对价。

本集团作为承租人：

在租赁期开始日，本集团对租赁确认使用权资产和租赁负债。使用权资产按照成本进行初始计量，包括租赁负债的初始计量金额、在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额（扣除已享受的租赁激励相关金额），发生的初始直接费用以及为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本。

本集团使用直线法对使用权资产计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本集团在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。使用权资产按《企业会计准则第 8 号——资产减值》计提减值准备。

租赁负债按照租赁期开始日尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量，折现率为租赁内含利率。无法确定租赁内含利率的，采用本集团增量借款利率作为折现率。

本集团按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

租赁期开始日后，发生下列情形的，本集团按照变动后租赁付款额的现值重新计量租赁负债：

- 根据担保余值预计的应付金额发生变动；
- 用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动；
- 本集团对购买选择权、续租选择权或终止租赁选择权的评估结果发生变化，或续租选择权或终止租赁选择权的实际行使情况与原评估结果不一致。

在对租赁负债进行重新计量时，本集团相应调整使用权资产的账面价值。使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，本集团将剩余金额计入当期损益。

本集团已选择对短期租赁（租赁期不超过 12 个月的租赁）和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本集团作为出租人：

在租赁开始日，本集团将租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

融资租赁下，在租赁期开始日，本集团对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认融资租赁资产。本集团对应收融资租赁款进行初始计量时，将租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。

本集团按照固定的周期性利率计算并确认租赁期内各个期间的利息收入。应收融资租赁款的终止确认和减值按《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (2017 年修订)》进行会计处理。未纳入租赁投资净额计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

经营租赁的租赁收款额在租赁期内按直线法确认为租金收入。本集团将其发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

#### 售后租回交易

适用新租赁准则后，本集团将按《企业会计准则第 14 号——收入 (2017 年修订)》的规定，评估确定售后租回交易中的资产转让是否属于销售。

售后租回交易中的资产转让不属于销售的，本集团不确认被转让资产，而将支付的现金作为应收售后租回款，并按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (2017 年修订)》对该金融资产进行会计处理。

## 2 财会 [2020] 10 号及财会 [2021] 9 号

《新冠肺炎疫情相关租金减让会计处理规定》(财会 [2020] 10 号) 对于满足一定条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择条件的，由新冠肺炎疫情直接引发的租金减让提供了简化方法。如果企业选择采用简化方法，则不需要评估是否发生租赁变更，也不需要重新评估租赁分类。结合财会[2021] 9 号的规定，该简化方法的租金减让期间为针对 2022 年 6 月 30 日前的应付租赁付款额。

采用上述规定未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

### 3 解释第 14 号

解释第 14 号说明了在企业会计准则执行过程中，社会资本方对政府和社会资本合作（即“PPP”）项目合同的会计处理以及关于基准利率改革导致相关合同现金流量的确定基础发生变更的会计处理。

基准利率改革是金融市场对基准利率形成机制的改革，包括以基于实际交易的近似无风险基准利率替代银行间报价利率、改进银行间报价利率的报价机制等，例如针对伦敦银行间同业拆借利率（即“LIBOR”）的改革。当仅因基准利率改革直接导致采用实际利率法确定利息收入或费用的金融资产或金融负债合同现金流量的确定基础发生变更，且变更前后的确定基础在经济上相当时，企业无需评估该变更是否导致终止确认该金融资产或金融负债，也不调整该金融资产或金融负债的账面余额，而应当参照浮动利率变动的处理方法，按照仅因基准利率改革导致变更后的未来现金流量重新计算实际利率，并以此为基础进行后续计量。企业通常应当根据变更前后金融资产或金融负债的合同现金流量整体是否基本相似判断其确定基础是否在经济上相当。企业可能通过以下方式使变更前后的确定基础在经济上相当：在替换参考基准利率或变更参考基准利率计算方法时增加必要的固定利差，以补偿变更前后确定基础之间的基差；为适应基准利率改革变更重设期间、重设日期或票息支付日之间的天数；增加包含前两项内容的补充条款等。

解释第 14 号自 2021 年 1 月 26 日起施行，2021 年 1 月 1 日至解释第 14 号施行日新增的该解释规定的业务，企业应当根据该解释进行调整。采用该解释未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述企业会计准则修订及规定外，与编制 2020 年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团 2021 年 6 月 30 日的合并财务状况和财务状况以及自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

#### 四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 2% - 16% 计算销项税额。本行子公司江苏丹阳苏银村镇银行有限责任公司 (以下简称“苏银村镇银行”，原“江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司”)，使用简易计税方法按应税收入的 3% 计算缴纳增值税。
城市维护建设税	实际缴纳增值税的 1% - 7%
教育费附加	实际缴纳增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

#### 五 财务报表主要项目附注

##### 1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
库存现金		1,576,733	1,489,586	1,573,855	1,480,624
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	141,018,771	128,093,748	140,657,727	127,751,837
- 超额存款准备金	(2)	12,856,175	16,353,412	12,848,306	16,327,857
- 财政性存款		1,449,469	558,923	1,449,469	558,923
- 外汇风险准备金	(3)	138,609	515,941	138,609	515,941
小计		155,463,024	145,522,024	155,094,111	145,154,558
应计利息		60,820	62,033	60,791	62,003
合计		157,100,577	147,073,643	156,728,757	146,697,185

- (1) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。

## 2 存放同业及其他金融机构款项

### 按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
中国境内				
- 银行	28,425,395	27,524,388	27,436,506	26,513,188
中国境外				
- 银行	18,598,275	16,638,364	18,598,275	16,638,364
小计	47,023,670	44,162,752	46,034,781	43,151,552
应计利息	264,414	130,340	247,021	130,188
减：减值准备	(1,091,498)	(1,145,616)	(1,091,077)	(1,145,134)
合计	46,196,586	43,147,476	45,190,725	42,136,606

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行存放中国境内银行款项中包括人民币 0.42 亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制 (2020 年 12 月 31 日：人民币 0.42 亿元)。

## 3 拆出资金

### 按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
中国境内				
- 银行	5,696,137	9,404,975	5,696,137	9,404,975
- 其他金融机构	39,596,292	37,382,353	45,946,292	39,632,353
小计	45,292,429	46,787,328	51,642,429	49,037,328
中国境外				
- 银行	2,707,854	486,055	2,707,854	486,055
小计	48,000,283	47,273,383	54,350,283	49,523,383
应计利息	662,275	411,601	740,597	433,506
减：减值准备	(430,713)	(563,349)	(430,713)	(563,329)
合计	48,231,845	47,121,635	54,660,167	49,393,560



#### 4 衍生金融资产及衍生金融负债

##### 本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	534,789,101	1,408,693	(1,357,543)	212,453,968	2,106,060	(2,155,092)
利率衍生工具	57,998,173	350,926	(326,457)	248,344,192	493,875	(395,622)
信用衍生工具	250,000	-	(2,685)	460,000	666	(4,603)
合计	593,037,274	1,759,619	(1,686,685)	461,258,160	2,600,601	(2,555,317)

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

#### 5 买入返售金融资产

##### (1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	11,038,403	3,569,164	10,846,403	3,569,164
- 中国政府债券	515,151	2,512,913	399,151	2,472,913
- 票据	-	414,475	-	414,475
- 企业债券	-	399,000	-	-
小计	11,553,554	6,895,552	11,245,554	6,456,552
应计利息	1,265	743	1,161	231
减：减值准备	(172,692)	(431,598)	(172,692)	(431,589)
合计	11,382,127	6,464,697	11,074,023	6,025,194

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
中国境内				
- 银行	300,000	3,042,150	300,000	2,742,150
- 其他金融机构	11,253,554	3,853,402	10,945,554	3,714,402
小计	11,553,554	6,895,552	11,245,554	6,456,552
应计利息	1,265	743	1,161	231
减：减值准备	(172,692)	(431,598)	(172,692)	(431,589)
合计	11,382,127	6,464,697	11,074,023	6,025,194

6 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	750,376,533	635,446,408	749,202,656	634,383,707
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	236,996,657	223,808,967	236,787,403	223,597,464
- 个人消费贷款	217,148,159	198,814,733	212,730,901	198,793,096
- 个人经营性贷款	35,676,053	24,921,002	35,584,597	24,852,481
- 信用卡	26,114,954	22,366,631	26,114,954	22,366,631
小计	515,935,823	469,911,333	511,217,855	469,609,672
票据贴现	301,831	403,519	301,831	403,519
小计	1,266,614,187	1,105,761,260	1,260,722,342	1,104,396,898
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	3,947,639	1,497,635	3,947,639	1,497,635
票据贴现	61,444,715	94,350,534	61,444,715	94,350,534
小计	65,392,354	95,848,169	65,392,354	95,848,169
应计利息	5,241,783	4,939,601	5,172,773	4,937,035
减：减值准备	(43,607,839)	(40,584,955)	(43,422,158)	(40,520,045)
账面价值	1,293,640,485	1,165,964,075	1,287,865,311	1,164,662,057

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

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
信用贷款	423,203,536	399,088,360	418,769,283	399,067,821
保证贷款	399,348,957	337,011,255	398,523,104	336,234,312
抵押贷款	406,616,575	375,848,773	405,987,836	375,291,373
质押贷款	102,837,473	89,661,041	102,834,473	89,651,561
合计	1,332,006,541	1,201,609,429	1,326,114,696	1,200,245,067

## (3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2021年6月30日		2020年12月31日		2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	182,817,253	13.72	148,724,739	12.38	182,773,851	13.78	148,681,338	12.39
制造业	154,817,045	11.62	129,109,532	10.74	154,342,035	11.64	128,673,729	10.72
房地产业	101,724,291	7.64	89,337,212	7.43	101,724,291	7.67	89,337,212	7.44
批发和零售业	96,364,023	7.23	84,448,615	7.03	96,187,163	7.25	84,295,185	7.02
水利、环境和公共设施管理业	78,962,600	5.93	65,421,712	5.44	78,623,400	5.93	65,122,012	5.43
建筑业	46,153,801	3.46	39,480,864	3.29	46,092,131	3.48	39,422,964	3.28
交通运输、仓储和邮政业	18,719,547	1.41	18,356,249	1.53	18,712,897	1.41	18,354,428	1.53
农、林、牧、渔业	15,039,560	1.13	10,084,951	0.84	14,989,923	1.13	10,035,837	0.84
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,617,514	1.02	13,631,663	1.13	13,617,514	1.03	13,631,663	1.14
信息传输、软件和信息技术服务业	11,141,462	0.84	9,751,131	0.81	11,136,462	0.84	9,746,131	0.81
科学研究和技术服务业	8,925,634	0.67	7,428,373	0.62	8,925,634	0.67	7,428,373	0.62
文化、体育和娱乐业	6,765,467	0.51	4,995,892	0.42	6,757,467	0.51	4,987,892	0.42
居民服务、修理和其他服务业	6,760,543	0.51	5,433,820	0.45	6,754,095	0.51	5,427,288	0.45
卫生和社会工作	3,261,530	0.24	2,972,426	0.25	3,261,530	0.25	2,972,426	0.25
住宿和餐饮业	3,091,104	0.23	2,101,976	0.17	3,089,104	0.23	2,099,976	0.17
教育	2,408,362	0.18	2,447,029	0.20	2,408,362	0.18	2,447,029	0.20
金融业	1,591,900	0.12	1,181,000	0.10	1,591,900	0.12	1,181,000	0.10
采矿业	1,433,039	0.11	1,319,013	0.11	1,433,039	0.11	1,319,013	0.11
其他	729,497	0.06	717,846	0.06	729,497	0.06	717,846	0.06
公司贷款和垫款小计	754,324,172	56.63	636,944,043	53.00	753,150,295	56.80	635,881,342	52.98
个人贷款和垫款	515,935,823	38.73	469,911,333	39.11	511,217,855	38.54	469,609,672	39.13
票据贴现	61,746,546	4.64	94,754,053	7.89	61,746,546	4.66	94,754,053	7.89
合计	1,332,006,541	100.00	1,201,609,429	100.00	1,326,114,696	100.00	1,200,245,067	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
江苏地区	1,105,871,355	991,840,970	1,099,979,510	990,476,608
长三角地区 (不含江苏地区)	95,073,418	82,398,586	95,073,418	82,398,586
环渤海地区	67,054,620	65,811,733	67,054,620	65,811,733
珠三角地区	64,007,148	61,558,140	64,007,148	61,558,140
合计	<u>1,332,006,541</u>	<u>1,201,609,429</u>	<u>1,326,114,696</u>	<u>1,200,245,067</u>

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2021年6月30日				
	逾期 3个月以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以上 3年以内 (含3年)	逾期 3年以上	合计
信用贷款	3,106,596	2,048,979	549,034	174,670	5,879,279
保证贷款	2,347,020	1,431,090	1,706,152	471,596	5,955,858
抵押贷款	1,353,388	1,205,881	2,065,044	488,005	5,112,318
质押贷款	-	14,845	358,946	-	373,791
合计	<u>6,807,004</u>	<u>4,700,795</u>	<u>4,679,176</u>	<u>1,134,271</u>	<u>17,321,246</u>

