

ZJB  紫金农商银行

同分享·共成长

# 江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2021 年半年度报告

2021 年 8 月

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人汤宇、主管会计工作负责人许国玉及会计机构负责人（会计主管人员）田在良声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、是否存在半数以上董事无法保证公司所披露半年度报告内容的真实性、准确性和完整性

否

十、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类经营风险，具体详见第四节商业银行信息披露内容之十四“报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、其他

本报告除特别注明外，均以人民币为币种、以千元为单位，因四舍五入可能存在数据尾差。

## 目录

|      |                   |    |
|------|-------------------|----|
| 第一节  | 释义 .....          | 4  |
| 第二节  | 公司简介和主要财务指标 ..... | 5  |
| 第三节  | 管理层讨论与分析 .....    | 7  |
| 第四节  | 商业银行信息披露内容 .....  | 22 |
| 第五节  | 公司治理 .....        | 36 |
| 第六节  | 环境与社会责任 .....     | 22 |
| 第七节  | 重要事项 .....        | 40 |
| 第八节  | 股份变动及股东情况 .....   | 43 |
| 第九节  | 优先股相关情况 .....     | 47 |
| 第十节  | 债券相关情况 .....      | 48 |
| 第十一节 | 财务报告 .....        | 50 |

|        |  |
|--------|--|
| 备查文件目录 | 载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件                       |
|        | 载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表        |
|        | 报告期内在上海证券交易所、中国证监会指定媒体上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件 |

## 第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

| 常用词语释义       |   |                     |
|--------------|---|---------------------|
| 本行/公司/紫金农商银行 | 指 | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司    |
| 紫金投资         | 指 | 南京紫金投资集团有限责任公司      |
| 国信集团         | 指 | 江苏省国信集团有限公司         |
| 高淳农商银行       | 指 | 江苏高淳农村商业银行股份有限公司    |
| 溧水农商银行       | 指 | 江苏溧水农村商业银行股份有限公司    |
| 人民银行/央行      | 指 | 中国人民银行              |
| 证监会/中国证监会    | 指 | 中国证券监督管理委员会         |
| 中国银保监会/银保监会  | 指 | 中国银行保险业监督管理委员会      |
| 江苏银保监局       | 指 | 中国银行保险业监督管理委员会江苏监管局 |
| 省联社          | 指 | 江苏省农村信用社联合社         |



## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

|           |   |
|-----------|---|
| 公司的中文名称   | 江苏紫金农村商业银行股份有限公司                            |
| 公司的中文简称   | 紫金农商银行                                      |
| 公司的外文名称   | Jiangsu Zijin Rural Commercial Bank Co.,Ltd |
| 公司的外文名称缩写 | ZJB   |
| 公司的法定代表人  | 汤宇  |

### 二、 联系人和联系方式

|      | 董事会秘书                    | 证券事务代表                   |
|------|--------------------------|--------------------------|
| 姓名   | 吴飞                       | 张毅                       |
| 联系地址 | 南京市建邺区江东中路 381 号         | 南京市建邺区江东中路 381 号         |
| 电话   | 025-88866792             | 025-88866792             |
| 传真   | 025-88866660             | 025-88866660             |
| 电子信箱 | boardoffice@zjrcbank.com | boardoffice@zjrcbank.com |

### 三、 基本情况变更简介

|               |                          |
|---------------|--------------------------|
| 公司注册地址        | 南京市建邺区江东中路381号           |
| 公司注册地址的历史变更情况 | 210019                   |
| 公司办公地址        | 南京市建邺区江东中路381号           |
| 公司办公地址的邮政编码   | 210019                   |
| 公司网址          | www.zjrcbank.com         |
| 电子信箱          | boardoffice@zjrcbank.com |

### 四、 信息披露及备置地点变更情况简介

|               |                  |
|---------------|------------------|
| 公司选定的信息披露报纸名称 | 上海证券报、中国证券报、证券日报 |
| 登载半年度报告的网站地址  | www.sse.com.cn   |
| 公司半年度报告备置地点   | 公司董事会办公室、上海证券交易所 |

### 五、 公司股票简况

| 公司股票简况 |         |      |        |         |
|--------|---------|------|--------|---------|
| 股票种类   | 股票上市交易所 | 股票简称 | 股票代码   | 变更前股票简称 |
| 普通股A股  | 上海证券交易所 | 紫金银行 | 601860 | -       |

## 六、公司主要会计数据和财务指标

## (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

| 主要会计数据                     | 本报告期<br>(1-6月) | 上年同期        | 本报告期比上年<br>同期增减(%)  |
|----------------------------|----------------|-------------|---------------------|
| 营业收入                       | 2,110,573      | 2,465,748   | -14.40              |
| 归属于上市公司股东的净利润              | 748,817        | 728,961     | 2.72                |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性<br>损益的净利润 | 735,328        | 701,597     | 4.81                |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -7,373,193     | 4,890,886   | -250.75             |
|                            | 本报告期末          | 上年度末        | 本报告期末比上<br>年度末增减(%) |
| 归属于上市公司股东的净资产              | 15,308,194     | 14,815,100  | 3.33                |
| 总资产                        | 227,955,787    | 217,664,378 | 4.73                |

## (二) 主要财务指标

| 主要财务指标                      | 本报告期<br>(1-6月) | 上年同期 | 本报告期比上年同<br>期增减(%) |
|-----------------------------|----------------|------|--------------------|
| 基本每股收益(元/股)                 | 0.20           | 0.20 | 0                  |
| 稀释每股收益(元/股)                 | 0.20           | 0.20 | 0                  |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收<br>益(元/股)   | 0.20           | 0.19 | 5.26               |
| 加权平均净资产收益率(%)               | 4.93           | 5.22 | 减少0.29个百分点         |
| 扣除非经常性损益后的加权平均净<br>资产收益率(%) | 4.85           | 5.03 | 减少0.18个百分点         |

## 七、非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

| 非经常性损益项目   | 金额     |
|--|--------|
| 非流动资产处置损益  | 10,690 |
| 计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 6,939  |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出   | 356    |
| 少数股东权益影响额  |        |
| 所得税影响额   | -4,496 |
| 合计   | 13,489 |

### 第三节 管理层讨论与分析

#### 一、报告期内公司所属行业及主营业务情况说明

##### (一) 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现，代理发行、代理兑付、承销政府债券，买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务，提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款，外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，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）

##### (二) 经营模式

报告期内，公司积极响应监管政策，回归本源、服务实体，坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”的市场地位，充分发挥自身优势，服务本地客户、聚焦涉农小微、专注做小做散，实施差异化经营，推动各项业务可持续发展。

##### (三) 业务经营情况

2021 年上半年，在复杂多变的宏观形势下，公司紧扣“强党建、抓融合，守定位、调结构，夯基础、控风险，重创新、筑文化”工作主线迎难而上，奋力拼搏，经营业绩保持稳定。

一是业务发展稳中有进。截至报告期末，总资产、存款、贷款余额分别达到 2279.56 亿元、1546.09 亿元、1345.35 亿元，增幅分别为 4.73%、4.34%、11.47%。年化资产收益率（ROA）0.67%，年化资本收益率（ROE）9.86%，保持稳中有进态势。资本充足率 15.14%，不良贷款率降至 1.67%。涉农及小微贷款占比 53.55%，较年初提升 1.17 个百分点。

二是战略转型有序推进。产品创新斩获佳绩，首笔票据融资质押业务成功落地，“金陵惠农小额贷”重磅推出，首笔“保 E 贷”顺利投放，“见贷 E 贷”进入市场，掀起金融补位营销热潮。特色发展再上台阶，全行首家绿色支行在江北新区正式揭牌；全国农商行首份《ESG 报告》在公司发布。增户扩面初见成效，依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，客户数、授信数、用信数得到大幅提升。截至报告期末，普惠条线新增建档户数 48.6 万户，新增授信户数 27.2 万户，新增用信余额 89 亿元；公司条线新增存款账户 1850 户，新增贷款 30 亿元。

三是管理体系优化升级。组织架构全面升级，总行部室整合精简，分（支）行架构重新规划，基本与南京行政区划相对应。体制机制效率转型，对内“马上就办”机制全面落实，对外“紫金到家”品牌迅速打响，84 个普惠金融服务站优化布局，手机银行、微信银行版本功能提档升级。系统流程持续优化，互联网移动平台、信贷工厂和决策平台三大项目建设进展加速，50 万以下小额信用贷款 100%线上办理、1000 万以下贷款手机进件、信贷档案上云管理基本实现。风险管理有效

加强，全员操作合规、全程运营合规、全面管理合规氛围不断浓厚，“不良清降攻坚年”活动深入开展。

四是党建根基有效夯实。诚挚欢庆建党百年，召开党史学习教育动员会，制定“党建强化年”实施方案，组织建党百年主题征文，召开“学党史，听党话，跟党走”专题学习，全体党员干部爱党爱国之心更加坚定。大力夯实党建根基，领导班子和全体中层干部联系点挂钩制度持续推进，“同心圆”联村共建走向深化，上半年实现结对共建对象增加 176 家，总计达到 475 家，项目荣获新时代全国金融系统党建优秀案例。作风建设走向深入，“红领金”党员教育阵地正式揭幕，领导干部正风肃纪评议按季展开，全体党员在不同岗位“走在前干在先”。

#### （四）主要荣誉

报告期内，公司连续两年跻身“中国银行业 100 强”榜单，在英国《银行家》2021 年全球 1000 强榜单中排名第 505 位；获评全国金融领域企业标准“领跑者”称号、2020 年度江苏省金融统计五星级示范统计单位、2020 年度南京市国库经收工作先进单位，荣获 2020 年度银行间本币市场最佳进步奖。

## 二、报告期内核心竞争力分析

√适用 □不适用

### （一）得天独厚的省会城市发展优势

“一带一路”、长江经济带、长三角一体化、国家级新区、自贸试验区等国家战略叠加交汇，南京日益成为东部地区经济增长最快的特大城市和发展质量越来越高的中心城市。南京城市首位度建设不断深入，经济和金融发展前景广阔，省会区位优势突显，地区经济增长态势仍将持续强劲。

### （二）始终坚守的金融服务定位

公司始终坚守“服务三农、服务中小、服务城乡”市场定位，深耕南京本土，服务城乡居民，积极服务实体经济，践行普惠金融，积极发挥地方金融主力军的作用，同时积极融入“宁镇扬一体化”战略部署。公司不断强化南京农村金融市场主力军作用，经营质效持续提升、盈利结构更加合理，在服务中小企业方面发挥重要作用，发展的可持续性不断提升。

### （三）持续强化的全面风险管理

公司已建成全面风险控制体系，制定风险偏好、风险限额标准，依托大数据风控技术不断探索智能风控，重点就信用风险、市场风险、流动性风险、合规风险等风险领域防范力量进行强化巩固，提升战略风险认识高度，进一步完善全面风险管理机制。同时，公司坚持制度约束与合规文化培育相结合的长效合规管理理念，落实“依规治行，从严治行”要求，发挥金融科技系统对案防工作的有效支撑作用，风险管理基础不断夯实。

### （四）规范有效的公司治理体系

公司坚持党建引领的公司治理体系，将党的领导与建立现代金融企业制度有机结合，充分发挥党领导核心和政治核心作用，切实做到党组织把方向、管大局、保落实，持续推进公司治理现代化建设，已形成“党委核心领导、董事会战略决策、监事会依法监督、高管层授权经营”的治理机制。

公司不断完善公司治理机制建设，优化董、监事会人员专业结构，加强对主要股东的穿透管理、规范关联交易、强化董监高履职、严格信息披露、积极维护投资者关系，持续增强公司治理的科学性和有效性，提升公司治理效率。公司建立和完善了 ESG 管理体系，在“三会一层”治理结构规范运作、高效履职的基础上，创造可持续发展的公司治理环境。

#### （五）定位清晰的三区差异化经营战略

公司多年深耕农村市场，农郊区网点 89 家，农村普惠金融服务站 84 家，农区网点网均存款 70468 万元，是城区网均存款的 1.86 倍，储蓄存款年增 15%以上，农郊区网点作出了较大贡献。公司年内将继续加大农村普惠服务站布点，打通农村服务最后一公里，加大农郊区的深度经营，拓深服务层次。

针对公司业务区域市场的结构特点，应对省会城市农商行在城区网点的同业竞争压力，公司提出“紫金到家”品牌战略。通过紫金产品到家、服务到家、金融到家、社交到家四个维度，结合线下、线上的网点升级和场景打造，以社会责任属性推动金融属性，全面打造城区网点独特的生态圈，全面构建“紫金到家，到紫金就是回家”的社区银行战略愿景。

#### （六）创新引领的金融科技

公司全面推动科技赋能，引领公司高质量发展。报告期内，公司优化创新机制，围绕产品创新、服务创新、经营创新、管理创新展开。其中，产品创新由以产品为中心向以客户为中心转变，服务创新由以单点服务向综合服务转变，经营创新由以网点为中心向以社区和场景为中心转变，管理创新由粗放式向精细化转变。

#### （七）积极进取的企业文化

公司坚持“能者上、平者让、庸者下”的改革理念，常态化组织公开竞聘，通过公开选拔让优秀人才走上前，让无为之人腾位置，为提高干部队伍人岗适配度，调动全员干事创业积极性构筑机制基础。公司坚持人本关怀的责任意识，努力为年轻员工创造学习提高的平台，畅通转岗晋升的通道，为困难员工提供尽心负责的帮扶，为退休员工提供节日慰问，让全体员工都能享受到大家庭的温馨。

### 三、经营情况的讨论与分析

#### （一）战略管理

##### 1. 战略定位

2021 年是公司（2019-2021）三年发展战略规划的收官之年，也是公司十四五（2021-2025）发展战略规划的启动之年。新规划承继“坚守定位，回归本源”的指导思想，进一步构建“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程（以十大工程为核心）；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）。

## 2. 战略成效

### （1）“两个坚持”取得成效

报告期内，公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，在转型发展中推动增户扩面。截至报告期末，城乡居民新增建档户数 10.1 万户，新增授信户数 1 万户，新增信用户数 6070 户，新增信用余额 21.3 亿元；农户小额信用贷新增建档户数 34.8 万户，新增授信户数 24.9 万户；1000 万元以下小微贷款（含个体工商户）新增建档户数 3.7 万户，新增授信户数 0.9 万户，新增信用户数 5200 户，新增信用余额 61.1 亿元。

