

江苏建湖农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告

第一节 重要提示

1. 本行董事会保证报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

2. 2021 年 3 月 26 日，经本行第四届董事会第三次会议审议，通过了关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司 2020 年度信息披露报告（草案）》的议案，并形成决议。

3. 本行董事长刘荣华、行长张洪国保证年度披露报告中财务报告的真实、完整。

4. 立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本行财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表、2020 年度的利润表、现金流量表以及财务报表附注进行审计，并出具审计报告及审计意见，本行财务报表在所有重大方面按照企业会计准则和《金融企业财务规则》的规定编制，公允反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况和 2020 年度的经营成果。

第二节 银行简介

1. 法定中文名称：江苏建湖农村商业银行股份有限公司（简称：建湖农商银行，下称“本行”）

法定英文名称：Jiangsu Jianhu Rural Commercial Bank
CO., LTD

（简称：Jianhu Rural Commercial Bank）。

2. 法定代表人：刘荣华

3. 注册及办公地址：建湖县冠华东路 8 号

邮编：224700

4. 信息披露联系方式及联系人

联系地址：建湖县冠华东路 8 号

联系人：李明玉

联系电话：13815553398；0515 - 80629680

5. 有关证照代码

企业法人营业执照注册号：91320900140612711K

金融许可证号：B1134H232090001

6. 其他有关资料

批准成立日期：2010 年 12 月 28 日

第三节 股本和股东情况

一、基本情况

本行根据股本来源设置自然人股和法人股。本行全部资本划分为等额股份，每股面值为人民币壹元。本行股份同股同权，同股同利，承担相同义务。报告期末，本行股东总数为 1402 户，比上年减少 8 户，其中：自然人股东 1363 户减少 8 户；法人股东 39 户，与上年持平。

二、股本金变化情况

报告期内，股本总额及股权结构变动情况如下：

股本金	报告期初	报告期间变动数	报告期末本金
法人股（万股）	61689.12	3454.58	65143.70
自然人股（万股）	24310.88	1361.39	25672.27
总股本（万股）	86000.00	4815.97	90815.97

三、报告期末前十大股东情况

单位：万股

序号	股东名称	期初 持股数	持股 变动数	期末 持股数	期末 持股比例
1	江苏大丰农村商业银行股份有限公司	17200.00	+963.20	18163.20	20.00%
2	建湖县惠农新农村建设发展有限公司	8517.96	+477.01	8994.97	9.90%
3	江苏银宝控股集团有限公司	6880.00	+385.28	7265.28	8.00%
4	江苏恒易神州科技有限公司	3105.02	+173.88	3278.90	3.61%
5	江苏通满钙业有限公司	2202.01	+123.32	2325.33	2.56%
6	江苏建业建设集团有限公司	1980.35	+110.9	2091.25	2.30%
7	江苏织宝纺织有限公司	1732.81	+97.03	1829.84	2.01%
8	江苏阜宁农村商业银行股份有限公司	1679.08	+94.02	1773.10	1.95%
9	盐城恒泰门窗制造有限公司	1599.6	+89.58	1689.18	1.86%
10	建湖县银海棉业有限公司	1590.86	+89.08	1679.94	1.85%
合 计		46487.69	2603.30	49090.99	54.06%

第四节 董事、监事构成

一、现任董事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否发生变动
刘荣华	董事长	男	1967.10	本科	2019.06-至今	否
张洪国	执行董事	男	1978.11	本科	2019.09-至今	否
李爱圃	执行董事	男	1980.10	硕士	2020.06-至今	是
刘海飞	独立董事	男	1980.02	博士	2017.03-至今	否
陶存文	独立董事	男	1963.06	博士	2020.06-至今	是
潘岩平	独立董事	男	1970.10	硕士	2020.06-至今	是
丁克鹏	独立董事	男	1957.01	本科	2020.06-至今	是
李纪荣	非执行董事	男	1969.12	本科	2020.06-至今	是
刘大年	非执行董事	男	1969.12	本科	2020.06-至今	是
吴桂高	非执行董事	男	1971.12	本科	2020.06-至今	是
徐向阳	非执行董事	男	1968.08	本科	2016.02-至今	否

二、现任监事基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否发生变动
薛如石	监事长	男	1969.11	本科	2020.06-至今	是
焦莉	职工监事	女	1986.1	本科	2020.06-至今	是

高 静	职工监事	女	1971.3	本科	2016.10-至今	否
周众先	外部监事	男	1956.8	博士	2020.06-至今	是
张新福	外部监事	男	1971.6	博士	2020.06-至今	是
沈友娣	外部监事	女	1967.8	硕士	2018.04-至今	否
吴金高	股权监事	男	1953.8	本科	2020.06-至今	是
吴 静	股权监事	女	1980.2	硕士	2017.03-至今	否
唐霞彬	股权监事	男	1964.2	大专	2020.06-至今	是

第五节 公司治理结构

一、公司治理情况

报告期内，本行按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》等法律法规和《江苏建湖农村商业银行股份有限公司章程》、各项公司治理制度开展活动，建立各项风险管理政策措施，公司治理架构符合监管部门要求。

1. 股东大会。本行按照本行《章程》、《股东大会议事规则》的规定召集、召开股东大会，股东对公司重大事项有知情权、参与权和表决权。确保所有股东享有平等地位，能够充分行使自己的权利。股东大会有律师出具法律意见书。

2. 董事会。本行董事会现有 11 名董事组成，其中：执行董事 3 名、非执行董事 4 名、独立董事 4 名。董事会设立战略与三农委员会、风险合规管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、审计与消费者权益保护委员会等 4 个专门委员会和董

事会办公室。

3. 监事会。本行监事会现有 9 名监事组成，其中：职工监事 3 名、股权监事 3 名、外部监事 3 人。监事会设立监督、提名等 2 个专门委员会和监事会办公室。

4. 高级管理层。报告期末，本行设行长 1 名、副行长 5 名。行长具体负责本行的日常经营管理事务，对董事会负责。本行实行一级法人体制，各支行经营管理活动由总行行长授权，支行对总行负责。

二、独立董事履职情况

本行现有独立董事 4 名，独立董事按照相关法律、法规和本行《章程》要求，能够深入了解建湖农商银行的经营情况、内部控制和财务状况，并为本行业务经营和内部管控，提出中肯意见和评价；能够积极参与股东大会、董事会，对会议提出的议案和报告都进行了认真审议，不受利益关系单位和利益关系个人的影响，独立发表意见，充分行使权力，维护银行整体利益；充分行使监督职责，对关联交易、重大交易等事项发表独立意见，无利用本行名义谋取个人私利和越权行使自身权利等损害本行全体股东利益的行为。报告期内，独立董事未对本行董事会议案及其他非董事会议案提出异议。

三、高管人员薪酬情况

2020 年度本行高管人员 8 名，省联社核定工资薪酬 413.81 万元（含税金和延期支付）。

第六节 股东大会

2020年6月24日,本行在建湖九龙国际会议中心召开2019年度股东大会。本次大会应出席股东1408人,共持有投票权数58352.63万股。经审查,登记出席和委托出席本次会议股东资格及投票权数均符合本行章程规定。其中,实出席本次股东大会股东(代理人)115人,合计持有投票权数58008.13万股,占应出席会议股权数的99.41%。

本次会议听取并审议了建湖农商银行第三届董事会工作报告、第三届监事会工作报告、关于2019年度财务收支计划执行情况暨2020年度财务收支编制计划的报告、关于2019年度利润分配方案的议案、关于变更注册资本的议案、关于修改《章程》的议案、关于《建湖农商银行第四届董事会董事、高级管理人员薪酬管理办法(草案)》的议案、关于《建湖农商银行第四届董事会独立董事、股权董事履职考核办法(草案)》的议案、关于《建湖农商银行第四届监事会监事薪酬管理办法(草案)》的议案、关于《建湖农商银行第四届监事会外部监事、股权监事履职考核办法(草案)》的议案、关于董事、监事2019年度薪酬计划执行情况暨2020年度薪酬计划的议案、关于《建湖农商银行2020-2022三年发展战略规划(草案)》的议案、关于修订建湖农商银行股东大会议事规则、董事会议事规则、监事会议事规则的议案、关于《建湖农商银行第四届董事会董事、董事长选举办法(草案)》的议案、关于《建湖农商银行第四届监事会监事、监事长选举办法(草案)》的议案;会议选举产生建湖农商银行第四届董事会董事和第四届监事会非职工监事;会议还听取了监事会关于第三届董事会及其董事、监事、高级管理层及成员2019年度履职情况的评价报告、关于2019年度关联交易制度执行及

关联交易情况的报告等 18 个报告和议案，并分别形成 16 项决议。

本行股东大会实行见证律师制度，江苏一正律师事务所律师田洪群、田甜列席本次股东大会，并出具了《江苏一正律师事务所关于建湖农商银行 2019 年度股东大会的法律意见书》。

第七节 董事会

一、董事会召开情况

根据银监会《商业银行公司治理指引》、本行《章程》和董事会 2020 年度工作目标，2020 年度董事会分别召开董事会例会四次，分别为第三届十二次董事会例会、第三届十三次董事会例会、第四届一次董事会例会和第四届二次董事会例会，审议通过 70 个报告和议案；召开临时董事会 23 次，审议通过 42 个议案，并分别形成决议。

（一）第三届董事会第十二次会议

本行第三届董事会第十二次会议于 2020 年 3 月 6 日在本行 9 楼会议室召开，应出席会议董事 8 人，实出席会议董事 7 人，授权委托 1 人。会议审议通过关于《第三届董事会工作报告(草案)》的议案、关于 2019 年度经营管理工作情况的报告、关于 2019 年度财务计划执行情况暨 2020 年度财务收支计划编制情况的报告、关于 2019 年度资产质量分类及风险管理工作情况的报告、关于 2019 年度盐城市农村中小金融机构监管意见落实情况的报告、关于 2019 年度关联交易情况的报告、关于拟调整组织架构的议案、关于 2020 年度贷款核销计划的议案、关于 2020 年度监管指标达标规划的议案、关于 2020 年度投资业务规划的议案、关于 2020

年度重大关联交易业务授信的议案、关于《建湖农商银行 2020 年风险管理工作指导意见（草案）》的议案、关于《建湖农商银行 2020 年度信息科技工作意见（草案）》的议案、关于《建湖农商银行 2020 年风险偏好陈述书（草案）》的议案、关于《建湖农商银行 2020 年风险偏好和风险限额指标体系》的议案、关于建湖农商银行负责人 2020 年度履职待遇、业务支出预算的议案、关于 2020 年度综合大楼建设资金预算计划的议案、关于独立董事对 2019 年度重大关联交易情况的评价报告、关于 2019 年度利润分配方案的议案、关于聘请会计师事务所对本行进行 2019 年年报审计的议案、关于 2019 年度审计工作开展情况暨 2020 年审计工作意见的议案、关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司 2019 年度信息披露报告（草案）》的议案、关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司 2020 年-2022 年战略规划（草案）》的议案、关于建湖农商银行董事会对行长 2020 年度授权的议案、关于制定《2020 年度行长经营管理目标考核办法》的议案、关于修订《章程》部分条款的议案、关于修订《江苏建湖农村商业银行股份有限公司关联交易管理暂行办法（草案）》的议案、关于董事、高管人员 2019 年度履职情况评价结果的报告、关于 2019 年度高级管理人员经营与管理目标考核结果的报告、关于 2019 年董事、监事薪酬计划执行情况暨 2020 年度薪酬计划的议案、关于聘任审计部、法律合规部负责人的议案、关于筹备召开建湖农商银行 2019 年度股东大会的议案、关于姚兰等部分股东转让股权的议案等 33 个报告、议案，并分别形成决议。

（二）第三届董事会第十三次会议

本行第三届董事会第十三次会议于 2020 年 6 月 16 日在本行

9楼会议室召开，应出席会议董事8人，实出席会议董事8人。会议审议通过关于2020年一季度经营管理工作情况的报告、关于2020年一季度财务收支计划执行情况的报告、关于变更注册资本的议案、关于修订《建湖农商银行章程（草案）》的议案、关于修订《建湖农商银行股东大会议事规则（草案）》的议案、关于修订《建湖农商银行董事会议事规则（草案）》的议案、关于《建湖农商银行第四届董事会董事、董事长选举办法（草案）》的议案、关于《第四届董事会董事、高级管理人员及董事会专门委员会工作人员薪酬管理办法（草案）》、《第四届董事会独立董事、股权董事履职考核办法（草案）》的议案、关于《江苏建湖农村商业银行股份有限公司全面风险管理办法（草案）》的议案、关于拟对部分风险限额指标进行调整的议案、关于修订《2020年度行长经营管理目标考核办法》的议案、关于2020年武装押运与保安等安全费用的议案、关于营业网点视频监控系统升级改造费用的议案、关于部分股东转让股权的议案、关于聘任辛达雷、沈永军、李爱圃先生为建湖农商银行副行长的议案、关于提名第四届董事会董事候选人的议案等16个报告、议案，并分别形成决议。

（三）第四届董事会第一次会议

本行第四届董事会第一次会议于2020年7月28日在本行9楼会议室召开，应出席会议董事11人，实出席会议董事11人。会议审议通过关于2020年上半年经营管理工作情况的报告、关于2020年上半年财务收支预算执行情况的报告、关于提名刘荣华先生为建湖农商银行董事长的议案、关于聘任张洪国先生为建湖农商银行行长的议案、关于提名第四届董事会各专门委员会组

成人员的议案、关于聘任建湖农商银行董事会秘书的议案、关于聘任建湖农商银行审计部、法律合规部部门负责人的议案、关于第四届董事会对行长授权的议案、关于《建湖农商银行 2020 年上半年信息披露报告（草案）》的议案、关于部分股东股权质押的议案、关于部分股东转让股权的议案、关于独立董事对 2020 年上半年重大关联交易评价的报告等 12 个报告、议案，并分别形成决议。

（四）第四届董事会第二次会议

本行第四届董事会第二次会议于 2020 年 10 月 23 日在本行 9 楼会议室召开，应出席会议董事 11 人，实出席会议董事 11 人。会议审议通过关于 2020 年三季度经营管理工作情况的报告、关于 2020 年三季度财务收支计划执行情况的报告、关于调整 2020 年度财务收支计划的议案、关于存量理财业务问题整改的议案、关于部分风险限额指标调整的议案、关于江苏日月照明电器有限公司、建湖县银海棉业有限公司及其关联企业统一授信调整的议案、关于制订《建湖农商银行内部审计章程（草案）》的议案、关于股权质押的议案、关于部分股东转让股权的议案等 9 个报告、议案，并分别形成决议。

