



00002021030019361288
报告文号: XYZH[2021]NJAA20009

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年度

审计报告

索引

审计报告

公司财务报表

- 资产负债表（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）
- 合并所有者权益变动表
- 母公司所有者权益变动表
- 财务报表附注



信永中和会计师事务所

ShineWing
certified public accountants

北京市东城区朝阳门北大街
8号富华大厦A座9层

9/F, Block A, Fu Hua Mansion,
No.8, Chaoyangmen Beidajie,
Dongcheng District, Beijing,
100027, P.R.China

联系电话: +86(010)6554 2288
telephone: +86(010)6554 2288

传真: +86(010)6554 7190
facsimile: +86(010)6554 7190

审计报告

XYZH/2021NJAA20009

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）财务报表，包括 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表，2020 年度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。

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，公允反映了江阴银行 2020 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2020 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于江阴银行，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、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
<p>请参阅财务报表附注三、11. (5), 三、32. (2), 五、5, 五、7, 五、17, 五、25。</p> <p>于2020年12月31日, 江阴银行发放贷款及垫款总额(含应计利息)为人民币80,367,453千元, 管理层确认的发放贷款及垫款减值准备为人民币3,232,922千元; 债权投资总额(含应计利息)为人民币39,749,044千元, 管理层确认的减值准备为人民币121,326千元; 信用承诺敞口为人民币2,025,548千元, 管理层确认的预计负债为人民币15,537千元。利润表中确认的发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的减值损失合计人民币1,138,361千元。</p> <p>江阴银行管理层采用预期信用损失模型对上述资产的减值进行评估, 预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序需管理层做出较多判断和估计, 如违约概率、违约损失率、违约风险暴露及发生信用减值的阶段划分等, 同时需考虑所有合理且有依据的信息, 包括前瞻性调整及其他调整因素。</p> <p>外部宏观环境和江阴银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时, 江阴银行对于上述资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素;</p> <p>江阴银行的预期信用损失计量, 使用了复杂的模型, 运用了大量的参数和数据, 并涉及重大管理层判断和假设, 同时, 由于发</p>	<p>我们就管理层减值评估执行的审计程序包括:</p> <p>评价和测试了与发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>检查管理层作出的关于发放贷款及垫款和债权投资相关的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。选取样本执行信贷审阅程序, 基于贷后调查报告、债务人的信用状况、抵押品价值评估报告、逾期信息以及其他可获取信息, 分析债务人的还款能力, 检查管理层信用减值的阶段划分结果的合理性。</p> <p>评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性, 包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等, 并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>对于阶段三的贷款和垫款, 我们选取样本, 检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的减值准备, 在选取样本的基础上, 评价已发生信用减值的金融资产违约损失率的合理性。</p> <p>基于上述工作, 我们利用预期信用损失模型重新复核了发放贷款及垫款、债权投资和信用承诺的减值准备的计算准确</p>

<p>放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的合同敞口计提的减值准备金额重大以及预期信用损失计量的固有不不确定性，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>性。</p> <p>评价与发放贷款及垫款、债权投资和信用承诺减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报》的披露要求。</p>
<p>2. 结构化主体的合并评估及披露</p>	
<p>关键审计事项</p>	<p>审计中的应对</p>
<p>请参阅财务报表附注三、7，六、2，六、3。</p> <p>江阴银行管理或投资若干结构化主体，这些结构化主体包括资管计划、基金等。于2020年12月31日，由江阴银行管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为人民币17,274,466千元；江阴银行投资的未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成资产的账面价值为人民币7,135,948千元。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑江阴银行对结构化主体相关活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，且江阴银行在对结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估及披露列为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试江阴银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。</p> <p>我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括：</p> <p>江阴银行对结构化主体相关活动拥有的权力；</p> <p>江阴银行对结构化主体所承担的风险和享有的报酬；</p> <p>江阴银行享有的结构化主体的可变报酬金额及其变动性；以及江阴银行使用对结构化主体的权力影响其可变报酬的能力。</p> <p>为判断江阴银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们分析和评估了江阴银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参</p>

	<p>与方持有的实质性权利。</p> <p>我们还检查了相关的合同文件以分析江阴银行是否有义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了江阴银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况等。</p> <p>我们对财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当进行了评估和检查。</p>
--	--

四、其他信息

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

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江阴银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江阴银行不能持续经营。

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

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

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

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

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

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 北京

二〇二一年三月二十九日

资产负债表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31
资产：				
现金及存放中央银行款项	9,903,346	10,836,300	9,649,329	10,570,578
存放同业及其他金融机构款项	1,116,542	772,372	1,945,454	1,911,034
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	457,097	280,205	457,097	280,205
衍生金融资产	-	1,909	-	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-
应收股利	-	-	-	-
发放贷款及垫款	77,210,353	67,069,695	74,559,333	64,520,030
金融投资：	50,889,983	44,362,011	50,889,983	44,362,011
交易性金融资产	7,592,961	9,235,730	7,592,961	9,235,730
债权投资	39,627,718	24,287,349	39,627,718	24,287,349
其他债权投资	3,326,954	10,834,582	3,326,954	10,834,582
其他权益工具投资	342,350	4,350	342,350	4,350
长期股权投资	606,488	557,769	819,968	771,249
投资性房地产	138,963	148,960	138,963	148,960
固定资产	842,177	836,174	802,307	793,508
在建工程	98,319	119,748	98,319	119,748
无形资产	128,416	125,498	128,300	125,322
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	1,241,504	1,124,911	1,193,981	1,076,159
其他资产	133,046	107,540	104,578	96,110
资产总计	142,766,234	126,343,092	140,787,612	124,776,823

法定代表人：

孙伟

行长：

宋萍

财务总监：

常惠娟

会计机构负责人：

常惠娟

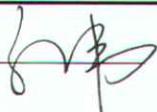
资产负债表（续）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

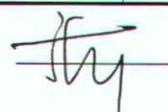
单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2020/12/31	2019/12/31	2020/12/31	2019/12/31
负债：				
向中央银行借款	5,105,491	2,859,503	4,792,746	2,761,422
同业及其他金融机构存放款项	8,051	505,637	366,454	1,022,046
拆入资金	1,921,193	800,758	1,921,193	800,758
衍生金融负债	13,362		13,362	
卖出回购金融资产	7,968,379	8,718,249	7,968,379	8,718,249
吸收存款	105,759,036	95,288,357	104,051,346	93,584,862
应付职工薪酬	256,710	386,435	244,046	375,720
应交税费	88,604	87,923	87,591	81,053
应付利息	-	-	-	-
应付股利	-	-	-	-
预计负债	264,019	258,747	14,977	25,726
应付债券	8,737,676	5,113,435	8,737,676	5,113,435
递延所得税负债	16,395	124,855	16,395	124,855
其他负债	367,125	326,140	363,392	318,544
负债合计	130,506,041	114,470,039	128,577,557	112,926,670
股东权益：				
股本	2,172,004	2,171,984	2,172,004	2,171,984
其他权益工具	359,498	359,518	359,498	359,518
资本公积	924,653	924,572	924,653	924,572
其他综合收益	101,284	393,251	99,701	391,516
其中：外币报表折算差额	-	-	-	-
盈余公积	3,574,869	3,370,609	3,574,869	3,370,609
一般风险准备	1,826,195	1,526,195	1,826,195	1,526,195
未分配利润	3,172,990	3,011,328	3,253,135	3,105,759
归属于母公司所有者权益合计	12,131,493	11,757,457	12,210,055	11,850,153
少数股东权益	128,700	115,596	-	-
所有者权益合计	12,260,193	11,873,053	12,210,055	11,850,153
负债和所有者权益总计	142,766,234	126,343,092	140,787,612	124,776,823

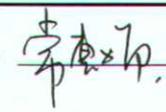
法定代表人：


孙伟

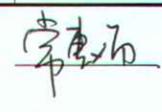
行长：


宋萍

财务总监：


常惠娟

会计机构负责人：


常惠娟

利润表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2020年1-12月	2019年1-12月	2020年1-12月	2019年1-12月
一、营业收入	3,351,289	3,404,346	3,220,206	3,276,390
利息净收入	2,559,153	2,472,439	2,429,776	2,339,285
利息收入	5,270,527	4,962,997	5,117,911	4,812,113
利息支出	2,711,374	2,490,558	2,688,135	2,472,828
手续费及佣金净收入	100,179	98,965	100,617	99,902
手续费及佣金收入	131,021	127,222	130,618	126,835
手续费及佣金支出	30,842	28,257	30,001	26,933
投资收益	638,164	740,949	638,164	744,199
其他收益	9,031	2,389	7,128	1,965
公允价值变动损益	2,478	54,643	2,478	54,643
汇兑收益	-610	16,503	-610	16,503
其他业务收入	19,304	18,250	19,304	19,714
资产处置收益	23,590	208	23,349	179
二、营业支出	1,093,122	1,115,818	1,027,749	1,047,790
税金及附加	27,290	27,034	26,144	25,825
业务及管理费	1,054,722	1,077,782	990,495	1,010,963
其他业务成本	11,110	11,002	11,110	11,002
加：信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,141,195	-1,147,387	-1,134,314	-1,140,077
三、营业利润	1,116,972	1,141,141	1,058,143	1,088,523
加：营业外收入	9,622	5,500	9,194	5,215
减：营业外支出	19,829	34,043	2,382	8,187
四、利润总额	1,106,765	1,112,598	1,064,955	1,085,551
减：所得税费用	36,635	100,821	22,360	68,424
五、净利润	1,070,130	1,011,777	1,042,595	1,017,127
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润	1,070,130	1,011,777	1,042,595	1,017,127
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润	1,056,881	1,012,687	1,042,595	1,017,127
少数股东损益	13,249	-910		
六、每股收益				
（一）基本每股收益(元/股)	0.4866	0.4971		
（二）稀释每股收益(元/股)	0.4355	0.4396		
七、其他综合收益的税后净额	-292,112	64,064	-291,816	63,768
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-291,967	63,919	-291,816	63,768
（一）以后将重分类进损益的其他综合收益	-291,967	63,919	-291,816	63,768
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	-611	-	-611	-
2.其他债权投资公允价值变动	-271,964	5,450	-271,964	5,450
3.其他债权投资信用损失准备	-19,392	58,469	-19,241	58,318
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	-145	145	-	-
八、综合收益总额	778,018	1,075,841	750,779	1,080,895
归属于母公司所有者的综合收益	764,914	1,076,606	750,779	1,080,895
归属于少数股东的综合收益	13,104	-765		

法定代表人： 孙伟 行长： 宋萍

财务总监： 常惠娟 会计机构负责人： 常惠娟

现金流量表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2020年1-12月	2019年1-12月	2020年1-12月	2019年1-12月
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	9,475,292	8,827,979	9,321,011	9,020,366
向中央银行借款净增加额	2,244,375	1,627,090	2,029,848	1,639,090
向其他金融机构拆入资金净增加额	390,893	6,552,121	390,893	6,552,121
收取利息、手续费及佣金的现金	5,099,989	5,006,067	4,943,903	4,848,062
收到其他与经营活动有关的现金	117,010	144,231	112,565	129,677
经营活动现金流入小计	17,327,559	22,157,488	16,798,220	22,189,316
客户贷款及垫款净增加额	11,348,255	7,545,482	11,221,416	7,351,445
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,342,027	-389,620	-1,346,151	-176,752
为交易目的而持有的金融资产净增加额	468,148		468,148	
支付利息、手续费及佣金的现金	2,104,500	2,315,471	2,088,477	2,297,065
支付给职工以及为职工支付的现金	578,289	604,273	543,531	571,387
支付的各项税费	313,860	275,020	291,785	265,289
支付其他与经营活动有关的现金	508,650	340,392	477,376	304,151
经营活动现金流出小计	13,979,675	10,691,018	13,744,582	10,612,585
经营活动产生的现金流量净额	3,347,884	11,466,470	3,053,638	11,576,731
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	64,488,641	73,041,021	64,488,641	73,041,021
取得投资收益收到的现金	522,138	543,737	522,138	546,987
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回	309	29	-	-
投资活动现金流入小计	65,011,088	73,584,787	65,010,779	73,588,008
投资支付的现金	70,249,216	78,252,268	70,249,216	78,252,269
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	153,963	146,687	151,977	145,090
投资活动现金流出小计	70,403,179	78,398,955	70,401,193	78,397,359
投资活动产生的现金流量净额	-5,392,091	-4,814,168	-5,390,414	-4,809,351
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	7,736,998	29,101,680	7,736,998	29,101,680
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	7,736,998	29,101,680	7,736,998	29,101,680
偿还债务支付的现金	4,350,000	36,150,000	4,350,000	36,150,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	390,959	93,492	390,959	90,492
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	4,740,959	36,243,492	4,740,959	36,240,492
筹资活动产生的现金流量净额	2,996,039	-7,141,812	2,996,039	-7,138,812
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-18,087	2,285	-18,087	2,285
五、现金及现金等价物净增加额	933,745	-487,225	641,176	-369,147
加：期初现金及现金等价物余额	2,041,502	2,528,727	2,520,139	2,889,286
六、期末现金及现金等价物余额	2,975,247	2,041,502	3,161,315	2,520,139

法定代表人：

孙伟

行长：

宋萍

财务总监：

常惠娟

会计机构负责人：

常惠娟



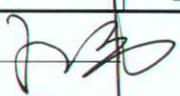
江苏江阴农村商业银行股份有限公司

合并所有者权益变动表

单位：人民币千元

项目	2020 年度												
	归属于母公司股东权益											少数股 东权益	股东权益 合计
	股本	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	-	3,370,609	1,526,195	3,011,328	115,596	11,873,053
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	-	3,370,609	1,526,195	3,011,328	115,596	11,873,053
三、本年增减变动金额	20	-	-	-20	81	-	-291,967	-	204,260	300,000	161,662	13,104	387,140
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-291,967	-	-	-	1,056,881	13,104	778,019
（二）股东投入和减少资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	-	-	81
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	-	-	81
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	204,260	300,000	-895,219	-	-390,959
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	204,260	-	-204,260	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,959	-	-390,959
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	-	3,574,869	1,826,195	3,172,990	128,700	12,260,193