### （2）“三个发展”行稳致远

公司建立了 ESG 管理体系，以可持续发展理念为指引，“三个发展”取得成效。

**合规发展方面**，公司制定了《合规银行建设 2021—2023 年工作规划实施方案》、《2021 年度案防合规工作行动方案》，工作内容分解到月、到中心、到人，责任明确、挂图作战。公司坚持问题导向，全面分析往年违规问题数据，通过完善“四合一”系统提升科技支撑，深入挖掘风险隐患，绘制全辖“合规风险热效地图”，聚焦重点机构、重点人员和业务环节；优化不良问责机制，强化尽职免责及普惠容忍度管控，严厉打击主观故意和道德风险；积极开展民法典学习宣导，组织学习最新司法解释，优化完善各类合同文本，对线上“合同全生命周期”管理模块进行全面分析，提出 27 项优化清单，从源头堵截法律风险。

**高质量发展方面**，公司树立“以客户为中心”的经营理念，全面梳理组织架构、产品体系和业务流程，以科技系统为支撑，全面提升经营效率。上半年，借助“三个 100”行动落地契机，总行部室整合精简，配合考核机制调整，引导人员分流至基层或营销一线，营销人员占全行工作人员总数的 30.3%。结合南京地区行政区划，优化分（支）行管理架构，提高区域内服务沟通效率。公司持续优化系统流程，上线上云工作有力推进，互联网移动平台、信贷工厂和决策平台三大项目建设进展加速，基本实现 50 万以下小额信用贷款 100%线上办理、1000 万以下贷款手机进件、信贷档案



上云管理。公司积极推进体制机制效率转型，全面落实“马上就办”机制，“三清”“三减”行动快速铺开，不断改进内部运作效率。

**特色发展方面**，公司积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动产业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色金融发展。按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服围绕重点产业”导向，公司设立首家绿色支行，深耕产业链，支持绿色低碳发展，积极发挥绿色金融“三大功能、五大支柱”在双碳目标实现中的促进作用。截至报告期末，公司绿色贷款余额 89.35 亿元，增幅达 26.13%。公司被列入江苏省绿色金融专委会副主任单位，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉，正式签署采纳联合国《负责任银行原则》。

### （3）四大重点齐头并进

报告期内，公司围绕“服务实体经济”目标，行业银行、场景银行、交易银行联动交互，针对所处区域产业集群特点，差异化制定综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，支持企业发展。

围绕“以客户为中心”目标，社区银行和财富管理银行联动交互。对应南京行政区划，全面优化分（支）行管理架构，一级分支行与各级政府相对应，密切了银政、银企合作关系，形成了更加接地气、通人情、讲服务的金融脉络。公司健全零售板块专业分工与业务统筹相结合的机制，在全行搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层服务模式，进一步提升零售客群精细化管理能力和财富管理队伍综合服务能力。

## （二）主要业务

### 1. 公司业务

报告期内，对公业务专注本地市场，主动融入长三角一体化和南京都市圈建设，以行业银行建设为抓手，围绕重点产业，深耕产业链，在做好、做优传统公司业务基础上，切实推动投资银行业务、普惠金融、交易银行业务发展。推动全产品营销和综合化服务，加大综合金融服务联动力度，满足重点客户多元化金融服务需求，努力实现从“信用中介”向“金融服务综合提供商”的转变，提高公司客户的综合回报水平。

报告期末，本行企业贷款余额 984.52 亿元（含贴现），较年初增加 74.50 亿元，增幅 8.19%。涉农及小微贷款余额占贷款总额 53.55%，较年初增加 1.17 个百分点；大额贷款占比 30.20%，较年初下降 2.65 个百分点。

**全面支持实体经济**。报告期内，公司紧跟监管政策导向，加大产品服务创新、优化业务审核流程，聚焦服务实体经济，提升小微企业融资的可获得性。

从担保方式看，信用方式贷款余额 206.19 亿元，较年初增加 70.84 亿元、增幅 52.34%，占比 15.33%，高于各项贷款平均增速。其中，制造业信用贷款 15.94 亿元，较年初增加 6.02 亿元，占全部制造业贷款的 19.55%。

**业务转型有序推进。**积极推动行业银行建设，针对客户所处区域产业集群特点，差异化制定行业综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，以客户为中心，对公业务多个条线协调联动，服务客户竞争力持续提升。

公司业务主动调整业务重心，持续推动业务持续下沉。从“135”老标准向“351”新标准逐步转变，即优先投放 300 万以下贷款，积极投放 300 万-500 万之间贷款，稳健投放 500 万-1000 万之间贷款，审慎投放 1000 万-2000 万之间贷款。普惠金融明确经营定位，以个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款为主要客群，积极投放 200 万的贷款，重点营销 50 万左右客户，截至报告期末，客户数量占比 74.11%。同时推进数字化转型高效经营，打造了 50 万元贷款的移动作业平台，通过“线上作业+线下标准化核查”的形式，实现大数据风控和人工辅助确认相互支撑的拓展模式。

| 客户分层分类        | 服务模式         | 重点产品/工程             | 客群类型                 | 客户数量占比 (%) |
|---------------|--------------|---------------------|----------------------|------------|
| 50 万以内        | 线上作业+线下标准化核查 | 紫金微 E 贷、信 e 贷、保 e 贷 | 个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款 | 58.93      |
| 50 万-200 万    | 线下核查         | 税微贷、税信贷、惠农快贷        | 个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款 | 15.18      |
| 200 万-300 万   | 优先投放         | 房易融、省农担             | 个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款 | 4.75       |
| 300 万-500 万   | 积极投放         | 房易融、省农担             | 个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款 | 6.44       |
| 500 万-1000 万  | 稳健投放         | 增额保                 | 个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款 | 7.38       |
| 1000 万-2000 万 | 审慎投放         | 行业银行工程              | 围绕重点产业，深耕产业链         | 1.80       |

**增户扩面成效。**本行依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，客户数、授信数、用信数得到大幅提升。

报告期内，1000 万元以下小微贷款（含个体工商户）新增建档户数 3.7 万户，新增授信户数 0.9 万户，新增用信户数 5200 户，新增用信余额 61.1 亿元；微 E 贷新增授信户数 0.4 万户，用信户数 2678 户，用信余额 4.36 亿元。

**ESG 体系引领可持续发展。**报告期内，公司全面贯彻 ESG 理念，积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动产业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色发展。从公司治理、政策制度、产品创新、金融科技、内控管理、能力建设等方面，支持绿色低碳发展，促进人与自然和谐共生。截至报告期末，公司绿色贷款余额 89.35 亿元，增幅达 26.13%，是各项贷款增速的 6.9 倍。公司于 2021 年 4 月发布了首份 ESG 报告，为全国农商行首例。正式签署采纳联合国《负责任银行原则》，成为国内第十家签署 PRB 的商业银行。获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉。

## 2. 个人业务

报告期内，公司积极推动大零售转型工作，重点强化客户经营，盘活全行资金，通过深耕客户做大资产、营收，实现客户和业务的内循环。公司坚持存款立行的基本原则，聚焦核心存款，抢抓强抓负债端稳存增存，稳增长、促转型。



报告期末，本行零售贷款余额 360.83 亿元，较年初增加 63.95 亿元，增幅 21.54%，显著高于贷款总量增幅。其中，个人消费贷较年初净增 30.4 亿元，增幅 57.45%，个人按揭贷款较年初增加 12.19 亿元，增幅 7.2%。储蓄存款 767.70 亿元，较年初增加 86.52 亿元，增幅 12.70%。2018 年以来，储蓄存款保持着较高增长幅度，平均增幅在 15% 以上。

**增户扩面成效**，城乡居民贷款新增建档户数 10.1 万户，新增授信户数 1 万户，新增用信户数 6070 户，新增用信余额 21.3 亿元；农户小额信用贷方面，新增建档户数 34.8 万户，新增授信户数 24.9 万户；个人存款结算户（1 万元以上）较年初增加 2.1 万户。三代社保卡发卡 41.04 万张，手机银行客户数较年初增加 29.6 万户。

**财富管理方面**，紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层经营模式，健全零售版块专业分工与统筹相结合的机制，提升零售客群精细化管理能力和财富队伍的综合服务能力。同时，聚力产品创新，保障财富类产品供应，对标先进银行，持续开展产品创新和流程优化，做长产品线，不断增加私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。

| AUM 分层           | 财富级别 | 产品   | 服务方式   | 客户数量占比 (%) | 6 月末余额占比 (%) |
|------------------|------|--|--|------------|--------------|
| 20 万-100 万 (不含)  | 理财级  | 储蓄产品、公募理财、公募基金、保险产品等                         | 20 万以上资产客户全部分配至各网点财富队伍名下，由理财经理及大堂经理进行维护。   | 91.67      | 73.20        |
| 100 万-500 万 (不含) | 财富级  | 储蓄产品、公募理财、公募基金、中高端保险产品、私行专属产品等               | 由各一级支行建立客户名录，由一级支行零售部和二级支行组建服务小组，为财富级客户提供专属服务，部分重点客户由二级支行行长牵头营销服务。                                     | 8.04       | 20.31        |
| 500 万以上          | 私行级  | 储蓄产品、各类理财、债券/权益类基金、标准类及定制私行专属产品、贵金属、中高端保险产品等 | 由总行建立客户名录，由总、分、支三级行组成服务小组，二级支行行长或者指定的理财经理为专属服务人 A 角，总行私人银行部私人银行家作为 B 角为全行私行客户提供叠加服务，共同为高净值客户提供专属产品及服务。 | 0.29       | 6.49         |

**信用卡业务方面**，持续做深信用卡场景银行。以信用卡和分期业务为主阵地，围绕客户日常消费需求，以客户生活圈为导向加强信用卡场景建设，拓宽分期渠道，丰富小额高频的信用卡场景，实现信用卡场景线上线下全覆盖；加强信用卡重点产品建设，围绕优质客户群，开展“白领金”分期产品推广；持续开展服务三农为主旨的“乡村振兴主题信用卡”推广活动，为涉农主体提供支付结算、资金信贷、信息服务；丰富“京东联名信用卡”权益，全流程开展线上自助申请、审核、发卡、寄卡，线下面签激活，持续提升客户体验。

**网络金融方面**，充分运用公积金、个税等行内外大数据和智能风控技术，为宁、镇、扬三地客户提供小额消费贷款线上申办的全新体验。创新闪贷业务流程，建立“线下灵活审批名单，线上快

速审批放款”模式，重点推动批量准入精英时贷类客群、农户客群、民营合作企业客群、两委客群、街道社区工作人员客群5大类客群，优化业务流程，助力网格营销快速批量获客。积极践行普惠金融，探索面向全市居民开放申请的纯线上小额消费贷款产品，该产品普适度更高，将为更多市民提供更为便捷的千人千面的消费贷款服务。积极拓展第三方合作机构，扩大消费贷款营销获客的渠道和规模，与第三方合作机构建立良好且稳定的合作关系。

#### 四、报告期内主要经营情况

##### (一) 主营业务分析

##### 财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

| 科目            | 本期数        | 上年同期数      | 变动比例(%) |
|---------------|------------|------------|---------|
| 营业收入          | 2,110,573  | 2,465,748  | -14.40  |
| 营业支出          | 1,265,932  | 1,551,227  | -18.39  |
| 经营活动产生的现金流量净额 | -7,373,193 | 4,890,886  | -250.75 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 5,576,967  | 3,148,822  | 77.11   |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | 3,258,285  | -7,910,066 | 141.19  |

营业收入变动原因说明:投资收益同期减少 315,875 千元(上年同期,公司处置部分利率债实现投资收益);公司积极推动战略转型,主营业务回归本源,重点调整业务结构,加大小微贷款投放,降低同业资产规模,营业收入环比一季度增长 3.2%。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:向其他金融机构拆入资金净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:偿还债务支付的现金减少。

##### 收入分析

单位:千元 币种:人民币

| 营业收入按业务种类分布情况 |           |         |           |           |                  |
|---------------|-----------|---------|-----------|-----------|------------------|
| 项目            | 本期金额      | 本期占比(%) | 上年同期金额    | 上年同期占比(%) | 本期金额较上年同期变动比例(%) |
| 贷款利息收入        | 2,979,528 | 68.09   | 2,640,261 | 60.43     | 12.85            |
| 证券投资利息收入      | 956,823   | 21.87   | 945,339   | 21.64     | 1.21             |
| 存放同业利息收入      | 5,759     | 0.13    | 35,631    | 0.82      | -83.84           |
| 存放中央银行利息收入    | 93,998    | 2.15    | 95,304    | 2.18      | -1.37            |
| 拆出资金利息收入      | 28,111    | 0.64    | 45,300    | 1.04      | -37.94           |
| 买入返售金融资产利息收入  | 166,703   | 3.81    | 99,759    | 2.28      | 67.11            |
| 手续费及佣金收入      | 60,592    | 1.39    | 100,822   | 2.31      | -39.90           |
| 其他利息收入        | 94        | 0.00    | 57        | 0.00      | 64.91            |
| 投资收益          | 116,064   | 2.65    | 431,939   | 9.89      | -73.13           |
| 公允价值变动损益      | -44,640   | -1.02   | -53,208   | -1.22     | -16.10           |

|             |           |          |           |            |                   |
|-------------|-----------|----------|-----------|------------|-------------------|
| 汇兑损益        | 1,082     | 0.02     | 2,238     | 0.05       | -51.65            |
| 资产处置收益      | 10,690    | 0.25     | 20,747    | 0.47       | -48.47            |
| 其他          | 868       | 0.02     | 4,975     | 0.11       | -82.55            |
| 营业收入按地区分布情况 |           |          |           |            |                   |
| 地区          | 本期金额      | 本期占比 (%) | 上年同期金额    | 上年同期占比 (%) | 本期金额较上年同期变动比例 (%) |
| 南京          | 1,686,450 | 79.91    | 2,098,383 | 85.1       | -19.63            |
| 镇江          | 229,139   | 10.85    | 212,181   | 8.61       | 7.99              |
| 扬州          | 194,984   | 9.24     | 155,184   | 6.29       | 25.65             |

|      |           |           |         |          |
|------|-----------|-----------|---------|----------|
| 项目   | 2021年二季度  | 2021年一季度  | 季度增长额   | 季度增幅 (%) |
| 营业收入 | 1,071,889 | 1,038,684 | 33,205  | 3.2      |
| 营业支出 | 602,938   | 662,994   | -60,056 | -9.06    |
| 净利润  | 419,014   | 329,803   | 89,211  | 27.05    |