（五）董事会临时会议

2020 年度，共召开临时董事会 23 次，审议通过《关于部分股东转让股权的议案》等 42 个议案。

二、董事会工作情况

2020 年，董事会牢固坚持服务三农宗旨，加快转型发展，强化风险防控，推进金融创新，围绕新三年战略发展规划，不断提升核心竞争力，实现稳健经营目标。

（一）履职情况

1. **积极发挥董事会的决策作用。**2020年，董事会严格按照股东大会的授权，以“对股东负责”的强烈责任感、使命感，抓大事，管方向，重决策，认真履行各项职责，扎实工作。一方面，制定三年战略发展计划。董事会审时度势，在充分调研的基础上，因地制宜地根据本行的实际情况，制定了市场定位及经营计划，在年初对行长室下达了全年度的经营目标任务，并与行长室成员薪酬挂钩考核。另一方面，建立和完善风险防范机制。每季度听取内审合规报告和风险分类情况报告，并提出建议，督促行长室落实好董事会的战略规划、完成好序时经营目标、控制好各类风险状况。

2. **科学把握发展态势，灵活指导经营管理。**2020年，董事会通过季度例会听取行长室履职报告和日常对全行工作的调研了解，及时就全行的市场定位、业务发展、风险控制等工作向行长室提供指导意见和建议。一年来，全行的存款规模、贷款投放保持了持续增长，服务地方经济的实力也在增强；风险拨备率、一般准备率和资本充足率稳步提高，抗风险能力进一步增强；资产质量明显提高，运行质量、经营效益逐步向好。

3. **切实维护股东利益，加强信息披露和投资者关系管理。**董事会十分重视并正确处理好股东利益、社会利益和员工利益三者之间的关系，切实维护存款人和股东的合法权益，特别关注中小股东的利益。2020年，董事会根据农村中小金融机构信息披露的相关规定，进一步加强信息披露工作，股东大会和董事会通过的有关决议在门户网站上公告，保证了信息披露的及时性、准确性、完整性和合法性，诚恳接受股东和社会各界的监督。

4. 自觉接受监事会的监督，保证决策的合法性和合规性。认真接受监事会监督，有效发挥监事会的职能作用，注重信息沟通，季度例会均邀请监事列席会议；董事会对全行性的经营管理重大决策，监事会都全程参与、监督；对监事会提出的意见和建议，董事会都能认真重视，仔细研究，合理吸收和改进。2020年，董事会、监事会能紧紧围绕发展目标，密切配合，充分发挥各自职能，积极促进公司稳健发展。

5. 重视和加强董事会自身建设。一是**圆满完成换届工作。**圆满完成董事会、监事会、经营换届工作，调优董事会成员7人、监事会成员6人、高级管理人员3人，增加独立董事人数，提升股权董事、监事素质，董事会、监事会成员结构更加合理。二是**修订完善制度办法。**修订完善章程、股东大会议事规则、董事会议事规则、关联交易等制度，进一步明确股东权责，增强董事履职能力，提升公司治理能力；三是**严格规范运行机制。**按照《公司法》、《章程》及相关议事规则，召开股东大会一次，审议通过第三届董事会、监事会工作报告、年度利润分配方案、关于变更注册资本及修改章程的议案、修订董事会议事规则等16个议案。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》《公司章程》的有关规定，律师现场出具法律意见书。按季组织召开董事会例会4次，形成决议70个。董事会审议事项提前提交各位董事调研和监管部门审定，董事会运作更加规范。

（二）取得主要成绩

1. 党管金融得到强化。认真贯彻落实省联社党委要求，全面修订完善党委议事规则、三重一大决策制度实施办法、党委前置研究讨论重大事项规程（试行）等制度办法，严格按照要求，规范召开党委会、董事会、行长办公会、监事会和职代会，确保党对农商行的领导得到进一步落实和强化。

2. 法人治理不断完善。顺利完成董事会、监事会、高管层换届工作，调整优化董事会成员 7 人，监事会成员 6 人，增加独立董事、外部监事人选，经营层新增 4 名 80 后班子成员，各治理主体履职能力有力增强；修订完善公司章程、股东大会议事规则、董事会议事规则，强化董事会、经营层风险限额管理；完善授权、转授权管理，强化行长经营目标责任制考核，与薪酬考核紧密挂钩，确保风险化解和业务发展三年战略规划落地。

3. 改革转型成效明显。成立改革发展领导小组及项目团队，组织实施战略规划、流程银行、新零售平台、大数据平台、绩效管理、交叉审计、文明服务创建、信用风险处置、不良贷款追责、全面预算等 10 个改革转型项目，机制建设逐步完善，为破解建湖农商银行发展困局、谋求高质量发展提供了强有劲源动力。

4. 业务经营稳健发展。截至 2020 年末，各项存款余额达 198.66 亿元，比年初增加 17.95 亿元，增幅 9.93%。总量、增量分别占全县市场份额 30.89%、17.82%；各项贷款余额 156.9 亿元，比年初增加 15.72 亿元，增幅 11.13%，总量、增量分别占全县市场份额 36.68%、25.14%；实现营业收入 10.01 亿元，同比增加 2423 万元，实现拨备前利润 3.13 亿元，同比上升 2695 万元，实

现金融增加值 4.73 亿元，同比增加 5739 万元。

5. 结构调整初见成效。新增一年期及以下存款 12.82 亿元，增幅 12.72%；三年期及以上存款下降 3.39 亿元；各项存款付息率为 2.21%，同比下降 0.15 个百分点。新增贷款客户 4450 户，总数达 24851 户，增幅 21.81%，其中 50 万元以下贷款客户数达 22159 户，增幅 20.69%，占比 89.17%。户均贷款 42.58 万元，比年初下降 3.24 万元，其中，对公贷款户均 914.62 万元，比年初下降 106.61 万元；超 3000 万元大额贷款 34 户、19.68 亿元，比年初下降 4 户、2.19 亿元。

6. 风险处置成果巩固。全年共清收处置表内外不良贷款 12655.2 万元（表内 7376.67 万元、表外 5278.53 万元）。截至 2020 年末，不良贷款余额 4.68 亿元，比年初下降 0.52 亿元，不良率 2.99%，比年初下降 0.69 个百分点；贷款损失准备余额 7.11 亿元，比年初上升 1.7 亿元，拨备覆盖率 151.7%，比年初上升 47.69 个百分点。

7. 行业形象显著提升。全面贯彻落实上级政策，抓好 2020 年上级部门关于“六稳六保”各类考核政策落地工作，专门制定“2020 年相关政策落地推进考核方案”，明确业务指标、责任部室及奖惩标准，落实具体人员狠抓落实，普惠贷款“三占比四增速”、制造业贷款、首户贷、信保贷、百行进万企、金融服务平台注册录入等上级部门考核指标均超额完成年度目标，省联社“三增三访”考核得满分，受到地方政府、监管部门和省联社的肯定，被建湖县委县政府表彰为 2020 年度综合目标考核一等奖。

第八节 监事会

一、监事会召开情况

根据银监会《商业银行公司治理指引》、本行《章程》和监事会 2020 年工作目标，2020 年度监事会召开监事会例会四次，分别为第三届监事会第十二次会议、第三届监事会第十三次会议、第四届监事会第一次会议和第四届监事会第二次会议及监事会临时会议一次。审议通过 32 项报告和议案，并分别形成决议。

（一）第三届监事会第十二次会议

本行第三届监事会第十二次会议于 2020 年 3 月 6 日在本行 9 楼会议室召开，会议审议并通过了《建湖农商银行第三届监事会 2019 年工作总结暨 2020 年度工作意见的议案（草案）》、《关于监事会对 2019 年度经营管理工作的评价报告》、《关于监事会对 2019 年度监管统计工作的评价报告》、《关于监事会对 2019 年度案防工作的评价报告》、《关于制定监事会提名委员会 2020 年度工作计划（草案）的议案》、《关于制定监事会监督委员会 2020 年度工作计划（草案）的议案》、《关于 2019 年度高级管理人员经营与管理目标考核结果的议案》、《关于 2019 年度董事会履职情况评价报告的议案》、《关于董事会四个专门委员会 2019 年度履职尽责情况评价意见的议案》、《关于 2019 年度经营管理层履职情况的评价报告的议案》、《关于 2019 年度董事、监事、高管人员履职评价报告的议案》等 11 个报告、议案，并分别形成决议。

（二）第三届监事会第十三次会议

本行第三届监事会第十三次会议于 2020 年 6 月 16 日在本行

9楼会议室召开，会议审议通过了《关于监事会对2020年一季度经营管理工作的评价报告》、《关于对2019年度呆账核销情况的检查和监督评估报告》、《关于对2019年度信贷资产风险分类情况的检查和监督评估报告》、《关于对2019年度内控体系的架构建立和执行情况的评价报告》、《关于对2019年度岗位责任落地情况的评价报告》、《关于提名第四届监事会监事候选人的议案》、《关于〈江苏建湖农村商业银行股份有限公司第四届监事会监事、监事长选举办法（草案）〉的议案》、《关于〈江苏建湖农村商业银行股份有限公司第四届监事会监事薪酬管理办法（草案）〉〈江苏建湖农村商业银行股份有限公司第四届监事会外部监事、股权监事履职考核办法（草案）〉的议案》、《关于对2019年信息披露报告审核评估的报告》、《关于修订〈江苏建湖农村商业银行股份有限公司监事会议事规则（草案）〉的议案》、《关于做好反洗钱工作的意见书》、《关于发展电子银行业务的意见书》等12个报告、议案，并分别形成决议。

（三）第四届监事会第一次会议

本行第四届监事会第一次会议于2020年7月28日在本行9楼会议室召开，会议审议通过了《关于选举薛如石同志为建湖农商银行第四届监事会监事长的议案》、《关于提名第四届监事会提名委员会组成人员的议案》、《关于提名第四届监事会监督委员会组成人员的议案》、《关于对2019年度财务计划执行情况进行审核评估的报告》、《关于落实第四届监事会下设委员会三季度调研工作的提案》等5个报告、议案，并分别形成决议。

（四）第四届监事会第二次会议

本行第四届监事会第二次会议于2020年10月23日在本行9

楼会议室召开，会议审议通过《关于对经营管理层前三季度经营管理工作的评价报告》、《关于加强本行员工行为管理情况的调研报告》、《关于我行“来丝E贷”系列信贷产品客户使用情况的调研报告》等3个报告、议案，并分别形成决议。

（五）第四届监事会临时会议

本行第四届监事会临时会议于2020年9月18日在本行9楼会议室召开，会议审议通过《关于对2020年上半年信息披露报告进行审核评估的报告》，并形成决议。

二、监事会工作情况

2020年度，在省联社、市银保监、市县人行监督指导下，在总行党委的正确领导下，监事会有效行使监督、评价、纠偏等核心职能，强化监事会的监督评价作用，不断将监事会的工作向纵深推进，助推了各项业务经营工作健康稳步发展，促进了管理与风险防控水平的提升，实现了全年安全稳健运行。

（一）定期召开会议，审议各项议案

2020年度，监事会共组织召开监事会例会四次，分别为第三届监事会第十二次会议、第三届监事会第十三次会议、第四届监事会第一次会议和第四届监事会第二次会议及临时监事会一次，审议并研究通过了各类议案共32项，议案对经营层经营情况进行了客观评价，为经营层的经营决策提出了风险意见或建议。

（二）优化监事结构，提升监事会履职能力

一是优化监事结构。通过有序增补监事会人员，调整监事6人，保持了人员结构的合理性。如增加外部监事人选，由2名增至3名，外部监事人数占比达到三分之一，其中包含了金融方面的专家，有力提高监事履职能力。二是制定考核办法。制定《第

四届监事会监事薪酬管理办法》、《第四届监事会外部监事、股权监事履职考核办法》，增强考核的科学性、严谨性，确保监事会高效履职。

（三）强化制度执行，保障监事会依法履职

一是修订相关制度。根据上级监管要求，结合本行实际，及时修订相关制度规定。在第三届监事会第十三次例会上，根据《公司法》、《商业银行法》及《章程》规定，制定《第四届监事会监事、监事长选举办法》，修订《监事会议事规则》，确保监事规范履职，提高了监督、评价、纠偏效能。二是强化制度执行。严格执行会议召开流程规定，监事调整、会议材料及时向上级监管部门进行报备，同时每次监事会均邀请上级监管部门领导及董事会成员列席，对监事会履职水平的提升，起到了有力的助推作用。

（四）做好监督工作，强化监事会职能作用

一是发挥评价职能。在第三届监事会第十二次会议上，通过采取座谈访谈、查阅资料、征求意见等方式，结合董事、监事、高管人员现场述职及测评，对8名董事、9名监事、11名高管人员以及董事会及其专门委员会、经营层2019年度履职情况进行评价，评价结果向股东大会、职代会报告，同时向监管部门备案，履职评价既肯定成绩，又指出不足，对董事会决策水平和经营层执行力的提升，起到了有力的助推作用。二是开展调研活动。积极推动法人治理结构和风险防控体系的建设，主动增强监督意识和风险防范意识，积极开展调研活动，围绕“加强本行员工行为”等课题，做好监事调研工作，促进内部监督科学化、业务纠偏规范化，全面提升监事会履职水平，真正做到善于监督，敢于监督，

监督有实效。三是进行专项监督。根据《监事会工作指引》和本行《章程》要求，在第三届监事会第十二次、第十三次会议上，对经营层管理工作、内控管理工作、岗位责任落实、财务决策执行、呆账贷款核销、资产质量分类情况等专项监督评价，完善法人治理，强化风险防控，促进了全行各项工作健康发展。四是强化监督效能。对监事会形成决议的评价报告、督查意见、审计意见、各项决议等均以监事会文件形式向董事会、高管层发出监督意见书。有效揭示风险隐患，同时做好跟踪督查，确保每项质询意见得到董事会、高管层的及时回复，对全行改革发展、公司治理、合规风控起到了积极效果。

（五）强化学习，进一步提升监事履职能力

一是坚持学习制度化、常态化。全年共组织全体监事认真学习党的十九大、中央经济工作会议及省联社工作会议精神两次，引导大家坚守职责定位，切实增强政治自觉，把握正确政治方向，坚决维护党对金融工作的绝对领导。二是强化业务知识培训。组织董、监事履职能力培训三次，参与省联社举办的2020年全省农村商业银行董、监事培训班一次，加强对监事会及其专委会成员在会计、审计、金融等业务知识方面的学习培训，引导监事不断加强自身学习，全面提高自身素质，并将所学用于日常工作，从思想建设、制度完善、素质提高、措施加强等方面进一步提高监事会自身建设，积极促进内部监督的科学化、业务管理的规范化、岗位操作的制度化。

第九节 高级管理层及内设机构

一、高级管理层构成

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否发生变动
张洪国	行长	男	1978.11	本科	2019.08-至今	否
孙婷	副行长	女	1975.06	本科	2014.01-至今	否
王卓	副行长	男	1983.10	本科	2019.08-至今	否
辛达雷	副行长	男	1983.04	本科	2020.05-至今	是
沈永军	副行长	男	1983.11	本科	2020.05-至今	是
李爱圃	副行长	男	1980.10	硕士	2020.05-至今	是

二、部门和分支机构设置

报告期内，经营层下设 10 个专业委员会，涵盖了经营管理各层面；总行机关设有 19 个部室和直属部门 7 个（含营业部）。总行下设 31 家支行（镇区支行 16 家，城区支行 15 家），其中一级支行 7 家，二级支行 19 家，三级支行 5 家。