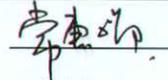
法定代表人：


孙伟

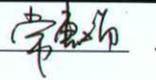
行长：


宋萍

财务总监：


常惠娟

会计机构负责人：


常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2019 年度											少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益												
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	238,954	-	3,068,897	1,376,195	2,941,153	121,297	10,638,891
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	90,378	-	-	-	-38,341	-1,936	50,101
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	329,332	-	3,068,897	1,376,195	2,902,812	119,361	10,688,992
三、本年增减变动金额	404,557	-	-	-50,691	209,813	-	63,919	-	301,712	150,000	108,516	-3,765	1,184,061
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	63,919	-	-	-	1,012,687	-765	1,075,841
（二）股东投入和减少资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	-	201,712
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	-	201,712
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	150,000	-542,204	-3,000	-93,492
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	-	-301,712	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-150,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,492	-3,000	-93,492
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	361,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-361,967	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	-	3,370,609	1,526,195	3,011,328	115,596	11,873,053

法定代表人：

孙伟

行长：

宋萍

财务总监：

常惠娟

会计机构负责人：

常惠娟

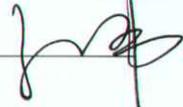
母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

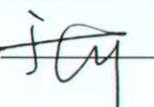
单位：人民币千元

项目	2020年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	-	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	-	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153
三、本年增减变动金额	20	-	-	-20	81	-	-291,815	-	204,260	300,000	147,376	359,902
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-291,815	-	-	-	1,042,595	750,780
（二）股东投入和减少资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	-	81
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	20	-	-	-20	81	-	-	-	-	-	-	81
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	204,260	300,000	-895,219	-390,959
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	204,260	-	-204,260	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,959	-390,959
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	-	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055

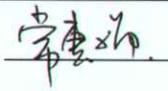
法定代表人：


孙伟

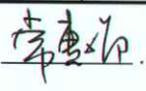
行长：


宋萍

财务总监：


常惠娟

会计机构负责人：


常惠娟

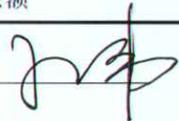
母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2019 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	237,371	-	3,068,897	1,376,195	3,029,021	10,603,879
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	90,378	-	-	-	-36,218	54,160
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	327,749	-	3,068,897	1,376,195	2,992,803	10,658,039
三、本年增减变动金额	404,557	-	-	-50,691	209,813	-	63,767	-	301,712	150,000	112,956	1,192,114
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	63,767	-	-	-	1,017,127	1,080,894
（二）股东投入和减少资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	201,712
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	201,712
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	150,000	-542,204	-90,492
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	-	-301,712	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-150,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,492	-90,492
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	361,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-361,967	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	-	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153

法定代表人：



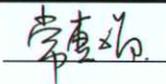
孙伟

行长：



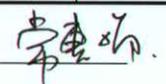
宋萍

财务总监：



常惠娟

会计机构负责人：



常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1-12月财务报表附注

一、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系2001年11月经中国人民银行总行银复[2001]198号文批准设立的股份制农村商业银行,前身为江阴市农村信用合作社联合社。

2000年10月,经中国人民银行江阴市支行《关于江阴市农村信用合作社联合社与所辖农村信用合作社合并为一个法人的批复》(澄人银[2000]119号)以及《关于江阴市银都等三家城市信用社翻牌为农村信用社并纳入江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人的批复》(澄人银[2000]120号),江阴市农村信用合作社联合社与江阴市31个乡镇农村信用社合并为一个法人,同时江阴市银都、暨阳、澄通三家城市信用社更名并翻牌为银都、澄丰、澄通三家农村信用社,并纳入到江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人。2000年11月21日,中国人民银行江阴市支行下发《关于合并法人后江阴市农村信用合作社联合社开业的批复》(澄人银[2000]126号),同意江阴农联社开业。

2001年11月,经中国人民银行总行办公厅下发《关于筹建张家港市、常熟市和江阴市农村商业银行的批复》(银办函[2001]940号)的批准,江阴市农村信用合作社联合社筹备改制为江阴市农村商业银行股份有限公司。2001年11月,经人民银行总行下发《关于江阴市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]198号),本行正式改制设立为股份有限公司。

2005年5月,经中国银监会江苏监管局《关于江阴市农村商业银行股份有限公司更名等事项的批复》(苏银监复[2005]81号)批准,本行名称由“江阴市农村商业银行股份有限公司”变更为“江苏江阴农村商业银行股份有限公司”。

2016年7月21日,经过中国证监会“证监许可[2016]1659号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准,本行获准向社会公开发售人民币普通股股票(“A”股)209,445,500股,每股面值人民币1元。该等募集资金经信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)于2016年8月30日出具验资报告(文号:XYZH/2016NJA20246)予以验证。2016年9月2日,成功在深交所挂牌上市。

2019年4月25日,本行召开股东大会并审议通过了《关于变更注册资本及修订<章程>的议案》,注册资本由人民币176,735.4347万元增至人民币217,180.2841万元。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照,法定代表人孙伟,注册地址为江阴市澄江中路 1 号,注册资本:人民币 217,180.2841 万元。

截至 2020 年 12 月 31 日,本行下设 1 家直属营业部,3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行,以及 31 家一级支行,分别为璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、澄丰支行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、文林支行、北国支行。

本行及本行所属子公司(以下简称“本集团”)所属行业为金融业,主要经营经批准的商业银行业务,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;代理收付款项及代理保险业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;从事银行卡业务,提供信用证服务与担保;买卖政府债券和金融债券;从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询、见证业务;代客外汇买卖业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

本财务报表经本行第七届董事会第四次会议于 2021 年 3 月 29 日决议批准报出。

本集团合并财务报表范围包括成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司、句容苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司和海口苏南村镇银行股份有限公司等 5 家公司。

二、财务报表的编制基础

1.编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础,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》及相关规定,并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

此外,本集团的财务报表同时符合中国证监会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2.持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团董事会相信本集团拥有充足的营运资金,将能自本财务报表批准日后不短于12个月的可预见未来期间内持续经营。因此,董事会继续以持续经营为基础编制本集团2020年度1-12月财务报表。

三、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计,主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

1.遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团和本行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等有关信息。

2.会计期间

本集团会计期间为公历1月1日至12月31日。

3.营业周期

本集团的营业周期为12个月。

4.记账本位币

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

5.记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础,除交易性金融资产/负债、衍生金融资产、其他债权投资外其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值,则按照相关规定计提相应的减值准备。

6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

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

本集团作为合并方,在同一控制下企业合并中取得的资产和负债,在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额,调整资本公积;资本公积不足冲减的,调整留存收益。

(2) 非同一控制下企业合并

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

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量(通过多次交易分步实现的企业合并,其合并成本为每一单项交易的成本之和)。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额,确认为商誉;合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额,首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核,经复核后,合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的,将其差额计入合并当期营业外收入。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用,计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

7.合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定,包括本行及全部子公司(包括结构化主体)。

子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体,是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)而设计的主体。而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时,本集团将评估就该结构化主体而言,本集团是以主要

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人,则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权,因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权,则是主要责任人,因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时,子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的,按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额,分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司,其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时,对上年财务报表的相关项目进行调整,视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整,在编制比较报表时,以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限,将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中,并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算,本集团在达到合并之前持有的长期股权投资,在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动,应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

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

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权,最终形成企业合并,编制合并报表时,对于购买日之前持有的被购买方的股权,按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量,公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益;与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动,在购买日所属当期转为投资损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资,在合并财务报表中,处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额,调整资本溢价或股本溢价,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的,在编制合并财务报表时,对于剩余股权,按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和,减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额,计入丧失控制权当期的投资损益,同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等,在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的,如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的,应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理;但是,在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额,在合并财务报表中确认为其他综合收益,在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

8.合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目,本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债,以及按份额确认持有的资产和承担的负债,根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的,仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

9.现金及现金等价物的确定标准

本集团现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等;现金等价物是本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10.外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

初始确认时,外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日,外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额,除:a.为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理;b.可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益;汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目,仍采用交易发生日的即期汇率折算;以公允价值计量的外币非货币性项目,采用公允价值确定日的即期汇率折算,由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算;所有者权益类项目除“未分配利润”外,均按业务发生时的即期汇率折算;利润表中的收入与费用项目,采用交易发生日的即期汇率(或实际情况)折算。上述折算产生的外币报表折算差额,在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率(或实际情况)折算。汇率变动对现金的影响额,在现金流量表中单独列示。

11.金融工具

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

(1) 金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债,相关交易费用直接计入当期损益;对于其他类别的金融资产或金融负债,相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类

本集团根据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,将金融资产划分为以下三类:

- 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;
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的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。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分分类具体如下：

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

他综合收益条件的资产，本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本集团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。该指定一经作出，不得撤销。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本集团持有的金融资产属于权益工具：

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团所有的权益工具投资后续以公允价值计量，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，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入，于本集团收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

(3) 金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

其他金融负债：除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的的金融负债、

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

(4) 金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除计提的累计信用减值准备（仅适于金融资产）。

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

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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：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所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：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的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：①企业收取股利的权利已经确立；②与股利相关的经济利益很可能流入企业；③股

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

利的金额能够可靠计量。

3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益,除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一:

① 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

② 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,且按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十八条规定,该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出,计入留存收益。

(5) 金融资产的减值

本集团对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备,包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。

预期信用损失,是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失,是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额,即全部现金短缺的现值。其中,对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产,应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估,并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素:①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额;②货币时间价值;③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具,本集团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:

第 1 阶段:如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加,本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备;

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

第2阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第3阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团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；

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

以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,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,且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

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

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产,本集团在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。在每个资产负债表日,本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(6) 金融资产的终止确认

1) 贷款合同修改

本集团重新商定或修改客户贷款的合同,导致合同现金流量发生变化时,本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括:

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时,该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。

- 是否新增了任何实质性的条款,例如增加了分享利润/权益性回报的条款,导致合同的风险特征发生了实质性变化。

- 在借款人并未出现财务困难的情况下,大幅延长贷款期限。
- 贷款利率出现重大变化。
- 贷款币种发生改变。
- 增加了担保或其他信用增级措施,大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化,本集团将终止确认原金融资产,并以公允价值确认一项新金融资产,且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下,对修改后的金融资产应用减值要求时,包括确定信用风险是否出现显著增加时,本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

述新确认的金融资产,本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值,特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化,则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额,并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时,仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期,或该权利已转移且①本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬;或②本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬,且本集团并未保留对该资产的控制,则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中,本集团保留了收取现金流量的合同权利,但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务,并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下,如果本集团满足以下条件的“过手”安排,则终止确认相关金融资产:

①只有从该金融资产收到对等的现金流量时,才有义务将其支付给最终收款方;

②禁止出售或抵押该金融资产;且

③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议,由于本集团将按照预先确定的价格进行回购,实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬,因此并不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利,既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬,且保留了对该资产的控制,则应当适用继续涉入法进行核算,根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产,同时确认相关负债,以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量,被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本;如果被转移资产按公允价值计量,被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

(7) 金融资产和金融负债的公允价值确定方法

1) 金融工具存在活跃市场的,活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上,本集团

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本集团拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

2) 金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

(8) 衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 3) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

12. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的,所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项,在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认,计入利息收入。

13.长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排,并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位20%(含)以上但低于50%的表决权时,通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位20%以下表决权的,还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的,为本集团的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“三、重要会计政策和会计估计”之“6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外,以支付现金取得的长期股权投资,按照实际支付的购买价款作为投资成本;以发行权益性证券取得的长期股权投资,按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本;投资者投入的长期股权投资,按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算,对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资,在追加投资时,按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润,按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资,随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时,以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础,按照本集团的会计政策及会计期间,并抵销与联营企业及合营企业

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分,对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资,其账面价值与实际取得价款的差额,计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资,因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的,处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的,处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算,剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益,在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的,处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按权益法核算,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整;处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的,改按其他权益工具投资的有关规定进行会计处理,处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益,剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

14.投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出,符合前述确认条件的计入投资性房地产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;不符合前述确认条件的,于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量,采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定,计入当期损益。

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	土地使用权	40	-	2.5
2	房屋、建筑物	20	5	4.75

15.固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的,使用年限超过一年,单位价值较高的非货币有形资产,

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团,且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出,符合前述确认条件的计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;不符合前述确认条件的,于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量,取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项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。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定,计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下:

序号	类别	预计使用年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋、建筑物	20	5	4.75
2	运输工具	5	0	20
3	电子设备	5	0	20
4	机具设备	5	0	20
5	固定资产装修	5	0	20

本集团于每年年度终了,对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核,必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地,本集团不计提折旧。

处置固定资产时,处置收入扣除相关税费后,与账面价值的差额计入当期损益。

16.在建工程

在建工程成本按实际成本计量,实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

17.无形资产

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、办公软件等,按取得时的实际成本计量,其中,购入的无形资产,按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本;投资者投入的无形资产,按投资合同或协议约定的价值确定实际成本,但合同或协议约定价值不公允的,按公允价值确定实际成本;对非同一控制

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产,在对被购买方资产进行初始确认时,按公允价值确认为无形资产。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产,在使用寿命期限内,采用直线法摊销:

序号	类别	折旧年限(年)
1	土地使用权	40
2	软件	5

本集团至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产,不摊销。于每年年度终了,对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核,如果有证据表明其使用寿命是有限的,则估计其使用寿命,并按其使用寿命进行摊销。

18.除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外,本集团资产减值按以下方法确定:

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

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括:(1)资产的市价当期大幅度下跌,其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。(2)本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化,从而对资产产生不利影响。(3)市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高,导致资产可收回金额大幅度降低。(4)有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。(5)资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。(6)有证据表明,资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。(7)其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额,单项资产的可收回金额难以进行估计的,以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

对于因企业合并形成的商誉,其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组;难以分摊至相关的资产组的,将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合,是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合,且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时,如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的,首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,计算可收回金额,确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试,比较其账面价值与可收回金额,如可收回金额低于账面价值的,减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值,再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重,按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认,在以后会计期间不再转回。

19.长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生,摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用,主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限,并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益,则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认,公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日,抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的,差额计入当期损益,同时计提抵债资产跌价准备。

21.持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产(包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产,下同)或处置组划分为持有待售:

(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。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前,按照相关会计准则规定计量非流动资产

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时,其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的,将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益,同时计提持有待售资产减值准备。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组,在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件,且短期(通常为3个月)内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的,在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时,比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额,以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外,由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额,计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的,无论出售后本集团是否保留部分权益性投资,在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时,在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别,在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额,先抵减处置组中商誉的账面价值,再根据各项非流动资产账面价值所占比重,按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的,以前减记的金额应当予以恢复,并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回,转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值,以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额,根据处置组中除商誉外,各项非流动资产账面价值所占比重,按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销,持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件,而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时,按照以下两者孰低计量:(1)划分为持有待售类别前

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

的账面价值,按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额;

(2) 可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时,将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

22. 职工薪酬

职工薪酬,指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等,在职工提供服务的会计期间,将实际发生的短期薪酬确认为负债,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等,按照公司承担的风险和义务,分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债,并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。此外,本集团对于2001年改制转入的员工制定了补充退休福利计划,本集团根据精算结果确认本集团的负债,相关精算利得或损失计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益,过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系,或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议,如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施,同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的,本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债,并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等,在符合预计负债确认条件时,计入当期损益(辞退福利)。本集团于资产负债表日对折现额进行复核,相关变动计入当期损益。

23. 预计负债

因对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务,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。对于未来经营亏损,不确认预计负债。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

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

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。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核,并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

其中本集团的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失,对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

24.收入和支出的确认

(1) 利息收入和支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出,以下情况除外:

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产,其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产,但后续已发生信用减值的金融资产,其利息收入用实际利率乘以摊余成本(即扣除减值准备后的净额)计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额(即扣除减值准备之前的摊余成本)或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

(2) 手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中,通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认;其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

25.政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产,不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的,按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的,按照公允价值计量;公允价值不能够可靠取得的,按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助,直接计入当

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

期损益。

与资产相关的政府补助,应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的,应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

已确认的政府补助需要返还时,存在相关递延收益余额的,冲减相关递延收益账面余额,超出部分计入当期损益;不存在相关递延收益的,直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助,按照经济业务实质,计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助,计入营业外收支。

26. 所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉,与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益,其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

(1) 当期所得税

当期所得税,是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额,应纳税所得额系根据有关税法规定,对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日,本集团逐项分析资产和负债项目(包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目)的计税基础,根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异,按照暂时性差异预期转回期间适用税率,采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限,确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产,当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

得额用以抵扣递延所得税资产时,应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时,减记的金额予以转回。

27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁 and 经营租赁。

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁,其所有权最终可能转移,也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

(1) 本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

(2) 本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

(3) 本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值,将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值,其差额作为未确认融资费用。此外,在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的,可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日,将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值,同时记录未担保余值;将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

28.受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时,包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等,由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

29.或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务,其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务,但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认,仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化,使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时,将其确认为预计负债。

30.关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响,以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的,构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业,不构成关联方。

此外,本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

31.分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性,可以合并为一个经营分部。

本集团出于管理目的,根据产品和服务划分成业务单元,本集团有公司银行分部、个人银行分部、资金分部和其他四个报告分部:

本集团在编制分部报告时,分部间交易收入按实际交易价格为基础计量,分部间采用隔日 SHIBOR(即上海同业拆借市场利率)的加权平均数做为转移价格计量。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。

32.重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计,这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而,这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

①金融资产的分类:本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的业务模式,考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

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

②经营租赁:本集团就部分房产签订了临时租赁合同。本集团认为,根据租赁合同的条款,本集团保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬,因此作为经营租赁处理。

(2) 以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源,可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整:

①预期信用损失的计量:本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备;其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核,例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断,例如:将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合,选择恰当的计量模型,并确定计量相关的关键参数;信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整;阶段三的企业贷款和

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

垫款及债权投资的未来现金流预测。

②金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

③所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥设定受益计划：本集团已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

⑦结构化主体的合并：当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(3) 重要会计政策和会计估计变更事项

重要会计政策变更:

本集团采用了财政部于2017年7月发布的经修订的《企业会计准则第14号——收入》，该准则的首次执行日为2020年1月1日。该准则的执行对本集团的财务报表无重大影响。

本集团采用了财政部于2019年12月10日发布的《企业会计准则解释第13号》财会〔2019〕21号，该解释自2020年1月1日起施行，不要求追溯调整，该解释的执行对本集团的财务报表无重大影响。

重要会计估计变更：无。

四、税项

1.主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	4%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”，因此，本行及控股子公司自2016年5月1日起被认定为增值税一般纳税人并实行简易征收，按金融业务收入3%，其他业务收入5%的征收率计算缴纳。

2.税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36号）、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税〔2016〕46号）《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》（财税〔2016〕70号）的规定，自2016年5月1日起本行及控股子公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税[2019]86号)、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》(财税[2019]85号)规定,宣汉诚民村镇银行有限责任公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司,涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后,按照关注类2%、次级类25%、可疑类50%、损失类100%计提的贷款损失专项准备金,准予在计算应纳税所得额时扣除。

五、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据,除特别注明之外,“期初”系指2019年12月31日,“期末”系指2020年12月31日,“本期”系指2020年1月1日至12月31日,“上期”系指2019年1月1日至12月31日,货币单位为人民币千元。

1. 现金及存放中央银行款项

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
库存现金	458,182	542,449
存放中央银行法定存款准备	7,813,079	9,460,815
存放中央银行超额存款准备	1,493,779	791,401
存放中央银行的其他款项	134,387	37,648
小计	9,899,427	10,832,313
加:应计利息	3,919	3,987
合计	9,903,346	10,836,300

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金,包括人民币存款准备金和外币存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。

2020年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为7.5%,外币存款准备金缴存比率为5%。

2019年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为10.5%,外币存款准备金缴存比率为5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款,包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

2. 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
存放境内银行	478,518	306,248
存放境内其他金融机构	491,911	377,653
存放境外银行	143,434	87,566
小计	1,113,863	771,467
加：应计利息	2,679	905
减：减值准备	-	-
合计	1,116,542	772,372

3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
拆放境内银行同业款项	456,743	279,048
小计	456,743	279,048
加：应计利息	354	1,178
减：减值准备	-	21
合计	457,097	280,205

4. 衍生金融工具

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日						
	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具：							
利率互换	3,358,200	11,491,390	45,800,000	-	60,649,590	-	13,362
合计	3,358,200	11,491,390	45,800,000	-	60,649,590	-	13,362

项目	2019年12月31日	
	按剩余到期日分析的名义金额	公允价值

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

	3个月以内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具:							
利率互换	1,563,710	9,682,000	7,280,000	80,000	18,605,710	1,909	-
合计	1,563,710	9,682,000	7,280,000	80,000	18,605,710	1,909	-

注: 衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本集团的交易量,但并不反映其风险。

5. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	58,086,988	54,956,422
其中: 普通贷款	52,973,672	48,620,054
垫款	-	-
贴现	5,113,316	6,336,368
个人贷款和垫款	14,486,895	10,633,798
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	72,573,883	65,590,220
加: 应计利息	138,342	113,443
减: 贷款减值准备	3,146,319	3,236,891
减: 应计利息减值准备	10,781	4,582
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	69,555,125	62,462,190
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		
公司贷款及垫款	7,655,228	4,607,505
其中: 贴现	7,655,228	4,607,505
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合计	7,655,228	4,607,505
贷款和垫款账面价值	77,210,353	67,069,695

于2020年12月31日,本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币75,823千元,参见附注“五、31”。

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位: 人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	2,164,320	3.29	1,330,927	2.23
制造业	27,348,462	41.60	27,872,089	46.79
电力、燃气及水的生产和供应业	1,050,287	1.60	1,019,899	1.71
建筑业	2,932,107	4.46	2,803,721	4.71
交通运输、仓储和邮政业	844,488	1.28	637,200	1.07
信息传输、计算机服务和软件业	340,996	0.52	249,500	0.42
批发和零售业	6,965,748	10.60	5,635,600	9.46
住宿和餐饮业	665,681	1.01	504,604	0.85
房地产业	277,600	0.42	310,690	0.52
租赁和商业服务业	4,662,750	7.09	4,135,445	6.94
科学研究、技术服务和地质勘查业	135,700	0.21	36,725	0.06
水利、环境和公共设施管理业	4,367,650	6.64	2,973,260	4.99
居民服务和其他服务业	72,410	0.11	92,180	0.15
教育、文体、卫生及公共管理等	1,145,473	1.74	1,018,214	1.71
贴现	12,768,544	19.42	10,943,873	18.37
公司贷款和垫款总额	65,742,216	100.00	59,563,927	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	8,214,918	56.71	5,831,122	54.84
经营	5,048,292	34.85	3,594,472	33.80
农业	186,322	1.29	115,412	1.09
消费	1,037,363	7.16	1,092,792	10.27
个人贷款总额	14,486,895	100.00	10,633,798	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
银行承兑汇票	12,768,544	10,943,873
商业承兑汇票	-	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
合计	12,768,544	10,943,873

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	75,448,079	94.04	66,055,901	94.10
其中: 江阴市	55,334,629	68.97	51,268,947	73.03
安徽省	2,250,526	2.81	1,759,762	2.51
四川省	682,415	0.85	752,623	1.07
贵州省	814,646	1.02	650,452	0.93
海南省	1,033,445	1.29	978,987	1.39
贷款及垫款总额	80,229,111	100.00	70,197,725	100.00
加: 应计利息	138,342	-	113,443	-
减: 贷款减值准备	3,146,319	-	3,236,891	-
减: 应计利息减值准备	10,781	-	4,582	-
贷款及垫款净额	77,210,353	100.00	67,069,695	100.00

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	1,413,814	940,409
保证贷款	32,897,656	29,490,078
抵押贷款	31,110,667	26,439,701
质押贷款	14,806,974	13,327,537
贷款及垫款总额	80,229,111	70,197,725
加: 应计利息	138,342	113,443
减: 贷款减值准备	3,146,319	3,236,891
减: 应计利息减值准备	10,781	4,582
贷款及垫款净额	77,210,353	67,069,695

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位: 人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,464	4,762	4,664	369	15,259
保证贷款	124,902	717,184	101,950	14,577	958,613
抵押贷款	89,447	53,742	57,193	22,839	223,221
质押贷款	-	658	3,200	-	3,858
逾期贷款合计	219,813	776,346	167,007	37,785	1,200,951

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日				
	逾期1至90天(含90天)	逾期90天至360天(含360天)	逾期360天至3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,575	4,946	3,122	1,404	13,047
保证贷款	432,178	169,707	297,275	68,033	967,193
抵押贷款	174,952	134,343	397,334	44,368	750,997
质押贷款	3,200	-	-	-	3,200
逾期贷款合计	613,905	308,996	697,731	113,805	1,734,437

(8) 贷款减值准备

单位:人民币千元

项目	2020年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2019年12月31日	1,822,395	301,148	1,117,929	3,241,473
本年计提	363,464	-56,687	907,405	1,214,182
本年收回已核销贷款	-	-	454,570	454,570
核销贷款	-	-	1,753,125	1,753,125
其他	-	-	-	-
2020年12月31日	2,185,859	244,462	726,779	3,157,100

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
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				
2019年12月31日	99,891	-	-	99,891
本年计提	-24,068	-	-	-24,068
2020年12月31日	75,823	-	-	75,823
贷款减值准备合计	2,261,682	244,462	726,779	3,232,922

注：于2020年12月31日，本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币75,823千元，计入“其他综合收益”项目列报。

单位：人民币千元

项目	2019年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2018年12月31日余额				3,168,156
首次执行修订后的金融工具准则影响				52,442
2019年1月1日	1,829,401	338,788	1,052,409	3,220,598
本年计提	-7,006	-37,639	1,138,721	1,094,076
本年收回已核销贷款	-	-	100,507	100,507
核销贷款	-	-	1,173,707	1,173,707
其他	-	-	-	-
2019年12月31日	1,822,395	301,148	1,117,929	3,241,473
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				
2019年1月1日				
本年计提	99,891	-	-	99,891
2019年12月31日	99,891	-	-	99,891
贷款减值准备合计	1,922,286	301,148	1,117,929	3,341,364

注：于2019年12月31日，本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币99,891千元，计入“其他综合收益”项目列报

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

6. 交易性金融资产

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
基金投资	7,135,948	7,540,239
资产管理计划	-	1,595,491
理财产品	-	100,000
地方政府债	208,052	-
交易目的持有的权益工具投资	241,897	-
小计	7,585,897	9,235,730
加: 应计利息	7,064	-
合计	7,592,961	9,235,730

7. 债权投资

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资		
— 国债	13,342,863	8,336,085
— 地方政府债	25,733,005	15,771,261
小计	39,075,868	24,107,346
加: 应计利息	673,176	341,816
减: 资产减值准备	121,326	161,813
合计	39,627,718	24,287,349