  

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

本行

	2021 年 6 月 30 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	3,094,469	2,048,896	549,034	174,670	5,867,069
保证贷款	2,344,730	1,422,370	1,706,152	471,596	5,944,848
抵押贷款	1,353,388	1,205,881	2,065,044	488,005	5,112,318
质押贷款	-	14,845	358,946	-	373,791
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	6,792,587	4,691,992	4,679,176	1,134,271	17,298,026
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>
	2020 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,026,281	1,803,065	459,072	131,601	4,420,019
保证贷款	1,037,353	1,778,517	2,543,071	423,991	5,782,932
抵押贷款	596,138	779,944	2,010,653	489,185	3,875,920
质押贷款	385	314,531	51,398	-	366,314
	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>
合计	3,660,157	4,676,057	5,064,194	1,044,777	14,445,185
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)
转移：				
至第一阶段	(1,125,116)	1,107,965	17,151	-
至第二阶段	631,790	(775,223)	143,433	-
至第三阶段	29,111	1,183,807	(1,212,918)	-
本期计提	(1,244,510)	(2,462,158)	(3,219,440)	(6,926,108)
本期转销	-	-	4,392,240	4,392,240
本期收回原核销贷款	-	-	(500,930)	(500,930)
其他变动	6,505	2,440	2,969	11,914
2021 年 6 月 30 日	(24,174,948)	(7,650,305)	(11,782,586)	(43,607,839)
	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)
转移：				
至第一阶段	(1,569,803)	1,543,681	26,122	-
至第二阶段	673,449	(1,026,299)	352,850	-
至第三阶段	37,498	1,107,295	(1,144,793)	-
本年计提	(3,520,072)	(2,690,911)	(9,169,167)	(15,380,150)
本年转销	-	-	8,733,270	8,733,270
本年收回原核销贷款	-	-	(522,301)	(522,301)
其他变动	3,198	1,249	1,728	6,175
2020 年 12 月 31 日	(22,472,728)	(6,707,136)	(11,405,091)	(40,584,955)

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具；第三阶段金融工具为在资产负债表日已发生信用减值的金融资产。

本行

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(22,438,902)	(6,682,974)	(11,398,169)	(40,520,045)
转移:				
至第一阶段	(1,124,741)	1,107,590	17,151	-
至第二阶段	631,732	(775,165)	143,433	-
至第三阶段	29,111	1,183,779	(1,212,890)	-
本期计提	(1,102,945)	(2,482,623)	(3,219,769)	(6,805,337)
本期转销	-	-	4,392,240	4,392,240
本期收回原核销贷款	-	-	(500,930)	(500,930)
其他变动	6,505	2,440	2,969	11,914
2021 年 6 月 30 日	(23,999,240)	(7,646,953)	(11,775,965)	(43,422,158)
	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日	(18,076,993)	(5,638,726)	(9,673,135)	(33,388,854)
转移:				
至第一阶段	(1,569,771)	1,543,649	26,122	-
至第二阶段	665,050	(1,017,900)	352,850	-
至第三阶段	37,452	1,106,996	(1,144,448)	-
本年计提	(3,497,838)	(2,678,242)	(9,139,975)	(15,316,055)
本年转销	-	-	8,700,308	8,700,308
本年收回原核销贷款	-	-	(521,619)	(521,619)
其他变动	3,198	1,249	1,728	6,175
2020 年 12 月 31 日	(22,438,902)	(6,682,974)	(11,398,169)	(40,520,045)



(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(1,347,503)	(8,101)	-	(1,355,604)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	8,243	(8,243)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回 / (计提)	156,268	(33,504)	-	122,764
2021 年 6 月 30 日	(1,182,992)	(49,848)	-	(1,232,840)
	2020 年			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2020 年 1 月 1 日	(927,997)	(10,061)	-	(938,058)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	3,166	(3,166)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年 (计提) / 转回	(422,672)	5,126	-	(417,546)
2020 年 12 月 31 日	(1,347,503)	(8,101)	-	(1,355,604)

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

## 7 金融投资

注	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (1)	256,844,013	244,914,470	244,142,296	238,054,176
债权投资 (2)	536,159,499	507,528,658	534,910,722	506,611,957
其他债权投资 (3)	112,945,144	93,269,900	112,995,477	93,269,900
其他权益工具投资 (4)	167,858	194,970	167,858	194,970
合计	906,116,514	845,907,998	892,216,353	838,131,003

### (1) 交易性金融资产

#### 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	3,574,389	5,669,568	2,951,312	4,429,562
- 政策性银行	24,878,642	10,553,986	1,169,433	7,558,536
- 商业银行及其他金融机构	7,327,881	8,328,404	1,601,430	6,939,254
- 其他机构	13,883,932	12,405,290	13,631,940	12,302,474
小计	49,664,844	36,957,248	19,354,115	31,229,826
中国境外				
- 商业银行及其他金融机构	7,383,756	4,504,500	7,383,756	4,504,500
- 其他机构	1,718,517	210,693	1,718,517	210,693
小计	9,102,273	4,715,193	9,102,273	4,715,193
债券投资小计	58,767,117	41,672,441	28,456,388	35,945,019
基金投资	139,108,629	135,197,054	137,490,899	135,197,054
理财产品投资	37,422,488	49,048,939	37,022,700	48,658,070
同业存单	11,949,387	8,083,340	10,448,930	8,083,340
资产管理计划和 信托计划投资	3,824,097	1,715,220	27,764,747	1,456,351
资产支持证券	2,585,059	2,258,499	2,465,763	2,186,266
股权投资	492,869	443,869	492,869	443,869
其他投资	2,694,367	6,495,108	-	6,084,207
合计	256,844,013	244,914,470	244,142,296	238,054,176

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

(2) 债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	283,237,712	252,446,052	282,066,923	251,746,975
- 政策性银行	16,999,375	19,971,416	16,999,375	19,971,416
- 商业银行及其他金融机构	2,070,000	2,269,927	2,370,000	2,269,927
- 其他机构	13,302,782	6,961,250	12,947,776	6,736,144
小计	315,609,869	281,648,645	314,384,074	280,724,462
中国境外				
- 商业银行及其他金融机构	1,676,658	-	1,676,658	-
- 其他机构	21,110,141	15,549,946	21,110,141	15,549,946
小计	22,786,799	15,549,946	22,786,799	15,549,946
债券投资小计	338,396,668	297,198,591	337,170,873	296,274,408
资产管理计划和信托计划投资	151,680,665	171,788,957	151,680,665	171,803,407
资产支持证券	33,164,892	27,814,628	33,164,892	27,814,628
其他投资	20,709,160	18,423,026	20,709,160	18,351,430
小计	543,951,385	515,225,202	542,725,590	514,243,873
应计利息	6,241,208	5,635,886	6,217,920	5,628,652
减: 减值准备	(14,033,094)	(13,332,430)	(14,032,788)	(13,260,568)
合计	536,159,499	507,528,658	534,910,722	506,611,957

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

(ii) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)
转移:				
至第一阶段	(158,331)	158,331	-	-
至第二阶段	481,993	(481,993)	-	-
至第三阶段	53,617	411,401	(465,018)	-
本期 (计提) / 转回	(4,653,543)	860,360	1,475,745	(2,317,438)
本期转销及其他变动	252,774	-	1,364,000	1,616,774
2021 年 6 月 30 日	(8,073,559)	(3,408,139)	(2,551,396)	(14,033,094)
	2020 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020 年 1 月 1 日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)
转移:				
至第一阶段	(167,120)	167,120	-	-
至第二阶段	1,951,695	(1,951,695)	-	-
至第三阶段	677,898	891,465	(1,569,363)	-
本年 (计提) / 转回	(2,615,837)	527,605	(1,925,093)	(4,013,325)
本年转销及其他变动	537	(446,671)	951,246	505,112
2020 年 12 月 31 日	(4,050,069)	(4,356,238)	(4,926,123)	(13,332,430)

本行

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2021 年 1 月 1 日	(4,049,803)	(4,356,238)	(4,854,527)	(13,260,568)
转移:				
至第一阶段	(158,331)	158,331	-	-
至第二阶段	481,993	(481,993)	-	-
至第三阶段	53,617	411,401	(465,018)	-
本期 (计提) / 转回	(4,653,505)	860,360	1,404,151	(2,388,994)
本期转销及其他变动	252,774	-	1,364,000	1,616,774
2021 年 6 月 30 日	(8,073,255)	(3,408,139)	(2,551,394)	(14,032,788)
	2020 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020 年 1 月 1 日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,347,115)	(9,788,419)
转移:				
至第一阶段	(167,120)	167,120	-	-
至第二阶段	1,951,695	(1,951,695)	-	-
至第三阶段	677,898	891,465	(1,569,363)	-
本年 (计提) / 转回	(2,615,571)	527,605	(1,889,295)	(3,977,261)
本年转销及其他变动	537	(446,671)	951,246	505,112
2020 年 12 月 31 日	(4,049,803)	(4,356,238)	(4,854,527)	(13,260,568)

(3) 其他债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
债券投资 (按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	34,948,072	36,174,777	34,948,072	36,174,777
- 政策性银行	29,229,006	26,430,764	29,229,006	26,430,764
- 商业银行及其他金融机构	8,280,970	8,041,088	8,331,303	8,041,088
- 其他机构	18,588,454	5,955,757	18,588,454	5,955,757
小计	91,046,502	76,602,386	91,096,835	76,602,386
中国境外				
- 商业银行及其他金融机构	4,145,488	313,286	4,145,488	313,286
- 其他机构	15,381,060	14,203,081	15,381,060	14,203,081
小计	19,526,548	14,516,367	19,526,548	14,516,367
债券投资小计	110,573,050	91,118,753	110,623,383	91,118,753
资产支持证券	537,769	624,796	537,769	624,796
其他投资	68,794	67,651	68,794	67,651
小计	111,179,613	91,811,200	111,229,946	91,811,200
应计利息	1,765,531	1,458,700	1,765,531	1,458,700
合计	112,945,144	93,269,900	112,995,477	93,269,900

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

(ii) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2021 年 1 月 1 日	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	(212,157)	(11,978)	(295,108)	(519,243)
2021 年 6 月 30 日	(290,376)	(22,763)	(484,461)	(797,600)
	2020 年			
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	合计
2020 年 1 月 1 日	(76,716)	-	-	(76,716)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	27,790	(27,790)	-	-
至第三阶段	371,166	116,250	(487,416)	-
本年 (计提) / 转回	(400,459)	(99,245)	298,063	(201,641)
2020 年 12 月 31 日	(78,219)	(10,785)	(189,353)	(278,357)

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
股权投资	167,858	194,970
	167,858	194,970

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间无对该类权益工具投资确认的股利收入 (2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间：无)。

8 长期应收款

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应收融资租赁款	51,095,780	62,408,345
减：未实现融资收益	(4,592,878)	(6,077,892)
	46,502,902	56,330,453
应收融资租赁款余额	46,502,902	56,330,453
应收售后租回款	18,403,182	不适用
	64,906,084	56,330,453
小计	64,906,084	56,330,453
减：减值准备	(3,213,038)	(2,706,788)
	61,693,046	53,623,665
账面价值	61,693,046	53,623,665



最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款
已逾期	533,920	(44,539)	489,381	482,275	(67,339)	414,936
1 年以内	19,237,828	(1,724,919)	17,512,909	22,167,032	(2,411,597)	19,755,435
1 至 2 年	15,935,114	(1,645,181)	14,289,933	17,481,301	(1,965,440)	15,515,861
2 至 3 年	9,735,451	(718,751)	9,016,700	13,477,150	(1,080,376)	12,396,774
3 至 5 年	4,726,912	(316,501)	4,410,411	8,061,850	(471,544)	7,590,306
5 年以上	926,555	(142,987)	783,568	738,737	(81,596)	657,141
合计	51,095,780	(4,592,878)	46,502,902	62,408,345	(6,077,892)	56,330,453

## 9 长期股权投资

本行

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
对子公司的投资		
- 苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”)	2,460,000	2,460,000
- 苏银理财有限责任公司 (以下简称“苏银理财”)	2,000,000	2,000,000
- 苏银凯基消费金融有限公司 (以下简称“苏银凯基”)	300,600	-
- 苏银村镇银行	73,800	73,800
账面价值	4,834,400	4,533,800

长期股权投资本期变动情况如下：

被投资单位	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			减值准备
	期初余额	新增投资	期末余额	期末余额
苏银金融租赁	2,460,000	-	2,460,000	-
苏银理财	2,000,000	-	2,000,000	-
苏银凯基	不适用	300,600	300,600	-
苏银村镇银行	73,800	-	73,800	-
合计	4,533,800	300,600	4,834,400	-