存放同业和拆放同业利息收入减少、买入返售金融资产利息收入增加的原因说明：报告期内，公司同业资产结构调整，存放、拆放业务规模大幅下降，买入返售业务大幅增加。

手续费及佣金收入减少的原因说明：响应国家政策号召，加强对实体经济的减费让利；根据财政部新规要求，将分期手续费纳入贷款利率收入。

投资收益减少的原因说明：上年同期，公司处置部分利率债，实现投资收益。

## 成本分析

单位：千元 币种：人民币

|          |         |         |                   |
|----------|---------|---------|-------------------|
| 业务及管理费   |         |         |                   |
| 项目       | 本期金额    | 上年同期金额  | 本期金额较上年同期变动比例 (%) |
| 员工费用     | 371,288 | 321,122 | 15.62             |
| 办公费      | 221,032 | 200,070 | 10.48             |
| 折旧费用     | 75,640  | 54,982  | 37.57             |
| 长期待摊费用摊销 | 8,956   | 10,263  | -12.74            |
| 无形资产摊销   | 4,761   | 5,014   | -5.05             |
| 其他       | 17,828  | 13,366  | 33.38             |
| 合计       | 699,505 | 604,817 | 15.66             |

## (二) 资产、负债情况分析

### 1. 资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

|      |       |      |       |      |       |      |
|------|-------|------|-------|------|-------|------|
| 项目名称 | 本期期末数 | 本期期末 | 上年期末数 | 上年期末 | 本期期末金 | 情况说明 |
|------|-------|------|-------|------|-------|------|

|               |             | 数占总资产的比例<br>(%) |             | 数占总资产的比例<br>(%) | 较上年期末变动比例<br>(%) |           |
|---------------|-------------|-----------------|-------------|-----------------|------------------|-----------|
| 资产:           |             |                 |             |                 |                  |           |
| 现金及存放中央银行存款   | 12,271,535  | 5.38            | 12,571,667  | 5.78            | -2.39            |           |
| 存放同业款         | 1,978,665   | 0.87            | 2,834,371   | 1.3             | -30.19           | 存放同业减少    |
| 拆出资金          | 2,811,906   | 1.23            | 2,708,898   | 1.24            | 3.8              |           |
| 买入返售金融资产      | 17,421,683  | 7.64            | 14,132,136  | 6.49            | 23.28            | 票据增加      |
| 发放贷款及垫款       | 129,910,068 | 56.99           | 116,490,695 | 53.52           | 11.52            |           |
| 交易性金融资产       | 2,797,541   | 1.23            | 3,331,359   | 1.53            | -16.02           |           |
| 债权投资          | 9,192,272   | 4.03            | 13,312,316  | 6.12            | -30.95           | 国债、同业存单减少 |
| 其他债权投资        | 46,974,315  | 20.61           | 48,166,333  | 22.13           | -2.47            |           |
| 其他权益工具投资      | 600         | 0               | 600         | 0               | 0                |           |
| 长期股权投资        | 898,967     | 0.39            | 876,282     | 0.4             | 2.59             |           |
| 固定资产          | 1,321,943   | 0.58            | 1,369,592   | 0.63            | -3.48            |           |
| 在建工程          | 31,917      | 0.01            | 23,949      | 0.01            | 33.27            | 房屋装修款增加   |
| 使用权资产         | 173,058     | 0.08            | 不适用         | 不适用             | 不适用              |           |
| 无形资产          | 119,084     | 0.05            | 124,757     | 0.06            | -4.55            |           |
| 递延所得税资产       | 1,673,549   | 0.73            | 1,589,379   | 0.73            | 5.3              |           |
| 其他资产          | 378,684     | 0.17            | 132,044     | 0.06            | 186.79           | 其他应收款增加   |
| 资产总计          | 227,955,787 | 100             | 217,664,378 | 100             | 4.73             |           |
| 负债:           |             |                 |             |                 |                  |           |
| 向中央银行借款       | 2,124,405   | 0.93            | 2,619,529   | 1.2             | -18.9            |           |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4,983,738   | 2.19            | 4,676,574   | 2.15            | 6.57             |           |
| 拆入资金          | 4,814,661   | 2.11            | 5,112,409   | 2.35            | -5.82            |           |
| 卖出回购金融资产款     | 14,019,639  | 6.15            | 14,535,141  | 6.68            | -3.55            |           |
| 吸收存款          | 157,253,331 | 68.98           | 150,614,368 | 69.2            | 4.41             |           |
| 应付职工薪酬        | 171,826     | 0.08            | 321,151     | 0.15            | -46.5            | 短期薪酬等减少   |
| 应交税费          | 226,421     | 0.1             | 226,265     | 0.1             | 0.07             |           |
| 预计负债          | 77,889      | 0.03            | 71,163      | 0.03            | 9.45             |           |
| 应付债券          | 28,431,918  | 12.47           | 24,343,371  | 11.18           | 16.8             |           |
| 租赁负债          | 175,150     | 0.08            | 不适用         | 不适用             | 不适用              |           |
| 递延所得税负债       | 16,525      | 0.01            | 12,571      | 0.01            | 31.45            | 其他债权      |

|      |             |       |             |       |       |                    |
|------|-------------|-------|-------------|-------|-------|--------------------|
| 债    |             |       |             |       |       | 投资公允<br>价值变动<br>增加 |
| 其他负债 | 352,090     | 0.15  | 316,736     | 0.15  | 11.16 |                    |
| 负债合计 | 212,647,593 | 93.28 | 202,849,278 | 93.19 | 4.83  |                    |

## 2. 其他说明

单位:千元 币种:人民币

### (1) 买入返售金融资产

| 项目         | 期末余额       | 上年年末余额     |
|------------|------------|------------|
| 债券         | 9,798,645  | 8,858,801  |
| 票据         | 7,616,964  | 5,260,395  |
| 小计         | 17,415,609 | 14,119,196 |
| 减: 减值准备    | 1,253      | 1,367      |
| 买入返售金融资产净额 | 17,414,356 | 14,117,829 |
| 应收利息       | 7,327      | 14,307     |
| 合计         | 17,421,683 | 14,132,136 |

### (2) 发放贷款及垫款

| 项目                | 期末余额        | 上年年末余额      |
|-------------------|-------------|-------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额   | 120,273,298 | 105,435,752 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 | 209,190     | 188,339     |
| 小计                | 120,482,488 | 105,624,091 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减 | 4,833,989   | 4,387,494   |
| 小计                | 4,833,989   | 4,387,494   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款     | 115,648,499 | 101,236,597 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合 | 14,261,569  | 15,254,098  |
| 合计                | 129,910,068 | 116,490,695 |

### (3) 交易性金融资产

| 项目     | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 债券     | 1,952,067  | 2,372,251   |
| 公募基金   | 94,151     | 381,476     |
| 券商资管产品 | 90,634     | 107,631     |
| 信托计划   | 300,244    | 300,000     |
| 其他     | 360,445    | 170,001     |
| 合计     | 2,797,541  | 3,331,359   |

### (4) 债权投资

| 项目  | 期末余额      | 上年年末余额    |
|-----|-----------|-----------|
| 国债  | 1,159,654 | 3,656,249 |
| 地方债 | 2,298,296 | 2,798,245 |

| 项目         | 期末余额      | 上年年末余额     |
|------------|-----------|------------|
| 金融债        | 50,038    | 199,729    |
| 企业债        | 1,201,595 | 1,037,981  |
| 同业存单       | 196,646   | 193,274    |
| 其他         | 4,959,373 | 6,025,064  |
| 债权投资小计     | 9,865,602 | 13,910,542 |
| 减：减值准备     | 819,199   | 745,665    |
| 债权投资本金净额   | 9,046,403 | 13,164,877 |
| 应收利息       | 152,267   | 148,326    |
| 减：减值准备     | 6,398     | 887        |
| 债权投资应收利息净额 | 145,869   | 147,439    |
| 合计         | 9,192,272 | 13,312,316 |

## (5) 其他债权投资

| 项目           | 期末余额       | 上年年末余额     |
|--------------|------------|------------|
| 国债           | 19,531,686 | 21,660,091 |
| 地方债          | 5,546,448  | 5,898,147  |
| 金融债          | 6,172,949  | 1,446,832  |
| 企业债          | 4,780,067  | 4,004,819  |
| 同业存单         | 10,485,415 | 14,650,837 |
| 其他           |            | 40,000     |
| 其他债权投资本金小计   | 46,516,565 | 47,700,726 |
| 应收利息         | 461,250    | 468,899    |
| 减：减值准备       | 3,500      | 3,292      |
| 其他债权投资应收利息净额 | 457,750    | 465,607    |
| 合计           | 461,250    | 48,166,333 |

## (6) 其他权益工具投资

| 项目 | 期末余额 | 上年年末余额 | 本期确认的股利收入 |
|----|------|--------|-----------|
| 股权 | 600  | 600    | 60        |

## (7) 吸收存款

| 项目    | 期末余额       | 上年年末余额     |
|-------|------------|------------|
| 活期存款  | 55,877,765 | 64,374,007 |
| 其中：公司 | 42,603,324 | 49,930,646 |
| 个人    | 13,274,441 | 14,443,361 |
| 定期存款  | 96,387,030 | 82,198,255 |
| 其中：公司 | 32,891,463 | 28,523,277 |
| 个人    | 63,495,567 | 53,674,978 |
| 保证金存款 | 2,302,336  | 1,366,080  |
| 其他    | 41,972     | 236,583    |

| 项目   | 期末余额        | 上年年末余额      |
|------|-------------|-------------|
| 小计   | 154,609,103 | 148,174,925 |
| 应付利息 | 2,644,228   | 2,439,443   |
| 合计   | 157,253,331 | 150,614,368 |

## (8) 卖出回购金融资产款

| 项目        | 期末余额       | 上年年末余额     |
|-----------|------------|------------|
| 债券        | 3,894,800  | 9,036,250  |
| 其中：政府债券   | 3,894,800  | 9,036,250  |
| 票据        | 10,124,457 | 5,490,787  |
| 其中：银行承兑汇票 | 10,124,457 | 5,490,787  |
| 小计        | 14,019,257 | 14,527,037 |
| 应付利息      | 382        | 8,104      |
| 合计        | 14,019,639 | 14,535,141 |

## (9) 应付债券

| 项目      | 期末余额       | 上年年末余额     |
|---------|------------|------------|
| 二级资本债   | 1,697,616  | 1,697,141  |
| 同业存单    | 22,518,490 | 18,478,570 |
| 可转换公司债券 | 4,201,187  | 4,114,799  |
| 小计      | 28,417,293 | 24,290,510 |
| 应付利息    | 14,625     | 52,861     |
| 合计      | 28,431,918 | 24,343,371 |

## (10) 股东权益变动

| 项目             | 期末余额       | 上年年末余额     |
|----------------|------------|------------|
| 股本             | 3,660,939  | 3,660,889  |
| 其他权益工具         | 439,549    | 439,572    |
| 资本公积           | 2,977,260  | 2,977,066  |
| 其他综合收益         | 214,595    | 104,445    |
| 盈余公积           | 2,027,930  | 1,883,781  |
| 一般风险准备         | 3,962,009  | 3,313,336  |
| 未分配利润          | 2,025,912  | 2,436,011  |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 15,308,194 | 14,815,100 |

## (三) 投资状况分析

## 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司参股了 3 家机构：持有江苏高淳农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏溧水农村商业银行股份有限公司 20%股份、江苏省农村信用社联合社 1.61%股份。



**以公允价值计量的金融资产**

| 项目                        | 第一层级 | 第二层级       | 第三层级       | 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 |      |            | 14,261,569 | 14,261,569 |
| 交易性金融资产                   |      | 2,771,291  |            | 2,771,291  |
| 其他债权投资                    |      | 46,516,565 |            | 46,516,565 |
| 其他权益工具投资                  |      |            | 600        | 600        |
| 合计                        |      | 49,287,856 | 14,262,169 | 63,550,025 |

**(四) 主要控股参股公司分析**

## 1. 控股子公司

截至报告期末，公司没有控股子公司。

## 2. 参股公司

## (1) 高淳农商银行

江苏高淳农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，注册资本为 44,605.32 万元。2021 年 6 月末资产总额为 183.73 亿元，所有者权益合计 16.93 亿元；2021 年上半年实现净利润 0.38 亿元。公司现持有高淳农商银行 20% 的股份。

## (2) 溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 7 月，注册资本为 62,631.30 万元。2021 年 6 月末资产总额为 256.22 亿元，所有者权益合计 22.99 亿元；2021 年上半年实现净利润 0.86 亿元。公司现持有溧水农商银行 20% 的股份。

## (3) 省联社

江苏省农村信用社联合社于 2001 年 9 月正式注册成立，注册资本为 3,720 万元。公司现持有省联社 1.61% 的股份。

**(五) 公司控制的结构化主体情况**

公司控制的结构化主体情况详见第十一节财务报告之“在其他主体中的权益”。

**五、其他披露事项****(一) 可能面对的风险**

一是信用风险。信用风险是指因交易对手、借款人违约或信用等级下降，而可能给银行造成的损失或收益的不确定性。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资交易和其他支付承诺。



二是流动性风险。流动性风险是指当商业银行资产与负债的期限不匹配或结构不合理，而不能以合理的价格及时筹措足够的资金时，导致短期内不足以支持存款支取的风险。银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于本行的资产类项目中，贷款期限结构与本行的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致所导致的流动性风险。

三是市场风险。市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。对于本行来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

四是操作风险。操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但任何控制制度均具有固有限制，可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度等，使内部控制作用无法全部发挥甚至失效，从而形成操作风险。

五是信息科技风险。本行通过信息技术系统处理大量交易，存储和处理大部分业务及运营活动的的数据。当主要信息技术系统或通讯网络出现故障或全部瘫痪时，业务活动可能会发生实质性中断，从而导致信息科技风险。