第十节 风险管理状况

2020 年本行在践行高质量发展的同时，健全风险管理体系，完善风险治理机制，实现风险管理由零散、粗放向全面、精细化管理转型，树立全面风险管理意识。

一、年末本行主要监管指标情况

项 目		指标值	2019. 12. 31	2020. 12. 31
流动性风险	存贷款比	≤ 75%	75. 63%	74. 25%
	流动性比例	≥ 25%	95. 25%	72. 98%
	核心负债依存度	≥ 60%	64. 2%	59. 45%
	流动性缺口率	≥ -10%	-6. 59%	-8. 97
信用风险	不良资产率	≤ 4%	2. 51%	1. 91%
	单一集团客户授信集中度	≤ 15%	8. 93%	7. 96%
	单一客户贷款集中度	≤ 10%	5. 41%	4. 57%
风险迁徙	正常类贷款迁徙率		1. 23%	1. 55%
	关注类贷款迁徙率		31. 94%	6. 37%
	次级类贷款迁徙率		1. 12%	0. 69%
	可疑类贷款迁徙率		0%	0%
盈利能力	成本收入比	≤ 45%	43. 65%	38. 88%
	资产利润率	≥ 0. 6%	0. 44%	0. 19%
	资本利润率	≥ 11%	5. 35%	2. 19%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥ 150%	376. 43%	521. 03%
	贷款拨备覆盖率	≥ 150%	104. 01%	151. 70%
资本充足程度	资本充足率	≥ 8%	16. 18%	16. 93%
	核心资本充足率	≥ 4%	16. 00%	15. 79%

二、本行面临的各类风险及风险管理情况

2020年，本行继续强化内控管理，完善内控制度，有效防范风险，各项业务发展呈现良好势头。在真实反映资产质量的基础

上，足额计提各项减值准备，夯实风险底数，强化财务统筹约束，不断提升抗风险和可持续发展能力。

1. 董事会、高级管理层对风险的监控能力

依据《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》及本行《章程》规定，制定了董事会议事规则，董事会设立了战略与三农委员会、风险合规管理与关联交易控制委员会、提名与薪酬管理委员会、审计与消费者权益保护委员会等专业管理监督机构，并制定了各委员会议事规则和工作职责；本行高级管理层由一支专业知识丰富的高管人员组成，同时，本行制定了高级管理人员绩效评价办法；管理层设立了风险管理部和法律合规部，专门从事本行的各类风险统筹管理工作和组织开展合规专项检查，风险监控能力较强。

2. 风险管理的政策和程序

本行风险管理政策涵盖风险管理的各个方面，并保持连续性、稳定性和适应性，主要内容包括：一是制定资本充足率管理政策，保持适当的资本水平，足额提取减值准备，确保达到监管要求，并针对业务发展和风险化解，制定保持资本水平、提取减值准备的规划；二是制定信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险等风险管理政策，并保持连续性、稳定性和适应性；三是建立压力测试程序和方案，定期开展压力测试并制定相应的应急预案，预防极端事件可能带来的冲击。定期对各项风险管理政策进行重新检视，确保风险管理政策与业务发展、资本实力、经营目标相适应。本行建立完善全面风险管理体系，始终把全行风险控制可在承受的范围之内。建立风险合规管理三道防线，总行

各职能部门和各营业网点为第一道防线，风险、法律合规部门为第二道防线，审计等部门为第三道防线。

3. 风险计量、检测和管理信息系统

一是成立了专门的风险管理机构，风险管理基本能覆盖各主要风险，能够对信用风险、流动性风险、操作风险、法律风险及声誉风险等各类风险进行持续的监控；二是制定了识别、计量、监测和管理风险的制度、程序和方法，对主要资产业务——贷款，采取了贷款五级分类管理、信用评级等管理机制；三是针对不断变化的环境和情况及时修改和完善风险控制的制度、方法和手段，以控制新出现的风险或以前未能控制的风险。有较完善的产品定价机制，能做到成本可算、风险可控。

4. 内部控制和全面审计情况——内部审计部职责

本行按照《商业银行内部控制指引》等，结合《企业内部控制审计指引》的要求，成立专门的内部控制管理职能部门负责对内部控制的事前、事中的统筹规划、组织推动、实时监控和评价内部控制的有效性；明确法律合规部为本行内部控制职能管理部门，牵头内部控制体系的统筹规划、组织落实；对内部控制体系进行必要的检查和评估。审计部门负责对本行内部控制部门和人员的履职情况进行监督和评价；对本行内部控制体系的充分性、适宜性、合规性和有效性进行审计和评价，及时报告审计发现的问题，并督促整改。

内部审计方面。2020年，本行进一步完善符合监管要求的审计工作体系和运行机制，深入推进风险导向的审计理念，推动全行提升内部控制水平和能力。一是按照监管部门的管理标准和要求，

开展了涵盖全行主要业务经营事项和分支机构,包括主要经营领域的关键环节和重要人员、制度建设与执行情况的各类业务检查,促进内部控制第二道防线作用的发挥。二是认真执行董事会批准的年度审计计划,有序完成了12个专项审计、3个审计调查、5个交叉审计、2个后续工作、6个审计评价、5人离任审计。三是按照董事会工作要求,按季向董事会及相关专门委员会作审计工作报告。

外部审计方面。聘请立信会计师事务所(特殊普通合伙)对本行实施2020年度财务报表审计。

5. 信用风险状况

(1) 信用风险管理

一是建立了审贷分离相互制衡的风险控制体系。根据本行业务性质、规模和复杂程度建立与之相适应的信用风险管理流程,有效识别、计量、控制、监测和报告信用风险,将信用风险控制在本行可以承受的范围内。二是加强对资产质量考核和风险责任人制度。对各营业网点贷款到期收回率进行监测与考核;对每一笔新增不良贷款,进行约见谈话和定责,对出现违规不良贷款责任人实行“零容忍”。三是在加强对不良资产的重点监控与管理等方面明确了相关措施,设立资产保全部专职对不良资产进行重点监控与管理。

(2) 资产风险分类的程序和方法

本行按照审慎经营、风险防范为本的管理理念,对资产进行五级分类,根据安全履行合同,及时足额偿还的可能性等将资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别,后三类合称为不良资产,以揭示资产实际价值和风险程度,真实、全面、动态地

反映资产质量。信贷资产风险分类是在对借款人经营状况、财务状况、担保、非财务等各项因素进行全面、综合分析的基础上，按照分类标准进行分类；信贷资产风险分类实行实时初分，分级认定，超限报批，按季度汇总分析。

（3）信贷资产分布情况

本行以“服务‘三农’、服务‘小微’”为市场定位，重点满足“三农”及中小企业的信贷需求，大力拓宽服务领域，不断创新服务手段，大力促进城乡经济协调发展，贷款分布主要集中在农、林、牧、渔业，批发和零售业以及制造业、个人贷款等方面。截至2020年末，本行涉农贷款余额872429.40万元，增速15.68%；单户授信1000万元（含）以下普惠型小微企业余额499870.47万元，增速8.47%。

（4）信用风险集中程度

授信集中度较为合理，符合监管要求比例。截至2020年末，本行单一客户最大贷款余额与资本净额比为4.57%，单一集团客户最大授信余额与资本净额比为7.96%，全部关联度19.11%，均符合监管要求比例。

6. 流动性风险状况

报告期内，本行已建立了以计划财务部、运营管理部、金融市场部等部门各负其责的流动性风险管理架构；制定流动性风险应急预案，及时开展流动性压力测试、分析、控制和预警工作。2020年末，具体流动性指标情况如下：

（1）流动性比例：我行流动性资产总额为508064.56万元，流动性负债总额为696129.06万元，流动性比例为72.98%，比监管指标值25%高47.98个百分点。

(2) 核心负债依存度：核心负债总额为 1334759.5 万元，负债总额为 2245367.19 万元，核心负债依存度达 59.45%，比监管指标值 60%低 0.55 个百分点。

(3) 流动性缺口率：流动性缺口为-56916.36 万元，90 天内到期表内外流动性资产为 634864.73 万元，流动性缺口率为 -8.97%，比监管指标值-10%高 1.03 个百分点。

(4) 流动性匹配率：流动性匹配率为 168.73%，比监管指标值 100%高 68.73 个百分点。

(5) 优质流动性资产充足率：优质流动性资产充足率 147.22%，比监管指标值 100%高 47.22 个百分点。

7. 市场风险状况

影响本行业务的市场风险主要是利率风险，本行的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使净利息收入受到利率水平变动而波动。本行主要通过分析资产和负债到期日、利率缺口，来控制和管理本行的利率风险。

本行注重市场风险管理，对市场风险实施风险限额管理，制定了对各类和各级限额的内部审批程序和操作规程，并根据业务性质、规模、复杂程度和风险承受能力设定、定期审查和更新限额。

8. 操作风险状况

2020 年本行进一步强化三道防线体系建设，加强风险管理条线独立性和专业性，对组织架构和业务模式进行优化调整，向普惠金融部和重点支行派驻授信评审员，筑牢第一道防线，将合规风险部拆分为风险管理部和法律合规部，风险管理部提升风险统筹管理能

力和风险政策掌控能力，法律合规部提升法务工作、操作风险和案件风险精细化管理能力，提高二道防线能力，增设纪律监督室，配强审计部，提高第三道防线风险监督和处置能力；深入开展员工账户异常交易排查、员工征信及司法诉讼检查、十个重点领域非法金融行为检查等，开展一系列廉政、警示教育活动，同时开展了五级分类一致性、集团客户风险、抵质押品、ETC业务、电子设备资产管理等62个合规检查项目，各管理条线分工推进，研究排查方案、强化责任落实、严格执行检查纪律，各部门对发现的问题落实整改责任和整改方案，对今后的工作进行有效规范；各条线坚持有问题必整改原则，制定清单制整改计划，推动责任人切实落实整改要求，利用操作风险管理工具，深入剖析违规原因，将整改工作与内控机制建设、体制机制改革等结合起来，着力弥补公司治理失衡、内控管理疲软、制度执行不力、合规意识淡薄等短板，有效推进合规银行建设工作，切实规范员工行为，确保实现内部行为控制的四项目标，即确保合法合规经营、业务财务真实、风险管理有效、战略目标实现。

第十一节 重要事项

一、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，本行未发生对经营活动产生重大影响的诉讼仲裁事项。

二、重大案件、重大差错情况

报告期内，本行未发生对经营活动产生影响的重大案件、重大差错等事件。

三、关联交易情况

(一) 关联交易定价政策情况

本行与关联方的关联交易遵循商业原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行。对于授信类的关联交易，本行根据有关贷款利率定价办法，并结合关联方客户的评级和风险情况确定相应价格，确保本行关联交易定价的合法性和公允性。

(二) 关联方认定情况

2020年，本行继续按照银保监会的监管规定，分类认定和统计关联方信息。日常业务中与关联方发生的关联交易坚持一般商业原则，交易条件公平合理，符合本行和股东的整体利益。截至报告期末，本行共有59家关联法人，1327名关联自然人。

(三) 授信类关联交易情况

截至2020年末，本行向495户关联方进行授信，授信金额41896万元，占2020年末资本净额的19.15%。其中，属于一般关联交易的491户共授信9496万元，占资本净额的4.34%；属于重大关联交易4户32400万元，占资本净额的14.81%。以上指标均符合监管规定。

第十二节 财务会计报告

江苏建湖农村商业银行
股份有限公司

审计报告及财务报表

2020 年度

财务报表审计报告



防伪编码: 31000006202164799R

被审计单位名称: 江苏建湖农村商业银行股份有限公司

审计期间: 2020

报告文号: 信会师报字[2021]第ZA30866号

签字注册会计师: 朱海平

注师编号: 310000060281

签字注册会计师: 张绍敏

注师编号: 310000069985

事务所名称: 立信会计师事务所(特殊普通合伙)

事务所电话: 021-23280000

事务所地址: 南京东路61号4楼

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

江苏建湖农村商业银行股份有限公司

审计报告及财务报表

(2020年01月01日至2020年12月31日止)

	目录	页次
一、	审计报告	1-3
二、	财务报表	
	资产负债表	1
	利润表	2
	现金流量表	3
	所有者权益变动表	4-5
三、	财务报表附注	1-52



审计报告

信会师报字[2021]第 ZA30866 号

江苏建湖农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏建湖农村商业银行股份有限公司（以下简称建湖农商行）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表，2020 年度的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了建湖农商行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 其他信息

建湖农商行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括建湖农商行 2020 年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

四、 管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督建湖农商行的财务报告过程。

五、 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

（一）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(二) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(三) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(四) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对建湖农商行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致建湖农商行不能持续经营。

(五) 评价财务报表的总体列报（包括披露）、结构和内容，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

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



中国注册会计师：朱海平



中国注册会计师：张绍敏



中国·上海

二〇二一年四月二十二日

资产负债表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注五	2020年12月31日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	1,351,274,142.46	1,517,757,530.02
存放同业款项	(二)	292,533,358.95	363,411,406.20
拆出资金	(三)	222,898,963.47	344,957,206.42
衍生金融资产			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	(四)	15,040,911,033.92	13,581,377,651.61
金融投资：	(五)		
交易性金融资产	2	740,591,212.32	426,157,734.64
债权投资	3	2,444,615,891.32	2,828,110,085.09
其他债权投资	4	3,997,839,983.84	1,851,412,740.79
其他权益工具投资	5	1,033,524.00	1,174,856.00
长期股权投资			
投资性房地产			
固定资产	(六)	254,073,939.09	250,524,651.15
无形资产	(七)	13,909,893.79	12,543,724.08
递延所得税资产	(八)	162,229,739.74	195,651,853.28
其他资产	(九)	75,010,205.08	42,583,368.04
资产总计		24,596,921,887.98	21,415,662,807.32
负债：			
向中央银行借款	(十一)	1,175,117,133.31	533,126,868.10
同业及其他金融机构存放款项	(十二)	36,478,031.53	36,821,248.98
拆入资金			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债			
衍生金融负债			
卖出回购金融资产款	(十三)	747,813,516.05	
已发行同业存单			
吸收存款	(十四)	20,387,940,948.56	18,603,586,828.02
应付职工薪酬	(十五)	99,163,059.16	87,584,136.81
应交税费	(十六)	4,597,157.92	4,391,529.43
预计负债	(十七)	116,620.00	479,567.23
应付债券			
递延所得税负债	(八)	149,266.00	217,816.50
其他负债	(十八)	73,304,160.39	103,970,684.22
负债合计		22,524,679,892.92	19,370,178,679.29
所有者权益（或股东权益）：			
股本	(十九)	908,159,694.00	860,000,000.00
资本公积	(二十)	513,199,340.86	513,199,340.86
减：库存股			
其他综合收益	(二十一)	59,551,627.75	63,577,140.93
盈余公积	(二十二)	182,953,993.69	178,671,655.67
一般风险准备	(二十三)	90,253,382.87	19,061,483.00
未分配利润	(二十四)	318,123,955.89	410,974,507.57
所有者权益（或股东权益）合计		2,072,241,995.06	2,045,484,128.03
负债和所有者权益（或股东权益）总计		24,596,921,887.98	21,415,662,807.32