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

## 10 固定资产

### 本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
<b>成本</b>						
2021 年 1 月 1 日	7,131,733	242,392	761,648	264,186	903,619	9,303,578
本期增加	116,272	564,381	22,985	3,471	107,815	814,924
在建工程转入 / (转出)	178,617	(178,617)	-	-	-	-
本期处置或报废	(97,861)	(32)	(30,308)	(2,451)	(82,533)	(213,185)
2021 年 6 月 30 日	7,328,761	628,124	754,325	265,206	928,901	9,905,317
<b>累计折旧</b>						
2021 年 1 月 1 日	(2,762,736)	-	(602,124)	(78,933)	(627,559)	(4,071,352)
本期计提	(168,975)	-	(37,105)	(8,615)	(35,003)	(249,698)
本期处置或报废	5,346	-	28,499	2,328	11,370	47,543
2021 年 6 月 30 日	(2,926,365)	-	(610,730)	(85,220)	(651,192)	(4,273,507)
<b>减值准备</b>						
2021 年 1 月 1 日及 2021 年 6 月 30 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
<b>账面价值</b>						
2021 年 1 月 1 日	4,364,217	242,392	159,524	185,253	276,060	5,227,446
2021 年 6 月 30 日	4,397,616	628,124	143,595	179,986	277,709	5,627,030

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

于 2021 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2020 年 12 月 31 日：无)。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 0.27 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2020 年 12 月 31 日：人民币 0.28 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

于 2021 年 6 月 30 日，上述固定资产中，本集团在开展租赁业务的过程中通过经营租赁租出的运输工具和其他设备账面价值为人民币 2.39 亿元 (2020 年 12 月 31 日：2.79 亿元)。

11 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2021年1月1日	746,194	472,142	1,218,336
本期增加	-	30,963	30,963
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年6月30日	746,194	503,105	1,249,299
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销			
2021年1月1日	(199,474)	(419,497)	(618,971)
本期计提	(9,408)	(27,905)	(37,313)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年6月30日	(208,882)	(447,402)	(656,284)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备			
2021年1月1日及 2021年6月30日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2021年1月1日	546,560	52,645	599,205
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2021年6月30日	537,152	55,703	592,855
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

12 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

		2021年6月30日				
	注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备	(i)	57,442,781	14,360,695	-	-	14,360,695
应付职工薪酬		2,688,792	672,198	-	-	672,198
公允价值变动	(ii)	-	-	(1,806,354)	(451,589)	(451,589)
其他	(iii)	1,510,059	377,516	-	-	377,516
合计		61,641,632	15,410,409	(1,806,354)	(451,589)	14,958,820

  

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

- (i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。
- (ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。
- (iii) 其他主要包括固定资产评估增值税会差异以及应收应付款项跨期收付所产生的差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			期末余额
	期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	13,364,335	1,095,480	(99,120)	14,360,695
- 应付职工薪酬	637,461	34,737	-	672,198
- 公允价值变动	(90,145)	(260,580)	(100,864)	(451,589)
- 其他	244,812	132,704	-	377,516
合计	<u>14,156,463</u>	<u>1,002,341</u>	<u>(199,984)</u>	<u>14,958,820</u>
	2020 年			年末余额
	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	
递延税项				
- 资产减值准备	8,860,157	4,658,975	(154,797)	13,364,335
- 应付职工薪酬	558,220	79,241	-	637,461
- 公允价值变动	(343,687)	(27,151)	280,693	(90,145)
- 其他	(213,262)	458,074	-	244,812
合计	<u>8,861,428</u>	<u>5,169,139</u>	<u>125,896</u>	<u>14,156,463</u>

13 其他资产

本集团

	注	2021年6月30日	2020年12月31日
待结算及清算款项		3,177,340	4,400,258
使用权资产	(1)	1,482,392	不适用
押金及保证金		433,075	267,718
长期待摊费用	(2)	290,810	294,565
预付款项	(3)	237,443	681,822
应收利息		199,759	208,002
其他应收款	(4)	121,850	101,070
税项资产		46,272	46,272
抵债资产	(5)	6,303	6,303
合计		<u>5,995,244</u>	<u>6,006,010</u>



(1) 使用权资产

	租赁房屋及建筑物
成本	
2021年1月1日	1,425,577
本期增加	254,595
	<hr/>
2021年6月30日	1,680,172
	<hr/>
累计折旧	
2021年1月1日	-
本期计提	(197,780)
	<hr/>
2021年6月30日	(197,780)
	<hr/>
减值准备	
2021年1月1日及2021年6月30日	-
	<hr/> <hr/>
账面价值	
2021年1月1日	1,425,577
	<hr/> <hr/>
2021年6月30日	1,482,392
	<hr/> <hr/>

(2) 长期待摊费用

本集团

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间					
	新租赁准则对		本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
	期初余额	期初数的影响				
长期待摊费用	294,565	(25,671)	91,409	(69,493)	-	290,810

  

	2020 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	272,952	162,218	(140,417)	(188)	294,565

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(3) 预付款项主要为预付营业网点装修及其他系统工程款等。

(4) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	89,659	70,272
1 年至 2 年 (含 2 年)	22,348	42,542
2 年至 3 年 (含 3 年)	35,963	25,205
3 年以上	136,756	131,612
小计	284,726	269,631
减：坏账准备	(162,876)	(168,561)
合计	121,850	101,070

(5) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备 (2020 年 12 月 31 日：无)。

14 资产减值准备

本集团

2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期 (转回) / 计提	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,145,616	(52,677)	(1,441)	1,091,498
拆出资金	五、3	563,349	(131,310)	(1,326)	430,713
买入返售金融资产	五、5	431,598	(258,906)	-	172,692
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	40,584,955	6,926,108	(3,903,224)	43,607,839
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,355,604	(122,764)	-	1,232,840
债权投资	五、7	13,332,430	2,317,438	(1,616,774)	14,033,094
其他债权投资	五、7	278,357	519,243	-	797,600
长期应收款	五、8	2,706,788	577,596	(71,346)	3,213,038
固定资产	五、10	4,780	-	-	4,780
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	168,561	31,045	(36,730)	162,876
合计		60,572,198	9,805,773	(5,630,841)	64,747,130

  

2020 年					
减值资产项目	附注	2019 年 12 月 31 日	本年计提 / (转回)	本年转销 及其他	年末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	847,966	299,964	(2,314)	1,145,616
拆出资金	五、3	96,644	467,498	(793)	563,349
买入返售金融资产	五、5	12,624	418,974	-	431,598
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	五、6	33,421,949	15,380,150	(8,217,144)	40,584,955
以公允价值计量且其变动计入					
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	938,058	417,546	-	1,355,604
债权投资	五、7	9,824,217	4,013,325	(505,112)	13,332,430
其他债权投资	五、7	76,716	201,641	-	278,357
长期应收款	五、8	2,012,419	1,039,202	(344,833)	2,706,788
固定资产	五、10	4,780	-	-	4,780
无形资产	五、11	160	-	-	160
其他资产	五、13	144,729	51,812	(27,980)	168,561
合计		47,380,262	22,290,112	(9,098,176)	60,572,198

本行

2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间					
减值资产项目	附注	期初余额	本期计提 / (转回)	本期转销 及其他	期末余额
存放同业及其他金融机构款项	五、2	1,145,134	(52,618)	(1,439)	1,091,077
拆出资金	五、3	563,329	(131,290)	(1,326)	430,713
买入返售金融资产	五、5	431,589	(258,897)	-	172,692
以摊余成本计量的发放贷款和垫款 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	40,520,045	6,805,337	(3,903,224)	43,422,158
其他综合收益的发放贷款和垫款	五、6	1,355,604	(122,764)	-	1,232,840
债权投资	五、7	13,260,568	2,388,994	(1,616,774)	14,032,788
其他债权投资	五、7	278,357	519,243	-	797,600
固定资产		4,780	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	160
其他资产		166,272	31,061	(36,733)	160,600
合计		57,725,838	9,179,066	(5,559,496)	61,345,408

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

15 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	6,271,782	19,004,215	6,344,570	19,087,622
- 其他金融机构	140,626,180	105,467,946	141,002,385	105,540,588
小计	146,897,962	124,472,161	147,346,955	124,628,210
应计利息	1,239,381	757,800	1,239,461	757,892
合计	148,137,343	125,229,961	148,586,416	125,386,102

16 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	48,317,168	44,251,556	16,787,178	13,357,556
- 其他金融机构	5,816,010	3,700,000	-	-
小计	54,133,178	47,951,556	16,787,178	13,357,556
中国境外				
- 银行	3,702,512	3,110,093	2,902,512	3,110,093
小计	57,835,690	51,061,649	19,689,690	16,467,649
应计利息	685,280	410,768	206,026	97,310
合计	58,520,970	51,472,417	19,895,716	16,564,959

17 交易性金融负债

	注	本集团		本行	
		2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
合并结构化主体中其他份额持有人权益	(1)	312,654	303,527	-	-
与贵金属相关的金融负债		46,342	40,504	46,342	40,504
合计		358,996	344,031	46,342	40,504

- (1) 本集团将纳入合并财务报表范围的结构化主体的其他份额持有人权益指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于 2021 年 6 月 30 日，上述公允价值变动未发生由于信用风险变化导致的重大变动。

18 卖出回购金融资产款

- (1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
证券				
- 中国国债	10,574,997	6,422,972	-	2,100,000
- 银行及其他金融机构债券	990,957	-	990,957	-
商业汇票	7,937,898	6,063,999	7,937,898	6,063,999
小计	19,503,852	12,486,971	8,928,855	8,163,999
应计利息	47	429	47	429
合计	19,503,899	12,487,400	8,928,902	8,164,428

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
中国境内				
- 中央银行	6,969,540	5,865,618	6,969,540	5,865,618
- 银行	11,543,355	6,321,353	968,358	1,998,381
- 其他机构	-	300,000	-	300,000
小计	18,512,895	12,486,971	7,937,898	8,163,999
中国境外				
- 银行	990,957	-	990,957	-
小计	19,503,852	12,486,971	8,928,855	8,163,999
应计利息	47	429	47	429
合计	19,503,899	12,487,400	8,928,902	8,164,428

19 吸收存款

注	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
活期存款				
- 公司客户	410,928,254	366,686,784	410,724,506	366,424,070
- 个人客户	90,053,746	80,893,653	90,025,406	80,865,141
小计	500,982,000	447,580,437	500,749,912	447,289,211
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	538,283,167	498,752,271	537,882,431	498,524,119
- 个人客户	330,040,802	278,442,589	329,648,674	278,124,104
小计	868,323,969	777,194,860	867,531,105	776,648,223
保证金存款				
- 银行承兑汇票	46,385,276	34,411,855	46,330,076	34,404,855
- 信用证	8,834,173	4,533,207	8,834,173	4,533,207
- 保函	4,578,691	4,200,418	4,578,691	4,200,418
- 担保	4,212,816	4,604,755	4,212,816	4,604,755
- 其他	32,226,273	27,738,823	32,226,273	27,738,623
小计	96,237,229	75,489,058	96,182,029	75,481,858
国库存款	6,467,000	3,615,000	6,467,000	3,615,000
汇出汇款	883,948	673,603	883,948	673,603
财政性存款	440,592	37,495	440,592	37,495
应解汇款	140,825	229,331	134,225	222,271
客户理财资金	(1) -	1,413,850	-	1,413,850
小计	1,473,475,563	1,306,233,634	1,472,388,811	1,305,381,511
应计利息	23,038,709	23,636,203	23,017,318	23,618,390
合计	1,496,514,272	1,329,869,837	1,495,406,129	1,328,999,901

(1) 于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行无个人客户理财资金 (2020 年 12 月 31 日：人民币 14.14 亿元)，无公司客户理财资金 (2020 年 12 月 31 日：无)。



20 应付职工薪酬

本集团

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	4,076,226	3,878,804
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	31,550	15,091
辞退福利		579,213	599,064
其他长期职工福利	(3)	2,738,555	2,647,447
合计	(4)	7,425,544	7,140,406

(1) 短期薪酬

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,815,675	3,155,855	(2,961,412)	4,010,118
职工福利费	-	185,751	(185,501)	250
社会保险费				
- 医疗保险费	18,701	144,492	(157,264)	5,929
- 工伤保险费	1,626	2,952	(2,719)	1,859
- 生育保险费	3,107	11,217	(9,904)	4,420
住房公积金	2,585	214,030	(213,765)	2,850
工会经费和职工教育经费	37,110	64,323	(50,633)	50,800
合计	3,878,804	3,778,620	(3,581,198)	4,076,226

  

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费	5,551	246,888	(228,203)	24,236
失业保险费	2,362	7,701	(7,082)	2,981
企业年金及补充养老保险	7,178	186,849	(189,694)	4,333
合计	15,091	441,438	(424,979)	31,550

  

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

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(4) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

21 应交税费

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
应交企业所得税	2,750,273	5,214,771	2,603,434	4,922,076
应交增值税及附加	1,225,572	1,263,423	1,256,029	1,261,096
应交其他税费	56,082	68,207	54,789	67,365
合计	4,031,927	6,546,401	3,914,252	6,250,537