(1) 于2020年12月31日,本集团投资的债券中有人民币7,061,733千元质押于卖出回购协议,质押到期日为2021年1月4日、2021年1月5日、2021年1月6日和2021年1月7日。

(2) 根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2020〕172号文《江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅 关于做好全省农村商业银行2020年度会计决算工作的通知》要求,对非金融企业债券、特定目的载体等投资,按不低于2.5%的比例计提准备。

8. 其他债权投资

(1) 按类别列示

单位: 人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券投资		
—国债	373,667	3,257,279
—政策性银行债	50,059	250,603
—地方政府债	2,817,746	7,140,386
—企业债	-	30,167
—商业银行债	29,610	-
小计	3,271,082	10,678,435
加: 应计利息	55,872	156,147
合计	3,326,954	10,834,582

(2) 其他债权投资的公允价值及减值准备

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债务工具摊余成本	3,214,930	10,261,940
公允价值	3,271,082	10,678,435
累计计入其他综合收益的公允价值变动	56,152	416,495
已计提减值金额	843	2,824

于2020年12月31日,本集团投资的债券有人民币999,808千元质押于卖出回购协议,质押到期日为2021年1月4日、2021年1月6日。

9. 其他权益工具投资

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
省联社股权	600	600
其他非交易性权益工具	341,750	3,750
合计	342,350	4,350

本行于2020年6月17日召开第七届董事会2020年第一次临时会议审议通过了《关于拟投资参股徐州农村商业银行股份有限公司的议案》,本行共出资3.38亿元投资徐州农村商业银行股份有限公司,持有成立后的徐州农商行总股本的4.73%,未派驻董事或其他高管,对徐州农村商业银行股份有限公司无重大影响。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

10. 长期股权投资

单位:人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											
靖江农村商业银行	256,503	-	-	32,268	-502	-	-3,960	-	-	284,309	-
姜堰农村商业银行	301,266	-	-	21,022	-109	-	-	-	-	322,179	-
合计	557,769	-	-	53,290	-611	-	-3,960	-	-	606,488	-

注: 1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象,故未计提减值准备。

2.本集团持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权,为江苏靖江农村商业银行股份有限公司第一大股东,且已向其派驻董事,能够对其经营产生重大影响,故对其采用权益法核算。

3.本集团持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权,为江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第一大股东,且已向其派驻董事,能够对其经营产生重大影响,故对其采用权益法核算。

11. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位:人民币千元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	207,761	3,169	210,930
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	207,761	3,169	210,930
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	60,910	1,060	61,970
2.本期增加金额	9,918	79	9,997
(1) 计提或摊销	9,918	79	9,997
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	70,828	1,139	71,967
三、减值准备			

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	136,933	2,030	138,963
2.期初账面价值	146,851	2,109	148,960

12. 固定资产

(1) 固定资产情况

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	1,008,718	13,653	99,815	288,985	29,067	1,440,238
2.本期增加金额	66,583	3,059	1,674	19,781	1,311	92,408
(1) 购置	14,821	3,059	1,543	19,764	1,271	40,458
(2) 在建工程转入	51,762		131	17	40	51,950
3.本期减少金额	517	1,958	5,218	4,500	-	12,193
(1) 处置或报废	517	1,958	5,218	4,500		12,193
(2) 其他减少						376
4.期末余额	1,074,784	14,754	96,271	304,266	30,378	1,520,453
二、累计折旧						
1.期初余额	276,221	9,878	69,386	223,216	25,363	604,064
2.本期增加金额	45,372	1,304	15,666	22,898	1,182	86,422
(1) 计提	45,372	1,304	15,666	22,898	1,182	86,422
3.本期减少金额	516	1,883	5,310	4,501	-	12,210
(1) 处置或报废	516	1,883	5,310	4,501	-	12,210
4.期末余额	321,077	9,299	79,742	241,613	26,545	678,276
三、减值准备						
1.期初余额	-	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
四、账面价值						
1.期末账面价值	753,707	5,455	16,529	62,653	3,833	842,177
2.期初账面价值	732,497	3,775	30,429	65,769	3,704	836,174

注: 1. 2020年度本集团的折旧额为86,422千元。

2. 2020年度本集团由在建工程转入固定资产原值为人民币51,950千元。

(2) 截止2020年12月31日未办妥产权证书的固定资产情况

单位: 人民币千元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	未办妥产权证书的原因
农业银行山观营业楼	1,368	1,320	-	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	3,185	756	-	2,429	手续正在办理过程中
青阳镇旌阳北路房产	16,040	762	-	15,278	手续正在办理过程中
合计	20,593	2,382	-	18,212	-

13. 在建工程

单位: 人民币千元

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
信息系统工程	18,134	70,539	149	66,803	21,722
支行装修	48,067	37,688	40	9,117	76,597
苏州分行房产	12,062	-	11,861	201	-
苏州分行昆山房产	41,485	-	39,901	1,584	-
小计	119,748	108,227	51,950	77,705	-
减值准备	-	-	-	-	-
合计	119,748	108,227	51,950	77,705	98,319

注: 其他减少系本期在建工程转入无形资产和长期待摊费用。

14. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位: 人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	66,803	176,986	243,789
2.本期增加金额	-	32,039	32,039
(1) 购置/在建工程转入	-	32,039	32,039
购置	-	13,750	13,750
在建工程转入	-	18,289	18,289
(2) 内部研发	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3.本期减少金额	-	270	270
(1) 升级改造	-	-	-
(2) 处置	-	270	270
4.期末余额	66,803	208,755	275,558
二、累计摊销			
1.期初余额	25,262	93,029	118,291
2.本期增加金额	1,776	27,345	29,121
(1) 计提	1,776	27,345	29,121
3.本期减少金额	-	270	270
(1) 处置	-	270	270
4.期末余额	27,038	120,104	147,142
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	39,765	88,651	128,416
2.期初账面价值	41,541	83,957	125,498

15. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,800,930	1,200,232	4,173,706	1,043,427
设定收益计划及辞退福利	7,862	1,966	169,464	42,365
贴现未实现收益	141,687	35,421	129,671	32,418
预计负债	15,537	3,884	26,803	6,701
合计	4,966,016	1,241,504	4,499,644	1,124,911

注:于资产负债表日,本集团预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异,故确认相关的递延所得税资产。

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
评估增值*	28,991	7,248	57,988	14,497
公允价值变动	22,417	5,604	418,267	104,567
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	14,172	3,543	23,166	5,791
合计	65,580	16,395	499,421	124,855

注:*评估增值为本集团2001年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
可抵扣暂时性差异		
未弥补亏损	27,391	35,229
资产减值准备	832	8,870
预计负债	248,482	231,944
合计	276,705	276,043

16. 其他资产

(1) 分项列示

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
----	-------------	-------------

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	66,822	19,812	47,010	46,023	27,444	18,579
长期待摊费用	51,307	-	51,307	70,861	-	70,861
应收利息	13,778	4823	8,955	12,199	3,205	8,994
其他	25,774	-	25,774	9,106	-	9,106
合计	157,681	24,635	133,046	138,189	30,649	107,540

(2) 长期待摊费用

单位: 人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	70,861	7,871	27,425	-	51,307
合计	70,861	7,871	27,425	-	51,307

17. 资产减值准备

2020年12月31日:

单位: 人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加		本期减少		2020年12月31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
拆出资金	21	-21	-	-	-	-
发放贷款和垫款	3,341,365	1,190,114	454,570	-	1,753,127	3,232,922
债权投资	161,813	-40,487	-	-	-	121,326
其他债权投资	2,824	-1,981	-	-	-	843
表外信贷资产(银承及保函)	26,803	-11,266	-	-	-	15,537
其他资产	30,649	4,836	309	-	11,159	24,635
合计	3,563,475	1,141,195	454,879	-	1,764,286	3,395,263

2019年12月31日:

单位: 人民币千元

项目	2019年1月1日	本期增加		本期减少		2019年12月31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
拆出资金	96	-75	-	-	-	21
发放贷款和垫款	3,220,598	1,193,967	100,507	-	1,173,707	3,341,365
债权投资	207,436	-45,623	-	-	-	161,813

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2019年1月 1日	本期增加		本期减少		2019年12月 31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回 升转回数	本期核销	
其他债权投资	18,423	-15,599	-	-	-	2,824
表外信贷资产(银承 及保函)	17,144	9,659	-	-	-	26,803
其他资产	25,591	5,058	-	-	-	30,649
合计	3,489,288	1,147,387	100,507	-	1,173,707	3,563,475

18. 向中央银行借款

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
向中央银行借款	4,432,114	1,598,000
再贴现	670,422	1,260,162
小计	5,102,536	2,858,162
加: 应计利息	2,955	1,341
合计	5,105,491	2,859,503

19. 同业及其他金融机构存放款项

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行存放款项	2,150	501,157
境内其他金融机构存放款项	5,893	1,996
小计	8043	503,153
加: 应计利息	8	2,484
合计	8,051	505,637

20. 拆入资金

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
境内银行拆入款项	1,920,000	800,000
小计	1,920,000	800,000
加: 应计利息	1,193	758
合计	1,921,193	800,758

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

21. 卖出回购金融资产

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
债券	7,471,900	4,794,820
票据	494,779	3,905,479
小计	7,966,679	8,700,299
加: 应计利息	1,700	17,950
合计	7,968,379	8,718,249

22. 吸收存款

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
活期存款	34,094,663	34,951,491
其中: 公司客户	22,683,740	25,465,584
个人客户	11,410,923	9,485,907
定期存款(含通知存款)	59,258,626	49,645,824
其中: 公司客户	19,063,113	16,177,050
个人客户	40,195,513	33,468,774
保证金存款	3,886,973	3,784,120
其他存款	5,834,417	4,727,557
小计	103,074,679	93,108,993
加: 应计利息	2,684,357	2,179,364
合计	105,759,036	95,288,357

23. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位: 人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
一、短期薪酬	216,648	571,514	539,551	248,611
二、离职后福利-设定提存计划	322	33,789	33,874	237
三、辞退福利	8,447	2,748	3,333	7,862
四、设定受益计划	161,018	-	161,018	-
五、一年内到期的其他福利	-	-	-	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

合计	386,435	608,051	737,777	256,710
----	---------	---------	---------	---------

(2) 短期薪酬列示

单位: 人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	214,517	410,663	378,723	246,457
2、职工福利费	-	50,157	50,157	-
3、社会保险费	1,968	38,557	38,559	1,966
其中:基本医疗保险费	1,718	17,429	17,405	1,743
补充医疗保险费	-	19,029	19,029	-
工伤保险费	117	62	103	76
生育保险费	133	2,037	2,023	147
4、住房公积金	-	59,073	59,073	-
5、工会经费和职工教育经费	163	13,064	13,039	188
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	216,648	571,514	539,551	248,611

(3) 设定提存计划列示

单位: 人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
1、基本养老保险	129	3,476	3,485	120
2、失业保险费	193	138	214	117
3、补充养老保险	-	30,175	30,175	-
合计	322	33,789	33,874	237

(4) 设定受益计划

2020年,本集团将设定受益计划转由市场化机构进行管理。

在资产负债表中确认的金额列示如下:

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
设定受益计划义务现值	-	161,018

在利润表中确认的金额列示如下:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
计入当期损益的设定受益计划成本	-	2,845
当期服务成本	-	2,002
利息费用	-	843

24. 应交税费

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
增值税	30,415	26,120
城市维护建设税	2,106	1,812
教育费附加	1,583	1,304
企业所得税	48,428	52,845
其他税费	6,072	5,842
合计	88,604	87,923

25. 预计负债

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
诉讼事项	248,482	231,944
表外项目预期信用损失准备	15,537	26,803
合计	264,019	258,747

注:诉讼事项详见本附注八.2(1)。

26. 应付债券

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
应付同业存单	6,150,883	3,601,793
可转换公司债券	1,581,560	1,503,453
小微企业专项金融债	1,000,000	-
小计	8,732,443	5,105,246
加:应计利息	5,233	8,189
合计	8,737,676	5,113,435

注:本集团于2020年12月31日未偿付的同业存单17只,共计面值61.8亿元人民币,期限均为1年,

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

均采用贴现方式发行。

本集团于2018年1月26日向社会公开发行面值总额20亿元人民币的可转换公司债券在深圳证券交易所上市,期限为发行之日起六年。

本集团于2020年11月在全国银行间债券市场成功发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司2020年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”,本期债券发行总规模为人民币10亿元,债券品种为3年期固定利率债券,票面利率为3.82%。

27. 其他负债

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
其他应付款	153,825	187,711
待结算财政款项	97,201	22,390
资金清算应付款	115,733	115,673
应付股利	366	366
合计	367,125	326,140

28. 股本

单位:人民币千元

项目	期初金额	本年变动增减(+、-)					期末金额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
有限售条件股份:	1,258,873	-	-	-	--	-	1,258,873
其中:境内法人持股	1,013,860	-	-	-	-	-	1,013,860
境内自然人持股	245,013	-	-	-	-	-	245,013
无限售条件股份:	913,111	-	-	-	20	20	913,131
其中:人民币普通股	913,111	-	-	-	20	20	913,131
合计	2,171,984	-	-	-	20	20	2,172,004

注:其他增加为可转换债券转股形成的股份增加数。

29. 其他权益工具

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
其他权益工具	359,498	359,518
合计	359,498	359,518

注:其他权益工具为尚未转股的可转换债券权益成分价值。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

30. 资本公积

单位:人民币千元

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
股本溢价	924,572	81	-	924,653
合计	924,572	81	-	924,653