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：

行长：

负责财务副行长：

会计机构负责人：

利润表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注五	2020 年度	2019 年度
一、营业收入	(二十五)	523,635,634.47	479,960,757.53
利息净收入	1	470,348,092.77	440,960,857.00
利息收入		935,795,282.04	917,104,333.75
利息支出		465,447,189.27	476,143,476.75
手续费及佣金净收入	2	-4,853,652.21	-966,114.04
手续费及佣金收入		5,176,478.26	4,774,297.58
手续费及佣金支出		10,030,130.47	5,740,411.62
投资收益（损失以“-”号填列）	3	54,070,379.95	25,468,385.76
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4	-132,870.00	189,570.00
汇兑收益（损失以“-”号填列）	5	-1,304,981.79	358,585.73
其他业务收入	6	1,691,774.33	1,802,596.99
资产处置收益	7	3,705,168.28	12,146,876.09
其他收益		111,723.14	
二、营业支出	(二十六)	442,840,734.47	371,299,711.45
税金及附加	1	5,538,003.41	4,088,251.96
业务及管理费	2	206,335,007.04	217,089,964.28
信用减值损失	3	229,693,430.94	151,341,609.10
其他资产减值损失	4	1,274,293.08	-1,220,113.89
其他业务成本			
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		80,794,900.00	108,661,046.08
加：营业外收入	(二十七)	817,121.31	995,876.94
减：营业外支出	(二十八)	4,093,240.34	358,787.53
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		77,518,780.97	109,298,135.49
减：所得税费用	(二十九)	34,695,400.76	312,717.87
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		42,823,380.21	108,985,417.62
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		42,823,380.21	108,985,417.62
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
六、其他综合收益的税后净额	(三十)	-4,025,513.18	15,317,073.21
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益		-105,999.00	75,628.50
1.其他权益工具投资公允价值变动		-105,999.00	75,628.50
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		-3,919,514.18	15,241,444.71
1.权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额			
2.其他债权投资公允价值变动		-14,518,257.57	-2,676,957.53
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4.其他债权投资信用损失准备		10,598,743.39	17,918,402.24
七、综合收益总额		38,797,867.03	124,302,490.83
八、每股收益：			
（一）基本每股收益		0.05	0.18
（二）稀释每股收益		0.05	0.18

后附财务报表附注为财务报表的组成部分
法定代表人：

行长：

负责财务副行长：

会计机构负责人：

现金流量表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注五	2020 年度	2019 年度
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业存放款项净增加额	(三十一)	1,767,815,727.90	1,162,825,446.13
向中央银行借款净增加额		641,670,196.76	
向其他金融机构拆入资金净增加额			58,423,810.00
存放中央银行和同业款项净减少额		157,090,374.34	696,110,769.10
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净减少额			366,920,983.74
卖出回购金融资产的净增加额		747,560,000.00	
已发行存款证的净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		763,444,710.88	781,900,736.28
收到其他与经营活动有关的现金		2,620,618.78	106,282,838.76
经营活动现金流入小计		4,080,201,628.66	3,172,464,584.01
客户贷款及垫款净增加额		1,648,199,262.80	984,114,436.62
存放中央银行和同业款项净增加额			
向中央银行借款净减少额			82,430,122.44
以公允价值计量且其损益变动计入当期损益的金融资产的净增加额		261,316,201.46	
向其他金融机构拆入资金净减少额		26,099,600.00	
卖出回购金融资产的净减少额			1,156,200,000.00
已发行存款证的净减少额			
支付利息、手续费及佣金的现金		458,708,560.05	380,663,837.43
支付给职工及为职工支付的现金		112,878,786.15	113,725,636.55
支付的各项税费		19,420,602.67	45,581,451.03
支付其他与经营活动有关的现金		122,261,381.46	248,928,710.28
经营活动现金流出小计		2,648,884,394.59	3,011,644,194.35
经营活动产生的现金流量净额	1	1,431,317,234.07	160,820,389.66
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		5,081,083,289.22	9,507,859,526.18
取得投资收益收到的现金		159,509,192.40	162,286,955.02
收到其他与投资活动有关的现金		4,496,699.48	14,819,413.93
投资活动现金流入小计		5,245,089,181.10	9,684,965,895.13
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		30,719,523.13	41,149,580.51
投资支付的现金		6,860,683,230.00	10,256,292,060.61
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		6,891,402,753.13	10,297,441,641.12
投资活动产生的现金流量净额		-1,646,313,572.03	-612,475,745.99
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资所收到现金			604,009,673.86
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			604,009,673.86
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		12,811,795.10	5,026,798.01
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		12,811,795.10	5,026,798.01
筹资活动产生的现金流量净额		-12,811,795.10	598,982,875.85
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		-3,324,827.28	546,842.38
五、现金及现金等价物净增加额		-231,132,960.34	147,874,361.90
加：期初现金及现金等价物余额	2	874,454,457.96	726,580,096.06
六、期末现金及现金等价物余额	2	643,321,497.62	874,454,457.96

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：

行长：

负责财务副行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2020 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	860,000,000.00	513,199,340.86	63,577,140.93	178,671,655.67	19,061,483.00	410,974,507.57	2,045,484,128.03
加：会计政策变更							
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	860,000,000.00	513,199,340.86	63,577,140.93	178,671,655.67	19,061,483.00	410,974,507.57	2,045,484,128.03
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	48,159,694.00		-4,025,513.18	4,282,338.02	71,191,899.87	-92,850,551.68	26,757,867.03
（一）综合收益总额			-4,025,513.18			42,823,380.21	38,797,867.03
（二）所有者投入和减少资本							
1. 所有者投入的普通股							
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配	48,159,694.00			4,282,338.02	71,191,899.87	-135,673,931.89	-12,040,000.00
1. 提取盈余公积				4,282,338.02		-4,282,338.02	
2. 提取一般风险准备					71,191,899.87	-71,191,899.87	
3. 对所有者（或股东）的分配	48,159,694.00					-60,199,694.00	-12,040,000.00
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转							
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定收益计划变动额结转留存收益							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他							
四、本期末余额	908,159,694.00	513,199,340.86	59,551,627.75	182,953,993.69	90,253,382.87	318,123,955.89	2,072,241,995.06

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：

行长：

负责财务副行长：

会计机构负责人：

所有者权益变动表

编制单位：江苏建湖农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项 目	2019 年度						
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	604,428,000.00	146,900,000.00	617,241.94	165,186,763.59	493,650,921.84	-150,615,775.93	1,260,167,151.44
加：会计政策变更			47,642,825.78			13,827,955.45	61,470,781.23
前期差错更正							
其他							
二、本年初余额	604,428,000.00	146,900,000.00	48,260,067.72	165,186,763.59	493,650,921.84	-136,787,820.48	1,321,637,932.67
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	255,572,000.00	366,299,340.86	15,317,073.21	13,484,892.08	-474,589,438.84	547,762,328.05	723,846,195.36
（一）综合收益总额			15,317,073.21			108,985,417.62	124,302,490.83
（二）所有者投入和减少资本	237,710,333.00	366,299,340.86					604,009,673.86
1. 所有者投入的普通股	237,710,333.00	366,299,340.86					604,009,673.86
2. 其他权益工具持有者投入资本							
3. 股份支付计入所有者权益的金额							
4. 其他							
（三）利润分配	17,861,667.00			13,484,892.08	19,790,752.63	-55,603,281.04	-4,465,969.33
1. 提取盈余公积				13,484,892.08		-13,484,892.08	
2. 提取一般风险准备					19,790,752.63	-19,790,752.63	
3. 对所有者（或股东）的分配	17,861,667.00					-22,327,636.33	-4,465,969.33
4. 其他							
（四）所有者权益内部结转					-494,380,191.47	494,380,191.47	
1. 资本公积转增资本（或股本）							
2. 盈余公积转增资本（或股本）							
3. 盈余公积弥补亏损							
4. 设定收益计划变动额结转留存收益							
5. 其他综合收益结转留存收益							
6. 其他					-494,380,191.47	494,380,191.47	
四、本期末余额	860,000,000.00	513,199,340.86	63,577,140.93	178,671,655.67	19,061,483.00	410,974,507.57	2,045,484,128.03

后附财务报表附注为财务报表的组成部分

法定代表人：

行长：

负责财务副行长：

会计机构负责人：

江苏建湖农村商业银行股份有限公司 二〇二〇年度财务报表附注

(除特殊注明外, 金额单位均为人民币元)

一、 公司基本情况

(一) 公司概况

江苏建湖农村商业银行股份有限公司前身为建湖县农村信用合作社联社。2010 年 10 月 19 日经中国银行业监督管理委员会以银监复【2010】487 号文批复同意, 组建江苏建湖农村商业银行股份有限公司。注册资本 30,000.00 万元, 由盐城众正会计师事务所验资并出具了盐众验字【2010】312 号验资报告。

2012 年 3 月 30 日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复【2012】34 号文批复同意, 增加注册资本 20,410.00 万元, 其中以每股 1.50 元价格认购 13,780 股, 溢价 6,890.00 万元计入资本公积; 以利润转增 6,630.00 万元。由盐城东诚亿佳会计师事务所验资并出具了盐东诚亿佳增验字【2012】009 号验资报告。

2013 年 12 月 23 日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复【2013】145 号文批复同意, 增加注册资本 4,032.80 万元, 以利润转增 4,032.80 万元。由盐城东诚亿佳会计师事务所验资并出具了盐东诚亿佳增验字【2013】032 号验资报告。

2017 年 7 月 14 日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以银监复【2017】044 号文批复同意, 增加注册资本 6,000.00 万元, 均由建湖县惠农新农村建设发展有限公司以每股 2.30 元价格认购 6,000 万股, 溢价 7,800.00 万元计入资本公积。由盐城信盛会计师事务所有限公司验资并出具了盐信盛增验字【2017】001 号验资报告。

2019 年 10 月 30 日经中国银保监会盐城监管分局以盐银保监复【2019】126 号文批复同意, 增加注册资本 1,786.17 万元, 以未分配利润转增 1,786.17 万元。

2019 年 12 月 31 日经中国银行业监督管理委员会盐城监管分局以盐银保监复【2019】178 号文批复同意, 增加注册资本 23,771.03 万元, 由江苏大丰农村商业银行股份有限公司、建湖县惠农新农村建设发展有限公司、江苏银宝控股集团有限公司以每股 2.48 元价格认购 23,771.03 万股, 溢价 35,181.13 万元计入资本公积。由盐城信盛会计师事务所有限公司验资并出具了盐信盛增验字【2019】006 号验资报告。

根据 2020 年 6 月 24 日的 2019 年度股东大会决议, 增加注册资本 4,815.97 万元, 以未分配利润转增 4,815.97 万元。

截至 2020 年 12 月 31 日止, 注册资本为人民币 90,815.97 万元, 实收资本为人民币 90,815.97 万元, 统一信用代码为 91320900140612711K, 经营金融业务许可证号为 B1134H232090001, 法定代表人: 刘荣华, 法定地址: 建湖县城冠华东路 8 号。

(二) 经营机构设置情况

截至 2020 年 12 月 31 日，本行下设营业部 1 家及分支机构 31 家，分支机构分别为江苏建湖农村商业银行近湖支行、冠华支行、迎宾支行、开发区支行、城东支行、秀丰支行、湖中支行、向阳支行、兴建支行、城北支行、城中支行、建宝支行、双湖支行、汇杰支行、建阳支行、九龙口支行、恒济支行、颜单支行、沿河支行、芦沟支行、裴刘支行、庆丰支行、上冈支行、冈东支行、草堰口支行、冈西支行、钟庄支行、宝塔支行、高作支行、新东支行、嘉园支行。

(三) 主营业务和提供的服务

截至 2020 年 12 月 31 日，本行经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理收付款项；提供保管箱业务；保险代理业务（意外伤害保险、与贷款标的物相关的财产保险、家庭财产保险、企业财产保险、人寿保险、机动车辆保险、健康保险）；办理外汇业务（外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；咨询调查、咨询和见证业务）；办理圆鼎贷记卡发卡和收单业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

二、 财务报表的编制基础

(一) 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

经本行评估，自本报告期末起的 12 个月内，本行持续经营能力良好，不存在导致对本行持续经营能力产生重大怀疑的因素。

三、 重要会计政策及会计估计

(一) 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 会计计量所运用的计量属性

本行会计核算以权责发生制为基础进行会计确认、计量和报告，除附注涉及的公允价值、可变现净值与现值外，其余均以历史成本作为会计要素计量原则。

本报告期报告项目的计量属性未发生变化。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。

(七) 外币业务核算方法

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制会计报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制会计报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

于资产负债表日，外币货币性项目按资产负债表日的汇率折算成记账本位币，由此产生的汇兑差异计入当期损益。以历史成本计量的非货币性外币项目按初始交易日的汇率折算；以公允价值计量的非货币性外币项目以公允价值确认日的汇率折算成人民币，折算后的记账本位币金额与原始记账本位币金额的差额，属于其他债权投资的外币非货币性项目，其差额计入其他综合收益，其他项目产生的差额计入当期损益。

(八) 金融工具

1、 金融工具的分类

根据本行管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

对于非交易性权益工具投资，本行在初始确认时确定是否将其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（权益工具）。在初始确认时，为了能够消除或显著减少会计错配，可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。符合以下条件之一的金融负债可在初始计量时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- (1) 该项指定能够消除或显著减少会计错配。
- (2) 根据正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在企业内部以此为基础向关键管理人员报告。
- (3) 该金融负债包含需单独分拆的嵌入衍生工具。

2、 金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

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

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额计入当期损益。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、 金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

- (1) 所转移金融资产的账面价值；
- (2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、 金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、 金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、 金融资产减值

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

在上一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

(九) 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

购买时根据协议约定于未来某确定日返售的资产将不在资产负债表内予以确认。为买入该等资产所支付的成本，包括应计利息，在资产负债表中列示为买入返售款项。

购入与返售价格之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

根据协议约定于未来某确定日期回购的已售出资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得款项，包括应计利息，在资产负债表中列示为卖出回购款项，以反映其作为向本行贷款的经济实质。售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

(十) 持有待售

本行将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

(2) 出售极可能发生, 即本行已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺, 预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的, 已经获得批准。

(十一) 固定资产

1、 固定资产确认条件

固定资产指为提供劳务、出租或经营管理而持有, 并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认:

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业;
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

2、 固定资产的分类

固定资产分类为: 房屋建筑物、运输工具、电子设备、机具设备和固定资产装修。

3、 固定资产的初始计量

固定资产取得时按照实际成本进行初始计量。

外购固定资产的成本, 以购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等确定。

购买固定资产的价款超过正常信用条件延期支付, 实质上具有融资性质的, 固定资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

自行建造固定资产的成本, 由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成。

债务重组取得债务人用以抵债的固定资产, 以该固定资产的公允价值为基础确定其入账价值, 并将重组债务的账面价值与该用以抵债的固定资产公允价值之间的差额, 计入当期损益;