22 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
同业存单	335,836,717	346,725,593	335,836,717	346,725,593
一般金融债券	31,724,770	23,483,471	23,996,171	18,997,072
二级资本债券	22,997,956	22,997,847	22,997,956	22,997,847
可转换公司债券	19,158,639	18,786,718	19,158,639	18,786,718
小计	409,718,082	411,993,629	401,989,483	407,507,230
应计利息	1,408,665	1,005,398	1,216,391	923,187
合计	411,126,747	412,999,027	403,205,874	408,430,417

本集团已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

	注	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间				
		期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还 / 减少	折溢价摊销	期末余额
同业存单	(1)	346,725,593	120,526,025	(135,520,000)	4,105,099	335,836,717
一般金融债券	(2)	23,483,471	8,240,357	-	942	31,724,770
二级资本债券	(3)	22,997,847	-	-	109	22,997,956
可转换公司债券	(4)	18,786,718	-	(110)	372,031	19,158,639
合计		411,993,629	128,766,382	(135,520,110)	4,478,181	409,718,082

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

### 本行

		2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间				
注	期初余额	本期发行	本期偿还 / 减少	折溢价摊销	期末余额	
同业存单	(1)	346,725,593	120,526,025	(135,520,000)	4,105,099	335,836,717
一般金融债券	(2)	18,997,072	4,999,259	-	(160)	23,996,171
二级资本债券	(3)	22,997,847	-	-	109	22,997,956
可转换公司债券	(4)	18,786,718	-	(110)	372,031	19,158,639
合计		407,507,230	125,525,284	(135,520,110)	4,477,079	401,989,483

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

- (1) 于 2021 年 6 月 30 日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 145 笔, 最长期限为 365 天, 其中人民币同业存单利率区间为 2.47%至 3.45%, 美元同业存单利率为 0.28% (于 2020 年 12 月 31 日, 本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 151 笔, 最长期限为 366 天, 其中人民币同业存单利率区间为 1.68%至 3.45%, 美元同业存单: 无)。

(2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示 (未含应计利息)：

	注	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
于 2021 年 8 月到期的固定利率 普通金融债	(i)	2,499,881	2,499,413
于 2022 年 4 月到期的固定利率 绿色金融债	(ii)	9,996,912	9,997,072
于 2022 年 7 月到期的固定利率 普通金融债	(iii)	4,000,000	4,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率 普通金融债	(iv)	5,000,000	5,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率 普通金融债	(v)	1,987,621	1,986,986
于 2024 年 3 月到期的固定利率 普通金融债	(vi)	1,297,116	-
于 2024 年 4 月到期的固定利率 双创金融债	(vii)	4,999,259	-
于 2024 年 4 月到期的固定利率 绿色金融债	(viii)	1,943,981	-
合计		<u>31,724,770</u>	<u>23,483,471</u>

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

- (v) 于 2020 年 4 月 2 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 2.90%，每年付息一次。
- (vi) 于 2021 年 3 月 19 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 3.65%，每年付息一次。
- (vii) 于 2021 年 4 月 12 日，本行发行了三年期的固定利率的双创金融债，票面年利率为 3.48%，每年付息一次。
- (viii) 于 2021 年 4 月 16 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构绿色金融债，票面年利率为 3.55%，每年付息一次。
- (3) 于资产负债表日，本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示 (未含应计利息)：

	注	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
于 2026 年 9 月到期的			
固定利率二级资本债券	(i)	3,000,000	3,000,000
于 2029 年 9 月到期的			
固定利率二级资本债券	(ii)	<u>19,997,956</u>	<u>19,997,847</u>
合计		<u><u>22,997,956</u></u>	<u><u>22,997,847</u></u>

- (i) 于 2011 年 9 月 9 日，本集团发行了 15 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 6.48%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第 10 个计息年度的最后一日 (即 2021 年 9 月 9 日) 按面值全部赎回债券。
- (ii) 于 2019 年 9 月 26 日，本集团发行了 10 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.18%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2024 年 9 月 26 日) 按面值全部赎回债券。
- (4) 可转换公司债券 (未含应计利息)

本集团及本行

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
于 2019 年 3 月发行的 6 年期		
固定利率可转换公司债券	<u>19,158,639</u>	<u>18,786,718</u>

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
于 2020 年 12 月 31 日余额	18,786,718	2,787,881	21,574,599
本期摊销	372,031	-	372,031
本期转股金额	(110)	(16)	(126)
期末余额	19,158,639	2,787,865	21,946,504

- (i) 经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为 6 年，即自 2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日，本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.8%、第三年 1.5%、第四年 2.3%、第五年 3.5%、第六年 4%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的 111%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 7.90 元/股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于 2021 年 6 月 30 日，最新转股价格为人民币 6.37 元 / 股（2020 年 12 月 31 日：人民币 6.69 元 / 股）。
- (iv) 截至 2021 年 6 月 30 日，累计人民币 66.2 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 90,570 股。

23 预计负债

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	1,299,805	593,425	1,299,705	593,385
预计诉讼损失	86,065	67,157	86,065	67,157
合计	<u>1,385,870</u>	<u>660,582</u>	<u>1,385,770</u>	<u>660,542</u>

24 其他负债

本集团

	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		7,289,190	3,832,621
融资租赁保证金及预收履约款		4,964,827	5,092,222
租赁负债	(1)	1,307,296	不适用
合同负债		1,127,218	1,330,087
应付股利		76,612	72,310
其他		545,190	569,172
合计		<u>15,310,333</u>	<u>10,896,412</u>

(1) 租赁负债

本集团租赁负债按到期日分析——未经折现分析：

	2021 年 6 月 30 日
一年以内	394,798
一至二年	332,981
二至三年	243,780
三至五年	288,891
五年以上	161,052
2021 年 6 月 30 日未折现租赁负债合计	<u>1,421,502</u>
2021 年 6 月 30 日合并资产负债表中的租赁负债	<u>1,307,296</u>



25 股本

本行

	2020 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2021 年 6 月 30 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	14,769,607	17	14,769,624
	14,769,607	17	14,769,624

如附注五、22 (4) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间，票面金额为人民币 11.4 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 17,599 股 (于 2020 年，票面金额为人民币 17 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 22,990 股)。

26 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
优先股	(1)	19,977,830	19,977,830
永续债	(2)	19,996,928	19,996,928
可转债权益成分	五、22 (4)	2,787,865	2,787,881
		42,762,623	42,762,639
合计		42,762,623	42,762,639

(1) 优先股

(i) 期末发行在外的优先股情况表:

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万股)	金额 (人民币百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股 减: 发行费用	2017-11-28	权益类	5.20%	100 元 / 股	200	20,000 (22)	永久存续	强制转股	无
账面价值						19,978			

(ii) 主要条款

(a) 股息

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

(b) 股息发放条件

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

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

(c) 股息制动机制

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

(d) 清偿顺序及清算方法

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

(e) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(f) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(g) 股息的设定机制

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

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

(iii) 期末发行在外的优先股变动情况表：

本行发行在外的优先股于本期内无变动。

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、31。

(2) 永续债

(i) 期末发行在外的永续债情况表：

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

(ii) 主要条款

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

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

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

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

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

(iii) 期末发行在外的永续债变动情况表:

本行发行在外的永续债于本期内无变动。

(3) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
归属于本行股东权益	183,284,979	178,037,739
- 归属于本行普通股股东的权益	143,310,221	138,062,981
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	39,974,758	39,974,758
归属于少数股东的权益	4,651,262	4,041,534
- 归属于普通股少数股东的权益	4,651,262	4,041,534
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

27 资本公积

本集团

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间		
	期初余额	本期增加 (注 1)	期末余额
股本溢价	27,699,318	108	27,699,426
	2020 年		
	年初余额	本年增加 (注 1/2)	年末余额
股本溢价	16,152,196	11,547,122	27,699,318

本行

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间		
	期初余额	本期增加 (注 1)	期末余额
股本溢价	27,619,538	108	27,619,646

  

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

- (1) 如附注五、22 (4) 所述，经银保监会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间，票面金额为人民币 11.4 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 17,599 股，形成股本溢价人民币 10.77 万元 (于 2020 年度，票面金额为人民币 17 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 22,990 股，形成股本溢价人民币 15.83 万元)。
- (2) 于 2020 年 12 月，本行向原 A 股股东配售人民币普通股 3,225,083,672 股。本次股份配售认购价格为每股人民币 4.59 元，扣除发行费用 (不包括增值税) 后募集资金净额为人民币 147.74 亿元。本行根据发行费用增值税进项税认证情况确认相应的股本溢价。

## 28 其他综合收益

## 本集团

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间						
	期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(34,638)	(27,112)	-	6,778	(20,334)	-	(54,972)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	113,864	482,405	(144,250)	(107,642)	230,513	-	344,377
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用减值准备	1,225,471	396,479	-	(99,120)	297,359	-	1,522,830
合计	1,304,697	851,772	(144,250)	(199,984)	507,538	-	1,812,235

## 本行

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间						
	期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(34,638)	(27,112)	-	6,778	(20,334)	-	(54,972)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具公允价值变动	113,864	482,399	(144,250)	(107,645)	230,504	-	344,368
- 以公允价值计量且其变动计入其他 综合收益的债务工具信用减值准备	1,225,471	396,479	-	(99,120)	297,359	-	1,522,830
合计	1,304,697	851,766	(144,250)	(199,987)	507,529	-	1,812,226

本集团及本行

	2020 年						
	年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额
不能重分类进损益的其他综合收益							
- 其他权益工具投资公允价值变动	(77,608)	57,294	-	(14,324)	42,970	-	(34,638)
将重分类进损益的其他综合收益							
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具公允价值变动	961,378	(929,350)	(213,181)	295,017	(847,514)	-	113,864
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的债务工具信用损失准备	761,081	619,187	-	(154,797)	464,390	-	1,225,471
合计	1,644,851	(252,869)	(213,181)	125,896	(340,154)	-	1,304,697



29 盈余公积

本集团及本行

	<u>法定盈余公积</u>	<u>任意盈余公积</u>	<u>合计</u>
2020 年 1 月 1 日	8,404,446	8,629,582	17,034,028
利润分配	1,412,684	1,412,684	2,825,368
2020 年 12 月 31 日	<u>9,817,130</u>	<u>10,042,266</u>	<u>19,859,396</u>
2021 年 1 月 1 日	9,817,130	10,042,266	19,859,396
利润分配	1,463,433	1,463,433	2,926,866
2021 年 6 月 30 日	<u>11,280,563</u>	<u>11,505,699</u>	<u>22,786,262</u>

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

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

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。本行分别根据 2021 年 5 月 21 日与 2020 年 5 月 8 日的股东大会决议，继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

### 30 一般风险准备

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年
期 / 年初余额	32,381,679	28,385,510	31,585,692	27,754,420
利润分配	142,613	3,996,169	-	3,831,272
期 / 年末余额	32,524,292	32,381,679	31,585,692	31,585,692

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

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

### 31 利润分配

(1) 根据 2021 年 5 月 21 日通过的 2020 年年度股东大会决议, 决定利润分配方案如下:

- 按 2020 年税后利润的 10%提取法定盈余公积;
- 按 2020 年税后利润的 10%提取任意盈余公积;
- 提取一般风险准备人民币 38.31 亿元; 以及
- 向登记在册的全体股东每 10 股派发现金股利人民币 3.16 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 46.67 亿元。

(2) 根据 2020 年 10 月 29 日通过的第五届董事会第六次会议批准, 本行于 2020 年 11 月 30 日, 按优先股票面股息率 5.20%计算, 每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税), 合计派发现金股息人民币 10.40 亿元。

(3) 根据 2020 年 5 月 8 日通过的 2019 年年度股东大会决议, 决定利润分配方案如下:

- 按 2019 年税后利润的 10%提取法定盈余公积;
- 按 2019 年税后利润的 10%提取任意盈余公积;
- 提取一般风险准备人民币 28.51 亿元; 以及
- 向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 2.78 元 (含税), 合计分配现金股利人民币 32.09 亿元。