六是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

## 第四节 商业银行信息披露内容

### 一、商业银行前三年主要财务会计数据

单位:千元 币种:人民币

| 项目       | 2021年6月30日  | 2020年       | 2019年       |
|----------|-------------|-------------|-------------|
| 资产总额     | 227,955,787 | 217,664,378 | 201,318,675 |
| 负债总额:    | 212,647,593 | 202,849,278 | 187,569,515 |
| 股东权益     | 15,308,194  | 14,815,100  | 13,749,160  |
| 存款总额     | 154,609,103 | 148,174,925 | 131,185,416 |
| 其中:      |             |             |             |
| 企业活期存款   | 42,603,324  | 49,930,646  | 44,638,083  |
| 企业定期存款   | 32,891,463  | 28,523,277  | 26,155,153  |
| 储蓄活期存款   | 13,274,441  | 14,443,361  | 11,580,312  |
| 储蓄定期存款   | 63,495,567  | 53,674,978  | 46,784,697  |
| 贷款总额     | 134,534,867 | 120,689,850 | 101,956,243 |
| 其中:      |             |             |             |
| 企业贷款     | 84,190,317  | 75,747,853  | 66,819,027  |
| 零售贷款     | 36,082,981  | 29,687,899  | 25,334,842  |
| 贴现       | 14,261,569  | 15,254,098  | 9,802,374   |
| 资本净额     | 22,573,404  | 21,762,436  | 18,292,221  |
| 其中:      |             |             |             |
| 核心一级资本   | 14,952,912  | 14,477,161  | 13,703,062  |
| 其他一级资本   | 0           | 0           | 0           |
| 二级资本     | 7,620,492   | 7,285,276   | 4,589,159   |
| 加权风险资产净额 | 149,080,367 | 129,432,557 | 123,755,590 |
| 贷款损失准备   | 4,916,147   | 4,470,422   | 4,069,691   |

### 二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

| 项目                    | 2021年上半年  | 2020年     | 2019年     |
|-----------------------|-----------|-----------|-----------|
| 营业收入                  | 2,110,573 | 4,476,750 | 4,675,227 |
| 利润总额                  | 851,936   | 1,600,292 | 1,651,907 |
| 归属于本行股东的净利润           | 748,817   | 1,441,496 | 1,417,092 |
| 归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润 | 735,328   | 1,364,819 | 1,379,839 |

√适用 □不适用

| 项目 (%) | 标准值 | 2021年6月30日 | 2020年 | 2019年 |
|--------|-----|------------|-------|-------|
|        |     | 期末         | 期末    | 期末    |
|        |     |            |       |       |

|            |       |        |        |        |
|------------|-------|--------|--------|--------|
| 资本充足率      | ≥10.5 | 15.14  | 16.81  | 14.78  |
| 一级资本充足率    | ≥8.5  | 10.03  | 11.19  | 11.07  |
| 核心一级资本充足率  | ≥7.5  | 10.03  | 11.19  | 11.07  |
| 不良贷款率      | ≤5    | 1.67   | 1.68   | 1.68   |
| 流动性比例      | ≥25   | 60.25  | 51.36  | 74.62  |
| 存贷比        | -     | 87.02  | 81.45  | 77.72  |
| 单一最大客户贷款比率 | ≤10   | 3.32   | 3.47   | 4.43   |
| 最大十家客户贷款比率 | ≤50   | 24.66  | 24.12  | 26.44  |
| 拨备覆盖率      | ≥150  | 218.18 | 220.15 | 236.95 |
| 拨贷比        | ≥2.5  | 3.65   | 3.70   | 3.99   |
| 成本收入比      | ≤45   | 33.14  | 30.36  | 29.69  |
| 净息差        | -     | 1.81   | 1.91   | 2.12   |
| 净利差        | -     | 1.65   | 1.77   | 2.00   |

√适用 □不适用

| 项目(%)    | 2021年6月30日 | 2020年 | 2019年 |
|----------|------------|-------|-------|
| 正常类贷款迁徙率 | 1.09       | 3.31  | 2.68  |
| 关注类贷款迁徙率 | 30.28      | 55.06 | 32.76 |
| 次级类贷款迁徙率 | 20.65      | 79.26 | 43.92 |
| 可疑类贷款迁徙率 | 1.58       | 16.08 | 11.63 |

补充财务指标

单位:千元 币种:人民币

## (一) 资本结构

| 项目              | 2021年6月30日  | 2020年       | 2019年       |
|-----------------|-------------|-------------|-------------|
| 1. 资本净额         | 22,573,404  | 21,762,436  | 18,292,221  |
| 1.1 核心一级资本      | 15,308,195  | 14,815,100  | 13,749,161  |
| 1.2 核心一级资本扣减项   | 355,283     | 337,939     | 46,099      |
| 1.3 核心一级资本净额    | 14,952,912  | 14,477,161  | 13,703,062  |
| 1.4 其他一级资本      | 0           | 0           | 0           |
| 1.5 其他一级资本扣减项   | 0           | 0           | 0           |
| 1.6 一级资本净额      | 14,952,912  | 14,477,161  | 13,703,062  |
| 1.7 二级资本        | 7,620,492   | 7,285,276   | 4,589,159   |
| 1.8 二级资本扣减项     | 0           | 0           | 0           |
| 2. 信用风险加权资产     | 139,456,826 | 119,340,149 | 112,770,636 |
| 3. 市场风险加权资产     | 1,499,619   | 1,968,485   | 3,259,711   |
| 4. 操作风险加权资产     | 8,123,922   | 8,123,922   | 7,725,243   |
| 5. 风险加权资产合计     | 149,080,367 | 129,432,556 | 123,755,590 |
| 6. 核心一级资本充足率(%) | 10.03       | 11.19       | 11.07       |
| 7. 一级资本充足率(%)   | 10.03       | 11.19       | 11.07       |
| 8. 资本充足率(%)     | 15.14       | 16.81       | 14.78       |

## (二) 杠杆率

| 项目          | 2021年6月30日  | 2020年       | 2019年       |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 杠杆率(%)      | 6.33        | 6.54        | 6.60        |
| 一级资本净额      | 14,952,912  | 14,477,161  | 13,703,062  |
| 调整后的表内外资产余额 | 236,166,681 | 221,341,984 | 207,474,845 |

## (三) 流动性覆盖率

| 项目                | 2021 年 6 月 30 日 |
|-------------------|-----------------|
| 流动性覆盖率 (%)        | 117.77          |
| 合格优质流动资产          | 31,313,415      |
| 未来 30 天现金净流出的期末数值 | 26,588,241      |

## (四) 净稳定资金比例

| 项目          | 2021 年一季度   | 2021 年二季度   |
|-------------|-------------|-------------|
| 净稳定资金比例 (%) | 133.79      | 128.69      |
| 可用的稳定资金     | 142,155,613 | 139,544,952 |
| 所需的稳定资金     | 106,251,043 | 108,436,472 |

## 三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，内设 20 个职能部室，135 家分支机构。总行组织全行开展经营活动，负责统一的业务管理，实施统一核算、统一资金调度、分级管理的财务制度。

截至报告期末，本行分支机构包括 1 家营业部，3 家分行，9 家一级支行，122 家二级支行。

具体情况详见下表：

| 序号 | 机构名称    | 地 址                      | 机构数量<br>(家) |
|----|---------|--------------------------|-------------|
| 1  | 江北新区分行  | 南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号       | 17          |
| 2  | 扬州分行    | 扬州市邗江区文昌中路 579 号         | 3           |
| 3  | 镇江分行    | 镇江市京口区解放路 26 号           | 3           |
| 4  | 白鹭洲支行   | 南京市秦淮区中山南路 368 号         | 5           |
| 5  | 秦淮支行    | 南京市秦淮区中山南路 368 号         | 6           |
| 6  | 鼓楼支行    | 南京市鼓楼区清凉门大街 62 号         | 7           |
| 7  | 雨花台支行   | 南京市雨花台区雨花西路 110-1 号      | 9           |
| 8  | 栖霞支行    | 南京市栖霞区文澜路 6 号中建大厦        | 15          |
| 9  | 江宁支行    | 南京市江宁区秣陵街道胜太东路 9 号       | 19          |
| 10 | 江宁开发区支行 | 南京市江宁区天元西路 59 号银城 INC 中心 | 17          |
| 11 | 浦口支行    | 南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号       | 9           |
| 12 | 六合支行    | 南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号     | 20          |
| 13 | 总行营业部   | 南京市建邺区江东中路 381 号         | 5           |
| 合计 |         |                          | 135         |

## 四、报告期信贷资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

| 五级分类 | 金额          | 占比 (%) | 与上年末相比增减 (%) |
|------|-------------|--------|--------------|
| 正常贷款 | 131,030,685 | 97.19  | 减少 0.01 个百分点 |
| 关注贷款 | 1,538,938   | 1.14   | 增加 0.02 个百分点 |
| 次级贷款 | 1,072,831   | 0.80   | 增加 0.11 个百分点 |
| 可疑贷款 | 1,122,562   | 0.83   | 减少 0.10 个百分点 |
| 损失贷款 | 57,910      | 0.04   | 减少 0.02 个百分点 |
| 合计   | 134,822,926 | 100.00 | -            |

## 公司重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

| 分类   | 期初余额      | 期末余额      | 所占比例 (%) |
|------|-----------|-----------|----------|
| 重组贷款 | 1,907,832 | 1,900,006 | 1.41%    |
| 逾期贷款 | 1,161,774 | 2,059,174 | 1.53%    |

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 76.08 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 67.59 (%)。

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

| 贷款损失准备的计提方法        | 预计信用损失模型  |
|--------------------|-----------|
| 贷款损失准备的期初余额        | 4,470,422 |
| 贷款损失准备本期计提         | 430,913   |
| 贷款损失准备本期转出         |           |
| 贷款损失准备本期核销         | 46,852    |
| 贷款损失准备的期末余额        | 4,916,147 |
| 回收以前年度已核销贷款损失准备的数额 | 61,664    |

## 六、营业收入

单位:千元 币种:人民币

| 项目           | 数额        | 所占比例 (%) | 与上年同期相比增减 (%) |
|--------------|-----------|----------|---------------|
| 贷款利息净收入      | 2,979,528 | 68.09    | 增加 7.66 个百分点  |
| 拆放同业利息收入     | 28,111    | 0.64     | 减少 0.40 个百分点  |
| 存放中央银行款项利息收入 | 93,998    | 2.15     | 减少 0.03 个百分点  |
| 存放同业利息收入     | 5,759     | 0.13     | 减少 0.68 个百分点  |
| 买入返售金融资产利息收入 | 166,703   | 3.81     | 增加 1.53 个百分点  |
| 债券投资利息收入     | 956,823   | 21.87    | 减少 0.23 个百分点  |
| 手续费及佣金净收入    | 60,592    | 1.38     | 减少 0.93 个百分点  |
| 其他项目         | 84,158    | 1.92     | 减少 7.39 个百分点  |

## 七、商业银行贷款分布情况

## (一) 商业银行贷款按行业分布情况:

单位:千元 币种:人民币

| 行业分布           | 期末         |        | 期初         |        |
|----------------|------------|--------|------------|--------|
|                | 账面余额       | 比例 (%) | 账面余额       | 比例 (%) |
| 水利、环境和公共设施管理业  | 12,652,699 | 9.4    | 12,327,356 | 10.21  |
| 批发和零售业         | 16,949,072 | 12.6   | 15,257,992 | 12.64  |
| 租赁和商务服务业       | 11,823,156 | 8.79   | 10,583,727 | 8.77   |
| 建筑业            | 11,863,442 | 8.82   | 10,023,815 | 8.31   |
| 制造业            | 7,626,310  | 5.67   | 7,040,941  | 5.83   |
| 房地产业           | 6,981,582  | 5.19   | 6,107,996  | 5.06   |
| 交通运输、仓储和邮政业    | 2,583,119  | 1.92   | 2,738,235  | 2.27   |
| 信息传输、计算机服务和软件业 | 2,078,840  | 1.55   | 1,930,817  | 1.6    |
| 农、林、牧、渔业       | 1,613,662  | 1.2    | 1,671,625  | 1.39   |
| 教育、文体、卫生及公共管理等 | 1,705,758  | 1.27   | 1,758,279  | 1.46   |
| 金融业            | 1,757,298  | 1.31   | 1,510,228  | 1.25   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 984,939    | 0.73   | 1,126,404  | 0.93   |
| 住宿和餐饮业         | 1,099,276  | 0.82   | 990,225    | 0.82   |
| 科学研究和技术服务业     | 882,740    | 0.66   | 565,814    | 0.47   |
| 居民服务和其他服务业     | 226,828    | 0.17   | 134,620    | 0.11   |
| 贸易融资           | 3,361,596  | 2.5    | 1,979,779  | 1.64   |
| 贴现             | 14,261,569 | 10.6   | 15,254,098 | 12.64  |
| 个人贷款           | 36,082,981 | 26.82  | 29,687,899 | 24.6   |

## (二) 商业银行贷款按地区分布情况:

单位:千元 币种:人民币

| 地区分布 | 期末          |        | 期初          |        |
|------|-------------|--------|-------------|--------|
|      | 账面余额        | 比例 (%) | 账面余额        | 比例 (%) |
| 南京地区 | 113,450,828 | 84.33  | 100,999,753 | 83.69  |
| 其他地区 | 21,084,039  | 15.67  | 19,690,097  | 16.31  |

## (三) 商业银行前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

|   | 余额      | 占比 (%) |
|---|---------|--------|
| A | 750,000 | 0.56   |
| B | 633,000 | 0.47   |
| C | 598,625 | 0.44   |
| D | 581,000 | 0.43   |

|         |           |      |
|---------|-----------|------|
| E       | 535,000   | 0.40 |
| F       | 503,000   | 0.37 |
| G       | 499,700   | 0.37 |
| H       | 499,000   | 0.37 |
| I       | 492,000   | 0.37 |
| J       | 475,000   | 0.35 |
| 前十名贷款客户 | 5,566,325 | 4.13 |

商业银行前十名贷款客户情况的说明

前十名贷款客户余额包括贷款、贸易融资、票据融资、透支、各项垫款等向客户直接提供资金的表内授信业务。

#### (四) 贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

|        | 2021年6月30日  |        | 2020年12月31日 |        |
|--------|-------------|--------|-------------|--------|
|        | 账面余额        | 占比(%)  | 账面余额        | 占比(%)  |
| 信用贷款   | 20,618,982  | 15.33  | 13,534,821  | 11.21  |
| 保证贷款   | 41,344,987  | 30.73  | 38,434,339  | 31.85  |
| 附担保物贷款 | 58,309,328  | 43.34  | 53,466,592  | 44.30  |
| —抵押贷款  | 50,207,112  | 37.32  | 45,339,475  | 37.57  |
| —质押贷款  | 8,102,216   | 6.02   | 8,127,117   | 6.73   |
| 贴现     | 14,261,569  | 10.60  | 15,254,098  | 12.64  |
| 合计     | 134,534,867 | 100.00 | 120,689,850 | 100.00 |