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下, 换入的固定资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值, 除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠; 不满足上述前提的非货币性资产交换, 以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入固定资产的成本, 不确认损益。

4、 固定资产折旧计提方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提, 根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。

主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	年限平均法	20	3	4.85
运输设备	年限平均法	5	3	19.40
电子及办公设备	年限平均法	3	3	32.33
机器设备	年限平均法	5	3	19.40
固定资产装修	年限平均法	5	3	19.40

(十二) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十三) 无形资产

1、 无形资产的计价方法

(1) 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。

(2) 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2、 无形资产使用寿命及摊销

本行的无形资产均为使用寿命有限的无形资产。无形资产自取得当月起按直线法在预计使用年限内进行摊销。

每期末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本报告期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

(十四) 长期资产减值

采用成本模式计量的固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

(十五) 长期待摊费用

长期待摊费用指已经支出但受益期限在 1 年以上(不含 1 年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销，其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

(十六) 抵债资产的核算方法

抵债资产按取得时的公允价值进行初始确认，公允价值冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项、与贷款或应收款项对应的贷款损失准备或坏账准备等差额计入当期损益。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。

(十七) 受托业务

本行承办的受托业务主要为委托贷款和委托理财。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本行代理发放、监督、使用和协助收回的贷款；所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本行只收取手续费。委托理财指由本行自行设计并发行，将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与银行按照约定方式承担。

(十八) 职工薪酬

1、 短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2、 离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

本行按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本行提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金缴费制度（补充养老保险）/企业年金计划。本行按职工工资总额一定比例向当地社会保险机构缴费/年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 退休员工福利

本行为达到国家规定的退休年龄办理退休的员工经本行批准支付其自退休日起的各项费用。此项福利费用在内部退养计划实施日按其预计未来现金流折现计算，计入当期损益。本行在资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

3、 辞退福利的会计处理方法

本行在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

(十九) 预计负债

因开出信用证、开出保函、银行承兑汇票等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数；因随着时间推移所进行的折现还原而导致的预计负债账面价值的变动金额，确认为当期损益。

于资产负债表日，对预计负债的账面价值进行复核并作适当调整，以反映当前的最佳估计数。

(二十) 利息收入和支出

以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融工具中的计息金融工具，利息收入和支出根据权责发生制原则按金融工具的实际利率在利润表中确认。

实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本行在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。

若金融资产发生减值，相关的利息收入按照计量损失的未來现金流贴现利率确定。

(二十一) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。

(二十二) 政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

(二十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，其余均作为所得税费用或收益计入当期损益。

本行按所得税适用的税率，以会计报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释对免税收入和不可抵扣的支出作相应的估计并作纳税调整后计提应交税金和当期所得税费用。

资产和负债按会计和税务基础不同产生暂时性差额，并采用债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或负债，该暂时性差额会于未来产生应税所得额。暂时性差额是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额；未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

本行在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行核查，并且在未来不再很可能有足够纳税所得以转回部份或全部递延所得税资产时，按不能转回的部份扣减递延所得税资产。

(二十四) 经营性租赁

- 1、本行租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。
- 2、本行出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁相关收入。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁相关收入确认相同的基础分期计入当期收益。

(二十五) 在实施会计政策中所做出的重要会计估计及判断

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要估计和关键假设进行持续的评价。很可能导致下一会计年度资产和负债的账面价值出现重大调整风险的重要会计估计和关键假设列示如下：

1、 预期信用损失的计量

本行在资产负债表日对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

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

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型，对金融资产计算预期信用损失。

2、 所得税

在日常经营活动中很多交易的最终税务处理存在不确定性，在计提所得税时本行需要根据历史经验进行大量的估计工作。对于可预计的税务问题，本行基于是否需要缴纳额外税款的估计确认相应的负债。如果这些税务事项的最终结果同以往估计的金额存在差异，则该差异将对其认定期间的所得税和递延所得税款的确定产生影响。

3、 预计负债

本行在每个资产负债表日会判断是否因过去事项而形成现时法定义务或推定义务，同时判断履行相关义务导致经济利益流出的可能性，以确定该义务金额的可靠估计数及在会计报表中的相关披露。

4、 衍生金融工具以及其他金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本行通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本行使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本行对衍生及其他金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本行通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。估值技术经过有效性测试并被定期检验，且在适当情况下进行更新以反映资产负债表日的市场情况。

5、 对结构化主体控制的判断

为了更好地运用资金获取收益，本行投资于部分其他机构发行或管理的未纳入合并的结构化主体，并确认其产生的投资收益以及利息收入，其中包括金融机构理财产品。此外，本行对于所管理的结构化主体，未对其本金和收益的支付提供任何承诺。

(二十六) 重要会计政策和会计估计的变更

1、 重要会计政策变更

无。

2、 重要会计估计的变更

无。

四、 税项

本行适用的税项及税率如下：

(一) 增值税

本行对提供金融服务收入使用 3%的征收率计算缴纳增值税，部分其他业务根据政策适用 6%税率。

(二) 企业所得税

企业所得税税率 25%。

五、 财务报表项目注释

(一) 现金及存放中央银行款项

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
库存现金	130,407,906.26	93,906,578.22
存放中央银行法定准备金	1,186,861,751.90	1,335,272,126.24
存放中央银行备付金	15,954,169.75	61,729,023.14
存放中央银行的财政性存款	17,462,000.00	26,142,000.00
应计利息	588,314.55	707,802.42
合计	1,351,274,142.46	1,517,757,530.02

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，包括在现金中的现金及存放中央银行款项详见本附注“五/（三十一）/2”。

按规定向中国人民银行缴存人民币存款准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日的人民币存款准备金缴存比率为 6.00%、7.50%。

人民币存款准备金与外币存款准备金的存款范围包括个人存款、单位存款、保证金存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款；存放中央银行的财政性存款是对国家金库款、地方财政预算内、外存款，部队、机关团体存款，财政部发行的国库券及各项债券款项等，按 100%缴存中央银行的款项；存放中央银行备付金用于日常资金清算。

(二) 存放同业款项

1、 余额明细

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
存放境内同业	296,959,421.61	368,818,856.60
应计利息	28,328.66	124,832.40
小计	296,987,750.27	368,943,689.00
减：预期信用减值准备	4,454,391.32	5,532,282.80
合计	292,533,358.95	363,411,406.20

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日，包括在现金及现金等价物中的存放同业款项详见本附注“五/（三十一）/2”。

2、 预期信用减值准备变动

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	5,532,282.80			5,532,282.80
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	-1,077,891.48			-1,077,891.48
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
2020 年 12 月 31 日	4,454,391.32			4,454,391.32

(三) 拆出资金

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
拆放其他银行	226,099,600.00	300,000,000.00
拆放非银行金融机构		50,000,000.00
应计利息	190,857.47	207,206.42
小计	226,290,457.47	350,207,206.42
减：预期信用减值准备	3,391,494.00	5,250,000.00
合计	222,898,963.47	344,957,206.42

2020 年度，本行拆出资金账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(四) 发放贷款和垫款

1、 发放贷款和垫款构成

(1) 发放贷款和垫款按计量方式分类

类别	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款及垫款账面价值：	11,722,702,665.41	9,844,650,084.21
其中：企业贷款和垫款余额	6,126,965,475.45	4,892,452,419.29
个人贷款和垫款余额	5,565,976,315.26	4,927,643,677.72
应计利息	29,760,874.70	24,553,987.20
减：以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	651,076,506.24	515,869,240.06
其中：阶段一	343,619,127.81	276,832,778.01
阶段二	69,523,185.86	56,565,146.10
阶段三	237,934,192.57	182,471,315.95
以摊余成本计量的发放贷款及垫款净值	11,071,626,159.17	9,328,780,844.15
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款账面价值：	3,969,284,874.75	4,252,596,807.46
其中：企业贷款和垫款余额	3,969,284,874.75	4,252,596,807.46
个人贷款和垫款余额		
应计利息		
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款净值	3,969,284,874.75	4,252,596,807.46
贷款和垫款净值	15,040,911,033.92	13,581,377,651.61

(2) 发放贷款及垫款余额（不含应计利息）按担保方式分类

类别	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	785,393,771.97	5.01	279,171,155.29	1.98
保证贷款	3,117,609,742.51	19.91	3,160,842,884.54	22.46
抵押贷款	6,511,185,828.90	41.57	5,688,693,702.43	40.43
质押贷款	238,111,347.50	1.52	291,170,809.00	2.07
承兑汇票贴现	5,009,925,974.58	31.99	4,652,814,353.21	33.06
合计	15,662,226,665.46	100.00	14,072,692,904.47	100.00

(3) 公司贷款和垫款余额（不含应计利息）按行业分类

行业	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	217,684,429.30	2.16	170,818,218.11	1.87
采矿业	14,700,000.00	0.15		
制造业	2,443,891,285.21	24.22	2,199,388,299.30	24.05
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	110,700,000.00	1.10	113,500,000.00	1.24
建筑业	725,360,701.92	7.18	668,969,000.31	7.32
交通运输、仓储和邮政业	95,230,000.00	0.94	55,130,000.00	0.60
批发和零售业	362,298,667.14	3.59	349,936,170.89	3.83
住宿和餐饮业	153,748,977.89	1.52	130,688,887.38	1.43
房地产业	226,082,181.16	2.24	232,204,297.55	2.54
租赁和商务服务业	304,124,341.33	3.01	252,400,000.00	2.76
科学研究和技术服务业	2,500,000.00	0.02		
水利、环境和公共设施管理业	278,403,791.67	2.76	252,750,000.00	2.76
教育	98,500,000.00	0.98	18,500,000.00	0.20
卫生、社会保障和社会福利业	52,200,000.00	0.52	40,000,000.00	0.44
文化、体育和娱乐业	900,000.00	0.01	7,950,000.00	0.09
贴现	5,009,925,974.58	49.60	4,652,814,353.21	50.87
公司贷款总计	10,096,250,350.20	100.00	9,145,049,226.75	100.00

(4) 公司贷款和垫款余额（不含应计利息）按性质分类

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一般贷款	5,086,324,375.62	4,492,234,873.54
贴现	5,009,925,974.58	4,652,814,353.21
合计	10,096,250,350.20	9,145,049,226.75

2、 预期信用减值准备

(1) 2020 年度减值准备变化表

A、以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	276,832,778.01	56,565,146.10	182,471,315.95	515,869,240.06
转移:				
至第一阶段	965,952.81	-944,294.62	-21,658.19	
至第二阶段	-7,773,564.28	11,991,931.33	-4,218,367.05	
至第三阶段	-2,689,924.91	-4,304,183.78	6,994,108.69	
加: 本期计提/(转回)	76,283,886.18	6,214,586.83	121,353,327.97	203,851,800.98
加: 本期收回原转销			53,263,183.33	53,263,183.33
减: 本期核销			121,907,718.13	121,907,718.13
2020 年 12 月 31 日	343,619,127.81	69,523,185.86	237,934,192.57	651,076,506.24

B、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	63,957,615.27			63,957,615.27
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加: 本期计提/(转回)	-4,418,342.15			-4,418,342.15
加: 本期收回原转销				
减: 本期核销				
2020 年 12 月 31 日	59,539,273.12			59,539,273.12

(2) 2019 年度减值准备变化表

A、以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	134,956,895.92	30,930,150.18	736,077,720.16	901,964,766.26
转移:				
至第一阶段	79,828.04	-79,828.04		

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
至第二阶段	-3,851,617.61	4,993,045.90	-1,141,428.29	
至第三阶段	-2,372,949.08	-8,466,260.86	10,839,209.94	
加：本期计提/（转回）	148,020,620.74	29,188,038.92	-58,855,260.62	118,353,399.04
加：本期收回原转销			196,476,016.37	196,476,016.37
减：本期核销			700,924,941.61	700,924,941.61
2019 年 12 月 31 日	276,832,778.01	56,565,146.10	182,471,315.95	515,869,240.06

B、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	54,649,427.28			54,649,427.28
转移：				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	9,308,187.99			9,308,187.99
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
2019 年 12 月 31 日	63,957,615.27			63,957,615.27

3、客户集中度分析

(1) 截至 2020 年 12 月 31 日止，发放贷款和垫款前十名(包含贴现)：

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	水利、环境和公共设施管理业	100,000,000.00	0.64
客户 2	房地产业	85,968,540.00	0.55
客户 3	批发和零售业	65,000,000.00	0.42
客户 4	建筑业	60,509,308.20	0.39
客户 5	制造业	60,000,000.00	0.38
客户 6	建筑业	60,000,000.00	0.38
客户 7	建筑业	57,500,000.00	0.37
客户 8	水利、环境和公共设施管理业	56,000,000.00	0.36
客户 9	制造业	52,566,000.00	0.34

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 10	电力、热力、燃气及水生产和供应业	50,000,000.00	0.32
合计		647,543,848.20	4.15

(2) 截至 2019 年 12 月 31 日止，发放贷款和垫款前十名(包含贴现):

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)
客户 1	制造业	99,977,471.76	0.71
客户 2	建筑业	90,000,000.00	0.64
客户 3	房地产业	86,610,000.00	0.61
客户 4	制造业	61,986,000.00	0.44
客户 5	制造业	60,000,000.00	0.42
客户 6	建筑业	57,500,000.00	0.41
客户 7	水利、环境和公共设施管理业	56,000,000.00	0.40
客户 8	建筑业	51,699,000.00	0.37
客户 9	批发和零售业	50,000,000.00	0.35
客户 10	房地产业	49,590,000.00	0.35
合计		663,362,471.76	4.70

4、截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日止持有本行 5%及 5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注“六/（二）”。

(五) 金融投资

1、 余额明细

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
交易性金融资产	740,591,212.32	426,157,734.64
债权投资	2,444,615,891.32	2,828,110,085.09
其他债权投资	3,997,839,983.84	1,851,412,740.79
其他权益工具投资	1,033,524.00	1,174,856.00
合计	7,184,080,611.48	5,106,855,416.52

2、 交易性金融资产余额

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
金融债券	10,400,057.82	10,532,498.52

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债权类投资	730,191,154.50	415,625,236.12
合计	740,591,212.32	426,157,734.64

3、 债权投资

(1) 按债权投资交易类型分类

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债	810,212,961.03	1,653,901,455.68
金融债	1,071,845,863.60	1,127,944,883.81
同业存单	539,809,229.65	
应计利息	35,497,837.04	47,313,745.60
减：预期信用减值准备	12,750,000.00	1,050,000.00
其中：阶段一	12,750,000.00	1,050,000.00
合计	2,444,615,891.32	2,828,110,085.09

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日债权投资的抵质押情况详见“七 / (二) /3”。

2020 年度、2019 年度，本行债权投资账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

4、 其他债权投资

(1) 按其他债权投资交易类型分类

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
政府债	848,565,370.00	221,960,770.00
金融债	1,198,336,780.00	60,966,540.00
企业债	173,621,630.00	
同业存单	1,736,435,290.00	1,563,030,010.00
公允价值计量小计	3,956,959,070.00	1,845,957,320.00
应计利息	40,880,913.84	5,455,420.79
合计	3,997,839,983.84	1,851,412,740.79