32 利息净收入

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	16,448,531	15,216,338	16,415,207	15,182,363
- 个人贷款	16,042,030	12,698,694	15,784,183	12,484,717
- 票据贴现	1,065,070	1,339,245	1,065,070	1,339,245
债务工具投资	13,121,099	11,858,537	13,107,871	11,858,537
长期应收款	2,165,020	1,757,002	-	-
存放中央银行款项	1,087,058	1,041,641	1,086,501	1,041,134
拆出资金	797,999	389,813	870,978	421,878
存放同业及其他金融机构款项	336,463	264,599	310,190	263,309
买入返售金融资产	310,901	271,596	309,088	269,688
利息收入	<u>51,374,171</u>	<u>44,837,465</u>	<u>48,949,088</u>	<u>42,860,871</u>
吸收存款				
- 公司客户	(10,306,611)	(11,328,076)	(10,301,758)	(11,324,153)
- 个人客户	(5,731,243)	(5,171,591)	(5,724,480)	(5,166,281)
已发行债务证券	(6,671,503)	(6,017,601)	(6,559,955)	(5,948,381)
向中央银行借款	(2,812,887)	(2,192,169)	(2,810,324)	(2,191,716)
同业及其他金融机构存放款项	(1,945,491)	(1,913,561)	(1,947,300)	(1,914,244)
拆入资金	(1,032,388)	(806,373)	(339,738)	(260,577)
卖出回购金融资产款	(438,930)	(574,941)	(434,455)	(563,814)
其他	(49,220)	(22,823)	(48,931)	(22,823)
利息支出	<u>(28,988,273)</u>	<u>(28,027,135)</u>	<u>(28,166,941)</u>	<u>(27,391,989)</u>
利息净收入	<u>22,385,898</u>	<u>16,810,330</u>	<u>20,782,147</u>	<u>15,468,882</u>

### 33 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
代理手续费收入	2,536,501	1,837,032	2,339,310	1,837,032
托管及其他受托业务佣金收入	399,231	384,401	399,231	384,401
信用承诺手续费及佣金收入	304,235	235,187	304,208	235,148
银行卡手续费收入	82,609	64,993	82,598	64,987
结算与清算手续费收入	24,782	24,741	24,768	24,718
其他	26,989	16,211	26,918	15,562
手续费及佣金收入	3,374,347	2,562,565	3,177,033	2,561,848
结算与清算手续费支出	(91,642)	(58,161)	(91,640)	(58,159)
银行卡手续费支出	(23,467)	(15,128)	(23,444)	(15,123)
其他	(129,584)	(51,207)	(79,445)	(45,144)
手续费及佣金支出	(244,693)	(124,496)	(194,529)	(118,426)
手续费及佣金净收入	3,129,654	2,438,069	2,982,504	2,443,422

### 34 投资收益

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	3,912,539	5,038,599	3,903,361	5,038,599
处置金融工具的损益				
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	120,424	223,317	120,424	223,317
- 衍生金融工具	117,662	(21,702)	117,662	(21,702)
- 债权投资	73,667	19,265	73,667	19,265
- 交易性金融资产	38,028	61,921	16,933	49,504
- 其他债权投资	23,826	195,650	23,826	195,650
成本法核算的长期股权投资收益	-	-	-	164,000
合计	4,286,146	5,517,050	4,255,873	5,668,633

35 公允价值变动净收益 / (损失)

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
交易性金融资产	646,723	(115,345)	633,154	(115,494)
衍生金融工具	(72,532)	96,489	(72,532)	96,489
交易性金融负债	2,242	(481)	2,242	(481)
合计	<u>576,433</u>	<u>(19,337)</u>	<u>562,864</u>	<u>(19,486)</u>

36 业务及管理费

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
员工成本				
- 工资及奖金	3,693,834	3,398,861	3,558,384	3,360,386
- 社会保险费及补充保险	600,098	423,155	590,853	418,867
- 其他福利	478,072	431,386	468,119	426,434
小计	<u>4,772,004</u>	<u>4,253,402</u>	<u>4,617,356</u>	<u>4,205,687</u>
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	539,282	329,877	528,035	327,781
- 租赁及物业管理费	78,597	285,269	77,943	281,322
- 公共事业费	32,019	29,484	31,689	29,296
- 其他	140,042	120,185	131,765	117,296
小计	<u>789,940</u>	<u>764,815</u>	<u>769,432</u>	<u>755,695</u>
其他办公及行政费用	952,595	852,960	934,171	845,544
合计	<u>6,514,539</u>	<u>5,871,177</u>	<u>6,320,959</u>	<u>5,806,926</u>

### 37 信用减值损失

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,926,108	8,210,731	6,805,337	8,179,923
债权投资	2,317,438	555,376	2,388,994	519,578
长期应收款	577,596	424,119	-	-
预计负债	706,380	184,006	706,320	183,876
其他债权投资	519,243	29,134	519,243	29,134
其他资产	31,045	25,383	31,061	25,376
存放同业及其他金融机构款项	(52,677)	7,303	(52,618)	7,253
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	(122,764)	393,510	(122,764)	393,510
拆出资金	(131,310)	(20,958)	(131,290)	(20,958)
买入返售金融资产	(258,906)	85,860	(258,897)	85,915
合计	10,512,153	9,894,464	9,885,386	9,403,607

### 38 所得税费用

#### (1) 所得税费用组成

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
当期所得税	3,562,751	1,571,965	3,289,998	1,365,664
递延所得税	(1,002,341)	(1,408,367)	(954,078)	(1,411,874)
汇算清缴及以前年度差异调整	237,885	359,989	215,802	356,855
合计	2,798,295	523,587	2,551,722	310,645

#### (2) 所得税费用与会计利润的关系

注	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利润总额	13,307,195	8,953,339	12,331,208	8,316,571
按照适用所得税率 25% 计算的所得税	3,326,799	2,238,335	3,082,802	2,079,143
非应税收入的影响 (i)	(1,843,729)	(1,688,804)	(1,839,942)	(1,729,767)
不可抵扣的费用的影响 (ii)	1,218,221	18,618	1,218,221	18,614
汇算清缴差异及其他	97,004	(44,562)	90,641	(57,345)
所得税费用	2,798,295	523,587	2,551,722	310,645

(i) 主要包括地方政府债利息收入、国债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的资产减值准备、不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

39 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

	注	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	(i)	9,438,572	8,145,694
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(ii)	14,769,608	11,544,503
基本每股收益 (人民币元)		0.64	0.71

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下:

		2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的合并净利润		10,198,572	8,145,694
减: 归属于本行其他权益工具持有者的净利润		(760,000)	-
归属于本行普通股股东的合并净利润		9,438,572	8,145,694

(ii) 普通股的加权平均数计算过程如下:

		2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
期初已发行普通股股数 (千股)		14,769,607	11,544,500
本期可转换公司债券转股的影响 (千股)		1	3
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		14,769,608	11,544,503

(2) 稀释每股收益

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

本集团

		2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	(i)	9,808,456	8,516,608
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	(ii)	17,759,046	14,189,947
稀释每股收益 (人民币元)		0.55	0.60

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

		2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润		9,438,572	8,145,694
稀释调整:			
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)		369,884	370,914
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)		9,808,456	8,516,608

(ii) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

		2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
发行在外普通股的加权平均数 (千股)		14,769,608	11,544,503
稀释调整:			
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)		2,989,438	2,645,444
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)		17,759,046	14,189,947



40 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
净利润	10,508,900	8,429,752	9,779,486	8,005,926
加 / (减):				
信用减值损失	10,512,153	9,894,464	9,885,386	9,403,607
折旧及摊销	554,284	342,034	531,725	331,743
处置固定资产、无形资产和 其他长期资产净收益	(84,890)	(96,863)	(85,217)	(96,863)
公允价值变动净 (收益) / 损失	(576,433)	19,337	(562,864)	19,486
汇兑净 (收益) / 损失	(538,365)	345,451	(538,365)	345,451
投资收益	(97,493)	(214,915)	(97,493)	(378,915)
债务工具投资利息收入	(13,121,099)	(11,858,537)	(13,107,871)	(11,858,537)
发行债务证券利息支出	6,671,503	6,017,601	6,559,955	5,948,381
递延所得税资产增加	(1,002,341)	(1,408,367)	(954,078)	(1,411,874)
经营性应收项目的增加	(169,202,134)	(113,625,675)	(161,562,720)	(107,866,375)
经营性应付项目的增加	210,032,576	137,719,626	200,360,535	132,037,625
经营活动产生的现金流量净额	53,656,661	35,563,908	50,208,479	34,479,655

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
现金及现金等价物的期末余额	65,612,889	57,391,350	64,113,805	58,326,709
减: 现金及现金等价物的期初余额	(68,586,982)	(51,383,938)	(66,507,267)	(53,818,749)
现金及现金等价物净 (减少) / 增加额	(2,974,093)	6,007,412	(2,393,462)	4,507,960

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 6 月 30 日
库存现金	1,576,733	1,475,038	1,573,855	1,471,554
存放中央银行非限制性款项	12,856,175	16,164,640	12,848,306	16,160,873
存放同业及其他金融机构款项	33,469,174	23,961,135	32,788,837	24,203,745
拆出资金	6,157,253	5,945,726	5,657,253	6,645,726
买入返售金融资产	11,553,554	9,844,811	11,245,554	9,844,811
现金及现金等价物的期末余额	65,612,889	57,391,350	64,113,805	58,326,709

## 41 担保物信息

### (1) 作为担保物的资产

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

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
向中央银行借款	197,779,930	193,201,530	197,779,930	193,201,530
卖出回购金融资产款	19,503,852	12,486,971	8,928,855	8,163,999
吸收存款	6,467,000	3,615,000	6,467,000	3,615,000
合计	<u>223,750,782</u>	<u>209,303,501</u>	<u>213,175,785</u>	<u>204,980,529</u>

上述交易按相关业务的一般标准条款进行。

### (i) 担保物的账面余额按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
证券				
- 中国国债	228,185,475	225,361,270	228,185,475	225,050,574
- 银行及其他金融机构债券	13,274,398	12,631,337	13,274,398	12,631,337
- 其他机构债券	1,993,594	-	1,993,594	-
小计	<u>243,453,467</u>	<u>237,992,607</u>	<u>243,453,467</u>	<u>237,681,911</u>
商业汇票	<u>7,865,417</u>	<u>6,012,079</u>	<u>7,865,417</u>	<u>6,012,079</u>
合计	<u>251,318,884</u>	<u>244,004,686</u>	<u>251,318,884</u>	<u>243,693,990</u>

(ii) 担保物的账面余额按资产项目分类

	本集团		本行	
	2021年6月30日	2020年12月31日	2021年6月30日	2020年12月31日
交易性金融资产	-	310,696	-	-
发放贷款和垫款	7,865,417	6,012,079	7,865,417	6,012,079
债权投资	217,318,069	209,393,301	217,318,069	209,393,301
其他债权投资	26,135,398	28,288,610	26,135,398	28,288,610
合计	251,318,884	244,004,686	251,318,884	243,693,990

(2) 收到的担保物

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

42 金融资产的转移

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

*信贷资产证券化*

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行该类证券化实体均已到期清算完毕（2020 年 12 月 31 日：无）。

除上述证券化交易外，截至 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行将面值为人民币 140.25 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 101.58 亿元) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团及本行在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 19.30 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 13.89 亿元)。

### 信贷资产转让

截至 2021 年 6 月 30 日止六个月期间，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 1.82 亿元，均终止确认 (2020 年度：人民币 25.45 亿元，均终止确认)。

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

在此类交易中，当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的特殊目的实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团该类已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 15.54 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 15.54 亿元)。

除上述交易外，截至 2021 年 6 月 30 日，本集团将面值为人民币 20.52 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 20.52 亿元) 的信贷资产转让给特殊目的的信托计划，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 0.59 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 2.59 亿元)。

本集团及本行在有些特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2 (3)。

## 六 在其他主体中的权益

### 1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年	2021 年	2020 年		
	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日	6 月 30 日	12 月 31 日		
苏银村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏, 2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金融租赁	51.25%	51.25%	51.25%	51.25%	4,000,000	4,000,000	江苏, 2015 年 5 月 13 日	租赁业务
苏银理财	100%	100%	100%	100%	2,000,000	2,000,000	江苏, 2020 年 8 月 20 日	理财业务
苏银凯基	50.10%	不适用	50.10%	不适用	600,000	不适用	江苏, 2021 年 3 月 2 日	消费金融服务

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

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

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

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

## 2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2021 年 6 月 30 日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
基金投资	139,108,629	-	-	139,108,629
信托计划	3,199,663	125,373,415	-	128,573,078
理财产品	37,422,488	-	-	37,422,488
资产支持证券	2,585,059	31,999,016	537,782	35,121,857
资产管理计划	624,434	15,247,605	-	15,872,039
合计	182,940,273	172,620,036	537,782	356,098,091

  

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

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

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2021 年 6 月 30 日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
基金投资	139,108,629	-	-	139,108,629
信托计划	3,140,314	125,373,415	-	128,513,729
理财产品	37,022,700	-	-	37,022,700
资产支持证券	655,246	31,999,016	537,782	33,192,044
资产管理计划	624,434	15,247,605	-	15,872,039
合计	180,551,323	172,620,036	537,782	353,709,141

  

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

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2021 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 3.43 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 28.95 亿元)。



截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
交易性金融资产		
- 信托计划	59,349	258,867
- 理财产品	399,788	390,869
- 资产支持证券	1,929,813	1,388,792
合计	<u>2,388,950</u>	<u>2,038,528</u>

信托计划、理财产品和资产支持证券的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 3,708 亿元及人民币 98 亿元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 3,516 亿元及人民币 74 亿元)。