#### 八、抵债资产

单位:千元 币种:人民币

| 类别       | 期末      | 期初      |
|----------|---------|---------|
|          | 金额      | 金额      |
| 抵债资产     | 37,103  | 37,103  |
| 抵债资产减值准备 | -37,103 | -37,103 |
| 合计       | 0       | 0       |

#### 九、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

单位:千元 币种:人民币

| 类别       | 平均余额        | 平均利率(%) |
|----------|-------------|---------|
| 企业活期存款   | 42,728,283  | 0.66    |
| 企业定期存款   | 32,066,817  | 1.90    |
| 储蓄活期存款   | 13,834,653  | 0.30    |
| 储蓄定期存款   | 60,731,970  | 3.10    |
| 其他       | 1,879,989   | 1.30    |
| 合计       | 151,241,712 | 1.88    |
| 企业贷款     | 84,350,117  | 4.58    |
| 零售贷款     | 36,082,981  | 4.66    |
| 合计       | 120,433,098 | 4.62    |
| 存放中央银行款项 | 12,164,750  | 1.54    |

|       |            |      |
|-------|------------|------|
| 存放同业  | 2,537,603  | 0.46 |
| 债券投资  | 42,717,380 | 3.04 |
| 合计    | 57,419,733 | 2.62 |
| 同业拆入  | 4,219,080  | 2.46 |
| 已发行债券 | 28,017,518 | 3.18 |
| 合计    | 32,236,598 | 3.08 |

## 十、银行持有的金融债券情况

### (一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

| 类别       | 金额        |
|----------|-----------|
| 政策性金融债券  | 1,084,351 |
| 商业银行金融债券 | 5,268,467 |

其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

| 债券名称           | 面值      | 年利率 (%) | 到期日        | 计提减值准备 |
|----------------|---------|---------|------------|--------|
| 21 杭州银行小微债 01  | 380,000 | 3.50    | 2024/04/09 | 0      |
| 21 国开 02       | 350,000 | 2.98    | 2024/01/08 | 0      |
| 17 江西银行二级 01   | 266,000 | 5.00    | 2027/06/07 | 0      |
| 18 渤海银行 02     | 240,000 | 4.09    | 2021/10/30 | 0      |
| 19 杭州联合农商小微 01 | 220,000 | 3.62    | 2022/03/28 | 0      |
| 17 金谷农商二级 01   | 200,000 | 5.50    | 2027/06/20 | 6,016  |
| 18 浙商银行 01     | 200,000 | 4.39    | 2021/08/29 | 0      |
| 18 江南农商二级 01   | 170,000 | 5.15    | 2028/11/19 | 0      |
| 17 重庆银行二级      | 167,000 | 4.80    | 2027/03/21 | 0      |
| 17 厦门银行二级 02   | 165,000 | 5.00    | 2027/06/02 | 0      |

## 十一、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

### 报告期理财业务的开展和损益情况

2021 年上半年，全行共计发行自营理财产品 11 期，均为非保本理财产品，募集金额合计 19.31 亿元。截至 2021 年 6 月末，理财产品余额 4.05 亿元，均为净值型理财产品。

### 其他情况

2021 年上半年，全行代理代销理财产品、信托计划、保险产品、基金、贵金属等 53.00 亿元，实现营业收入 532.50 万元。



## 十二、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元币种：人民币

| 项目        | 期末         | 期初        |
|-----------|------------|-----------|
| 信贷承诺      | 12,066,232 | 6,471,676 |
| 其中：       |            |           |
| 不可撤销的贷款承诺 | 3,280,367  | 0         |
| 银行承兑汇票    | 3,123,420  | 1,472,244 |
| 开出保函      | 772,898    | 447,489   |
| 开出信用证     | 2,133,297  | 2,259,021 |
| 未使用的信用卡额度 | 2,556,250  | 2,092,922 |
| 其他        | 200,000    | 200,000   |
| 租赁承诺      | 197,038    | 231,562   |
| 资本性支出承诺   | 5,366      | 4,435     |

商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况的说明

根据监管部门指导建议，本期将有条件撤销或不可撤销的贷款承诺在信贷承诺的子项中列示。

## 十三、报告期各类风险和风险管理情况

## (一) 信用风险状况的说明

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

目前公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对所面临的信用风险，公司建立了市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制等五项机制以应对风险管理：

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

## (二) 流动性风险状况的说明

流动性风险是指公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

公司流动性风险管理的目标是：充分识别、有效计量、持续监测和适当控制整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，确保公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

公司坚持积极稳健的流动性管理策略，建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。报告期内，各项流动性指标均符合监管要求。

公司按照审慎原则，运用情景分析法按季度实施流动性风险压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。

## (三) 市场风险状况的说明

市场风险是指利率、汇率、商品及金融产品价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。对于公司来说，市场风险主要表现在对存贷款业务、同业投融资业务、债券投资等因利率敏感性缺口带来的不确定性以及因结售汇敞口造成的汇兑损益。

公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。

公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

## (四) 操作风险状况的说明

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险，包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。操作风险管理是指对操作风险进行主动识别、评估、监测、控制或缓释、报告的循环过程。

本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则，严格遵循《商业银行操作风险管理指引》要求，构建了既有利于防范和控制银行操作风险，又能确保服务效率的集约化、专业化、扁平化的业务运行机制和管理模式，建立了符合我行实际的操作风险管理体系。本行操作风险管理明确了操作风险专业归口管理部门、操作风险直接管理部门和分支机构管理职责，执行统一的授权管理和业务流程管理制度，加强关键业务环节风险点的控制和管理，持续开展操作风险的识别、评估、监测、控制与缓释、报告工作。

本行制定《紫金农商银行操作风险管理暂行办法》，明确操作风险管理的基本原则及管理要求，加强对操作风险的有效管理。针对操作风险，本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面加强了风险控制，并采取了加强制度建设、建设管理系统、规范操作流程、完善管理机制、建立内部稽核体系、加强自查力度、推行轮岗和强制休假制度等控制措施，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

## （五）其他风险状况的说明

### 1. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在银行运用过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

公司制定了较为完善的信息科技风险相关制度，对可能面临的信息科技风险进行了细化管理，为信息科技风险管理提供制度保证。建立了“三道防线”的组织管理模式：第一道防线负责运行、开发和安全管理，承担风险、业务连续性和外包管理的执行部门职责；第二道防线牵头开展信息科技风险管理工作，参与重大项目的关键节点的评审工作；第三道防线负责信息科技内部审计监督工作，配合做好外部审计。

### 2. 声誉风险

声誉风险是指由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行声誉风险管理的原则：预防第一、积极主动、全局利益、动态管理、及时报告、全员参与。

公司搭建了全流程的管理架构，配备专职的岗位和人员，建立声誉风险应急处置机构，建立声誉事件的分级和处置机制，明确声誉风险管理评价和奖惩机制。对声誉事件进行分级管理，将声誉事件的按照性质、严重程度、可控性、影响范围和紧急程度等因素，分为 I 级（特别重大声誉风险）、II 级（重大声誉风险）、III 级（一般声誉风险），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

## 十四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

公司与关联自然人发生的关联交易情况如下：

单位：千元 币种：人民币

| 项目      | 余额      | 同类交易占比 (%) | 风险敞口    |
|---------|---------|------------|---------|
| 发放贷款和垫款 | 111,381 | 0.30       | 111,381 |
| 吸收存款    | 97,620  | 0.13       | -       |

截至报告期末,在本行有存量贷款业务的关联自然人 93 户,其中本行董监高及其近亲属 7 户,合计 1022 万元;主要股东及其关联企业的董事、高管、关键管理人员 14 户,合计 1780 万元;本行其他关键管理人员 72 户,合计 8337 万元。

## 十五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

截至 2021 年上半年,公司创新业务亮点频现,创新效能逐步显现,创新机制逐步优化,充分发挥创新对业务发展的支撑作用,推出多款具有较好市场反响的新产品。

**普惠金融业务方面:**推出“金陵惠农小额贷”,采用整村授信形式对辖内(不含高淳、溧水)农户以信用方式进行预授信,最高授信额度 30 万元,通过预授信后,农户可以使用手机银行端自主申请,自主放款、自主还款。授信期限内随借随还,循环使用,资金既可以用于生产经营也可以用于日常消费,切实解决农户小额融资难、融资贵的问题。截至 2021 年 6 月末,累计建档农户 34.75 万户,累计授信 24.91 万户,有贷户 1139 户,余额 3952 万元。推出“紫金保 e 贷”和“紫金信 e 贷”,保 e 贷服务于可以提供保证担保的客群,信 e 贷服务于借呗、微粒贷存量客户和收单商户。两类产品采用“线上+线下”相结合的模式,在紫金 e 贷平台上运行,丰富小微贷款业务品种,客户预授信额度及最终审批额度均以决策模型为主,采用移动作业无感授信,提高办理效率。

**电子银行业务方面:**优化闪贷业务产品客群,在准入精英时贷类、两委委员、街道社区工作人员、合作民营企业类人群基础上,完成优质白领客群准入,为民营医院医生、律师事务所律师、高新技术企业、国家(省、市)级企业技术中心、国家级技术创新示范企业、独角兽企业、瞪羚企业等优质公司员工办理批量预授信,激发线上用信放款。截至 6 月末,实现预授信 14513 户,预授信金额 32.2 亿元,用信余额 4.56 亿元。与微众银行合作,深耕宁镇扬本地客群,探索企业贷款联合运营新模式,6 月上旬线上小微企业经营贷“企业 e 贷 2.0”,实现当月投放小微企业 708 户,余额新增 1.74 亿元。推广三代社保卡业务,优化发卡机具,开发移动发卡便民设备,成为全省首家具备现场移动发卡设备的银行。截至 6 月末,行内 129 个南京市网点全部上线三代社会保障卡发卡设备,总卡量达 41.48 万张,发卡量在南京市 13 家发卡银行中排名第一。

**公司业务方面:**推出企业客户获客产品“见贷 e 贷”,基于同业提供的贷款额度,按照一定比例折算出我行授信额度,提升业务人员陌生拜访的成功率,截至 6 月末,累计新获企业客户 95 户,发放贷款 1 亿元。上线“银企 e+”平台,为企业用户提供“办公+金融+商旅”的综合服务,主要应用于南京市村级账户及宁镇扬地区中小微企业,截至 6 月末,已签约使用客户数 270 户,累计交易笔数 1.6 万笔、交易金额 3.75 亿元。顺应场景化营销趋势,打造“银医通”服务平台,为医疗系统提供自助挂号、线上缴费、电子发票等信息化服务,目前已覆盖六合区、秦淮区、玄武区共计

40 个社区医院，截至 6 月末，存款沉淀 1 亿元；开发“银校通”系统，面向学校提供学杂费管理、移动端缴费、家校互动等综合服务，目前已覆盖南京市 59 所学校，截至 6 月末，存款沉淀 0.65 亿元。

**贸易金融业务方面：**大力支持出口类中小型企业，推出创新产品“出口快贷”，向我行经营范围内具有对外贸易经营资质的企业提供最高不超过 500 万元的信用贷款，解决其资金周转等难题。截至 6 月末，已确定出口快贷意向客户 5 户、金额 1765 万元。

## 十六、商业银行股权管理情况

### （一）报告期内股份变动情况及前十大股东持股情况

详见第八节 普通股股份变动及股东情况。

### （二）主要股东情况

单位：股

| 股东名称                       | 持股数量        | 持股比例 (%) | 派驻董事、监事      |
|----------------------------|-------------|----------|--------------|
| 南京紫金投资集团有限责任公司             | 328,129,524 | 8.96     | 派驻孙隽女士为本行董事  |
| 江苏省国信集团有限公司                | 267,852,322 | 7.32     | 派驻张丁先生为本行董事  |
| 江苏苏豪投资集团有限公司               | 176,639,543 | 4.82     | 派驻薛炳海先生为本行董事 |
| 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 93,232,360  | 2.55     | 派驻沈乡城先生为本行监事 |
| 南京金威智能科技有限公司               | 15,723,580  | 0.43     | 派驻李明员先生为本行监事 |
| 南京飞元实业有限公司                 | 14,319,007  | 0.39     | 派驻侯军先生为本行董事  |
| 南京汇弘（集团）有限公司               | 7,693,215   | 0.21     | 派驻刘瑾先生为本行监事  |

1. 南京紫金投资集团有限责任公司，成立于 2008 年 6 月，注册资本为 50 亿元，住所为南京市建邺区江东中路 377 号金融城一期 10 号楼 27F，法定代表人为李方毅，是南京市国有资产投资管理控股（集团）有限责任公司的全资子公司，其实际控制人为南京市国资委。经营范围为股权投资、实业投资、资产管理、财务咨询、投资咨询。

2. 江苏省国信集团有限公司，成立于 2002 年 2 月，注册资本为 300 亿元，住所为南京市玄武区长江路 88 号，法定代表人为谢正义，江苏省国资委现持有国信集团 100% 的股权，为国信集团的实际控制人。经营范围为国有资本投资、管理、经营、转让、投资，企业托管、资产重组、管理咨询、房屋租赁以及经批准的其它业务。

3. 江苏苏豪投资集团有限公司，成立于 1999 年 5 月，住所南京市软件大道 48 号，注册资本 8 亿元整，法定代表人薛炳海，是江苏省苏豪控股集团有限公司全资子公司，其实际控制人为江苏省国资委。经营范围为实业投资、管理，资产委托管理，企业改制、资产重组策划，投资咨询，科技信息服务，国内贸易，自营和代理各类商品和技术的进出口。



4. 南京市河西新城区国有资产经营控股（集团）有限责任公司，成立于2003年1月，住所南京市建邺区应天大街901号，注册资本36.66亿元整，法定代表人侯峻，控股股东为南京东南国资投资集团有限责任公司，实际控制人为南京市国资委。经营范围为市国资委授权范围内的国有资产投资、经营、管理；房地产开发、经营；城市基础设施、市政公用配套设施、社会服务配套设施项目的投资、建设、经营、管理；农村基础设施项目的投资、建设、经营、管理；农业综合开发。

5. 南京金威智能科技有限公司，成立于2012年3月，注册资本为3000万元，住所为南京市江宁区东山科技创新园，法定代表人为李明员，其控股股东、实际控制人为自然人李明员。经营范围为电子产品研发，房地产开发，自有房屋、设备、汽车租赁，物业管理，家用电器、文化用品、计算机及软件、电子产品、通讯设备销售，仓储服务。