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日其他债权投资抵质押情况详见“七 / (二) /3”。

(2) 其他债权投资公允价值明细

类别	2020 年 12 月 31 日			
	债券成本	公允价值变动	利息调整	公允价值
政府债	850,000,000.00	-12,521,069.70	11,086,439.70	848,565,370.00
金融债	1,210,000,000.00	-13,151,931.38	1,488,711.38	1,198,336,780.00
企业债	170,000,000.00	-1,128,596.51	4,750,226.51	173,621,630.00
同业存单	1,750,000,000.00	-1,074,451.65	-12,490,258.35	1,736,435,290.00
合计	3,980,000,000.00	-27,876,049.24	4,835,119.24	3,956,959,070.00

类别	2019 年 12 月 31 日			
	债券成本	公允价值变动	利息调整	公允价值
政府债	220,000,000.00	1,171,956.45	788,813.55	221,960,770.00
金融债	60,000,000.00	36,291.54	930,248.46	60,966,540.00
同业存单	1,580,000,000.00	252,412.51	-17,222,402.51	1,563,030,010.00
合计	1,860,000,000.00	1,460,660.50	-15,503,340.50	1,845,957,320.00

(3) 其他债权投资减值准备变动

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020 年 1 月 1 日	30,100,000.00			30,100,000.00
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				
至第三阶段				
加: 本期计提/(转回)	18,550,000.00			18,550,000.00
加: 本期收回原转销				
减: 本期核销				
2020 年 12 月 31 日	48,650,000.00			48,650,000.00

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 1 月 1 日	15,516,985.00			15,516,985.00
转移:				
至第一阶段				
至第二阶段				

项目	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
至第三阶段				
加：本期计提/（转回）	14,583,015.00			14,583,015.00
加：本期收回原转销				
减：本期核销				
2019 年 12 月 31 日	30,100,000.00			30,100,000.00

5、 其他权益工具投资

（1）按其他权益工具投资交易类型分类

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
股权投资	1,033,524.00	1,174,856.00

（2）其他权益工具投资公允价值明细

被投资单位	2020 年 12 月 31 日		
	投资成本	公允价值变动	公允价值
江苏银行股份有限公司	79,400.00	354,124.00	433,524.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00		600,000.00
合计	679,400.00	354,124.00	1,033,524.00

被投资单位	2019 年 12 月 31 日		
	投资成本	公允价值变动	公允价值
江苏银行股份有限公司	79,400.00	495,456.00	574,856.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00		600,000.00
合计	679,400.00	495,456.00	1,174,856.00

（六） 固定资产

1、 固定资产余额明细

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
固定资产原价	323,968,240.76	324,320,266.71
累计折旧	186,382,758.59	175,177,516.56
固定资产净额	137,585,482.17	149,142,750.15
在建工程	116,488,456.92	101,381,901.00
合计	254,073,939.09	250,524,651.15

2、 固定资产变动情况表

(1) 2020 年度固定资产变动情况表

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及办公设备	机器设备	固定资产装修	合计
账面原值						
2020 年 1 月 1 日	251,095,207.72	2,417,008.23	43,772,905.64	25,359,145.12	1,676,000.00	324,320,266.71
加: 本期购入			2,286,295.06	2,838,572.15		5,124,867.21
在建工程转入						
减: 处置或报废	2,207,954.66		2,443,330.00	825,608.50		5,476,893.16
2020 年 12 月 31 日	248,887,253.06	2,417,008.23	43,615,870.70	27,372,108.77	1,676,000.00	323,968,240.76
累计折旧						
2020 年 1 月 1 日	120,544,837.24	1,576,687.10	34,341,057.06	18,044,535.22	670,399.94	175,177,516.56
加: 本期计提	8,989,175.27	200,730.41	3,902,842.55	2,462,655.74	335,200.02	15,890,603.99
减: 处置或报废	1,684,925.29		2,316,770.00	683,666.67		4,685,361.96
2020 年 12 月 31 日	127,849,087.22	1,777,417.51	35,927,129.61	19,823,524.29	1,005,599.96	186,382,758.59
账面价值						
2020 年 12 月 31 日	121,038,165.84	639,590.72	7,688,741.09	7,548,584.48	670,400.04	137,585,482.17
2020 年 1 月 1 日	130,550,370.48	840,321.13	9,431,848.58	7,314,609.90	1,005,600.06	149,142,750.15

(2) 2019 年度固定资产变动情况表

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子及办公设备	机器设备	固定资产装修	合计
账面原值						
2019 年 1 月 1 日	238,691,530.31	2,497,129.82	38,886,267.57	24,725,038.71	1,676,000.00	306,475,966.41
加: 本期购入	394,830.45	827,038.94	4,894,438.07	651,626.41		6,767,933.87
在建工程转入	12,357,352.28					12,357,352.28
减: 处置或报废	348,505.32	907,160.53	7,800.00	17,520.00		1,280,985.85
2019 年 12 月 31 日	251,095,207.72	2,417,008.23	43,772,905.64	25,359,145.12	1,676,000.00	324,320,266.71
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	111,657,298.86	2,363,450.43	31,021,417.81	15,428,660.25	335,199.96	160,806,027.31
加: 本期计提	9,225,588.54	75,039.17	3,327,049.25	2,632,212.12	335,199.98	15,595,089.06
减: 处置或报废	338,050.16	861,802.50	7,410.00	16,337.15		1,223,599.81
2019 年 12 月 31 日	120,544,837.24	1,576,687.10	34,341,057.06	18,044,535.22	670,399.94	175,177,516.56
账面价值						
2019 年 12 月 31 日	130,550,370.48	840,321.13	9,431,848.58	7,314,609.90	1,005,600.06	149,142,750.15
2019 年 1 月 1 日	127,034,231.45	133,679.39	7,864,849.76	9,296,378.46	1,340,800.04	145,669,939.10

3、 在建工程情况表

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋建筑物	115,635,105.92	100,089,901.00
软件工程设备	564,800.00	1,292,000.00
其他	288,551.00	
合计	116,488,456.92	101,381,901.00

4、 截至 2020 年 12 月 31 日，尚未变更权证名称的固定资产房屋建筑物原值 95,489,436.41 元、累计折旧 91,822,370.56 元、净值 3,667,065.85 元；尚未办妥权证的固定资产房屋建筑物原值 40,805,318.16 元、累计折旧 10,317,840.46 元、净值 30,487,477.70 元。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

(七) 无形资产

1、 无形资产余额明细

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
无形资产原值	20,026,788.39	17,506,988.39
累计摊销	6,116,894.60	4,963,264.31
账面净值	13,909,893.79	12,543,724.08

2、 无形资产变动情况表

(1) 2020 年度无形资产变动情况表

项目	土地使用权	软件	合计
账面原值			
2020 年 1 月 1 日	10,986,924.40	6,520,063.99	17,506,988.39
加：本期购入		1,407,800.00	1,407,800.00
在建工程转入		1,112,000.00	1,112,000.00
减：处置			
2020 年 12 月 31 日	10,986,924.40	9,039,863.99	20,026,788.39
累计摊销			
2020 年 1 月 1 日	1,803,715.64	3,159,548.67	4,963,264.31
加：本期摊销	382,873.26	770,757.03	1,153,630.29
减：处置			

项目	土地使用权	软件	合计
2020 年 12 月 31 日	2,186,588.90	3,930,305.70	6,116,894.60
账面价值			
2020 年 12 月 31 日	8,800,335.50	5,109,558.29	13,909,893.79
2020 年 1 月 1 日	9,183,208.76	3,360,515.32	12,543,724.08

(2) 2019 年度无形资产变动情况表

项 目	土地使用权	软件	合计
账面原值			
2019 年 1 月 1 日	10,986,924.40	5,772,563.99	16,759,488.39
加：本期购入	2,615,151.80	457,500.00	3,072,651.80
在建工程转入		290,000.00	290,000.00
减：处置	2,615,151.80		2,615,151.80
2019 年 12 月 31 日	10,986,924.40	6,520,063.99	17,506,988.39
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	1,420,842.38	2,547,019.53	3,967,861.91
加：本期摊销	382,873.26	612,529.14	995,402.40
减：处置			
2019 年 12 月 31 日	1,803,715.64	3,159,548.67	4,963,264.31
账面价值			
2019 年 12 月 31 日	9,183,208.76	3,360,515.32	12,543,724.08
2019 年 1 月 1 日	9,566,082.02	3,225,544.46	12,791,626.48

- 3、截至 2020 年 12 月 31 日，尚未办理土地权证的无形资产土地使用权原值 436,644.40 元，累计摊销为 436,644.40 元，净值为 0.00 元。管理层认为上述事项不影响本行对这些固定资产的占有和使用，不会对本行的正常经营运作产生重大影响。

(八) 递延所得税资产/递延所得税负债

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
递延所得税资产：		
预期信用减值准备	131,541,490.21	98,612,391.71

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
预计负债	29,155.00	119,891.81
其他债权投资公允价值变动	7,285,306.67	2,445,887.51
应付职工薪酬	7,319,712.87	5,830,313.39
未来可弥补的损失	4,476,342.59	88,643,368.86
转贴现利息调整	11,577,732.40	
合计	162,229,739.74	195,651,853.28
递延所得税负债：		
交易性金融资产公允价值变动	60,735.00	93,952.50
其他权益工具投资公允价值变动	88,531.00	123,864.00
合计	149,266.00	217,816.50

(九) 其他资产

1、 余额明细

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应收利息	5,190,199.93	1,608,246.58
其他应收款	13,650,471.68	8,268,301.05
抵债资产	36,191,186.07	166,502.55
长期待摊费用	8,582,438.98	5,318,620.69
待退税费	11,317,164.99	27,221,697.17
其他	78,743.43	
合计	75,010,205.08	42,583,368.04

2、 其他应收款

(1) 余额明细

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
垫付诉讼费	13,717,864.37	13,612,914.57
员工借款	6,000.00	351,144.81
存出保证金	785,603.00	1,076,983.00
其他	8,704,201.43	524,244.96
小计	23,213,668.80	15,565,287.34
减：预期信用减值准备	9,563,197.12	7,296,986.29
合计	13,650,471.68	8,268,301.05

(2) 账龄分析

账龄	2020 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	预期信用损失减值准备	净额
1 年以内	11,939,425.88	51.43	281,344.70	11,658,081.18
1-2 年	4,752,270.20	20.47	2,806,362.12	1,945,908.08
2-3 年	4,714,175.30	20.31	4,708,175.30	6,000.00
3 年以上	1,807,797.42	7.79	1,767,315.00	40,482.42
合 计	23,213,668.80	100.00	9,563,197.12	13,650,471.68

账龄	2019 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	预期信用损失减值准备	净额
1 年以内	7,179,232.93	46.12	1,087,523.44	6,091,709.49
1-2 年	4,979,813.36	32.00	2,937,959.28	2,041,854.08
2-3 年	2,303,468.96	14.80	2,229,608.00	73,860.96
3 年以上	1,102,772.09	7.08	1,041,895.57	60,876.52
合 计	15,565,287.34	100.00	7,296,986.29	8,268,301.05

3、抵债资产

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
房屋建筑物及土地	37,756,476.60	457,500.00
减：抵债资产跌价准备	1,565,290.53	290,997.45
合计	36,191,186.07	166,502.55

4、长期待摊费用

(1) 2020 年度长期待摊费用变化表

项 目	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销/转出	2020 年 12 月 31 日
装修费	2,992,200.02		1,490,202.61	1,501,997.41
租赁费	119,440.78		111,107.45	8,333.33
其他	2,206,979.89	7,968,300.00	3,103,171.65	7,072,108.24
合 计	5,318,620.69	7,968,300.00	4,704,481.71	8,582,438.98

(2) 2019 年度长期待摊费用变化表

项 目	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年摊销/转出	2019 年 12 月 31 日
装修费	3,902,915.99	1,038,808.79	1,949,524.76	2,992,200.02
租赁费	314,730.26		195,289.48	119,440.78
修理费	45,000.00		45,000.00	
其他	1,227,143.41	2,000,000.00	1,020,163.52	2,206,979.89
合 计	5,489,789.66	3,038,808.79	3,209,977.76	5,318,620.69

(十) 资产减值表

1、 2020 年度减值准备变动情况表

项 目	2020 年度						2020 年 12 月 31 日
	2020 年 1 月 1 日	本年增加		外币折算 差额	本年减少		
		本年计提/转回	其他增加		本年核销	本年转出	
其他应收款预期信用减值准备	7,296,986.29	3,309,316.82	118,878.58		1,161,984.57		9,563,197.12
存放同业款项预期信用减值准备	5,532,282.80	-1,077,891.48					4,454,391.32
拆出资金预期信用减值准备	5,250,000.00	-1,858,506.00					3,391,494.00
以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	515,869,240.06	203,851,800.98	53,263,183.33		121,907,718.13		651,076,506.24
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款在其他综合收益科目中的预期信用减值准备	63,957,615.27	-4,418,342.15					59,539,273.12
债权投资预期信用减值准备	1,050,000.00	11,700,000.00					12,750,000.00
其他债权投资预期信用减值准备	30,100,000.00	18,550,000.00					48,650,000.00
表外业务预期信用减值准备	479,567.23	-362,947.23					116,620.00
抵债资产跌价准备	290,997.45	1,274,293.08					1,565,290.53
合 计	629,826,689.10	230,967,724.02	53,382,061.91		123,069,702.70		791,106,772.33

2、 2019 年度资产减值准备变动情况表

项 目	2019 年度						2019 年 12 月 31 日
	2019 年 1 月 1 日	本年增加		本年减少		2019 年 12 月 31 日	
		本年计提/转回	其他增加	外币折算 差额	本年核销		
其他应收款预期信用减值准备	5,762,149.54	3,588,528.02	9,531.00		2,063,222.27		7,296,986.29
存放同业款项预期信用减值准备	2,207,491.31	3,316,687.88		-8,103.61			5,532,282.80
拆出资金预期信用减值准备	2,843,160.00	2,401,190.00		-5,650.00			5,250,000.00
以摊余成本计量的发放贷款及垫款预期信用减值准备	901,964,766.26	118,353,399.04	196,476,016.37		700,924,941.61		515,869,240.06
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款在其他综合收益科目中的预期信用减值准备	54,649,427.28	9,308,187.99					63,957,615.27
债权投资预期信用减值准备	1,500,000.00	-450,000.00					1,050,000.00
其他债权投资预期信用减值准备	15,516,985.00	14,583,015.00					30,100,000.00
表外业务预期信用减值准备	238,966.06	240,601.17					479,567.23
抵债资产跌价准备	1,511,111.34	-1,220,113.89					290,997.45
合 计	986,194,056.79	150,121,495.21	196,485,547.37	-13,753.61	702,988,163.88		629,826,689.10