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

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。自 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入不重大 (自 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间：不重大)。

本集团于 2021 年 1 月 1 日之后发行并于 2021 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 576 亿元 (于 2020 年 1 月 1 日之后发行并于 2020 年 6 月 30 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 473 亿元)。

## 七 分部报告

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

### 公司金融业务

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

### 个人金融业务

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

### 资金业务

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

### 其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	9,824,601	9,836,894	2,747,641	(23,238)	22,385,898
分部间利息净收入 / (支出)	3,426,646	(54,590)	(3,372,056)	-	-
利息净收入	13,251,247	9,782,304	(624,415)	(23,238)	22,385,898
手续费及佣金收入	2,331,001	716,593	326,753	-	3,374,347
手续费及佣金支出	(154,759)	(59,219)	(30,715)	-	(244,693)
手续费及佣金净收入	2,176,242	657,374	296,038	-	3,129,654
其他收益	142,884	-	-	27,902	170,786
投资收益	-	-	4,286,146	-	4,286,146
公允价值变动净收益	-	-	576,433	-	576,433
汇兑净收益 / (损失)	89,270	376	(14,568)	-	75,078
其他业务收入	-	-	-	27,937	27,937
资产处置收益	-	-	-	84,890	84,890
营业收入	15,659,643	10,440,054	4,519,634	117,491	30,736,822
税金及附加	(174,592)	(146,877)	(30,546)	(2,329)	(354,344)
业务及管理费	(3,860,470)	(2,351,369)	(302,700)	-	(6,514,539)
信用减值损失	(3,381,798)	(4,736,567)	(2,393,788)	-	(10,512,153)
其他业务支出	(11,311)	-	-	(3,691)	(15,002)
营业支出	(7,428,171)	(7,234,813)	(2,727,034)	(6,020)	(17,396,038)
营业利润	8,231,472	3,205,241	1,792,600	111,471	13,340,784
加：营业外收入	-	-	-	20,011	20,011
减：营业外支出	-	-	-	(53,600)	(53,600)
利润总额	8,231,472	3,205,241	1,792,600	77,882	13,307,195
其他分部信息：					
折旧及摊销	(348,401)	(185,902)	(19,981)	-	(554,284)
资本性支出	580,913	325,721	30,662	-	937,296
	2021 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	923,946,521	543,629,061	1,085,647,558	39,829	2,553,262,969
总负债	1,026,491,266	433,469,022	905,318,334	48,106	2,365,326,728
其他分部信息：					
信用承诺	364,754,957	26,085,953	-	-	390,840,910

	2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	7,244,822	7,913,497	1,652,011	-	16,810,330
分部间利息净收入 / (支出)	4,181,115	(150,507)	(4,030,608)	-	-
利息净收入	11,425,937	7,762,990	(2,378,597)	-	16,810,330
手续费及佣金收入	2,084,183	145,745	332,637	-	2,562,565
手续费及佣金支出	(69,315)	(17,194)	(37,987)	-	(124,496)
手续费及佣金净收入	2,014,868	128,551	294,650	-	2,438,069
其他收益	-	-	-	27,599	27,599
投资收益	-	-	5,517,050	-	5,517,050
公允价值变动净损失	-	-	(19,337)	-	(19,337)
汇兑净收益	81,688	586	69,319	1,339	152,932
其他业务收入	23,460	-	-	9,837	33,297
资产处置收益	-	-	-	96,863	96,863
营业收入	13,545,953	7,892,127	3,483,085	135,638	25,056,803
税金及附加	(206,586)	(68,665)	(33,397)	(2,658)	(311,306)
业务及管理费	(3,627,705)	(1,964,036)	(279,436)	-	(5,871,177)
信用减值损失	(4,613,689)	(4,687,319)	(593,456)	-	(9,894,464)
其他业务支出	(8,195)	-	-	(3,962)	(12,157)
营业支出	(8,456,175)	(6,720,020)	(906,289)	(6,620)	(16,089,104)
营业利润	5,089,778	1,172,107	2,576,796	129,018	8,967,699
加：营业外收入	-	-	-	6,508	6,508
减：营业外支出	-	-	-	(20,868)	(20,868)
利润总额	5,089,778	1,172,107	2,576,796	114,658	8,953,339
其他分部信息：					
折旧及摊销	(202,643)	(110,290)	(16,944)	-	(329,877)
资本性支出	142,305	77,451	11,899	-	231,655
	2020 年 6 月 30 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	852,830,173	439,668,825	932,914,466	44,457	2,225,457,921
总负债	999,266,553	367,286,550	697,288,952	40,445	2,063,882,500
其他分部信息：					
信用承诺	336,178,086	14,049,724	-	-	350,227,810

## 八 承诺及或有事项

### 1 信用承诺

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

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

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

#### 本集团

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	3,956,761	3,485,093
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	14,861,908	8,249,968
未使用的信用卡额度	26,085,953	20,412,031
	44,904,622	32,147,092
	44,904,622	32,147,092
银行承兑汇票	278,974,034	236,323,235
保函	36,379,967	30,476,728
信用证	30,582,287	22,441,143
	345,936,288	289,241,106
	345,936,288	289,241,106
合计	390,840,910	321,388,198

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
信用承诺的信用风险加权金额	100,651,922	70,353,215

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

3 经营租赁承诺

于 2020 年 12 月 31 日, 本集团根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议, 须在以下期间支付的最低租赁应付款额为:

	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
1 年以内 (含 1 年)	407,574
1 年至 2 年 (含 2 年)	323,692
2 年至 3 年 (含 3 年)	232,775
3 年至 5 年 (含 5 年)	279,973
5 年以上	133,893
合计	<u>1,377,907</u>

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下:

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
已签约但未支付	331,829	836,659
已批准但未签约	67,843	6,597

5 债券承销及兑付承诺

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

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	14,761,557	14,403,719

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

6 未决诉讼和纠纷

于 2021 年 6 月 30 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 82 件，涉案金额为人民币 6.13 亿元 (2020 年 12 月 31 日：本集团作为被告的案件共计 61 件，涉案金额为人民币 6.78 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 8,607 万元的预计负债 (2020 年 12 月 31 日：人民币 6,716 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

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

本集团

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	56,276,005	60,185,236
委托贷款资金	56,276,005	60,185,236

## 十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

### 风险管理体系

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

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

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

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

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



## 1 信用风险

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

### 信贷业务

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

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

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

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

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

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

### 资金业务

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

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

#### (1) 预期信用损失计量

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

#### 金融工具风险阶段划分

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

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

第二阶段：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日已发生信用减值的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

#### 信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

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

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

#### 已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

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

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

### 预期信用损失计量的参数

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

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

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

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

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

于 2021 年 6 月 30 日，本集团在预测前瞻性经济信息和经济情景权重时，充分考虑了新型冠状病毒肺炎疫情影响下的宏观经济情况。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### 持有的担保物

于 2021 年 6 月 30 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 125.69 亿元及人民币 125.55 亿元 (2020 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 126.59 亿元及人民币 126.43 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 45.17 亿元及人民币 45.17 亿元 (2020 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 41.17 亿元及人民币 41.15 亿元)。

(2) 最大信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	<u>2021 年 6 月 30 日</u>	<u>2020 年 12 月 31 日</u>
存放中央银行款项	155,523,844	145,584,057
存放同业及其他金融机构款项	46,196,586	43,147,476
拆出资金	48,231,845	47,121,635
衍生金融资产	1,759,619	2,600,601
买入返售金融资产	11,382,127	6,464,697
发放贷款和垫款	1,293,640,485	1,165,964,075
金融投资		
交易性金融资产	256,844,013	244,914,470
债权投资	536,159,499	507,528,658
其他债权投资	112,945,144	93,269,900
其他权益工具投资	167,858	194,970
长期应收款	61,693,046	53,623,665
其他	3,932,024	4,977,048
	2,528,476,090	2,315,391,252
小计		
信用承诺	389,541,105	320,794,773
	2,918,017,195	2,636,186,025
最大信用风险敞口	2,918,017,195	2,636,186,025

(3) 金融工具信用质量分析

于 2021 年 6 月 30 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2021 年 6 月 30 日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	155,523,844	-	-	155,523,844	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	46,501,198	-	786,886	47,288,084	(304,612)	-	(786,886)	(1,091,498)
拆出资金	48,662,558	-	-	48,662,558	(430,713)	-	-	(430,713)
买入返售金融资产	11,554,819	-	-	11,554,819	(172,692)	-	-	(172,692)
发放贷款和垫款	1,209,932,787	45,575,207	16,347,976	1,271,855,970	(24,174,948)	(7,650,305)	(11,782,586)	(43,607,839)
债权投资	529,668,368	15,534,564	4,989,661	550,192,593	(8,073,559)	(3,408,139)	(2,551,396)	(14,033,094)
合计	2,001,843,574	61,109,771	22,124,523	2,085,077,868	(33,156,524)	(11,058,444)	(15,120,868)	(59,335,836)
<i>以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	64,731,833	660,521	-	65,392,354	(1,182,992)	(49,848)	-	(1,232,840)
其他债权投资	112,185,690	92,766	666,688	112,945,144	(290,376)	(22,763)	(484,461)	(797,600)
合计	176,917,523	753,287	666,688	178,337,498	(1,473,368)	(72,611)	(484,461)	(2,030,440)
信用承诺	383,513,811	7,276,685	50,414	390,840,910	(1,180,629)	(90,606)	(28,570)	(1,299,805)

于 2020 年 12 月 31 日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

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

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不适用三阶段划分。于 2021 年 6 月 30 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 13.62 亿元，已计提减值准备人民币 3.84 亿元（于 2020 年 12 月 31 日，本集团采用简化方法计提减值准备的金融资产中，已发生信用减值的金融资产账面余额为人民币 13.45 亿元，已计提减值准备人民币 6.69 亿元）。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

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

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

*本集团*

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	71,734,311	75,854,839
无评级	34,843,196	22,476,848
合计	106,577,507	98,331,687

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

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

于资产负债表日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

*本集团*

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	492,864,822	380,514,649
低于 A 级	110,553,091	287,750
无评级	51,713,085	226,234,003
合计	655,130,998	607,036,402



## 2 市场风险

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

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

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

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

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

### (1) 利率风险

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

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

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

(i) 重定价日结构分析

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

本集团

	2021年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	3,225,631	153,874,946	-	-	-	157,100,577
存放同业及其他金融机构						
款项、拆出资金	808,554	54,840,189	35,803,462	2,976,226	-	94,428,431
买入返售金融资产	1,265	11,380,862	-	-	-	11,382,127
发放贷款和垫款 (注 a)	5,241,783	257,552,747	804,683,122	153,853,308	72,309,525	1,293,640,485
投资 (注 b)	197,823,205	63,881,125	98,288,912	347,664,609	198,458,663	906,116,514
长期应收款 (注 c)	717,838	5,650,676	15,814,417	38,730,042	780,073	61,693,046
其他金融资产	5,691,643	-	-	-	-	5,691,643
<b>金融资产合计</b>	<b>213,509,919</b>	<b>547,180,545</b>	<b>954,589,913</b>	<b>543,224,185</b>	<b>271,548,261</b>	<b>2,530,052,823</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	3,309,212	71,177,040	126,837,890	-	-	201,324,142
同业及其他金融机构存放						
款项、拆入资金	1,924,661	95,959,677	108,773,975	-	-	206,658,313
交易性金融负债	358,996	-	-	-	-	358,996
卖出回购金融资产款	47	13,706,886	5,796,966	-	-	19,503,899
吸收存款	23,038,709	889,523,227	333,015,790	250,936,546	-	1,496,514,272
已发行债务证券	1,408,665	98,906,120	246,927,508	40,886,498	22,997,956	411,126,747
其他金融负债	14,268,298	118,247	265,455	778,918	144,676	15,575,594
<b>金融负债合计</b>	<b>44,308,588</b>	<b>1,169,391,197</b>	<b>821,617,584</b>	<b>292,601,962</b>	<b>23,142,632</b>	<b>2,351,061,963</b>
<b>净敞口 / (缺口)</b>	<b>169,201,331</b>	<b>(622,210,652)</b>	<b>132,972,329</b>	<b>250,622,223</b>	<b>248,405,629</b>	<b>178,990,860</b>