注:本期增加为可转换公司债券转股形成的资本公积增加数。

31. 其他综合收益

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日	本期发生额					2020年12月31日
		本期所得税前发生额	减:前期计入其他综合收益当期转入损益	减:所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中:其他债权投资公允价值变动	312,448	-362,619	-	-90,655	-271,964	-	40,484
其他债权投资减值准备	76,892	-25,856	-	-6,464	-19,392	-	57,500
其他	3,911	-814	-	-204	-611	-	3,300
其他综合收益合计	393,251	-389,289	-	-97,322	-291,967	-	101,284

注:其他综合收益-其他系子公司收到的一般风险准备本集团根据持股比例应享有的份额及权益法核算长期股权投资除净损益外其他所有者权益的变动本集团按持股比例应享有的份额。

32. 盈余公积

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
法定盈余公积	1,183,374	104,260	-	1,287,634
任意盈余公积	2,187,235	100,000	-	2,287,235
合计	3,370,609	204,260	-	3,574,869

注:本集团2020年度根据当年净利润的10%提取法定盈余公积104,260千元,本集团根据2020年5月27日召开的2019年年度股东大会审议通过了《关于<2019年度利润分配方案>的议案》,批准从2019年度利润中提取任意盈余公积100,000千元。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

33. 一般风险准备

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年12月31日
一般风险准备金	1,526,195	300,000	-	1,826,195
合计	1,526,195	300,000	-	1,826,195

注:本集团根据2020年5月27日召开的2019年年度股东大会审议通过了《关于<2019年度利润分配方案>的议案》,批准从2019年度利润中提取一般风险准备300,000千元。

34. 未分配利润

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
上期末未分配利润	3,011,328	2,941,153
加:首次执行新金融工具准则的影响	-	-38,341
期初未分配利润	3,011,328	2,902,812
加:本期归属于母公司所有者的净利润	1,056,881	1,012,687
减:提取法定盈余公积	104,260	101,712
提取任意盈余公积	100,000	200,000
提取一般风险准备	300,000	150,000
应付普通股股利	390,959	90,492
转作股本的普通股股利	-	361,967
期末未分配利润	3,172,990	3,011,328

注:本集团根据2020年5月27日召开的2019年年度股东大会审议通过了《关于<2019年度利润分配方案>的议案》:以本集团实施分配方案时股权登记日的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.80元(含税)。

35. 利息净收入

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
利息收入	5,270,527	4,962,997
其中:存放同业	9,298	29,418
存放中央银行	132,749	157,303
拆出资金	2,900	14,606
买入返售金融资产	317	1,787

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2020 年度	2019 年度
对公贷款	2,843,576	2,678,336
个人贷款	782,230	554,431
贴现	325,818	402,845
债券	1,173,639	1,123,859
理财产品和资管计划	-	412
利息支出	2,711,374	2,490,558
其中：吸收存款	2,244,480	1,844,027
卖出回购金融资产	90,451	133,250
同业存放	7,792	7,458
拆入资金	36,369	40,104
向央行借款	86,161	50,321
发行债券	246,115	404,092
其他金融机构往来	6	11,306
利息净收入	2,559,153	2,472,439

36. 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
手续费及佣金收入	131,021	127,222
其中：代理业务手续费	80,768	78,867
结算手续费	50,253	48,355
手续费及佣金支出	30,842	28,257
其中：代理业务手续费	1,637	1,973
结算手续费	29,205	26,284
手续费及佣金净收入	100,179	98,965

37. 投资收益

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
权益法核算的长期股权投资收益	53,290	59,317
持有金融资产取得的投资收益	283,941	527,673
处置金融资产取得的投资收益	300,934	153,959
合计	638,164	740,949

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

38. 其他收益

单位：人民币千元

产生其他收益的来源	2020 年度	2019 年度
扣缴税款手续费	457	581
稳岗补贴	1,369	1,083
江苏省普惠金融发展专项资金	7,205	425
2018 年第二批企业研究开发费用省级财政奖励资金	-	300
合计	9,031	2,389

39. 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
金融资产	2,478	54,643
合计	2,478	54,643

40. 其他业务收入

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
房屋租赁收入	17,948	18,175
同业现金寄库收入	1,356	75
合计	19,304	18,250

41. 资产处置收益

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失：		
固定资产处置利得	23,590	208
固定资产处置损失	-	-
合计	23,590	208

42. 税金及附加

单位：人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
----	---------	---------

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020 年度	2019 年度
城市维护建设税	7,947	7,357
教育费附加	5,797	5,307
土地使用税	589	648
印花税	1,272	1,666
房产税	10,800	11,455
其他税费	885	601
合计	27,290	27,034

43. 业务及管理费

单位: 人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
业务费用	331,128	349,233
员工费用	608,051	618,570
固定资产折旧	86,422	86,888
无形资产摊销	29,121	23,091
合计	1,054,722	1,077,782

44. 信用减值损失(损失以“-”号填列)

单位: 人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
发放贷款和垫款	-1,190,114	-1,193,967
拆出资金	21	75
表外信贷资产	11,266	-9,659
其他债权投资	1,980	15,599
债权投资	40,487	45,623
其他资产	-4,835	-5,058
合计	-1,141,195	-1,147,387

45. 其他业务成本

单位: 人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
投资性房地产折旧	9,997	9,997

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年度	2019年度
其他	1,113	1,005
合计	11,110	11,002

46. 营业外收入

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
无需支付款项	-	111
政府补助	6,556	2,796
其他	3,066	2,593
合计	9,622	5,500

其中计入当期损益的政府补助:

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
无锡分行入住太湖新城奖励	4,597	576	与收益相关
苏州分行发展奖励	1,649		与收益相关
统筹城乡发展项目奖励	200	18	与收益相关
中小企业发展专项资金	-	1,618	与收益相关
先进集体政府奖励	-	579	与收益相关
其他奖补政策	110	5	与收益相关
合计	6,556	2,796	-

47. 营业外支出

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
对外捐赠	1,086	223
预计负债	16,538	16,493
其他	2,205	17,327
合计	19,829	34,043

48. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
----	--------	--------

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年度	2019年度
当期所得税费用	164,521	135,597
递延所得税费用	-127,886	-34,776
合计	36,635	100,821

(2) 会计利润与当期所得税费用调整过程:

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
利润总额	1,106,765	1,112,598
纳税调整金额	-448,680	-570,121
应纳税所得额	658,085	542,387
适用税率	25%	25%
应纳所得税额	164,521	135,597
享受的税收优惠	-	-
应纳所得税额	164,521	135,597

49. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
归属于母公司的净利润	1,056,881	1,012,687
扣除非经常性损益后的归母净利润	1,037,199	1,026,246
年初股份总数	2,171,984	1,767,427
年末股份总数	2,172,004	2,171,984
发行在外的普通股加权平均数	2,171,992	2,037,099
基本每股收益(元/股)	0.4866	0.4971
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.4775	0.5039

(2) 稀释每股收益

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
归属于母公司的净利润	1,056,881	1,012,687
扣除非经常性损益后的归母净利润	1,037,199	1,026,246
加: 本年可转换公司债券的利息费用(税后)	59,093	58,128

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020 年度	2019 年度
用以计算稀释每股收益的净利润	1,115,972	1,070,816
用以计算稀释每股收益的扣除非经常性损益后的净利润	1,096,292	1,084,374
当年发行在外普通股的加权平均数	2,171,992	2,037,099
加: 假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	390,692	398,990
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数	2,562,684	2,436,089
稀释每股收益(元/股)	0.4355	0.4396
扣除非经常性损益后的稀释每股收益(元/股)	0.4278	0.4452

注: 用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

50. 其他综合收益的税后净额

详见“本附注五、合并财务报表项目解释 31 其他综合收益”。

51. 合并现金流量表补充资料

单位: 人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,070,130	1,011,777
加: 资产减值准备	1,141,195	1,147,387
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧(含投资性房地产)	96,419	96,885
无形资产摊销	29,121	23,091
长期待摊费用摊销	27,425	29,498
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-23,849	-255
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)	-	-
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-2,478	-54,643
投资损失(收益以“-”号填列)	-638,164	-740,949
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-110,081	-27,281
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-17,806	-7,495
贷款的减少(增加以“-”号填列)	-11,348,256	-7,545,481
为交易目的持有金融资产的减少(增加以“-”号填列)	-468,148	

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020 年度	2019 年度
存款的增加(减少以“-”号填列)	9,475,292	8,827,979
拆借款项的净增(减少以“-”号填列)	3,977,295	8,568,831
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-424,623	-207,176
应付项目的增加(减少以“-”号填列)	469,173	248,971
经营性其他负债的增加(减少以“-”号填列)	95,239	95,331
经营活动产生的现金流量净额	3,347,884	11,466,470

52. 现金和现金等价物的构成

单位:人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
一、现金	2,583,753	1,832,217
其中:库存现金	458,182	542,449
可用于支付的存放中央银行款项	1,493,779	791,401
活期存放同业款项	631,792	498,367
二、现金等价物	391,494	209,285
原始期限在三个月以内的:		
拆放同业款项	391,494	209,285
三、期末现金及现金等价物余额	2,975,247	2,041,502

53. 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

单位:人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
收到前期垫付款项或暂收待划转款等	79,733	95,376
租金收入	20,230	19,929
收到的补贴收入	15,585	5,185
其他	1,462	23,741
合计	117,010	144,231

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

单位:人民币千元

项目	2020 年度	2019 年度
支付待结算清算款等	34,604	1,951

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年度	2019年度
业务宣传及广告费	38,838	41,541
业务招待费	24,946	22,461
办公及管理费	224,764	244,293
公杂费	5,157	3,990
其他	180,340	26,156
合计	508,650	340,392

六、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

1.在子公司中的权益

(1) 控股子公司与合并范围

本集团纳入合并范围的控股子公司基本情况如下:

单位:人民币千元

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
1	宣汉诚民村镇银行 有限责任公司	四川省宣汉县东乡镇 石岭大道337号	2008年9月	52.50%	52.50%	20,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
2	成都双流诚民村镇 银行有限责任公司	四川省成都市双流区 东升街道藏卫路南二 段100号	2009年1月	51.98%	51.98%	81,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
3	句容苏南村镇银行 股份有限公司	句容市华阳北路11号	2010年5月	52.00%	52.00%	125,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
4	兴化苏南村镇银行 股份有限公司	兴化市长安南路1-1号	2010年12月	51.00%	51.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
5	海口苏南村镇银行 股份有限公司	海南省海口市金盘路 29号	2010年12月	52.00%	52.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务

2.在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

主体是否存在控制,并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品,尽管本集团不在其中持有任何权益,当其发生损失时,本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失,因此也将其纳入合并范围。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
表内保本理财	-	1,595,730

注:表内保本理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 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

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上,设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划,并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品,在获取投资收益后,根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费、托管费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于该些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
表外理财	17,274,466	11,701,474

本集团于2020年1月1日之后发行,并于2020年12月31日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币9,090,254千元。

本集团于2020年度已实际到期兑付的,在该结构化主体中赚取的手续费及佣金收入为人民币57,685千元。

(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。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围,主要包括在交易性金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益,于2020年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

本集团2020年度未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

于2020年12月31日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下:

单位:人民币千元

项目	交易性金融资产	合计	最大损失敞口
基金	7,135,948	7,135,948	7,135,948
合计	7,135,948	7,135,948	7,135,948

于2019年12月31日,本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下:

单位:人民币千元

项目	交易性金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	100,000	100,000	100,000
基金	7,540,239	7,540,239	7,540,239
合计	7,640,239	7,640,239	7,640,239

七、经营分部

1.经营分部的确定依据与会计政策

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分布,并以此进行管理。本集团主要从地区和业务两个角度对业务进行管理。从地区角度,本集团主要在江阴地区和异地地区开展业务活动。从业务角度,本集团主要根据产品和服务划分成业务单元,包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务四个报告分部。具体经营分部如下:

2.地区分布

各分部对应的机构为:

江阴地区:总行营业部、璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、北国支行、文林支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、澄丰支行。

异地地区:常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

地区分部的财务信息:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

单位:人民币千元

2020年度	江阴地区	异地地区	合计
利息净收入(注1)	1,820,178	738,975	2,559,153
非利息净收入(注2)	788,179	3,958	792,137
营业收入	2,608,356	742,933	3,351,289
营业支出(注3)	897,965	195,157	1,093,122
其中:折旧、摊销与租赁费	118,018	31,683	149,701
信用及其他资产减值损失	-983,742	-157,453	-1,141,195
营业外净收入(支出以“-”号填列)	4,885	-15,092	-10,207
分部利润(亏损以“-”号填列)	731,534	375,231	1,106,765
所得税费用	-	-	36,635
净利润	-	-	1,070,130

2020年12月31日	江阴地区	异地地区	抵销	合计
总资产	118,936,771	25,274,915	-1,445,452	142,766,234
总负债	113,892,663	17,846,082	-1,232,704	130,506,041

注(1)包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

注(2)包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

注(3)包括税金及附加,以及业务及管理费、其他业务成本。

单位:人民币千元

2019年度地区分布			
项目	江阴地区	异地地区	合计
利息净收入(注1)	1,847,689	624,750	2,472,439
非利息净收入(注2)	930,831	1,076	931,907
营业收入	2,778,520	625,826	3,404,346
营业支出(注3)	906,283	209,535	1,115,818
其中:折旧、摊销与租赁费	115,763	31,276	147,039
信用及其他资产减值损失	968,479	178,908	1,147,387
营业外净收入(支出以“-”号填列)	-3,873	-24,670	-28,543
分部利润(亏损以“-”号填列)	899,885	212,713	1,112,598

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

所得税费用	-	-	100,821
净利润	-	-	1,011,777

2019年12月31日	江阴地区	异地地区	抵销	合计
总资产	108,898,815	19,344,150	-1,899,873	126,343,092
总负债	100,408,354	15,749,058	-1,687,373	114,470,039