(十一) 向中央银行借款

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
借入中央银行款项	1,174,418,938.86	532,748,742.10
应计利息	698,194.45	378,126.00
合计	1,175,117,133.31	533,126,868.10

(十二) 同业及其他金融机构存放款项

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
同业存放	36,474,696.19	36,818,455.53
应计利息	3,335.34	2,793.45
合计	36,478,031.53	36,821,248.98

(十三) 卖出回购金融资产款

1、 按金融资产类别分类

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债券	747,560,000.00	
应计利息	253,516.05	
合计	747,813,516.05	

2、 按交易对手（不含应计利息）分类

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
商业银行	747,560,000.00	

(十四) 吸收存款

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	4,902,398,590.47	3,911,893,095.42
其中：公司类客户	2,219,294,245.11	1,638,963,832.08
个人客户	2,683,104,345.36	2,272,929,263.34
定期存款	14,567,777,167.66	13,904,130,998.74
其中：公司类客户	249,820,315.00	366,463,249.38
个人客户	14,317,956,852.66	13,537,667,749.36
保证金存款	343,231,968.44	227,253,419.18
其他存款	14,604,549.58	16,575,275.57

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应计利息	559,928,672.41	543,734,039.11
合计	20,387,940,948.56	18,603,586,828.02

截至 2020 年 12 月 31 日、2019 年 12 月 31 日止持有本行 5% 及 5% 以上股份的股东的吸收存款情况详见本附注“六/（二）”。

(十五) 应付职工薪酬

1、 2020 年度应付职工薪酬变动

项 目	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2020 年 12 月 31 日
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	16,840,529.76	34,394,021.31	29,242,007.80	21,992,543.27
职工福利费		12,693,003.27	12,693,003.27	
社会保险费		4,540,672.12	4,537,394.44	3,277.68
其中：医疗保险费		3,967,007.37	3,963,729.69	3,277.68
工伤保险费		15,590.78	15,590.78	
生育保险费		558,073.97	558,073.97	
住房公积金	0.16	16,865,931.00	16,865,931.16	
工会经费和职工教育经费	1,760,131.95	2,317,405.66	2,065,510.74	2,012,026.87
小 计	18,600,661.87	70,811,033.36	65,403,847.41	24,007,847.82
2、离职后福利				
基本养老保险费		856,573.92	856,573.92	
失业保险金		25,494.77	24,675.31	819.46
企业年金缴费	13,924,721.29	6,128,000.00	11,261,496.93	8,791,224.36
小 计	13,924,721.29	7,010,068.69	12,142,746.16	8,792,043.82
3、辞退福利				
内部退养福利	9,525,289.59	6,715,499.61	1,830,592.17	14,410,197.03
4、其他长期职工福利				
其他辞退福利	13,795,963.94	1,157,993.66	85,303.18	14,868,654.42
延期支付薪酬	31,737,500.12	38,763,113.18	33,416,297.23	37,084,316.07
小 计	45,533,464.06	39,921,106.84	33,501,600.41	51,952,970.49
合 计	87,584,136.81	124,457,708.50	112,878,786.15	99,163,059.16

2、2019 年度应付职工薪酬变动

项 目	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年支付	2019 年 12 月 31 日
1、短期薪酬				
工资、奖金、津贴和补贴	17,573,363.37	58,281,160.75	59,013,994.36	16,840,529.76
职工福利费		8,685,022.81	8,685,022.81	
社会保险费		5,993,925.41	5,993,925.41	
其中：医疗保险费		5,248,232.82	5,248,232.82	
工伤保险费		187,454.05	187,454.05	
生育保险费		558,238.54	558,238.54	
住房公积金		7,342,837.00	7,342,836.84	0.16
工会经费和职工教育经费	954,945.27	2,163,108.80	1,357,922.12	1,760,131.95
小 计	18,528,308.64	82,466,054.77	82,393,701.54	18,600,661.87
2、离职后福利				
基本养老保险费		10,520,856.62	10,520,856.62	
失业保险金		310,448.29	310,448.29	
企业年金缴费	8,128,477.21	5,830,400.00	34,155.92	13,924,721.29
小 计	8,128,477.21	16,661,704.91	10,865,460.83	13,924,721.29
3、辞退福利				
内部退养福利	7,713,854.66	2,947,845.63	1,136,410.70	9,525,289.59
4、其他长期职工福利				
其他辞退福利	11,061,895.54	6,656,665.07	3,922,596.67	13,795,963.94
延期支付薪酬	34,269,458.38	12,875,508.55	15,407,466.81	31,737,500.12
小 计	45,331,353.92	19,532,173.62	19,330,063.48	45,533,464.06
合 计	79,701,994.43	121,607,778.93	113,725,636.55	87,584,136.81

(十六) 应交税费

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交增值税	3,344,070.52	3,305,455.54
应交城市维护建设税	167,465.40	165,874.72
应交教育费附加	167,465.40	165,874.72
应交房产税	563,009.45	511,801.95

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应交个人所得税	203,881.64	128,476.73
应交印花税	95,246.10	59,509.13
应交其他	56,019.41	54,536.64
合计	4,597,157.92	4,391,529.43

(十七) 预计负债

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
表外业务预期信用损失	116,620.00	479,567.23

2020 年度，本行预计负债表外业务预期信用损失账面余额均为阶段一，账面余额和损失准备均不涉及阶段间的转移。

(十八) 其他负债

1、 余额明细

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
应付股利	1,042,268.69	1,814,063.79
其他应付款	65,487,898.60	81,308,070.31
其他流动负债	6,773,993.10	20,848,550.12
合计	73,304,160.39	103,970,684.22

2、 其他应付款

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
久悬未取款项	13,272,191.30	6,647,541.45
综合大楼保证金	2,767,049.15	12,999,052.23
预提费用	6,343,758.98	17,927,291.65
未卖断资产暂挂款	38,000,000.00	38,000,000.00
其他	5,104,899.17	5,734,184.98
合计	65,487,898.60	81,308,070.31

(十九) 股本

项 目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
股本	908,159,694.00	860,000,000.00

(二十) 资本公积

1、 2020 年度资本公积变动情况表

项目	2020 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2020 年 12 月 31 日
股本溢价	513,199,340.86			513,199,340.86

2、 2019 年度资本公积变动情况表

项目	2019 年 1 月 1 日	本年增加	本年减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	146,900,000.00	366,299,340.86		513,199,340.86

(二十一) 其他综合收益

1、 2020 年度其他综合收益变动情况表

项目	2020 年 1 月 1 日	本年增减	2020 年 12 月 31 日
其他权益工具投资公允价值变动	371,592.00	-105,999.00	265,593.00
其他债权投资公允价值变动	-7,337,662.53	-14,518,257.57	-21,855,920.10
其他债权投资预期信用损失准备	70,543,211.46	10,598,743.39	81,141,954.85
合计	63,577,140.93	-4,025,513.18	59,551,627.75

2、 2019 年度其他综合收益变动情况表

项目	2019 年 1 月 1 日	本年增减	2019 年 12 月 31 日
其他权益工具投资公允价值变动	295,963.50	75,628.50	371,592.00
其他债权投资公允价值变动	-4,660,705.00	-2,676,957.53	-7,337,662.53
其他债权投资预期信用损失准备	52,624,809.22	17,918,402.24	70,543,211.46
合计	48,260,067.72	15,317,073.21	63,577,140.93

(二十二) 盈余公积

1、 2020 年度盈余公积变动情况表

项目	2020 年 1 月 1 日	本年增减	2020 年 12 月 31 日
法定盈余公积	106,976,092.43	4,282,338.02	111,258,430.45
任意盈余公积	71,695,563.24		71,695,563.24
合计	178,671,655.67	4,282,338.02	182,953,993.69

2、 2019 年度盈余公积变动情况表

项目	2019 年 1 月 1 日	本年增减	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	96,077,550.67	10,898,541.76	106,976,092.43
任意盈余公积	69,109,212.92	2,586,350.32	71,695,563.24
合计	165,186,763.59	13,484,892.08	178,671,655.67

(二十三) 一般风险准备

项目	2020 年度	2019 年度
期初余额	19,061,483.00	493,650,921.84
本年计提	71,191,899.87	19,790,752.63
减：转增未分配利润		494,380,191.47
期末余额	90,253,382.87	19,061,483.00

(二十四) 未分配利润

项目	2020 年度	2019 年度
上年期末余额	410,974,507.57	-150,615,775.93
会计政策变动		13,827,955.45
期初余额	410,974,507.57	-136,787,820.48
加：本期净利润	42,823,380.21	108,985,417.62
减：提取盈余公积	4,282,338.02	13,484,892.08
减：提取一般风险准备	71,191,899.87	19,790,752.63
减：对所有者的分配	60,199,694.00	22,327,636.33
加：一般风险准备转增		494,380,191.47
期末余额	318,123,955.89	410,974,507.57

根据财金【2012】20 号《金融企业准备金管理办法》第十一条“准备金计提不足的，原则上不得进行税后利润分配”，本行截至 2020 年 12 月 31 日，一般风险准备余额未达到风险资产期末余额的 1.50%，2020 年 6 月 24 日的 2019 年度股东大会决议，对所有者分配了 60,199,694.00 元。

(二十五) 营业收入

1、 利息净收入

项目	2020 年度	2019 年度
利息收入	935,795,282.04	917,104,333.75

项目	2020 年度	2019 年度
其中：存放中央银行	19,984,192.30	28,720,733.50
拆出资金	5,129,092.09	6,845,398.81
存放同业	3,032,553.42	3,086,968.24
买入返售金融资产	232,700.84	164,013.36
发放贷款及垫款	724,357,966.50	720,473,768.37
债券投资	183,058,776.89	157,813,451.47
利息支出	465,447,189.27	476,143,476.75
其中：向央行借款	25,942,946.91	14,559,645.66
拆入资金	23,780.55	22,733.64
同业存放	348,396.03	12,297,266.15
卖出回购金融资产	12,854,675.71	27,002,298.09
吸收存款	426,277,390.07	410,236,915.89
其他		12,024,617.32
利息净收入	470,348,092.77	440,960,857.00

2、手续费及佣金净收入

项目	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入	5,176,478.26	4,774,297.58
其中：结算手续费收入	2,921,915.38	2,584,757.48
代理手续费收入	1,316,859.89	1,076,180.89
银行卡手续费收入	145,196.95	1,005,470.69
外汇结算手续费收入	27.99	485.42
担保业务手续费收入	32,419.25	15,178.87
其他手续费收入	760,058.80	92,224.23
手续费及佣金支出	10,030,130.47	5,740,411.62
其中：结算手续费支出	847,773.40	1,028,911.65
电子银行业务手续费支出	1,539,823.75	872,873.67
资产抵押手续费支出	815,109.00	700,310.00
其他手续费支出	6,827,424.32	3,138,316.30
手续费及佣金净收入	-4,853,652.21	-966,114.04

3、 投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
交易性金额资产投资收益	53,250,146.22	25,808,230.61
债权投资投资收益		675,499.70
其他债权投资投资收益	760,233.73	-1,075,344.55
其他权益工具分红	60,000.00	60,000.00
合计	54,070,379.95	25,468,385.76

4、 公允价值变动收益

项目	2020 年度	2019 年度
交易性金额资产	-132,870.00	189,570.00

5、 汇兑收益

项目	2020 年度	2019 年度
汇兑收入	-1,304,981.79	358,585.73

6、 其他业务收入

项目	2020 年度	2019 年度
租金收入	371,019.63	1,047,879.99
他行寄库收入	1,320,754.70	754,717.00
合计	1,691,774.33	1,802,596.99

7、 资产处置收益

项目	2020 年度	2019 年度
资产处置收益	3,969,481.62	12,147,866.42
资产处置损失	264,313.34	990.33
合计	3,705,168.28	12,146,876.09

(二十六) 营业支出

1、 税金及附加

项目	2020 年度	2019 年度
城建税	698,977.36	700,044.51

项目	2020 年度	2019 年度
教育费附加	698,977.36	700,044.52
房产税	2,183,168.47	2,041,341.42
土地使用税	219,539.42	218,137.61
印花税	907,254.88	177,914.50
契税	533,328.15	
残疾人保障金	296,757.77	250,769.40
合计	5,538,003.41	4,088,251.96

2、业务及管理费

项目	2020 年度	2019 年度
员工费用	124,457,708.50	121,607,778.93
业务费用	54,292,774.77	70,010,649.97
固定资产折旧	15,890,603.99	15,595,089.06
长期待摊费用摊销	4,704,481.71	3,209,977.76
无形资产摊销	1,153,630.29	995,402.40
电子设备运转费	1,499,972.82	1,516,148.00
安全防范费	2,825,739.64	2,880,743.33
物业管理费	97,777.69	106,690.90
租赁费	1,412,317.63	1,167,483.93
合计	206,335,007.04	217,089,964.28

3、信用减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
其他应收款预期信用减值损失	3,309,316.82	3,588,528.02
存放同业款项预期信用减值损失	-1,077,891.48	3,316,687.88
拆出资金预期信用减值损失	-1,858,506.00	2,401,190.00
发放贷款及垫款预期信用减值损失	199,433,458.83	127,661,587.03
债权投资预期信用减值损失	11,700,000.00	-450,000.00
其他债权投资预期信用减值损失	18,550,000.00	14,583,015.00
表外业务预期信用减值损失	-362,947.23	240,601.17
合计	229,693,430.94	151,341,609.10

4、其他资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
抵债资产跌价损失	1,274,293.08	-1,220,113.89

(二十七) 营业外收入

项目	2020 年度	2019 年度
政府补助		13,321.69
结算罚款收入	265,738.90	152,990.00
久悬未取款	111,966.97	829,564.97
其他	439,415.44	0.28
合计	817,121.31	995,876.94

(二十八) 营业外支出

项目	2020 年度	2019 年度
捐赠及赞助费	432,914.38	336,500.00
罚没支出	800,000.00	
违约金	97,710.12	
抵债资产过户相关税费	2,724,268.67	
其他	38,347.17	22,287.53
合计	4,093,240.34	358,787.53

(二十九) 所得税费用

项目	2020 年度	2019 年度
递延所得税费用	34,695,400.76	312,717.87

(三十) 其他综合收益的税后净额

项目	2020 年度	2019 年度
其他综合收益	-5,367,350.91	20,422,764.28
减：所得税影响	-1,341,837.73	5,105,691.07
合计	-4,025,513.18	15,317,073.21

(三十一) 现金流量表附注

1、 将净利润调节为经营活动现金流量

项目	2020 年度	2019 年度
净利润（亏损以“-”号表示）	42,823,380.21	108,985,417.62
加：资产减值准备	230,967,724.02	150,121,495.21
固定资产折旧	15,890,603.99	15,595,089.06
无形资产摊销	1,153,630.29	995,402.40
长期待摊费用摊销	4,704,481.71	3,209,977.76
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-3,705,168.28	-12,146,876.09
公允价值变动损益	132,870.00	-189,570.00
投资损失	-237,129,156.84	-183,281,837.23
递延所得税资产减少	34,728,618.24	265,325.37
递延所得税负债增加	-33,217.50	47,392.50
贷款的减少	-1,648,199,262.80	-984,114,436.62
存款的增加	1,768,159,487.24	2,181,235,592.68
拆借款项的净增	721,460,400.00	-1,097,776,190.00
经营性应收项目的减少	-105,648,026.11	1,058,499,334.63
经营性应付项目的增加	639,985,019.22	-1,161,419,811.21
经营性其他资产的减少	-37,298,976.60	81,340,925.96
经营性其他负债的增加	3,324,827.28	-546,842.38
经营活动产生的现金流量净额	1,431,317,234.07	160,820,389.66