6. 南京飞元实业有限公司，成立于1994年7月，注册资本为20000万元，住所为南京经济技术开发区恒通大道50-8号，法定代表人为侯军，其控股股东、实际控制人为自然人侯军。经营范围为机械设备、电力设备、环保新材料研发、生产、销售，网络技术咨询、技术服务、技术开发、技术转让，房地产投资，汽车配件、日用杂货、针纺织品、电子产品、电子器材、服装、鞋帽、建筑材料、装饰材料销售，经营各类商品和技术的进出口业务，仓储服务，房屋租赁，出租车客运服务。

7. 南京汇弘（集团）有限公司，成立于1998年10月，注册资本为851.8万元，住所为南京市六合区雄州镇文峰路9号，法定代表人为周瑞祥，其控股股东、实际控制人为自然人周敏。经营范围为服装、辅料加工、制造、销售，自营和代理各类商品及技术的进出口业务。

### （三）与主要股东及其他关联方的关联交易情况

截至报告期末，与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

| 关联方名称            | 业务品种           | 余额（万元）   | 占上一年度经审计净资产比例 | 利率区间        |
|------------------|----------------|----------|---------------|-------------|
| 江苏省国际信托有限责任公司    | 债权投资           | 30000    | 2.02%         | 3.00%       |
| 江苏舜天国际集团经济协作有限公司 | 流动资金贷款         | 2000     | 0.13%         | 4.85%       |
| 江苏银行股份有限公司       | 债权投资、买入返售金融资产等 | 89532.68 | 6.04%         | 2.60%-3.45% |
| 苏银金融租赁股份有限公司     | 债权投资           | 13000    | 0.88%         | 3.66%-3.72% |
| 江苏弘业永润国际贸易有限公司   | 流动资金贷款         | 1000     | 0.07%         | 4.13%       |
| 江苏康泓汽车服务有限公司     | 流动资金贷款         | 2000     | 0.13%         | 4.35%-4.65% |
| 江苏省化肥工业有限公司      | 不可撤销的承诺及或有负债   | 3010     | 0.20%         | -           |
| 江苏苏豪融资租赁有限公司     | 流动资金贷款         | 8101     | 0.55%         | 5.00%-5.50% |
| 江苏天泓江北汽车服务有限公司   | 流动资金贷款         | 2000     | 0.13%         | 4.65%       |
| 江苏天泓汽车服务有限公司     | 流动资金贷款         | 2000     | 0.13%         | 4.35%-4.65% |
| 江苏天泓紫金汽车服务有限公司   | 流动资金贷款         | 700      | 0.05%         | 4.65%       |

|                            |                     |         |       |             |
|----------------------------|---------------------|---------|-------|-------------|
| 南京爱涛置地有限公司                 | 不可撤销的承诺及或有负债        | 1489.73 | 0.10% | -           |
| 江苏欣元环保技术股份有限公司             | 流动资金贷款              | 400     | 0.03% | 4.45%       |
| 南京飞元实业有限公司                 | 流动资金贷款              | 1000    | 0.07% | 5.05%       |
| 南京睿谷机电科技有限公司               | 流动资金贷款              | 475     | 0.03% | 3.85%       |
| 南京汇弘(集团)有限公司               | 流动资金贷款              | 2500    | 0.17% | 4.25%-4.35% |
| 南京聚乡味电子商务有限公司              | 流动资金贷款              | 620     | 0.04% | 4.35%       |
| 南京永弘制衣有限公司                 | 流动资金贷款              | 360     | 0.02% | 4.05%       |
| 南京通汇融资租赁股份有限公司             | 流动资金贷款              | 2085    | 0.14% | 5.88%       |
| 南京银行股份有限公司                 | 债权投资、买入返售金融资产等      | 95669   | 6.46% | 2.65%-3.18% |
| 南京紫金融资租赁有限责任公司             | 流动资金贷款              | 9133.8  | 0.62% | 4.50%-6.50% |
| 南京国润创意产业投资有限公司             | 流动资金贷款              | 4300    | 0.29% | 4.30%       |
| 南京国众农业投资发展有限公司             | 流动资金贷款              | 4900    | 0.33% | 4.30%       |
| 南京江宁台湾农民创业园发展有限公司          | 流动资金贷款              | 4950    | 0.33% | 5.49%       |
| 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 流动资金贷款              | 29000   | 1.96% | 3.85%-4.45% |
| 南京隆太成物资有限公司                | 流动资金贷款              | 140     | 0.01% | 6.34%       |
| 南京市浦口区金泓旗家庭农场              | 流动资金贷款              | 200     | 0.01% | 4.62%       |
| 江苏昆腾新材料科技有限公司              | 流动资金贷款              | 900     | 0.06% | 4.35%       |
| 江苏中砦新材料科技有限公司              | 流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债 | 3254.06 | 0.22% | 5.00%       |
| 南京金威智能科技有限公司               | 流动资金贷款              | 2000    | 0.13% | 4.90%       |
| 无锡农村商业银行股份有限公司             | 债权投资                | 5000    | 0.34% | 5.00%       |
| 南京市栖霞区李明建材销售中心             | 流动资金贷款              | 400     | 0.03% | 5.17%       |
| 南京志成达工贸有限公司                | 流动资金贷款              | 500     | 0.03% | 5.80%       |
| 南京中雷电子机械有限公司               | 流动资金贷款              | 650     | 0.04% | 5.30%       |
| 江苏佳品生态环境建设有限公司             | 流动资金贷款              | 771.5   | 0.05% | 4.65%-5.39% |

#### (四) 股权质押、冻结情况

截至报告期末, 本行股份中被质押的股份总计 18045 万股, 占总股本比例 4.93%, 涉及 22 户股东。其中, 主要股东南京飞元实业有限公司, 持有本行 14,319,007 股, 出质 3,000,000 股, 质押比例 20.95%。被冻结的股份总计 16890 万股, 占总股本比例 4.61%, 涉及 53 户股东。

## 第五节 公司治理

### 一、股东大会情况简介

| 会议届次         | 召开日期            | 决议刊登的指定网站的查询索引 | 决议刊登的披露日期       | 会议决议   |
|--------------|-----------------|----------------|-----------------|--|
| 2020 年年度股东大会 | 2021 年 5 月 24 日 | www.sse.com.cn | 2021 年 5 月 25 日 | 详见《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2020 年年度股东大会决议公告》（公告编号：2021-020） |

### 股东大会情况说明

公司于 2021 年 8 月 6 日召开 2021 年第一次临时股东大会，并于 2021 年 8 月 9 日披露《江苏紫金农村商业银行股份有限公司 2021 年第一次临时股东大会决议公告》（公告编号：2021-035）。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，公司未发生董事、监事、高级管理人员变动的情况。

### 三、利润分配或资本公积金转增预案

#### 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

|                       |     |
|-----------------------|-----|
| 是否分配或转增               | 否   |
| 每 10 股送红股数（股）         | 不适用 |
| 每 10 股派息数（元）（含税）      | 不适用 |
| 每 10 股转增数（股）          | 不适用 |
| 利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明 |     |
| 不适用                   |     |



## 第六节 环境与社会责任

公司建立了包括 ESG 治理理念、发展战略、基本架构、核心指标、运作框架、风险框架、实质性分析框架、沟通机制在内的一整套 ESG 运行体系。公司秉承“同分享，共成长”的 ESG 价值理念，不断完善社会责任管理机制，与利益相关方充分沟通，切实履行企业社会责任，为经济与社会可持续发展作出贡献。

报告期内，公司充分履行农商行服务三农的社会责任，努力巩固拓展脱贫攻坚成果，大力拓展农村金融服务站服务深度和广度，推进乡村振兴走向深入；高度重视金融产品安全性，关注用户信息安全与隐私保护；积极推进“防范非法集资”“反洗钱”等金融安全宣传活动，加强对金融消费者的金融安全教育；同时，本公司积极助力生态文明建设，全面加强对气候变化相关风险与机遇的研究，不断完善绿色信贷政策体系，全面推进绿色金融战略落地实施。

### 一、巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

公司始终坚持“同分享，共成长”的价值理念，积极推进环境、社会责任和公司治理三位一体的 ESG 体系建设，在进一步完善决策层、管理层、执行层 ESG 运行机制的基础上，有效加强 ESG 风险识别和应对，全面夯实公司在服务实体经济、助力普惠金融上的工作效能，努力巩固拓展脱贫攻坚成果，推进乡村振兴走向深入。

**持续加大爱心扶贫工作力度。**公司设立了“紫金农商银行乡村振兴爱心基金”，计划在“十四五”期间至少捐赠 1500 万元用于扶贫慈善项目与相关活动。2021 年上半年，公司已向南京市慈善总会捐赠 300 万元，用于扶贫慈善专项项目；向特殊教育学校学生、困难学童捐赠“爱心书包”及成长基金，用于特殊儿童和困难学生专项教育；在环保、助残、敬老及关爱未成年人、关爱留守儿童等领域，累计举办志愿者活动 150 余场，参与员工 540 余人，覆盖群众 1 万余人。

**持续打通普惠金融“最后一公里”。**公司依托线下 135 个营业网点、84 个普惠金融服务站、324 台自动（存）取款机和线上手机银行、网上银行、直销银行、微信银行，充分构建“家门口的银行”服务体系，确保郊区、农区每一处都能享受到金融基础设施的覆盖，市民、村民都可以足不出户享受到现代化的综合金融服务。

**持续灌注乡村振兴“金融活水”，**以金陵惠农贷、金陵惠农小额贷、省农担专项贷等创新产品，网格化整村授信工作方式，为农村、农业、农民带去低成本、更便捷的贷款支持，持续推动精准扶贫，转“输血”为“造血”，帮助挂钩村庄培育新产业、增进新动能，保障脱贫群众不返贫。截至报告期末，本行涉农贷款 7740 户，贷款余额 135.48 亿元，较年初增长 9.90 亿元。

## 二、绿色金融开展情况

公司肩负“为客户创价值，为员工谋幸福，为股东赢效益，为社会做贡献”的使命追求，持续推动环境友好型发展道路新探索，立足金融创新和低碳运营两个要点在绿色金融上长效发力，全面构建 ESG 贯穿全程的新发展模式，让绿色金融工作更具科学性、精准性和可持续性，融入全行 ESG 工作大局。

公司强化绿色信贷理念，按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服务绿色”的发展思路，做好“三农”领域的绿色信贷服务工作，实现绿色信贷业务持续增长。结合地区产业发展特点，持续加大在智能制造、节能环保、污染防治、清洁能源、绿色建筑、绿色交通、绿色农业、资源循环利用等重点领域的金融支持。以客户为中心，推陈出新，构建丰富多维的产品体系，为实体产业的绿色转型升级提供综合化绿色金融产品和工具。

截止 2021 年 6 月末，我行绿色贷款户数 571 户，绿色贷款余额 89.35 亿元，加权平均利率 5.05%。绿色贷款户数较 2020 年末增加 191 户，增速达 50.26%；绿色贷款余额较 2020 年末增加 18.51 亿元，增速达 26.13%。

下半年，公司坚持以党的“十九大精神”、习近平新时代中国特色社会主义思想 and “两山”理念为指导，围绕“碳达峰、碳中和”的目标，全面贯彻国家相关政策，深化绿色信贷理念，加大对绿色项目、绿色智能制造、绿色普惠、绿色消费等领域的支持力度。争取到 2025 年，将紫金农商银行打造成为南京地区和上市农商行中绿色金融业务领域的领先者。

## 三、小微企业金融服务情况

为夯实服务根基，本行潜心拓宽服务渠道，提高服务覆盖率，全行 135 家营业网点、84 个农村金融服务站广泛分布于宁镇扬区域，逐步构建起一张全面、深入的小微金融服务网络。

报告期内，本行投放小微企业贷款 432.90 亿元，其中投放普惠型小微企业贷款 134.16 亿元，较去年同期多增加 58.25 亿元，上半年投放普惠型小微企业贷款的平均执行利率为 5.21%。

截至报告期末，本行小微企业贷款余额为 647.35 亿元，其中普惠型小微企业贷款余额为 222.77 亿元，较年初增加 56.94 亿元，增速为 34.34%，高于全行贷款平均增速 22.83 个百分点。普惠型小微企业贷款户数为 12202 户，较年初增加 3530 户。

本行积极贯彻落实各级政府和监管部门的文件精神，在疫情期间及时出台助“微”战“疫”十项举措，推出“防疫专项贷”“企业复工贷”等抗疫专项产品，与政府主管职能部门及行业商会联动，对受疫情影响严重的行业，制订针对性的信贷服务方案，为企业提供信贷资金支持。

根据省联社“三访三增”工作部署，结合银保监局“百行进万企”工作要求，推进小微客户全面走访工作，了解实体企业的金融需求，精准提供金融服务。借助人民银行支农支小再贷款、国开行转贷款等低成本资金，支持小微、涉农企业。

聚焦政策化解企业资金周转困难的核心宗旨，优化授用信模式和产品授信期限，有效提升受疫情影响贷款的授信效率。积极帮助企业利用政府转贷应急互助基金，解决客户转贷资金周转困难。主动执行 LPR 定价转换制度，合理实施减费让利降利，落实对中小微企业减负的政策要求。

为推进小微企业金融服务“增量扩面、提质降本”，本行积极运用大数据支撑小微信用贷款投放，开展银税合作，推出“税微贷”“税信贷”等标准化线上产品；重点打造“紫金微 e 贷”智能微贷产品，围绕产品打造微贷集中专营模式。针对 50 万元以内的小微客群创新“信息采集、无感授信、有感反馈、贷前签约、按需用信”简易流程推动，下沉服务重心。加强与互联网、大数据、人工智能的深度融合，运用新技术、新手段支持风险评估与信贷决策，实现 300 万元以内的小微企业贷款及 50 万以内个人经营性贷款线上自助放款，提升客户“非接触式”服务的体验感。

我行围绕乡村振兴战略，持续坚守定位、专注主业，全力以赴支撑“乡村振兴”战略落地支撑。第一时间积极部署，试点推行“金陵惠农小额贷”，以整村授信为依托，让南京市两百多万农民，在家点点手机就能获得贷款，在南京辖区农村实现了数字普惠金融。