注(1)包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

注(2)包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

注(3)包括税金及附加,以及业务及管理费、其他业务成本。

3.业务分部

2020年度,本集团根据管理目的按公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务进行业务决策、报告及业绩评估。本集团的主要业务报告分部如下:

公司银行分部提供对公客户的服务,包括对公贷款,开立票据,贸易融资,对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行分部提供对私客户的银行服务,包括零售贷款,储蓄存款业务,信用卡业务及汇款业务等。

资金分部包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具,债券投资,回购及返售业务,以及同业拆借业务等。

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部,或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按同业间市场利率水平确定,费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

业务分部的财务信息:

单位:人民币千元

2020年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,915,869	-532,423	1,175,707	-	2,559,153
净利差(内部)	-267,192	626,776	-359,584	-	-
利息收入净额	1,648,677	94,353	816,123	-	2,559,153

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2020年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
手续费收入净额	100,179	-	-	-	100,179
投资净收益	-	-	584,874	53,290	638,164
其他业务收入	-	-	-	19,304	19,304
公允价值变动收益	-	-	2,478	-	2,478
汇兑收益	-610	-	-	-	-610
资产处置收益	-	-	-	23,590	23,590
其他收益	-	-	-	9,032	9,032
税金及附加	14,705	489	11,501	595	27,290
业务及管理费	552,403	47,544	432,220	22,555	1,054,722
信用减值损失	1,146,687	33,734	-42,488	3,262	1,141,195
其他业务成本	-	-	-	11,110	11,110
营业利润	34,451	12,586	1,002,242	67,693	1,116,972
营业外收入	-	-	-	9,622	9,622
营业外支出	-	-	-	19,829	19,829
税前利润	34,451	12,586	1,002,242	57,486	1,106,765
资产总额	69,254,966	19,635,424	53,594,222	281,622	142,766,234
负债总额	48,193,571	53,799,218	23,763,592	4,749,660	130,506,041
补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	80,650	3,935	65,009	3,370	152,964
2、资本性支出	80,555	1,106	67,165	3,461	152,287

单位：人民币千元

2019年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,921,068	-529,438	1,080,809	-	2,472,439
净利差(内部)	-366,059	749,916	-383,857	-	-
利息收入净额	1,555,009	220,478	696,952	-	2,472,439
手续费收入净额	98,965	-	-	-	98,965
投资净收益	-	-	681,425	59,602	741,027
其他业务收入	-	-	-	18,250	18,250
公允价值变动收益	-	-	54,643	-	54,643
汇兑收益	16,503	-	-	-	16,503

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2019年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
资产处置收益	-	-	-	208	208
其他收益	-	-	-	2,389	2,389
税金及附加	13,781	1,603	10,985	665	27,034
业务及管理费	536,782	95,094	421,311	24,595	1,077,782
信用减值损失	1,172,725	33,695	-60,336	1,303	1,147,387
其他业务成本	-	-	-	11,002	11,002
营业利润	-52,811	90,086	1,060,982	42,884	1,141,141
营业外收入	-	-	-	5,500	5,500
营业外支出	-	-	-	34,043	34,043
税前利润	-52,811	90,086	1,060,982	14,341	1,112,598
资产总额	63,432,127	16,087,724	46,496,276	326,965	126,343,092
负债总额	45,944,116	45,672,116	18,107,850	4,745,957	114,470,039
补充信息					
1、折旧和摊销费用	74,136	10,820	60,836	3,707	149,499
2、资本性支出	72,810	8,102	61,840	3,740	146,492

八、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

(1) 资本性支出承诺

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
购建长期资产承诺	142,254	115,843
合计	142,254	115,843

(2) 经营租赁承诺

本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合同情况如下：

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
[资产负债表日后第1年]	7,598	8,926
[资产负债表日后第2年]	5,447	4,912

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
[资产负债表日后第3年]	4,242	4,021
以后年度	9,459	10,768
合计	26,747	28,627

(3) 信贷承诺

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
银行承兑汇票	11,519,819	5,994,691
开出保函	120,723	118,715
开出信用证	396,652	522,786
信用卡及其他承诺	1,320,899	1,346,661
合计	13,358,093	7,982,853

有关信贷承诺在到期前可能未被使用,因此以上所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(4) 受托业务

a. 委托贷款

本集团的受托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金,本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险,未在资产负债表内确认。本集团就所提供的服务收取手续费。

本集团委托贷款及委托资金如下表所示:

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
委托贷款	1,084,820	90,920
委托资金	1,084,820	90,920

b. 理财业务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人,募集资金投资于债券、票据资产、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中收取手续费、管理费等手续费收入。

对于本集团承担风险的理财业务,本集团已于资产负债表内列示,理财资金购买产品列示于相应的资产,理财产品募集资金列示于吸收存款。

本集团资产负债表外理财业务如下表所示:

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
理财产品	17,274,466	11,701,474
理财产品募集资金	17,274,466	11,701,474

2.或有事项

(1) 诉讼事项

A、以本集团为原告方的诉讼事项

截至2020年12月31日,本集团存在正常业务中发生的以本集团为原告的若干未决法律诉讼事项,合计金额820,544千元。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

B、以本集团为被告方的重大诉讼事项

本集团子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司(以下简称“宣汉村镇银行”)所涉票据业务未决诉讼的最新情况如下:

a、恒丰银行嘉兴分行案件

2017年2月,嘉兴市南湖区人民法院作出(2016)浙0402民初1605至1611号《民事裁定书》,裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017年4月,浙江省嘉兴市中级人民法院作出(2017)浙04民终616、618、619、620、622、623、624号《民事裁定书》,裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的(2016)浙0402民初1605至1611号《民事裁定书》,指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

2017年12月18日,浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出(2017)浙0402民初4324号、(2017)浙0402民初4325号、(2017)浙0402民初4330号、(2017)浙0402民初4332号、(2017)浙0402民初4333号、(2017)浙0402民初4334号、(2017)浙0402民初4337号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计50,459,401.13元,违约金自2015年7月22日起按每日万分之五计算至2017年7月17日共计18,132,007.19元,合计金额为68,591,408.32元,并一直支付至付清之日止,案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018年4月27日,浙江省嘉兴市中级人民法院作出(2018)浙04民终367号、368号、369号、370号、371号、372号、373号《民事判决书》判决:驳回上诉,维持原判。二审案件受理费44296元,由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

2019年2月27日,浙江省高级人民法院作出(2018)浙民申4050号、4051号、4052号、4053号,4054号民事裁定书,驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

2019年4月18日,浙江省高级人民法院作出(2018)浙民申3895号、3896号民事裁定书,驳回了宣汉诚民银行的再审申请。

该案件目前由宣汉诚民村镇银行向中华人民共和国最高人民检察院、最高人民法院申请抗诉中。

b、恒丰银行南通分行案件

2018年7月23日,南通市港闸区人民法院作出(2016)苏0611民初3305号民事判决书,判决如下:一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币13,544,555.31元,以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息;二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币40,000.00元;三、驳回原告恒丰银行股份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费124,012.00元,由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

2018年11月29日,江苏省南通市中级人民法院作出(2018)苏06民终3397号判决,判决如下:驳回上诉,维持原判。二审案件受理费124,012.00元,由宣汉村镇银行承担。

2019年4月1日,江苏省南通市港闸区人民法院作出(2019)苏0611执281号执行裁定书,裁定如下:终结本次执行程序,申请执行人发现被执行人有可供执行财产的,可以申请恢复执行。

截至本报告出具之日,该案件已经向江苏省高级人民法院申请再审。

c、恒丰银行青岛分行案件

2018年5月18日,山东省青岛市市南区人民法院作出(2017)鲁0202民初43号《民事判决书》,判决如下:被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失7,705,766.37元,以及自2015年7月24日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务,应当按照有关法律规定,加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费65,740.00元,财产保全费5,000.00元,以上合计70,740.00元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018年10月22日,二审法院作出(2018)鲁02民终7885号民事判决书,判决如下:驳回上诉,维持原判。二审案件受理费65,740.00元由宣汉村镇银行承担。

2019年11月13日,山东省高级人民法院作出(2019)鲁民申6162号民事裁定书,驳回了宣汉诚民银行的再审申请。

该案件目前由宣汉诚民村镇银行向中华人民共和国最高人民检察院、最高人民法院申请抗诉中。

d、恒丰银行常熟支行案件

2018年4月23日,苏州市中级人民法院作出(2016)苏05民初787号《民事判决书》,判决如下:一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款89,793,716.02元,

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数,按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息;二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务,应当按照有关法律规定,加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 600,277.00 元,财产保全费 5,000.00 元,以上合计 605,277.00 元由原告恒丰银行常熟支行承担 84,493.00 元,由被告宣汉诚民村镇银行承担 520,784.00 元。

上述判决为一审判决,本行子公司宣汉诚民村镇银行认为上述判决所依据的基本事实不足,已依法向江苏省高级人民法院提起上诉。

截至本报告出具之日,上述案件正在审理之中。

基于上述诉讼事实及进展,本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估,并基于谨慎性原则累计计提了 248,482 千元预计负债。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团正常经营产生重大影响。

(2) 担保物

a. 作为担保物的资产

于资产负债表日,被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下:

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
回购协议:		
发放贷款及垫款	495,177	3,935,201
债权投资	7,061,733	2,930,188
其他债权投资	999,808	2,436,391
合计	8,556,718	9,301,780

以上作为担保物的资产为本集团投资的债券、票据。于 2020 年 12 月 31 日,本集团卖出回购金融资产款账面价值为 8,556,718 千元(2019 年 12 月 31 日: 9,301,780 千元)。

b. 收到的担保物资产

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易,并相应持有交易项下的担保物。相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。本集团 2020 年 12 月 31 日不存在未到期的买入返售金融资产。

九、与金融工具相关的风险

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

前提下,在可接受的风险范围内,优化资本配置,实现股东利益的最大化。本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中,市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本集团通过制定风险管理政策,设定适当的风险限额及控制程序,以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况,本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统,以反映市场、产品及行业最新变化。

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求,就有关信用风险、流动性风险和 市场风险中的数量信息对2020年度和2019年度作出披露。

1.信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本集团造成损失的可能性。本集团承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前,本集团选择稳健的信用风险管理政策取向,董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任,确保本集团有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险;高级管理层负责对本集团信用风险管理体系实施有效监控;本集团风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面,本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上,已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次级、次级一、可疑、损失十个等级,并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整,提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务,本集团要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险,主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等,本集团根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式,并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施,增加抵质押物品,以有效控制信用风险。

自2019年1月1日起,本集团按照新金融工具准则的规定,运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产(承兑汇票及保函)和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产,本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加,运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备,确认预期信用损失及其变动。在按照新金融工具准则计算预期信用损失时,本集团采用的关键判断及假设详见“本附注三、重要会计政策和会计估计 11.金融工具(5)金融资产减值”的描述。

(1) 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下,最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

额列示如下:

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下:		
存放央行款项	9,445,164	10,293,851
存放同业及其他金融机构款项	1,116,542	772,372
拆出资金	457,097	280,205
交易性金融资产	7,592,961	9,235,730
衍生金融资产	-	1,909
应收利息	-	-
发放贷款及垫款	77,210,353	67,069,695
债权投资	39,627,718	24,287,349
其他债权投资	3,326,954	10,834,582
其他权益工具投资	342,350	4,350
其他资产	55,965	36,679
表内信用风险敞口小计	139,175,104	122,816,722
财务担保	12,037,193	6,636,192
承诺事项	1,320,899	1,346,661
表外信用风险敞口小计	13,358,092	7,982,853
信用风险敞口合计	152,533,196	130,799,575

注: 1.承诺事项为本集团发放的尚未使用的信用卡额度;其他资产为本集团承担信用风险的其他金融资产。

2.资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示,截止2020年12月31日,本集团55.48%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款,2019年12月31日,本集团54.61%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

(2) 最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区,或共同具备某些经济特性,其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而,中国各地区的经济发展均有其独特的特点,因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集分布和地区分布以及担保方式分布详情,请参看附注“五、5.发放贷款及垫款”相关内容。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

(3) 金融资产信用质量信息

1) 各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2020年12月31日

单位: 人民币千元

项目	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	不适用	合计
存放中央银行款项	9,445,164	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	1,116,542	-	-	-	-
拆出资金	457,097	-	-	-	-
交易性金融资产	7,592,961	-	-	-	-
发放贷款和垫款	75,935,996	573,338	701,019	-	77,210,353
债权投资	39,627,718	-	-	-	-
其他债权投资	3,326,954	-	-	-	-
其他权益工具投资	342,350	-	-	-	-
其他资产	133,046	-	-	-	-
合计	137,977,828	573,338	701,019	-	77,210,353

2019年12月31日

单位: 人民币千元

项目	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	不适用	合计
存放中央银行款项	10,293,851	-	-	-	10,293,851
存放同业及其他金融机构款项	772,372	-	-	-	772,372
拆出资金	280,205	-	-	-	280,205
交易性金融资产	9,235,730	-	-	-	9,235,730
衍生金融资产	1,909	-	-	-	1,909
发放贷款和垫款	65,623,030	764,282	682,383	-	67,069,695
债权投资	24,287,349	-	-	-	24,287,349
其他债权投资	10,834,582	-	-	-	10,834,582
其他权益工具投资	4,350	-	-	-	4,350

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	不适用	合计
其他资产	107,540	-	-	-	107,540
合计	121,440,918	764,282	682,383	-	122,887,583

2)债券投资信用风险

下表列示了2020年12月31日及2019年12月31日,外部评级机构对本集团持有的债券及其他金融资产的评级分布情况:

2020年12月31日

单位:人民币千元

项目	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
AAA-到 AAA+	214,281	2,896,990	26,058,343
AA-到 AA+	242,732	-	-
A-到 A+	-	-	-
未评级	-	429,964	13,569,375
--国债	-	378,588	13,569,375
--地方政府债券	-	-	-
--政策性银行金融债券	-	51,376	-
其他金融债券	7,135,948	-	-
--理财产品	-	-	-
--基金	7,135,948	-	-
--资产管理计划	-	-	-
合计	7,592,961	3,326,954	39,627,718

2019年12月31日

单位:人民币千元

项目	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
AAA-到 AAA+	-	7,265,620	15,871,486
AA-到 AA+	-	30,397	-
A-到 A+	-	-	-
未评级	-	3,538,565	8,415,863
--国债	-	3,282,272	8,415,863

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
--地方政府债券	-	-	-
--政策性银行金融债券	-	256,293	-
其他金融债券	9,235,730	-	-
--理财产品	100,000	-	-
--基金	7,540,239	-	-
--资产管理计划	1,595,491	-	-
合计	9,235,730	10,834,582	24,287,349

(4) 担保物和信用增级情况

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数,本集团实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型:

对于买入返售交易,担保物主要为有价证券;

对于商业贷款,担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等;

对于个人贷款,担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值,根据相关协议要求追加担保物,并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

本集团已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中,抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下:

2020年12月31日

单位:人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		已减值贷款和垫款		合计
	个人	公司	个人	公司	
涵盖部分	24,534	22,998	90,504	343,221	481,257
未涵盖部分	6,442	37,641	34,272	950,696	1,029,051
合计	30,975	60,639	124,775	1,293,917	1,510,306

2019年12月31日

单位:人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款	已减值贷款和垫款	合计
----	-------------	----------	----

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

	个人	公司	个人	公司	
涵盖部分	53,935	67,200	53,189	659,277	833,601
未涵盖部分	9,865	61,038	18,402	880,202	969,507
合计	63,800	128,238	71,591	1,539,479	1,803,108

2.市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

（1）汇率风险管理

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

本集团从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本集团在期末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额。

2020年12月31日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	9,866,680	35,495	1,171	9,903,346
存放同业款项	862,601	227,649	26,292	1,116,542
拆出资金	354	456,743	-	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	77,071,279	131,383	7,691	77,210,353
交易性金融资产	7,592,961	-	-	7,592,961
债权投资	39,627,718	-	-	39,627,718
其他债权投资	3,326,954	-	-	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
其他资产	55,965	-	-	55,965
资产合计	138,746,862	851,270	35,154	139,633,286
向中央银行借款	5,105,491	-	-	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	8,051	-	-	8,051
拆入资金	1,921,193	-	-	1,921,193
衍生金融负债	13,362	-	-	13,362
卖出回购金融资产款	7,968,379	-	-	7,968,379
吸收存款	105,097,706	634,199	27,131	105,759,036
应付债券	8,737,676	-	-	8,737,676
其他负债	366,706	409	10	367,125
负债合计	129,218,564	634,608	27,141	129,880,313
资产负债敞口净额	9,528,298	216,662	8,013	9,752,973

2019年12月31日

单位:人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产:				
现金及存放中央银行款项	10,807,958	27,157	1,185	10,836,300
存放同业款项	643,160	90,083	39,129	772,372
拆出资金	1,157	279,048	-	280,205
衍生金融资产	1,909	-	-	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	66,780,779	282,664	6,252	67,069,695
交易性金融资产	9,235,730	-	-	9,235,730
债权投资	24,287,349	-	-	24,287,349
其他债权投资	10,834,582	-	-	10,834,582
其他权益工具投资	4,350	-	-	4,350
其他资产	36,679	-	-	36,679
资产合计	122,633,653	678,952	46,566	123,359,171
向中央银行借款	2,859,503	-	-	2,859,503
同业及其他金融机构存放款项	505,637	-	-	505,637

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
拆入资金	800,758	-	-	800,758
卖出回购金融资产款	8,718,249	-	-	8,718,249
吸收存款	94,778,840	479,249	30,268	95,288,357
应付债券	5,113,435	-	-	5,113,435
其他负债	325,831	296	12	326,139
负债合计	113,102,254	479,545	30,280	113,612,078
资产负债敞口净额	9,531,399	199,407	16,286	9,747,093

(2) 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本集团许多业务的内在风险,产生利率风险的因素包括合同到期日的时差,或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本集团的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日,本集团金融资产和金融负债的重新定价或到期日(较早者)的情况如下:

2020年12月31日

单位:人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	1,494,139	-	-	7,813,101	596,106	9,903,346
存放同业款项	896,793	-	-	217,070	2,679	1,116,542
拆出资金	456,743	-	-	-	354	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	15,267,290	36,128,718	15,905,621	9,508,059	400,665	77,210,353
交易性金融资产	-	104,913	153,572	296,377	7,038,099	7,592,961
债权投资	3,230,423	18,795,323	14,081,586	2,952,195	568,191	39,627,718
其他债权投资	50,059	1,401,225	1,572,685	247,112	55,873	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
其他资产	-	-	-	-	56,197	56,197
资产合计	21,395,447	56,430,180	31,713,464	21,033,914	9,060,514	139,633,518
负债项目:						
向中央银行借款	884,399	4,218,137	-	-	2,955	5,105,491

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
同业及其他金融机构存放款项	-27,142	35,185	-	-	8	8,051
拆入资金	-	1,920,000	-	-	1,193	1,921,193
衍生金融负债	-	-	-	-	13,362	13,362
卖出回购金融资产	7,966,679	-	-	-	1,699	7,968,378
吸收存款	44,844,784	16,806,266	41,423,193	436	2,684,357	105,759,036
应付债券	1,991,511	4,159,372	2,568,455	-	18,337	8,737,675
其他负债	-	-	-	-	366,002	366,002
负债合计	55,660,231	27,138,960	43,991,648	436	3,087,913	129,879,188
利率敏感度缺口总计	-34,264,784	29,291,219	-12,278,184	21,033,478	5,972,601	9,754,330

2019年12月31日

单位: 人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	791,473	-	-	9,460,815	584,012	10,836,300
存放同业款项	755,855	-	-	15,612	905	772,372
拆出资金	209,286	69,741	-	-	1,178	280,205
衍生金融资产	-	-	-	-	1,909	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	14,490,657	38,079,323	7,503,026	6,513,933	482,756	67,069,695
交易性金融资产	131,856	198,612	100,000	1,450,729	7,354,533	9,235,730
债权投资	186,110	6,024,373	16,933,296	801,754	341,816	24,287,349
其他债权投资	150,105	514,396	4,223,912	5,790,022	156,147	10,834,582
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,350	4,350
其他资产	-	-	-	-	27,573	27,573
资产合计	16,715,342	44,886,445	28,760,234	24,032,865	8,955,179	123,350,065
负债项目:						
向中央银行借款	930,870	1,927,292	-	-	1,341	2,859,503
同业及其他金融机构存放款项	52,598	450,555	-	-	2,484	505,637
拆入资金	-	800,000	-	-	758	800,758
卖出回购金融资产	6,875,598	1,824,701	-	-	17,950	8,718,249

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
吸收存款	42,396,202	16,496,055	35,612,199	28,776	755,125	95,288,357
应付债券	2,860,603	741,190	1,503,453	-	8,189	5,113,435
其他负债	-	-	-	-	325,774	325,774
负债合计	53,115,871	22,239,793	37,115,652	28,776	1,111,621	113,611,713
利率敏感度缺口总计	-36,400,529	22,646,652	-8,355,418	24,004,089	7,843,558	9,738,352

3.流动风险管理

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：

优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本集团按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

资产负债表到期日分析情况如下：

2020年12月31日

单位：人民币千元

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	2,090,268	-	-	-	7,813,078	-	9,903,346
存放同业款项	895,171	3,169	1,132	-	217,070	-	1,116,542
拆出资金	-	457,097	-	-	-	-	457,097
衍生金融资产							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	1,140,726	14,218,001	36,157,741	15,908,472	9,512,041	273,372	77,210,353
交易性金融资产	7,031,035	3,468	108,510	153,571	296,377	-	7,592,961
债权投资	-	3,329,176	19,264,761	14,081,586	2,952,195	-	39,627,718
其他债权投资	-	65,267	1,441,889	1,572,686	247,112	-	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	-	-	-	-	-	342,350
其他资产	47,244	-	-	-	-	8,954	56,198

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产合计	11,546,794	18,076,178	56,974,033	31,716,315	21,037,873	282,326	139,633,519
负债项目:							
向中央银行借款	219	900,169	4,205,103	-	-	-	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	6,666	-35,000	36,385	-	-	-	8,051
拆入资金	-	-	1,921,193	-	-	-	1,921,193
衍生金融负债	-	3,145	-605	10,822	-	-	13,362
卖出回购金融资产	-	7,968,379	-	-	-	-	7,968,379
吸收存款	40,424,548	4,460,528	17,106,209	43,767,313	438	-	105,759,036
应付债券	-	1,991,511	4,159,372	2,586,793	-	-	8,737,676
其他负债	366,002	-	-	-	-	-	366,002
负债合计	40,797,435	15,288,732	27,427,657	46,364,928	438	-	129,879,190
流动性净额	-29,250,641	2,787,446	29,546,376	-14,648,613	21,037,435	282,326	9,754,329

2019年12月31日

单位:人民币千元

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	1,375,485	-	-	-	9,460,815	-	10,836,300
存放同业款项	764,572	-	-	-	7,800	-	772,372
拆出资金	-	210,158	70,047	-	-	-	280,205
衍生金融资产	-	575	-1,525	2,830	29	-	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	1,353,687	13,222,466	38,097,890	7,505,522	6,516,235	373,895	67,069,695
交易性金融资产	7,354,533	131,856	198,612	100,000	1,450,729	-	9,235,730
债权投资	-	189,317	6,093,622	17,193,253	811,157	-	24,287,349
其他债权投资	-	152,983	519,202	4,308,132	5,854,265	-	10,834,582
其他权益工具投资	4,350	-	-	-	-	-	4,350
其他资产	18,579	-	-	-	-	8,994	27,573
资产合计	10,871,206	13,907,355	44,977,848	29,109,737	24,101,030	382,889	123,350,065
负债项目:							

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
向中央银行借款	-	930,870	1,928,633	-	-	-	2,859,503
同业及其他金融机构存放款项	5,115	49,394	451,128	-	-	-	505,637
拆入资金	-	-	800,758	-	-	-	800,758
卖出回购金融资产	-	6,885,898	1,832,351	-	-	-	8,718,249
吸收存款	40,267,175	2,894,512	16,496,705	35,617,452	12,513	-	95,288,357
应付债券	-	2,860,603	741,190	1,511,642	-	-	5,113,435
其他负债	325,774	-	-	-	-	-	325,774
负债合计	40,598,065	13,621,276	22,250,765	37,129,094	12,513	-	113,611,713
流动性净额	-29,726,859	286,079	22,727,083	-8,019,357	24,088,517	382,889	9,738,352

十、资本充足率

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下：

单位：人民币万元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
核心一级资本净额	1,211,816.85	1,173,061.64
一级资本净额	1,212,957.41	1,174,155.94
二级资本	101,737.63	92,958.44
总资本净额	1,314,695.04	1,267,114.37
风险加权资产合计	9,081,723.95	8,284,874.92
核心一级资本充足率 (%)	13.34	14.16
一级资本充足率 (%)	13.36	14.17
资本充足率 (%)	14.48	15.29

十一、公允价值的披露

1.以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：人民币千元

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
(一) 交易性金融资产	-	7,592,961	-	7,592,961
(1) 地方政府债	-	214,281	-	214,281
(2) 基金投资	-	7,135,948	-	7,135,948
(3) 交易目的持有的权益工具投资	-	242,732	-	242,732
(二) 其他债权投资	-	3,326,954	-	3,326,954
(1) 国债	-	378,589	-	378,589
(2) 政策性银行债	-	51,376	-	51,376
(3) 地方政府债	-	2,866,730	-	2,866,730
(4) 商业银行债	-	30,259	-	30,259
(三) 其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
(1) 省联社股权投资	-	-	600	600
(2) 徐州农商行股权投资	-	-	341,750	341,750
(四) 衍生金融资产	-	-	-	-
(1) 利率互换	-	-	-	-
(五) 投资性房地产	-	-	-	-
1.出租用的土地使用权	-	-	-	-
2.出租的建筑物	-	-	-	-
3.持有并准备增值后转让的土地使用权	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额	-	10,919,915	342,350	11,262,265
(四) 交易性金融负债	-	-	-	-
其中:发行的交易性债券	-	-	-	-
衍生金融负债	-	13,362	-	13,362
其他	-	-	-	-
持续以公允价值计量的负债总额	-	13,362	-	13,362
二、非持续的公允价值计量	-	-	-	-
(一) 持有待售资产	-	-	-	-
非持续以公允价值计量的资产总额	-	-	-	-
非持续以公允价值计量的负债总额	-	-	-	-

注:本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值,不存在主要市场的,以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值,并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资,按照中央国债登记结算有限

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

公司的估值结果确定。

2.以公允价值计量的资产和负债对损益的影响

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	2020年12月31日
金融资产：				
交易性金融资产	9,235,730	17,749	-	7,592,961
其他债权投资	10,678,435	-	56,152	3,326,954
其他权益工具投资	4,350	-	-	342,350
衍生金融资产	1,909	-1,909	-	-
金融资产合计	19,920,424	15,840	56,152	11,262,265
衍生金融负债	-	-13,362	-	13,362
金融负债合计	-	-13,362	-	13,362