2、 现金及现金等价物净变动情况

项目	2020 年度	2019 年度
现金的期末余额	643,321,497.62	874,454,457.96
减：现金的期初余额	874,454,457.96	726,580,096.06
现金及现金等价物净增加额	-231,132,960.34	147,874,361.90

六、 关联方关系及交易

(一) 关联方及其关联方关系

1、 关联法人

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的股东

2020 年 12 月 31 日		
名称	持股数	持股比例
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	181,632,000.00	20.00%
建湖县惠农新农村建设发展有限公司	89,949,687.00	9.90%
江苏银宝控股集团有限公司	72,652,800.00	8.00%
江苏佳磊矿业投资有限公司（注 1）	56,042,317.00	6.17%

注 1：江苏恒易神州科技有限公司持股数 32,789,041.00 股，持股比例 3.61%；江苏通满钙业有限公司持股数为 23,253,276.00 股，持股比例 2.56%，两家公司为一致行动人，均受母公司江苏佳磊矿业投资有限公司控制，合计持股数 56,042,317.00 股，合计持股比例 6.17%。

2019 年 12 月 31 日		
名称	持股数	持股比例
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	172,000,000.00	20.00%
建湖县惠农新农村建设发展有限公司	85,179,628.00	9.90%
江苏银宝控股集团有限公司	68,800,000.00	8.00%
江苏佳磊矿业投资有限公司（注 1）	53,070,377.00	6.17%

注 1：江苏恒易神州科技有限公司持股数 31,050,229.00 股，持股比例 3.61%；江苏通满钙业有限公司持股数为 22,020,148.00 股，持股比例 2.56%，两家公司为一致行动人，均受母公司江苏佳磊矿业投资有限公司控制，合计持股数 53,070,377.00 股，合计持股比例 6.17%。

(2) 报告期内持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制企业

名称	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
	持有本行 5%及 5%以上股份的企业股东	持有本行 5%及 5%以上股份的企业股东
江苏恒易神州科技有限公司	江苏佳磊矿业投资有限公司	江苏佳磊矿业投资有限公司
江苏通满钙业有限公司	江苏佳磊矿业投资有限公司	江苏佳磊矿业投资有限公司
江苏浩弘能源实业有限公司	江苏佳磊矿业投资有限公司	江苏佳磊矿业投资有限公司

(3) 本行董事、监事或高级管理人员控制的企业:

名 称	2020 年 12 月 31 日 与本行关联方关系	2019 年 12 月 31 日 与本行关联方关系
江苏织宝纺织有限公司		监事控制的企业
建湖县银海棉业有限公司	董事控制的企业	董事控制的企业
建湖县银海仓储有限公司	董事控制的企业	董事控制的企业
盐城润银纺织有限公司	董事控制的企业	董事控制的企业
盐城隆世达置业有限公司	董事控制的企业	董事控制的企业
江苏科胜药品包装有限公司		监事控制的企业
江苏日月照明电器有限公司	董事控制的企业	董事控制的企业
中港建设集团有限公司		董事控制的企业
江苏东华纺织有限公司		监事控制的企业
建湖县鸿达阀门管件有限公司		监事控制的企业
建湖县城市投资建设有限公司	董事控制的企业	
江苏克胜集团公司	监事控制的企业	监事控制的企业
江苏克胜置业有限公司	监事控制的企业	监事控制的企业

2、 关联自然人

- (1) 本行董事、监事、关键管理人员；
(2) 除本行董事、监事、关键管理人员外的内部人以及内部人的近亲属。

(二) 关联方交易

1、 关联交易

(1) 利息收入

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东收取的利息收入

名 称	2020 年度	2019 年度
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	200,033.13	10,631,769.86
建湖县惠农新农村建设发展有限公司	311,845.61	791,587.49
江苏佳磊矿业投资有限公司	1,814,722.23	2,028,290.28

B、本行向持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业收取的利息收入

名 称	2020 年度	2019 年度
江苏恒易神州科技有限公司	1,247,691.65	1,287,976.67

名 称	2020 年度	2019 年度
江苏通满钙业有限公司	563,722.23	609,955.58
江苏浩弘能源实业有限公司	983,279.42	963,604.14

C、向本行董事、关键管理人员控制的企业收取的贷款利息收入

名 称	2020 年度	2019 年度
江苏织宝纺织有限公司		1,992,324.20
建湖县银海棉业有限公司	651,597.91	2,489,285.18
江苏日月照明电器有限公司	817,850.90	731,777.00
建湖县鸿达阀门管件有限公司		919,004.51
中港建设集团有限公司		3,083,340.52
江苏东华纺织有限公司		1,650,208.23
建湖县银海仓储有限公司	615,636.26	1,322,242.89
盐城润银纺织有限公司	728,364.60	1,220,600.78
盐城隆世达置业有限公司	514,061.24	1,209,859.28
建湖县城市建设投资有限公司	3,331,477.78	

D、向本行董事、监事、关键管理人员收取的贷款利息收入

项 目	2020 年度	2019 年度
金 额		96,594.20

(2) 利息支出

A、向持有本行 5%及 5%以上股份的股东支付的利息支出

关联方名称	2020 年度	2019 年度
建湖县惠农新农村建设发展有限公司	2,482.95	870.75
江苏银宝控股集团有限公司	2,297.12	
江苏佳磊矿业投资有限公司	503.40	96.62

B、本行向持有本行 5%及 5%以上股份的股东控制的关联企业支付的存款利息支出

名 称	2020 年度	2019 年度
江苏恒易神州科技有限公司	315.43	233.95
江苏通满钙业有限公司	145.82	34.36
江苏浩弘能源实业有限公司	449.37	474.09

C、向本行董事、监事、关键管理人员控制的企业支付的利息支出

名 称	2020 年度	2019 年度
江苏织宝纺织有限公司		3,783.79
建湖县银海棉业有限公司	67.73	193.31
江苏日月照明电器有限公司	463.92	636.74
建湖县鸿达阀门管件有限公司		6,555.41
中港建设集团有限公司		16,525.83
江苏东华纺织有限公司		7,791.23
建湖县银海仓储有限公司	146.98	59.01
盐城润银纺织有限公司	332.31	480.66
盐城隆世达置业有限公司	110.04	134.96
建湖县城市建设投资有限公司	65,612.10	
盐城科胜药品包装有限公司	1,059.67	
江苏克胜置业有限公司	600.36	
江苏克胜集团股份有限公司	1,052.07	

D、向本行董事、监事、关键管理人员支付的利息支出

年 份	2020 年度	2019 年度
金 额	1,348.49	1,411.03

2、 关联交易余额

A、与持有本行 5%及 5%以上的股份的股东的关联交易余额

关联方名称	2020 年 12 月 31 日			
	拆出资金	同业及其他金融 机构存放款 项	贷款余额	存款余额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	26,099,600.00			
建湖县惠农新农村建设发展有限公司				19,231.32
江苏佳磊矿业投资有限公司			30,000,000.00	30,001,688.56

关联方名称	2019 年 12 月 31 日			
	拆出资金	同业及其他金融 机构存放款 项	贷款余额	存款余额
江苏大丰农村商业银行股份有限公司	100,000,000.00	96,988.32		
建湖县惠农新农村建设发展有限公司			7,850,000.00	396,079.19
江苏佳磊矿业投资有限公司			30,000,000.00	22,980.18

B、本行与持有本行 5%及 5%以上股份股东控制的关联企业关联交易余额

2020 年 12 月 31 日			
关联方名称	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票
江苏恒易神州科技有限公司	21,000,000.00	8,584.11	10,000,000.00
江苏通满钙业有限公司	10,000,000.00	2,378.76	
江苏浩弘能源实业有限公司	14,700,000.00	8,193.20	

2019 年 12 月 31 日			
关联方名称	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票
江苏恒易神州科技有限公司	21,000,000.00	7,546.76	
江苏通满钙业有限公司	10,000,000.00	74,688.10	
江苏浩弘能源实业有限公司	15,000,000.00	1,814.38	

C、与本行董事、监事、关键管理人员控制的企业的关联交易余额

2020 年 12 月 31 日			
关联方名称	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票
建湖县银海棉业有限公司	60,000,000.00	2,986.30	
江苏日月照明电器有限公司	15,700,000.00	30,523.25	
建湖县银海仓储有限公司	29,980,000.00	16,566.27	
盐城润银纺织有限公司	30,000,000.00	106,370.66	13,567,596.60
盐城隆世达置业有限公司	29,000,000.00	563,587.32	
建湖县城市建设投资有限公司	45,000,000.00	52,530,309.20	
盐城科胜药品包装有限公司		420,109.00	
江苏克胜置业有限公司		1,060,119.44	
江苏克胜集团股份有限公司		33,223,667.59	

2019 年 12 月 31 日				
关联方名称	贷款余额	存款余额	银行承兑汇票	保函
江苏织宝纺织有限公司	43,000,000.00	223,809.11		
建湖县银海棉业有限公司	60,000,000.00	42,115.50		
江苏科胜药品包装有限公司		280,424.82		
江苏日月照明电器有限公司	15,700,000.00	288,346.40		
建湖县鸿达阀门管件有限公司	8,500,000.00	22,413,271.92		
中港建设集团有限公司	57,500,000.00	100,256,223.122		
江苏东华纺织有限公司	18,686,440.50	268,157.65	50,000,000.00	800,000.00
建湖县银海仓储有限公司	29,980,000.00	5,524.53		
盐城润银纺织有限公司	32,220,000.00	3,583,336.17		
盐城隆世达置业有限公司	29,000,000.00	539,059.96		

D、与本行的董事、监事、关键管理人员关联交易余额

项目	2020 年 12 月 31 日		2019 年 12 月 31 日	
	贷款余额	存款余额	贷款余额	存款余额
金额		214,152.33	1,900,000.00	135,416.36

3、 作为关联方的企业年金

在报告期，本行与本行设立的企业年金基金除正常供款外，未发生关联交易。

4、 董事、监事及关键管理人员薪酬

本行的董事、监事及关键管理人员从本行领取的薪酬或享受其他待遇的情况如下：

年份	2020 年度	2019 年度
金额	413.81 万元	353.49 万元

七、 或有事项、承诺事项及主要表外事项

(一) 诉讼事项形成的或有事项

截至 2020 年 12 月 31 日止，本行作为原告尚未判决的诉讼 71 笔，涉案金额合计人民币 11,049.08 万元；本行无作为被告未判决的诉讼。

(二) 承诺事项

1、 资本性支出承诺

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
已签约但未支付	75,703,220.17	75,703,220.17

上述资本性承诺是指建造营业用房、购买设备及系统开发等的资本支出承诺。

2、 经营性租赁承诺

于各资产负债表日，本行不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
一年以内	907,044.94	927,736.19
一至二年	901,443.45	875,544.94
二至三年	809,766.86	901,443.45
三至四年	831,794.87	809,766.86
四至五年	854,483.72	831,794.87
五年以上		778,983.72
合计	4,304,533.84	5,125,270.03

3、 对外资产质押承诺

本行部分债券、票据被用作同业间卖出回购、向央行借款、央行再贴现。于各资产负债表日，相关余额如下：

项目	2020 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日
债权投资	912,000,000.00	
其中：政府债	182,000,000.00	
金融债	730,000,000.00	
其他债权投资	205,000,000.00	
其中：政府债	35,000,000.00	
金融债	170,000,000.00	
合计	1,117,000,000.00	

(三) 主要的或有风险的表外事项

2020 年 12 月 31 日			
项目	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	328,974,145.16	328,514,145.16	99.86
开出保函	5,721,029.34	2,849,029.34	49.80

2019 年 12 月 31 日			
项目	金额	保证金金额	保证金所占比例(%)
银行承兑汇票	224,968,517.04	214,390,739.26	95.30
开出保函	2,681,616.10	2,681,616.10	100.00

银行承兑汇票业务是指本行作为付款人，接受承兑申请人的委托，承诺在银行承兑汇票到期日，对收款人或持票人无条件支付银行承兑汇票金额的业务。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的表外业务。

八、 资产负债表日后事项

无。

九、 其他重要事项

无。

江苏建湖农村商业银行股份有限公司

二〇二一年四月二十二日

证书序号: 0001247

说明

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

发证机关：
 仅出报告使用，其他无效



二〇一〇年六月一日

中华人民共和国财政部制



会计师事务所 执业证书



名称：立信会计师事务所(特殊普通合伙)

首席合伙人：朱建弟

主任会计师：

经营场所：上海市黄浦区南京东路61号四楼

组织形式：特殊普通合伙制

执业证书编号：31000006


批准执业文号：沪财会〔2000〕26号（转制批文 沪财会〔2010〕82号）

批准执业日期：2000年6月13日（转制日期 2010年12月31日）



证书序号: 000396

会计师事务所 证券、期货相关业务许可证

经财政部、 中国证券监督管理委员会审查, 批准
立信会计师事务所(普通合伙) 执行证券、期货相关业务。

首席合伙人: 朱建弟



证书号: 34

发证时间: 二〇一二年七月十日
证书有效期至: 二〇一三年七月十日

仅供出报告使用, 其他无效

年度检验登记
Annual Renewal Registration

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

证书编号: 310000060281
No. of Certificate

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

发证日期: 2008 年 2月 29 日
Date of Issuance



年 月 日



朱海平
男
1971-08-17
立信会计师事务所
通合伙
33022719102174933

姓名	Full name	朱海平
性别	Sex	男
出生日期	Date of birth	1971-08-17
工作单位	Working unit	立信会计师事务所通合伙
身份证号码	Identity card No.	33022719102174933



年度检验登记
Annual Renewal Registration

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



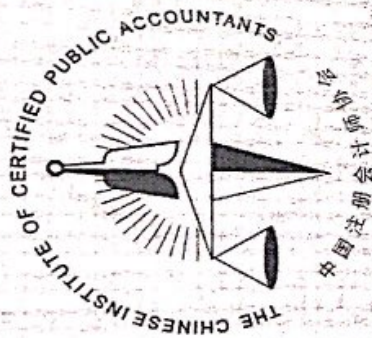
张绍敏(310000069985)
您已通过2020年年检
上海市注册会计师协会
2020年08月31日

年 月 日
/y /m /d

证书编号: 310000069985
No. of Certificate

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

发证日期: 2013 年09 月24 日
Date of Issuance /y /m /d



姓名	张绍敏
Sex	女
Date of birth	1985-04-17
Working unit	立信会计师事务所(特殊普通合伙)
Identity card No.	429001198502174422