	2020 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>						
现金及存放中央银行款项	2,626,483	144,447,160	-	-	-	147,073,643
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	541,941	56,136,037	32,602,508	988,625	-	90,269,111
买入返售金融资产	743	6,077,499	386,455	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款 (注 a)	4,939,601	568,069,849	419,964,234	120,539,768	52,450,623	1,165,964,075
投资 (注 b)	184,957,662	75,732,328	79,858,197	337,568,414	167,791,397	845,907,998
长期应收款 (注 c)	607,106	5,389,393	13,232,098	33,828,530	566,538	53,623,665
其他金融资产	7,577,649	-	-	-	-	7,577,649
<b>金融资产合计</b>	<b>201,251,185</b>	<b>855,852,266</b>	<b>546,043,492</b>	<b>492,925,337</b>	<b>220,808,558</b>	<b>2,316,880,838</b>
<b>金融负债</b>						
向中央银行借款	2,120,730	13,312,000	180,179,120	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	1,168,660	84,067,931	91,465,787	-	-	176,702,378
交易性金融负债	344,031	-	-	-	-	344,031
卖出回购金融资产款	429	8,797,059	3,689,912	-	-	12,487,400
吸收存款	23,636,203	790,012,614	294,390,039	221,830,981	-	1,329,869,837
已发行债务证券	1,005,398	64,256,946	284,968,061	39,770,775	22,997,847	412,999,027
其他金融负债	11,636,259	-	-	-	-	11,636,259
<b>金融负债合计</b>	<b>39,911,710</b>	<b>960,446,550</b>	<b>854,692,919</b>	<b>261,601,756</b>	<b>22,997,847</b>	<b>2,139,650,782</b>
净敞口 / (缺口)	161,339,475	(104,594,284)	(308,649,427)	231,323,581	197,810,711	177,230,056

- (a) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 45.77 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2020 年 12 月 31 日余额为人民币 50.58 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (b) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 11.32 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2020 年 12 月 31 日: 人民币 6.53 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (c) 以上列示为 3 个月以内的长期应收款包括于 2021 年 6 月 30 日余额为人民币 3.99 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2020 年 12 月 31 日: 人民币 2.35 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(ii) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2021年6月30日	2020年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	(3,550,218)	1,388,785
-200	3,647,090	(1,305,719)
	权益敏感性	
	2021年6月30日	2020年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	(4,541,133)	(4,485,062)
-200	4,973,204	4,940,983

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

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

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

## (2) 汇率风险

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

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

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2021 年 6 月 30 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	151,356,749	5,086,536	657,292	157,100,577
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	62,210,433	16,912,981	15,305,017	94,428,431
买入返售金融资产	11,382,127	-	-	11,382,127
发放贷款和垫款	1,280,805,759	11,020,051	1,814,675	1,293,640,485
投资 (注 a)	854,229,904	48,135,910	3,750,700	906,116,514
长期应收款	61,693,046	-	-	61,693,046
其他金融资产	5,212,548	463,595	15,500	5,691,643
<b>金融资产合计</b>	<b>2,426,890,566</b>	<b>81,619,073</b>	<b>21,543,184</b>	<b>2,530,052,823</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	201,324,142	-	-	201,324,142
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	199,975,060	6,683,253	-	206,658,313
交易性金融负债	358,996	-	-	358,996
卖出回购金融资产款	18,512,942	990,957	-	19,503,899
吸收存款	1,415,030,994	70,955,772	10,527,506	1,496,514,272
已发行债务证券	411,026,791	99,956	-	411,126,747
其他金融负债	13,245,156	977,070	1,353,368	15,575,594
<b>金融负债合计</b>	<b>2,259,474,081</b>	<b>79,707,008</b>	<b>11,880,874</b>	<b>2,351,061,963</b>
<b>净头寸</b>	<b>167,416,485</b>	<b>1,912,065</b>	<b>9,662,310</b>	<b>178,990,860</b>
<b>信用承诺</b>	<b>358,524,237</b>	<b>26,227,148</b>	<b>4,789,720</b>	<b>389,541,105</b>
<b>衍生金融工具 (注 b)</b>	<b>790,056</b>	<b>(656,003)</b>	<b>(61,119)</b>	<b>72,934</b>

	2020 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
<b>金融资产</b>				
现金及存放中央银行款项	142,986,553	4,014,425	72,665	147,073,643
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	58,563,286	25,923,638	5,782,187	90,269,111
买入返售金融资产	6,464,697	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款	1,155,225,334	5,705,521	5,033,220	1,165,964,075
投资(注 a)	811,730,884	32,065,619	2,111,495	845,907,998
长期应收款	53,623,665	-	-	53,623,665
其他金融资产	7,118,672	235,928	223,049	7,577,649
<b>金融资产合计</b>	<b>2,235,713,091</b>	<b>67,945,131</b>	<b>13,222,616</b>	<b>2,316,880,838</b>
<b>金融负债</b>				
向中央银行借款	195,611,850	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	173,278,983	3,062,708	360,687	176,702,378
交易性金融负债	344,031	-	-	344,031
卖出回购金融资产款	12,487,400	-	-	12,487,400
吸收存款	1,278,833,217	49,093,940	1,942,680	1,329,869,837
已发行债务证券	412,999,027	-	-	412,999,027
其他金融负债	9,405,949	2,223,413	6,897	11,636,259
<b>金融负债合计</b>	<b>2,082,960,457</b>	<b>54,380,061</b>	<b>2,310,264</b>	<b>2,139,650,782</b>
<b>净头寸</b>	<b>152,752,634</b>	<b>13,565,070</b>	<b>10,912,352</b>	<b>177,230,056</b>
<b>信用承诺</b>	<b>296,664,966</b>	<b>19,858,652</b>	<b>4,271,155</b>	<b>320,794,773</b>
<b>衍生金融工具(注 b)</b>	<b>1,928,991</b>	<b>(2,066,469)</b>	<b>182,762</b>	<b>45,284</b>

(a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(ii) 汇率敏感性分析

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2021年6月30日	2020年12月31日
汇率变动		
对人民币升值 5%	407,147	847,264
对人民币贬值 5%	(407,147)	(847,264)

有关的分析基于以下假设：

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

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

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



### 3 流动性风险

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

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

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

## (1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

## 本集团

	2021 年 6 月 30 日							合计
	无期限	逾期/即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	142,662,630	14,437,947	-	-	-	-	-	157,100,577
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	33,020,991	11,827,473	10,290,631	36,271,922	3,017,414	-	94,428,431
买入返售金融资产	-	-	11,382,127	-	-	-	-	11,382,127
发放贷款和垫款	-	11,255,152	127,096,608	145,643,463	519,088,814	259,879,741	230,676,707	1,293,640,485
投资(注 i)	188,893,116	2,633,329	20,710,704	28,526,124	101,351,779	364,148,059	199,853,403	906,116,514
长期应收款	-	398,446	1,858,784	3,453,804	16,002,921	39,191,007	788,084	61,693,046
其他金融资产	-	3,932,024	303,593	528,158	583,309	344,559	-	5,691,643
<b>金融资产合计</b>	<b>331,555,746</b>	<b>65,677,889</b>	<b>173,179,289</b>	<b>188,442,180</b>	<b>673,298,745</b>	<b>666,580,780</b>	<b>431,318,194</b>	<b>2,530,052,823</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	23,712,116	49,418,032	128,193,994	-	-	201,324,142
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	44,515,573	31,066,097	21,199,441	109,877,202	-	-	206,658,313
交易性金融负债	-	358,996	-	-	-	-	-	358,996
卖出回购金融资产款	-	-	5,997,020	7,709,930	5,796,949	-	-	19,503,899
吸收存款	-	513,764,094	171,135,674	179,552,370	358,250,003	273,812,131	-	1,496,514,272
已发行债务证券	-	-	58,125,471	40,780,648	248,140,487	41,082,185	22,997,956	411,126,747
其他金融负债	-	6,258,390	480,608	798,348	3,618,091	4,212,963	207,194	15,575,594
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>564,897,053</b>	<b>290,516,986</b>	<b>299,458,769</b>	<b>853,876,726</b>	<b>319,107,279</b>	<b>23,205,150</b>	<b>2,351,061,963</b>
<b>净头寸</b>	<b>331,555,746</b>	<b>(499,219,164)</b>	<b>(117,337,697)</b>	<b>(111,016,589)</b>	<b>(180,577,981)</b>	<b>347,473,501</b>	<b>408,113,044</b>	<b>178,990,860</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	121,922,737	92,796,142	335,369,674	42,948,721	-	593,037,274

	2020 年 12 月 31 日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
<b>金融资产</b>								
现金及存放中央银行款项	129,230,639	17,843,004	-	-	-	-	-	147,073,643
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	31,851,636	15,963,718	8,553,022	32,912,110	988,625	-	90,269,111
买入返售金融资产	-	-	6,078,242	-	386,455	-	-	6,464,697
发放贷款和垫款	-	5,952,575	147,366,246	155,377,786	438,037,971	213,699,568	205,529,929	1,165,964,075
投资 (注 i)	176,211,713	644,253	19,068,304	42,007,125	83,461,783	353,331,452	171,183,368	845,907,998
长期应收款	-	234,710	1,811,622	3,398,686	13,387,423	34,218,393	572,831	53,623,665
其他金融资产	-	4,977,048	535,599	616,541	1,065,829	382,632	-	7,577,649
<b>金融资产合计</b>	<b>305,442,352</b>	<b>61,503,226</b>	<b>190,823,731</b>	<b>209,953,160</b>	<b>569,251,571</b>	<b>602,620,670</b>	<b>377,286,128</b>	<b>2,316,880,838</b>
<b>金融负债</b>								
向中央银行借款	-	-	6,597,531	7,095,514	181,918,805	-	-	195,611,850
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	32,701,221	18,771,976	32,869,712	92,359,469	-	-	176,702,378
交易性金融负债	-	344,031	-	-	-	-	-	344,031
卖出回购金融资产款	-	-	4,929,530	3,868,022	3,689,848	-	-	12,487,400
吸收存款	-	466,660,874	152,078,851	163,547,915	303,196,536	244,385,661	-	1,329,869,837
已发行债务证券	-	-	7,122,266	57,321,838	285,786,301	39,770,775	22,997,847	412,999,027
其他金融负债	-	3,807,837	1,223,350	868,784	1,672,456	3,938,525	125,307	11,636,259
<b>金融负债合计</b>	<b>-</b>	<b>503,513,963</b>	<b>190,723,504</b>	<b>265,571,785</b>	<b>868,623,415</b>	<b>288,094,961</b>	<b>23,123,154</b>	<b>2,139,650,782</b>
<b>净头寸</b>	<b>305,442,352</b>	<b>(442,010,737)</b>	<b>100,227</b>	<b>(55,618,625)</b>	<b>(299,371,844)</b>	<b>314,525,709</b>	<b>354,162,974</b>	<b>177,230,056</b>
衍生金融工具名义金额	-	-	112,678,623	172,145,604	135,330,301	41,103,632	-	461,258,160

(i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2021 年 6 月 30 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	201,324,142	203,667,375	-	-	23,740,387	49,643,819	130,283,169	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	206,658,313	208,835,385	-	44,515,573	31,140,041	21,335,038	111,844,733	-	-
交易性金融负债	358,996	358,996	-	358,996	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	19,503,899	19,538,238	-	-	6,002,700	7,719,215	5,816,323	-	-
吸收存款	1,496,514,272	1,518,064,077	-	513,764,094	171,773,372	180,622,678	364,442,611	287,461,322	-
已发行债务证券	411,126,747	428,343,497	-	-	58,220,000	40,945,720	253,596,430	50,073,347	25,508,000
其他金融负债	13,888,909	14,003,115	-	6,258,390	180,567	389,908	2,975,273	3,975,407	223,570
非衍生金融负债合计	2,349,375,278	2,392,810,683	-	564,897,053	291,057,067	300,656,378	868,958,539	341,510,076	25,731,570
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		161,230,425	-	-	58,904,124	38,292,466	62,890,035	1,143,800	-
- 现金流出合计		(161,040,339)	-	-	(58,916,834)	(38,170,482)	(62,836,347)	(1,116,676)	-
以净额交割的衍生金融工具		(112,299)	-	-	12,918	20,197	(141,946)	(3,497)	29
衍生金融工具合计		77,787	-	-	208	142,181	(88,258)	23,627	29
信用承诺		390,840,910	-	33,771,749	25,007,359	50,693,030	244,472,687	30,735,716	6,160,369

	2020年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	195,611,850	199,037,632	-	-	6,606,744	7,130,341	185,300,547	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	176,702,378	178,207,408	-	32,701,221	18,778,879	33,011,065	93,716,243	-	-
交易性金融负债	344,031	344,031	-	344,031	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	12,487,400	12,513,733	-	-	4,937,368	3,881,544	3,694,821	-	-
吸收存款	1,329,869,837	1,346,961,041	-	466,660,874	152,412,565	164,305,337	308,010,440	255,571,825	-
已发行债务证券	412,999,027	433,783,878	-	-	7,130,000	57,519,996	292,669,110	49,926,372	26,538,400
其他金融负债	9,080,942	9,080,942	-	3,807,837	629,161	278,793	676,745	3,563,099	125,307
非衍生金融负债合计	2,137,095,465	2,179,928,665	-	503,513,963	190,494,717	266,127,076	884,067,906	309,061,296	26,663,707
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		137,178,908	-	-	56,778,778	34,123,589	46,138,729	137,812	-
- 现金流出合计		(137,199,243)	-	-	(56,838,883)	(34,135,187)	(46,101,697)	(123,476)	-
以净额交割的衍生金融工具		68,003	-	-	1,515	38,148	33,730	(5,390)	-
衍生金融工具合计		47,668	-	-	(58,590)	26,550	70,762	8,946	-
信用承诺		321,388,198	-	37,196,683	49,946,417	102,673,410	104,826,776	23,029,121	3,715,791