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十二、关联方及关联交易

1.关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2.本行子公司情况

本行子公司的情况详见附注“六、合并范围的变更 1.在子公司中的权益(1)控股子公司与合并范围”相关内容。

3.本集团合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见附注“五、10.长期股权投资”相关内容。

4.其他关联方情况

其他关联方主要包括本集团关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

5.主要关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行,其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 贷款利息收入

单位:人民币千元

关联方名称	2020年	2019年
江阴市振宏印染有限公司	6,297	6,163
江阴市一斐服饰有限公司	582	1,084
江阴市单驰国际贸易有限公司	52	69
江阴弟兄塑胶有限公司	-	400
江阴双马服饰有限公司	571	410
江阴奔达服饰有限公司	695	596
江阴市北国污水处理有限公司	-	1,436
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	-	1,266
江阴市元博针织服饰有限公司	148	132
江阴市富翔机械有限公司	91	21
江阴市大宏机械制造有限公司	284	-
合计	8,720	11,577

(2) 存款利息支出

单位:人民币千元

关联方名称	2020年	2019年
本集团的关键管理人员	49	732
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	1,085	1,744
合计	1,134	2,476

6.关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

单位:人民币千元

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
江阴市一斐服饰有限公司	10,000	11,000
江阴双马服饰有限公司	10,000	9,500
江阴奔达服饰有限公司	15,000	10,000
江阴市单驰国际贸易有限公司	-	1,000
江阴市元博针织服饰有限公司	2,400	3,000
江阴市富翔机械有限公司	1,600	2,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,200	-
合计	147,200	140,500

(2) 存款余额

关联方名称	2020年12月31日	2019年12月31日
本集团的关键管理人员	4,317	4,523
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	139,204	138,911
合计	143,521	143,434

十三、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

2021年3月29日,本行第七届董事会第四次会议审议通过的利润分配预案如下:拟以净利润的10%提取法定盈余公积104,260千元;提取一般风险准备220,000千元;提取任意盈余公积160,000千元;以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数,向全体股东每10股派发现金红利1.8元(含税)。

2. 新租赁准则的影响

2018年财政部修订发布了《企业会计准则第21号——租赁》对企业发生的租赁业务的确认、计量和相关信息的列报进行了规范,本集团将从2021年1月1日开始的会计年度起采用新租赁准则,根据新旧准则衔接规定,本集团无需重述前期可比数,该准则的执行对本集团财务报表无重大影响。

十四、其他重要事项

1、发行小微企业专项金融债券

根据《中国银保监会江苏监管局关于江苏江阴农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复〔2020〕239号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银许准予决字〔2020〕第51号),

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

同意本行在全国银行间债券市场公开发行不超过20亿元人民币金融债券,专项用于发放小型微型企业贷款。行政许可有效期为2020年7月25日至2022年7月24日,在有效期内可自主选择分期发行时间。

本行已于2020年11月在全国银行间债券市场成功发行了“江苏江阴农村商业银行股份有限公司2020年小型微型企业贷款专项金融债券(第一期)”,本期债券发行总规模为人民币10亿元,债券品种为3年期固定利率债券,票面利率为3.82%。

十五、母公司财务报表主要项目注释

1. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位:人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	56,962,817	53,764,331
其中:普通贷款	51,916,650	47,485,906
垫款	-	-
贴现	5,046,167	6,278,425
个人贷款和垫款	12,791,583	9,071,270
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	69,754,400	62,835,601
加:应计利息	131,328	106,766
减:贷款减值准备	2,971,138	3,009,585
减:应计利息减值准备	10,485	4,293
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	66,904,105	59,928,489
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		
公司贷款及垫款	7,655,228	4,591,541
其中:贴现	7,655,228	4,591,541
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合计	7,655,228	4,591,541
贷款和垫款账面价值	74,559,333	64,520,030

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位:人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,978,090	3.06	1,117,228	1.91
采矿业	-	-	-	-
制造业	27,128,765	41.98	27,639,776	47.36
电力、燃气及水的生产和供应业	1,050,287	1.63	1,019,899	1.75
建筑业	2,721,307	4.21	2,581,422	4.42
交通运输、仓储和邮政业	831,488	1.29	627,200	1.07
信息传输、计算机服务和软件业	325,866	0.50	233,700	0.40
批发和零售业	6,699,076	10.37	5,365,761	9.19
住宿和餐饮业	613,040	0.95	444,200	0.76
房地产业	274,600	0.42	305,940	0.52
租赁和商业服务业	4,639,600	7.18	4,105,365	7.04
科学研究、技术服务和地质勘查业	125,700	0.19	36,725	0.06
水利、环境和公共设施管理业	4,367,650	6.76	2,973,260	5.10
居民服务和其他服务业	60,410	0.09	73,880	0.13
教育、文体、卫生及公共管理等	1,100,770	1.70	961,550	1.65
贴现	12,701,395	19.66	10,869,966	18.63
公司贷款和垫款总额	64,618,046	100.00	58,355,872	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	7,964,613	62.26	5,599,696	61.73
经营	3,864,763	30.21	2,724,498	30.04
农业	76,361	0.60	51,147	0.56
消费	885,846	6.93	695,929	7.67
个人贷款总额	12,791,583	100.00	9,071,270	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
银行承兑汇票	12,701,395	10,869,966

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
商业承兑汇票	-	-
合计	12,701,395	10,869,966

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	74,344,456	96.04	65,016,928	96.43
其中: 江阴市	55,334,629	71.48	51,268,947	76.04
安徽省	2,250,526	2.91	1,759,762	2.61
贵州省	814,646	1.1	650,452	0.96
贷款及垫款总额	77,409,628	100.00	67,427,142	100.00
加: 应计利息	131,328	-	106,766	-
减: 贷款减值准备	2,971,138	-	3,009,585	-
减: 应计利息减值准备	10,485	-	4,293	-
贷款及垫款净额	74,559,333	-	64,520,030	-

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日	2019年12月31日
信用贷款	1,365,182	908,423
保证贷款	32,041,476	28,483,377
抵押贷款	29,347,924	24,838,807
质押贷款	14,655,046	13,196,535
贷款及垫款总额	77,409,628	67,427,142
加: 应计利息	131,328	106,766
减: 贷款减值准备	2,971,138	3,009,585
减: 应计利息减值准备	10,485	4,293
贷款及垫款净额	74,559,333	64,520,030

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

	逾期1至90天(含 90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,225	2,560	3,691	369	9,845
保证贷款	93,579	711,294	81,845	4,929	891,647
抵押贷款	66,235	29,138	16,687	14,877	126,937
质押贷款	-	658	3,200	-	3,858
逾期贷款合计	163,039	743,650	105,423	20,175	1,032,287

单位:人民币千元

项目	2019年12月31日				
	逾期1至90天(含 90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,947	4,946	3,122	1,404	11,419
保证贷款	400,241	140,956	263,756	9,730	814,683
抵押贷款	117,410	124,860	368,531	18,570	629,371
质押贷款	3,200	-	-	-	3,200.00
逾期贷款合计	522,798	270,762	635,409	29,704	1,458,673

(8) 贷款减值准备

单位:人民币千元

项目	2020年度			合计
	阶段一 (12个月预期信用损 失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2019年12月31日	1,779,772	258,045	976,061	3,013,877
本年计提	342,299	-26,260	890,636	1,206,675
本年收回已核销贷款	-	-	448,058	448,058
核销贷款	-	-	1,686,987	1,686,987
其他	-	-	-	-
2020年12月31日	2,122,071	231,785	627,768	2,981,624
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				
2019年12月31日	99,497	-	-	99,497

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
本年计提	-23,674	-	-	-23,674
2020年12月31日	75,823	-	-	75,823
贷款减值准备合计	2,197,894	231,785	627,767	3,057,445

项目	2019年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2018年12月31日余额				2,894,877
首次执行修订后的金融工具准则影响				46,696
2019年1月1日	1,764,047	301,013	876,513	2,941,573
本年计提	15,725	-42,968	1,115,503	1,088,260
本年收回已核销贷款	-	-	93,505	93,505
核销贷款	-	-	1,109,460	1,109,460
其他	-	-	-	-
2019年12月31日	1,779,772	258,045	976,061	3,013,877
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				
2019年1月1日				
本年计提	99,497	-	-	99,497
2019年12月31日	99,497	-	-	99,497
贷款减值准备合计	1,879,269	258,045	976,061	3,113,374

2.其他资产

(1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	55,014	13,781	41,233	36,462	21,318	15,144

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
长期待摊费用	49,367	-	49,367	68,830	-	68,830
应收利息	12,905	4,369	8,536	11,014	2,799	8,215
其他	5,442	-	5,442	3,921	-	3,921
合计	122,728	18,150	104,578	120,227	24,117	96,110

(2) 长期待摊费用

单位: 人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
装修费	68,830	6,940	26,404	-	49,367
合计	68,830	6,940	26,404	-	49,367

3. 长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

单位: 人民币千元

项目	2020年12月31日			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	223,980	10,500	213,480	223,980	10,500	213,480
对联营企业投资	606,488	-	606,488	557,769	-	557,769
合计	830,468	10,500	819,968	781,749	10,500	771,249

(2) 长期股权投资

单位: 人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备 期末余额	
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他			
一、对子公司投资												
对子公司												
宣汉诚民村镇银行	10,500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500	10,500
成都双流诚民村镇银行	42,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,100	-

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
句容苏南村镇银行	65,000	-	-	-	-	-	-	-	-	65,000	-
兴化苏南村镇银行	51,000	-	-	-	-	-	-	-	-	51,000	-
海口苏南村镇银行	55,380	-	-	-	-	-	-	-	-	55,380	-
小计	223,980	-	-	-	-	-	-	-	-	223,980	10,500
二、对联营企业投资											
靖江农村商业银行	256,503	-	-	32,268	-502	-	-3,960	-	-	284,309	-
姜堰农村商业银行	301,266	-	-	21,022	-109	-	-	-	-	322,179	-
小计	557,769	-	-	53,290	-611	-	-3,960	-	-	606,488	-
合计	781,749	-	-	53,290	-611	-	-3,960	-	-	830,468	10,500

注：对联营企业的投资情况见本附注五、10.注2及注3。

4.资产减值准备

2020年12月31日:

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	本期增加		本期减少		2020年12月31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
存放同业款项	1,306	-331	-	-	-	975
拆出资金	21	-21	-	-	-	-
发放贷款和垫款	3,113,374	1,183,001	448,058	-	1,686,988	3,057,445
债权投资	161,813	-40,487	-	-	-	121,326
其他债权投资	2,824	-1,980	-	-	-	844
表外信贷资产（银承及保函）	25,726	-10,749	-	-	-	14,977
其他资产	24,117	4,881	309	-	11,157	18,150
长期股权投资减值准	10,500	-	-	-	-	10,500

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2019年12月31日	本期增加		本期减少		2020年12月31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
备						
合计	3,339,681	1,134,314	448,367	-	1,698,145	3,224,217

2019年12月31日:

单位:人民币千元

项目	2019年1月1日	本期增加		本期减少		2019年12月31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
存放同业款项	346	960	-	-	-	1,306
拆出资金	96	-75	-	-	-	21
发放贷款和垫款	2,941,572	1,187,757	93,505	-	1,109,460	3,113,374
债权投资	207,436	-45,623	-	-	-	161,813
其他债权投资	18,423	-15,599	-	-	-	2,824
表外信贷资产(银承及保函)	17,144	8,582	-	-	-	25,726
其他资产	20,042	4,075	-	-	-	24,117
长期股权投资减值准备	10,500	-	-	-	-	10,500
合计	3,215,559	1,140,077	93,505	-	1,109,460	3,339,681

5.利息净收入

单位:人民币千元

项目	2020年度	2019年度
利息收入	5,117,911	4,812,113
其中:存放同业	43,659	53,140
存放中央银行	130,501	154,409
拆出资金	2,900	14,606
买入返售金融资产	317	1,787
对公贷款	2,769,466	2,596,236
个人贷款	673,731	467,709
贴现	323,698	399,955
债券	1,173,639	1,123,859
理财产品和资管计划	-	412
利息支出	2,688,135	2,472,828

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外,均以人民币千元列示)

项目	2020年度	2019年度
其中: 同业存放	14,429	13,856
卖出回购金融资产	90,451	133,250
拆入资金	36,318	40,019
吸收存款	2,218,675	1,822,842
转贴现	-	-
应付债券	246,115	404,092
向央行借款	82,141	47,463
其他金融机构往来	6	11,306
利息净收入	2,429,776	2,339,285

6. 手续费及佣金净收入

单位: 人民币千元

项目	2020年度	2019年度
手续费及佣金收入	130,618	126,835
其中: 代理业务手续费	80,599	78,761
结算手续费	50,019	48,074
手续费及佣金支出	30,001	26,933
其中: 代理业务手续费	1,030	1,315
结算手续费	28,971	25,618
手续费及佣金净收入	100,617	99,902

十六、 补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

本集团对非经常性损益项目的确认依据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。根据该文件规定,非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于其性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债和其他债权投资取得的投资收益,未作为非经常性损益披露。

单位: 人民币千元

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

2020年1月1日至2020年12月31日

(本财务报表附注除特别注明外，均以人民币千元列示)

项目	2020 年度	2019 年度
非流动资产处置损益	23,590	179
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	15,587	5,185
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-16,763	-31,120
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-	-
所得税影响额	-9,991	12
少数股东权益影响额	7,259	12,007
合计	19,681	-13,737

2.净资产收益率及每股收益

2020 年度	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.85	0.4866	0.4355
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.68	0.4775	0.4278

2019 年度	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.10	0.4971	0.4396
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.22	0.5039	0.4452



江苏江阴农村商业银行股份有限公司

二〇二一年三月二十九日