## 第七节 重要事项

### 一、承诺事项履行情况

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

| 承诺背景         | 承诺类型 | 承诺方                      | 承诺内容 | 承诺时间及期限          | 是否有履行期限 | 是否及时履行 | 如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因 | 如未能及时履行应说明下一步计划 |
|--------------|------|--------------------------|------|------------------|---------|--------|----------------------|-----------------|
| 与首次公开发行相关的承诺 | 股份限售 | 紫金投资                     | 注 1  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售 | 国信集团                     | 注 2  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售 | 持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员    | 注 3  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售 | 持有本行股份的公司董事、监事、高级管理人员近亲属 | 注 4  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售 | 持股超过 5 万股的员工股东           | 注 5  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售 | 合计持股达 51% 的股东            | 注 6  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
|              | 股份限售 | IPO 申报至公司上市前新增股东         | 注 7  | 自登记在股东名册之日起三十六个月 | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |
| 其他承诺         | 其他   | 本行；董事、高级管理人员             | 注 8  | 自上市之日起三十六个月      | 是       | 是      | 不适用                  | 不适用             |

**注 1:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购紫金投资所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，紫金投资集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 5%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

**注 2:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内，不转让或委托他人管理国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票，也不由紫金农商银行回购国信集团所持有的紫金农商银行公开发行股票前已发行的股票。自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内，国信集团减持紫金农商银行股份数量不超过其所持有紫金农商银行总股数的 25%，上市交易之日起三十六个月届满后二十四个月内若拟进行股份减持，减持股份数量将在减持前予以公告。

**注 3:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三十六个月内, 其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权, 也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权; 持股锁定期满后, 其在任职期间每年转让的股份不超过其所持紫金农商银行股份总数的百分之二十五; 离职后六个月内, 其不转让其本人直接或间接持有的紫金农商银行股份; 其所持紫金农商银行股票在锁定期满后两年内减持的, 减持价格不低于紫金农商银行已发行股票首次公开发行价格, 自紫金农商银行股票上市至其本人减持期间, 紫金农商银行如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项, 减持底价下限将相应进行调整; 紫金农商银行股票上市后 6 个月内如股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格, 或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格, 其持有紫金农商银行股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。不因职务变更或离职等主观原因而放弃履行上述承诺, 如其减持行为未履行或违反上述承诺的, 则减持所得收入归紫金农商银行所有; 如其减持收入未上交紫金农商银行, 则紫金农商银行有权将应付其现金分红及薪酬中与违规减持所得相等的金额收归紫金农商银行所有。

自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内, 其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权, 也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权; 股份转让锁定期满后, 其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%; 持股锁定期满后五年内, 其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

**注 4:** 自紫金农商银行股票上市交易之日起三年内, 其不转让或委托他人管理其所持有的紫金农商银行的股权, 也不由紫金农商银行回购其所持有的发行人的股权; 股份转让锁定期满后, 其每年出售所持紫金农商银行的股份数不超过所持紫金农商银行股份总数的 15%; 持股锁定期满后五年内, 其转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 50%。

**注 5:** 自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内, 其不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份, 也不由紫金农商银行回购其所持有的紫金农商银行股份; 持股锁定期满后, 其每年转让所持紫金农商银行的股份数不超过其所持紫金农商银行股份总数的 15%, 持股锁定期满后 5 年内转让所持紫金农商银行的股份数不超过本人所持紫金农商银行股份总数的 50%。

**注 6:** 自紫金农商银行股票上市之日起三十六个月内, 不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份, 也不由紫金农商银行回购其所持有的股份。

**注 7:** 自其所持紫金农商银行股份登记在股东名册之日起三十六个月内, 不转让或者委托他人管理其所持有的紫金农商银行股份, 也不由紫金农商银行回购其所持有的股份。

**注 8:** 上市后三年内公司股价低于每股净资产时(如因利润分配、资本公积金转增股本、增发、配股等情况导致本行净资产或股份总数出现变化的, 须按照上海证券交易所的有关规定做相应调整), 本行将依据有关法律、法规及本行章程的规定, 及时召开董事会、股东大会, 审议稳定股价具体方案, 明确该等具体方案的实施期间, 并在股东大会审议通过该等方案后的 10 个交易日内



启动稳定股价具体方案的实施。本行全体董事（独立董事除外）承诺，在本行就回购股份事宜召开的董事会上，对本行承诺的回购股份方案的相关决议投赞成票。

本行董事、高级管理人员应在不迟于股东大会审议通过稳定股价具体方案后的 10 个交易日内，根据股东大会审议通过的稳定股价具体方案，积极采取措施以稳定本行股价，并保证股价稳定措施实施后，本行的股权分布仍符合上市条件。

## 二、半年报审计情况

本半年报未经审计。

## 三、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司未决诉讼 198 笔，涉及金额 8.45 亿元；其中信贷类诉讼 193 笔，涉及金额 7.98 亿元。公司认为上述事项不会对公司的财务状况或经营结果产生重大影响。

## 四、重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，交易条件、定价原则与独立第三方交易一致，不存在优于其他借款人或交易对手的情形。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计，并经股东大会审议通过。

2021 年，公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露《关于 2021 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2021-013）。

报告期内，公司的关联交易数据详见第十一节财务报告之“关联方及关联交易”。

## 第八节 股份变动及股东情况

### 一、股本变动情况

#### (一) 股份变动情况表

##### 1、股份变动情况表

单位：股

|              | 本次变动前         |        | 本次变动增减（+，-） |    |       |             |             | 本次变动后         |        |
|--------------|---------------|--------|-------------|----|-------|-------------|-------------|---------------|--------|
|              | 数量            | 比例（%）  | 发行新股        | 送股 | 公积金转股 | 其他          | 小计          | 数量            | 比例（%）  |
| 一、有限售条件股份    | 1,920,856,725 | 52.47  |             |    |       | -12,149,009 | -12,149,009 | 1,908,707,716 | 52.14  |
| 1、国家持股       |               |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 2、国有法人持股     | 1,035,377,162 | 28.28  |             |    |       | 0           | 0           | 1,035,377,162 | 28.28  |
| 3、其他内资持股     | 885,479,563   | 24.19  |             |    |       | -12,149,009 | -12,149,009 | 873,330,554   | 23.86  |
| 其中：境内非国有法人持股 | 645,988,823   | 17.65  |             |    |       | -5,419,126  | -5,419,126  | 640,569,697   | 17.50  |
| 境内自然人持股      | 239,490,740   | 6.54   |             |    |       | -6,729,883  | -6,729,883  | 232,760,857   | 6.36   |
| 4、外资持股       | 0             |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 其中：境外法人持股    | 0             |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 境外自然人持股      | 0             |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 二、无限售条件流通股份  | 1,740,032,164 | 47.53  |             |    |       | 12,199,314  | 12,199,314  | 1,752,231,478 | 47.86  |
| 1、人民币普通股     | 1,740,032,164 | 47.53  |             |    |       | 12,199,314  | 12,199,314  | 1,752,231,478 | 47.86  |
| 2、境内上市的外资股   |               |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 3、境外上市的外资股   |               |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 4、其他         |               |        |             |    |       |             |             |               |        |
| 三、股份总数       | 3,660,888,889 | 100.00 |             |    |       | 50,305      | 50,305      | 3,660,939,194 | 100.00 |

##### 2、股份变动情况说明

报告期内，公司陆续有部分首次公开发行限售股锁定期届满上市流通，合计 12,149,009 股。详见公司在上海证券交易所网站披露的相关公告。

公司发行的“紫银转债”（债券代码：113037）自 2021 年 1 月 29 日起可转换为公司 A 股普通股。截至 2021 年 6 月 30 日，“紫银转债”累计转股 50,305 股。



## (二) 限售股份变动情况

单位：股

| 股东名称                       | 期初限售股数        | 报告期解除限售股数  | 报告期增加限售股数 | 报告期末限售股数      | 限售原因 | 解除限售日期                  |
|----------------------------|---------------|------------|-----------|---------------|------|-------------------------|
| IPO 前合计持股达 51% 的股东及限售员工股股东 | 1,904,295,222 | 0          | 0         | 1,904,295,222 | 首发限售 | 自上市之日起 36 个月（详见第七节重要事项） |
| IPO 申报至公司上市前新增股东           | 16,561,503    | 12,149,009 | 0         | 4,412,494     | 首发限售 | 自登记在股东名册之日起 36 个月       |
| 合计                         | 1,920,856,725 | 12,149,009 | 0         | 1,908,707,716 | /    | /                       |

报告期后，公司已有 811,792 股限售股于 2021 年 7 月 5 日锁定期届满上市流通，已有 392,182 股限售股于 2021 年 8 月 3 日锁定期届满上市流通，详见公司分别于 2021 年 6 月 28 日、7 月 28 日披露《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行部分限售股上市流通的公告》。

## 二、股东情况

## (一) 股东总数：

|                        |        |
|------------------------|--------|
| 截止报告期末普通股股东总数(户)       | 75,975 |
| 截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户) | 不适用    |

## (二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东) 持股情况表

单位：股

| 前十名股东持股情况                              |            |             |           |                     |                |    |          |
|--|------------|-------------|-----------|---------------------|----------------|----|----------|
| 股东名称<br>(全称)                           | 报告期内<br>增减 | 期末持股数<br>量  | 比例<br>(%) | 持有有限售<br>条件股份数<br>量 | 质押、标记或冻结<br>情况 |    | 股东<br>性质 |
|  |            |             |           |                     | 股份<br>状态       | 数量 |          |
| 南京紫金投资集团有限责任公司                         | 0          | 328,129,524 | 8.96      | 328,129,524         | 无              |    | 国有法人     |
| 江苏省国信集团有限公司                            | 0          | 267,852,322 | 7.32      | 267,852,322         | 无              |    | 国有法人     |
| 江苏苏豪投资集团有限公司                           | 65,004,392 | 176,639,543 | 4.82      | 111,635,151         | 无              |    | 国有法人     |
| 南京市河西新城<br>区国有资产经营<br>控股(集团)有限<br>责任公司 | 0          | 93,232,360  | 2.55      | 93,232,360          | 无              |    | 国有法人     |

|                          |   |            |      |            |    |            |             |
|--------------------------|---|------------|------|------------|----|------------|-------------|
| 南京天朝投资有<br>限公司           | 0 | 70,276,985 | 1.92 | 70,276,885 | 无  |            | 境内非国<br>有法人 |
| 雨润控股集团有<br>限公司           | 0 | 62,384,420 | 1.70 | 62,384,420 | 冻结 | 62,384,420 | 境内非国<br>有法人 |
| 南京凤南投资实<br>业有限公司         | 0 | 42,346,941 | 1.16 | 42,346,941 | 无  |            | 境内非国<br>有法人 |
| 南京建工产业集<br>团有限公司         | 0 | 41,689,006 | 1.14 | 41,689,006 | 质押 | 41,689,006 | 境内非国<br>有法人 |
| 金陵药业股份有<br>限公司           | 0 | 35,296,430 | 0.96 | 35,296,430 | 无  |            | 国有法人        |
| 南京江北新区产<br>业投资集团有限<br>公司 | 0 | 34,543,001 | 0.94 | 34,543,001 | 无  |            | 国有法人        |

## 前十名无限售条件股东持股情况

| 股东名称                                  | 持有无限售条件<br>流通股的数量 | 股份种类及数量 |            |
|---------------------------------------|-------------------|---------|------------|
|                                       |                   | 种类      | 数量         |
| 江苏苏豪投资集团有限公司                          | 65,004,392        | 人民币普通股  | 65,004,392 |
| 南京龙池大酒店有限公司                           | 19,346,737        | 人民币普通股  | 19,346,737 |
| 香港中央结算有限公司                            | 9,554,151         | 人民币普通股  | 9,554,151  |
| 南京天宝混凝土有限公司                           | 9,191,264         | 人民币普通股  | 9,191,264  |
| 南京华宇市政建设工程有限公司                        | 8,985,440         | 人民币普通股  | 8,985,440  |
| 南京成瑞科技有限责任公司                          | 8,854,169         | 人民币普通股  | 8,854,169  |
| 南京栖霞房地产开发集团有限公司                       | 8,597,292         | 人民币普通股  | 8,597,292  |
| 南京达茂汽车服务有限公司                          | 8,190,690         | 人民币普通股  | 8,190,690  |
| 中国农业银行股份有限公司—中证 500<br>交易型开放式指数证券投资基金 | 8,125,492         | 人民币普通股  | 8,125,492  |
| 东华汽车实业有限公司                            | 7,843,651         | 人民币普通股  | 7,843,651  |
| 前十名股东中回购专户情况说明                        | 不适用               |         |            |
| 上述股东委托表决权、受托表决权、放<br>弃表决权的说明          | 无                 |         |            |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明                      | 无                 |         |            |
| 表决权恢复的优先股股东及持股数量<br>的说明               | 不适用               |         |            |

## 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

| 序号 | 有限售条件股东名称          | 持有的有限售<br>条件股份数量 | 有限售条件股份可上市交易情<br>况 |                 | 限售条件               |
|----|--------------------|------------------|--------------------|-----------------|--------------------|
|    |                    |                  | 可上市交易<br>时间        | 新增可上市交<br>易股份数量 |                    |
| 1  | 南京紫金投资集团有<br>限责任公司 | 328,129,524      | 2022 年 1 月         | 0               | 自本行上市之<br>日起 36 个月 |

|                  |                            |             |            |   |                |
|------------------|----------------------------|-------------|------------|---|----------------|
| 2                | 江苏省国信集团有限公司                | 267,852,322 | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 3                | 江苏苏豪投资集团有限公司               | 111,635,151 | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 4                | 南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司 | 93,232,360  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 5                | 南京天朝投资有限公司                 | 70,276,885  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 6                | 雨润控股集团有限公司                 | 62,384,420  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 7                | 南京凤南投资实业有限公司               | 42,346,941  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 8                | 南京建工产业集团有限公司               | 41,689,006  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 9                | 金陵药业股份有限公司                 | 35,296,430  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 10               | 南京江北新区产业投资集团有限公司           | 34,543,001  | 2022 年 1 月 | 0 | 自本行上市之日起 36 个月 |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 |                            | 无           |            |   |                |

### 三、董事、监事和高级管理人员情况

#### 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

| 姓名  | 职务(注) | 期初持股数   | 期末持股数   | 报告期内股份增减变动量 | 增减变动原因 |
|-----|-------|---------|---------|-------------|--------|
| 汤宇  | 董事    | 379,829 | 459,829 | 80,000      | 稳定股价措施 |
| 史文雄 | 高管    | 0       | 25,700  | 25,700      | 稳定股价措施 |
| 王留平 | 董事    | 210,000 | 267,200 | 57,200      | 稳定股价措施 |
| 陈亚  | 高管    | 21,585  | 66,985  | 45,400      | 稳定股价措施 |
| 徐燕  | 高管    | 0       | 56,000  | 56,000      | 稳定股价措施 |
| 王清国 | 高管    | 500,000 | 555,000 | 55,000      | 稳定股价措施 |
| 许国玉 | 高管    | 0       | 20,000  | 20,000      | 稳定股价措施 |
| 吴飞  | 高管    | 116,757 | 158,857 | 42,100      | 稳定股价措施 |