#### 4 操作风险

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

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

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

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

## 十一 金融工具的公允价值

### 1 公允价值计量

#### (1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

**本集团**

	2021 年 6 月 30 日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,739,776	19,843	1,759,619
发放贷款和垫款	-	65,262,256	130,098	65,392,354
交易性金融资产				
- 债券投资	-	58,767,117	-	58,767,117
- 基金投资	139,108,629	-	-	139,108,629
- 理财产品投资	-	-	37,422,488	37,422,488
- 资产管理计划和信托计划投资	-	59,349	3,764,748	3,824,097
- 资产支持证券	-	2,585,059	-	2,585,059
- 股权投资	233,364	-	259,505	492,869
- 其他投资	-	14,643,754	-	14,643,754
其他债权投资				
- 债券投资	-	112,338,568	-	112,338,568
- 资产支持证券	-	537,782	-	537,782
- 其他投资	-	68,794	-	68,794
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	167,858	167,858
持续以公允价值计量的资产总额	<u>139,341,993</u>	<u>256,002,455</u>	<u>41,764,540</u>	<u>437,108,988</u>
负债				
衍生金融负债	-	1,686,685	-	1,686,685
交易性金融负债	358,996	-	-	358,996
持续以公允价值计量的负债总额	<u>358,996</u>	<u>1,686,685</u>	<u>-</u>	<u>2,045,681</u>



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

## (2) 第一层次的公允价值计量

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

## (3) 第二层次的公允价值计量

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

债券和票据贴现的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

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

#### (4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2021 年			
	6 月 30 日的			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
理财产品	37,422,488	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.30%, 4.90%]
资产管理计划和信托计划	3,764,748	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.53%, 5.94%]
非上市权益工具	427,363	上市公司比较法	流动性折价	20%
票据贴现	130,098	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.90%, 6.80%]
场外利率互换	19,843	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.10%, 2.11%]
	2020 年			
	12 月 31 日的			
	公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
理财产品	49,048,939	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.80%, 4.90%]
资产管理计划和信托计划	1,456,353	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.00%, 5.95%]
非上市权益工具	389,679	上市公司比较法	流动性折价	20%
票据贴现	1,238,604	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.05%, 11.00%]
场外利率互换	21,947	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.15%, 4.75%]

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

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

截至 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

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

持续的第三层次公允价值计量的资产的期 / 年初余额与期 / 年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间

	期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	21,947	(2,104)	-	-	-	19,843	(2,104)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,238,604	8,057	(311)	168,294	(1,284,546)	130,098	-
交易性金融资产							
- 理财产品投资	49,048,939	1,084,254	-	24,900,000	(37,610,705)	37,422,488	(65,761)
- 资产管理计划和信托计划投资	1,456,353	439,759	-	44,405,414	(42,536,778)	3,764,748	190,990
- 股权投资	194,709	-	-	64,796	-	259,505	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	194,970	-	(27,112)	-	-	167,858	-
合计	52,155,522	1,529,966	(27,423)	69,538,504	(81,432,029)	41,764,540	123,125

2020 年

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

上述于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间及 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	<u>2021 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>	<u>2020 年 1 月 1 日至</u> <u>6 月 30 日止期间</u>
本期计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	8,057	39,450
- 投资收益	1,428,319	2,467,387
期末持有的资产本期计入损益的 未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	123,125	181,813
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的发放贷款和垫款 公允价值变动	(311)	(955)
- 其他权益工具投资公允价值变动	(27,112)	72,221

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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

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

## 2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

### 3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

### 4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2021 年 6 月 30 日及 2020 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2021 年 6 月 30 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	378,669,361	159,715,729	538,385,090	536,159,499
金融负债				
已发行债务证券	412,238,705	-	412,238,705	411,126,747
	2020 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	329,152,680	179,661,247	508,813,927	507,528,658
金融负债				
已发行债务证券	413,423,942	-	413,423,942	412,999,027

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

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

## 十二 关联方关系及其交易

### 1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	注	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)		8.17%	8.17%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)		8.11%	8.11%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)		5.63%	5.63%
无锡市建设发展投资有限公司		4.81%	4.81%
江苏省广播电视集团有限公司		3.05%	3.05%
苏州国际发展集团有限公司		2.38%	2.38%
江苏交通控股有限公司		1.73%	1.73%
江苏沙钢集团有限公司	(i)	1.37%	1.46%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司		0.55%	0.86%
中国东方资产管理股份有限公司	(i)	0.22%	1.22%

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

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

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

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

## 2 关联方交易

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

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	18,074	1,951	7,995	354,678	4,657	387,355	0.75%
利息支出	(5,162)	(1,062)	(3,562)	(18,573)	(12,755)	(41,114)	0.14%
手续费及佣金收入	-	102	-	11,394	-	11,496	0.34%
投资收益	-	-	382	1,261	-	1,643	0.04%
公允价值变动净损失	-	-	(163)	(32,927)	-	(33,090)	(5.74%)
支付的发行费用	-	-	(72)	-	-	(72)	不适用
于 2021 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	504,195	-	504,195	1.07%
拆出资金	-	-	-	4,027,081	-	4,027,081	8.28%
买入返售金融资产	-	-	199,525	-	-	199,525	1.73%
交易性金融资产	-	-	129,242	659,621	-	788,863	0.31%
发放贷款和垫款	-	30,075	-	4,731,939	223,552	4,985,566	0.37%
债权投资	1,026,416	-	-	955,020	-	1,981,436	0.36%
其他债权投资	-	-	-	316,833	-	316,833	0.28%
同业及其他金融机构存放款项	(11,857)	-	(587,084)	(1,157,875)	-	(1,756,816)	1.19%
吸收存款	-	(2,398,450)	(16,756)	(5,585,719)	(189,250)	(8,190,175)	0.55%



	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2021 年 6 月 30 日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	72,646	72,646	0.28%
银行承兑汇票	-	204,261	-	1,244,483	-	1,448,744	0.52%
开出保函	-	-	-	5,922,980	-	5,922,980	16.28%
开出信用证	-	-	-	67,982	-	67,982	0.22%
授信额度	1,026,416	234,336	328,767	17,747,936	296,198	19,633,653	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间进行的 重大交易金额如下：							
利息收入	33,078	-	9,025	143,295	3,618	189,016	0.42%
利息支出	(2,345)	(23)	(2,775)	(10,189)	(3,448)	(18,780)	0.07%
手续费及佣金收入	-	-	-	10,921	-	10,921	0.43%
投资收益	24,413	-	-	1,549	-	25,962	0.47%
公允价值变动净收益	1,083	-	-	(3,831)	-	(2,748)	14.21%
业务及管理费	-	-	(2,113)	(386)	-	(2,499)	0.04%
支付的发行费用	-	-	(194)	-	-	(194)	不适用
于 2020 年 6 月 30 日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	1,186,235	-	1,186,235	3.83%
拆出资金	-	-	-	1,509,124	-	1,509,124	7.25%
交易性金融资产	721,083	-	-	1,029,267	-	1,750,350	0.65%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,445,640	163,838	3,609,478	0.32%
债权投资	1,201,914	-	-	410,425	-	1,612,339	0.33%
同业及其他金融机构存放款项	(790,357)	-	(377,863)	(1,187,286)	-	(2,355,506)	2.35%
吸收存款	-	(1,602)	(3,790)	(5,536,361)	(131,318)	(5,673,071)	0.41%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2020 年 6 月 30 日的重大表外项目如下：							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	64,340	64,340	0.46%
银行承兑汇票	-	-	-	1,277,114	-	1,277,114	0.47%
开出保函	-	539	-	5,976,306	-	5,976,845	21.24%
开出信用证	-	-	-	1,122,544	-	1,122,544	4.30%
授信额度	1,922,997	539	-	14,588,233	228,178	16,739,947	不适用

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

### 3 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间及 2020 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

### 4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
利息收入	78,683	34,811
利息支出	(1,809)	(683)
投资收益	144	164,068
公允价值变动净收益 / (损失)	144	(149)
其他业务收入	2,060	-

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	65,013	85,060
拆出资金	7,178,322	3,173,056
交易性金融资产	10,004	10,006
债权投资	303,000	-
其他债权投资	50,333	-
其他资产	47,508	-
同业及其他金融机构存放款项	(449,073)	(156,141)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

### 5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

## 6 重大关联交易

于 2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日止期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易（于 2020 年 1 月 1 日至 2020 年 6 月 30 日止期间：本行与一关联法人签订的人民币 55 亿元融资性保函协议生效。除此之外，本行未发生与关联方之间的重大关联交易）。

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

## 十三 资本管理

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

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

### 资本配置

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

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

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

本集团

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.48%	9.25%
一级资本充足率	10.83%	11.91%
资本充足率	13.23%	14.47%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	14,769,624	14,769,607
资本公积	27,699,426	27,699,318
盈余公积	22,786,262	19,859,396
一般风险准备	32,524,292	32,381,679
未分配利润	40,962,296	39,260,403
少数股东资本可计入部分	2,438,136	2,173,622
其他	4,600,100	4,092,578
总核心一级资本	145,780,136	140,236,603
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(55,703)	(52,645)
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资 产中的应扣除金额	(386,377)	(138,067)
核心一级资本调整项目小计	(442,080)	(190,712)
核心一级资本净额	145,338,056	140,045,891

(接下页)

(承上页)

	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日
其他一级资本：		
其他一级资本工具	39,974,758	39,974,758
少数股东资本可计入部分	325,085	289,816
	40,299,843	40,264,574
总其他一级资本		
一级资本净额	185,637,899	180,310,465
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	20,700,000	20,700,000
超额贷款损失准备	19,812,892	17,392,352
少数股东资本可计入部分	650,170	579,633
	41,163,062	38,671,985
二级资本净额		
资本净额	226,800,961	218,982,450
风险加权资产总额	1,714,029,929	1,513,599,663

#### 十四 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

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

1 非经常性损益

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

	注	2021年1月1日至 6月30日止期间	2020年1月1日至 6月30日止期间
非流动资产处置收益		84,890	96,863
政府补助		170,786	27,599
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(33,589)	(14,360)
非经常性损益净额	(i)	222,087	110,102
以上有关项目对税务的影响		(58,525)	(27,379)
合计		163,562	82,723
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		162,786	82,955
影响少数股东净利润的非经常性损益		776	(232)

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

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



## 2 净资产收益率及每股收益

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

	加权平均		基本每股收益		稀释每股收益	
	净资产收益率 (%)		(人民币元)		(人民币元)	
	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行股东的合并净利润	6.60	6.77	0.64	0.71	0.55	0.60
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	6.48	6.70	0.63	0.70	0.54	0.59

### (1) 每股收益的计算过程

#### (a) 基本每股收益

基本每股收益的计算过程详见附注五、39。

(b) 扣除非经常性损益后的基本每股收益

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

本集团

	2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间	2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	9,438,572	8,145,694
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(162,786)	(82,955)
	9,275,786	8,062,739
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的合并净利润	9,275,786	8,062,739
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	14,769,608	11,544,503
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (人民币元)	0.63	0.70

(c) 稀释每股收益

稀释每股收益的计算过程详见附注五、39。

(d) 扣除非经常性损益后的稀释每股收益

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

本集团

	2021年1月1日至 6月30日止期间	2020年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润(稀释)	9,808,456	8,516,608
归属于本行普通股股东的非经常性损益	(162,786)	(82,955)
扣除非经常性损益后归属于本行普通股 股东的合并净利润(稀释)	9,645,670	8,433,653
本行发行在外普通股的加权平均数(稀释)(千股)	17,759,046	14,189,947
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(人民币元)	0.54	0.59

(2) 加权平均净资产收益率的计算过程

(a) 加权平均净资产收益率

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

本集团

	2021年1月1日至 6月30日止期间	2020年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	9,438,572	8,145,694
归属于本行普通股股东的合并净资产的 加权平均数	(i) 143,036,091	120,269,341
加权平均净资产收益率	6.60%	6.77%

(i) 归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数计算过程如下：

	2021年1月1日至 6月30日止期间	2020年1月1日至 6月30日止期间
期初归属于本行普通股股东的合并净资产	138,062,981	110,026,651
本期归属于本行普通股股东的合并净利润的影响	4,973,110	10,242,690
归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	143,036,091	120,269,341

(b) 扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率

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

本集团

	2021年1月1日至 6月30日止期间	2020年1月1日至 6月30日止期间
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	9,275,786	8,062,739
归属于本行普通股股东的合并净资产的加权平均数	143,036,091	120,269,341
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	6.48%	6.70%

3 杠杆率信息

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

4 监管资本

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