#### 其它情况说明

公司于 2021 年 4 月 28 日披露了《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于稳定股价方案的公告》(公告编号: 2021-016)。因公司 A 股交易价格触发稳定股价措施启动条件, 基于公司实际情况和相关措施的可行性, 公司采取由在公司领取薪酬的时任董事(不包括独立董事)、高级管理人员

员增持股票的方式履行稳定股价义务，增持公司股份的货币金额不低于该等董事、高级管理人员上一年度从公司领取税后收入的 25%，即增持金额合计不低于 216.14 万元。该方案已经公司 2020 年年度股东大会审议通过并实施。

截至目前，有关增持主体以自有资金通过上海证券交易所交易系统以集中竞价的方式累计增持公司股份 38.14 万股，累计增持金额 144.60 万元，稳定股价方案完成率达 66.90%。

公司党委委员、行长助理杭浩军先生基于对公司未来发展前景的信心和成长价值的认可，自愿增持公司股份 9.5 万股，增持后持股 407,848 股。

## 第九节 优先股相关情况

√ 不适用

## 第十节 债券相关情况

### 可转换公司债券情况

#### 一、转债发行情况

2020年6月，公司收到中国证券监督管理委员会出具的《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068号），核准公司向社会公开发行面值总额45亿元可转换公司债券，期限6年。

2020年7月，公司成功发行45亿元可转换公司债券。本次发行的可转换公司债券简称为“紫银转债”，债券代码为“113037”。

2020年8月，公司发行的“紫银转债”在上海证券交易所顺利上市交易。

自2021年1月29日起，公司发行的“紫银转债”可转换为公司A股普通股。

该事项详细公告可参阅公司在上海证券交易所网站(www.sse.com.cn)发布的相关公告。

#### 二、报告期转债持有人及担保人情况

|                                    |               |             |
|------------------------------------|---------------|-------------|
| 可转换公司债券名称                          | 紫银转债          |             |
| 期末转债持有人数                           | 55,799        |             |
| 本公司转债的担保人                          | 无             |             |
| 担保人盈利能力、资产状况和信用状况重大变化情况            | 不适用           |             |
| 前十名转债持有人情况如下：                      |               |             |
| 可转换公司债券持有人名称                       | 期末持债数量<br>(元) | 持有比例<br>(%) |
| 中国民生银行股份有限公司—安信稳健增值灵活配置混合型证券投资基金   | 171,600,000   | 3.81        |
| 中国银行股份有限公司—博时宏观回报债券型证券投资基金         | 159,272,000   | 3.54        |
| 招商银行股份有限公司—安信稳健增利混合型证券投资基金         | 153,000,000   | 3.40        |
| 中国石油天然气集团公司企业年金计划—中国工商银行股份有限公司     | 115,034,000   | 2.56        |
| 上海浦东发展银行股份有限公司—易方达悦享一年持有期混合型证券投资基金 | 101,419,000   | 2.25        |
| 中国农业银行股份有限公司—富国可转换债券证券投资基金         | 73,807,000    | 1.64        |
| 中国民生银行股份有限公司—安信新趋势灵活配置混合型证券投资基金    | 61,346,000    | 1.36        |
| 中国建设银行—易方达增强回报债券型证券投资基金            | 60,949,000    | 1.35        |
| 百年人寿保险股份有限公司—分红保险产品                | 60,000,000    | 1.33        |

|                       |            |      |
|-----------------------|------------|------|
| 中国银行一易方达稳健收益债券型证券投资基金 | 57,823,000 | 1.29 |
|-----------------------|------------|------|

### 三、 报告期转债变动情况

单位:元 币种:人民币

| 可转换公司债券名称 | 本次变动前         | 本次变动增减  |    |    | 本次变动后         |
|-----------|---------------|---------|----|----|---------------|
|           |               | 转股      | 赎回 | 回售 |               |
| 紫银转债      | 4,500,000,000 | 238,000 | 0  | 0  | 4,499,762,000 |

### 四、 报告期转债累计转股情况

|                       |               |
|-----------------------|---------------|
| 可转换公司债券名称             | 紫银转债          |
| 报告期转股额(元)             | 238,000       |
| 报告期转股数(股)             | 50,305        |
| 累计转股数(股)              | 50,305        |
| 累计转股数占转股前公司已发行股份总数(%) | 0.0014        |
| 尚未转股额(元)              | 4,499,762,000 |
| 未转股转债占转债发行总量比例(%)     | 99.9947       |

### 五、 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

| 可转换公司债券名称     |         | 紫银转债      |                  |               |
|---------------|---------|-----------|------------------|---------------|
| 转股价格调整日       | 调整后转股价格 | 披露时间      | 披露媒体             | 转股价格调整说明      |
| 2021年6月15日    | 4.65    | 2021年6月7日 | 上海证券报、中国证券报、证券日报 | 2020年年度利润分配调整 |
| 截止本报告期末最新转股价格 |         | 4.65      |                  |               |

因在“紫银转债”存续期间，公司A股股票出现在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%，满足转股价格向下修正的条件，公司于2021年8月6日召开了2021年第一次临时股东大会，审议通过了《关于向下修正A股可转换公司债券转股价格的议案》，确定“紫银转债”的转股价格由4.65元/股调整为4.05元/股，本次转股价格调整的实施日期为2021年8月10日。详见公司于2021年8月9日披露的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司关于向下修正紫银转债转股价格的公告》（公告编号：2021-036）。

## 六、公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

公司聘请联合资信评估股份有限公司为“紫银转债”（债券代码：113037）进行了跟踪评级，根据联合资信评估股份有限公司出具的《江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券 2021 年跟踪评级报告》，公司的主体信用等级为 AA+级，评级展望稳定，“紫银转债”的信用等级为 AA+级。

公司财务状况良好，治理结构完善，资产结构不断优化，资信情况良好。公司未来年度将持续稳健发展，不断提升发展质效，保持较强的偿债能力。

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

2021 年半年度财务报告未经审计

### 二、财务报表

详见附件





00002021080027648927  
报告文号：苏亚阅[2021]8号

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

## 审阅报告

苏亚阅 [2021] 8 号

审计机构：苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

办公地址：南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 21-23 楼

邮 编：210009

传 真：025-83235046

电 话：025-83235002

网 址：[www.syjc.com](http://www.syjc.com)

电子信箱：[info@syjc.com](mailto:info@syjc.com)

# 苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚阅[2021]8号

## 审阅报告

江苏紫金农村商业银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称紫金银行）财务报表，包括2021年6月30日的资产负债表，2021年1-6月的利润表、现金流量表、所有者权益变动表以及相关财务报表附注。这些财务报表的编制是紫金银行管理层的责任，我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些财务报表出具审阅报告。

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

根据我们的审阅，我们没有注意到任何事项使我们相信财务报表没有按照企业会计准则的规定编制，未能在所有重大方面公允反映被审阅单位的财务状况、经营成果和现金流量。



中国注册会计师：



中国注册会计师：



中国 南京市

二〇二一年八月二十六日

# 资产负债表

2021年6月30日



会企01表

单位：人民币千元

编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

| 资产          | 附注五 | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 | 负债和或股东权益      | 附注五 | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
|-------------|-----|-------------|-------------|---------------|-----|-------------|-------------|
| 资产：         |     |             |             | 负债：           |     |             |             |
| 现金及存放中央银行存款 | 1   | 12,271,535  | 12,571,667  | 向中央银行借款       | 18  | 2,124,405   | 2,619,529   |
| 存放同业款项      | 2   | 1,978,665   | 2,834,371   | 同业及其他金融机构存放款项 | 19  | 4,983,738   | 4,676,574   |
| 贵金属         |     |             |             | 拆入资金          | 20  | 4,814,661   | 5,112,409   |
| 拆出资金        | 3   | 2,811,906   | 2,708,898   | 交易性金融负债       |     |             |             |
| 买入返售金融资产    | 4   | 17,421,683  | 14,132,136  | 衍生金融负债        |     |             |             |
| 发放贷款及垫款     | 5   | 129,910,068 | 116,490,695 | 卖出回购金融资产款     | 21  | 14,019,639  | 14,535,141  |
| 衍生金融资产      |     |             |             | 吸收存款          | 22  | 157,253,331 | 150,614,368 |
| 金融投资：       |     |             |             | 应付职工薪酬        | 23  | 171,826     | 321,151     |
| 交易性金融资产     | 6   | 2,797,541   | 3,331,359   | 应交税费          | 24  | 226,421     | 226,265     |
| 债权投资        | 7   | 9,192,272   | 13,312,316  | 应付股利          |     |             |             |
| 其他债权投资      | 8   | 46,974,315  | 48,166,333  | 预计负债          | 25  | 77,889      | 71,163      |
| 其他权益工具投资    | 9   | 600         | 600         | 应付债券          | 26  | 28,431,918  | 24,343,371  |
| 长期股权投资      | 10  | 898,967     | 876,282     | 租赁负债          |     | 175,150     | 不适用         |
| 投资性房地产      |     |             |             | 递延所得税负债       | 15  | 16,525      | 12,571      |
| 固定资产        | 11  | 1,321,943   | 1,369,592   | 其他负债          | 27  | 352,090     | 316,736     |
| 在建工程        | 12  | 31,917      | 23,949      | 负债合计          |     | 212,647,593 | 202,849,278 |
| 使用权资产       | 13  | 173,058     | 不适用         | 股东权益：         |     |             |             |
| 无形资产        | 14  | 119,084     | 124,757     | 股本            | 28  | 3,660,939   | 3,660,889   |
| 商誉          |     |             |             | 其他权益工具        | 29  | 439,549     | 439,572     |
| 递延所得税资产     | 15  | 1,673,549   | 1,589,379   | 资本公积          | 30  | 2,977,260   | 2,977,066   |
| 其他资产        | 16  | 378,684     | 132,044     | 其他综合收益        | 31  | 214,595     | 104,445     |
|             |     |             |             | 盈余公积          | 32  | 2,027,930   | 1,883,781   |
|             |     |             |             | 一般风险准备        | 33  | 3,962,009   | 3,313,336   |
|             |     |             |             | 未分配利润         | 34  | 2,025,912   | 2,436,011   |
|             |     |             |             | 股东权益合计        |     | 15,308,194  | 14,815,100  |
| 资产总计        |     | 227,955,787 | 217,664,378 | 负债和股东权益总计     |     | 227,955,787 | 217,664,378 |

法定代表人：汤宇

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良



# 利润表

2021年1-6月



编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

| 项目                                   | 附注五 | 2021年1-6月        | 2020年1-6月        |
|--------------------------------------|-----|------------------|------------------|
| <b>一、营业收入</b>                        |     | <b>2,110,573</b> | <b>2,465,748</b> |
| 利息净收入                                |     | 1,987,811        | 1,967,680        |
| 利息收入                                 | 35  | 4,231,016        | 3,861,651        |
| 利息支出                                 | 35  | 2,243,205        | 1,893,971        |
| 手续费及佣金净收入                            |     | 38,698           | 91,377           |
| 手续费及佣金收入                             | 36  | 60,592           | 100,822          |
| 手续费及佣金支出                             | 36  | 21,894           | 9,445            |
| 投资收益（损失以“-”号填列）                      | 37  | 116,064          | 431,939          |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益                   |     | 23,432           | 22,377           |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）     |     | 31,130           | 94,097           |
| 公允价值变动损益（损失以“-”号填列）                  | 38  | -44,640          | -53,208          |
| 汇兑损益（损失以“-”号填列）                      |     | 1,082            | 2,238            |
| 其他业务收入                               |     | 868              | 3,496            |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列）                    | 39  | 10,690           | 20,747           |
| 其他收益                                 |     |                  | 1,479            |
| <b>二、营业支出</b>                        |     | <b>1,265,932</b> | <b>1,551,227</b> |
| 税金及附加                                | 40  | 31,158           | 29,855           |
| 业务及管理费                               | 41  | 699,505          | 604,817          |
| 信用减值损失                               | 42  | 535,269          | 916,555          |
| 其他资产减值损失                             |     |                  |                  |
| 其他业务成本                               |     |                  |                  |
| <b>三、营业利润</b>                        |     | <b>844,641</b>   | <b>914,521</b>   |
| 加：营业外收入                              | 43  | 9,816            | 20,640           |
| 减：营业外支出                              | 44  | 2,521            | 6,379            |
| <b>四、利润总额</b>                        |     | <b>851,936</b>   | <b>928,782</b>   |
| 减：所得税费用                              | 45  | 103,119          | 199,821          |
| <b>五、净利润</b>                         |     | <b>748,817</b>   | <b>728,961</b>   |
| 1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）               |     | 748,817          | 728,961          |
| 2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）               |     |                  |                  |
| <b>六、其他综合收益的税后净额</b>                 |     | <b>110,150</b>   | <b>-308,940</b>  |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益                 |     |                  |                  |
| 1. 重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动              |     |                  |                  |
| 2. 权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额   |     |                  |                  |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益                  |     | 110,150          | -308,940         |
| 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所享有的份额 |     |                  | -627             |
| 2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资公允价值变动    |     | 100,133          | -170,285         |
| 3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资信用减值准备    |     | 10,017           | -138,028         |
| <b>七、综合收益总额</b>                      |     | <b>858,967</b>   | <b>420,021</b>   |
| <b>八、每股收益</b>                        |     |                  |                  |
| （一）每股基本收益                            | 46  | 0.20             | 0.20             |
| （二）稀释每股收益                            | 46  | 0.20             | 0.20             |

法定代表人：汤宇

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良



# 现金流量表

2021年1-6月



编制单位：江苏紫金农村商业银行股份有限公司

| 项 目                       | 附注五 | 2021年1-6月  | 2020年1-6月  |
|---------------------------|-----|------------|------------|
| <b>一、经营活动产生的现金流量</b>      |     |            |            |
| 客户存款和同业存放款项净增加额           |     | 6,747,417  | 9,424,204  |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额    |     |            | 2,781,618  |
| 向中央银行借款净增加额               |     |            | 990,050    |
| 同业拆借资金净增加额                |     |            | 7,028,350  |
| 为交易目的而持有的金融资产净减少额         |     | 467,663    |            |
| 收取利息、手续费及佣金的现金            |     | 4,222,322  | 3,985,255  |
| 收到其他与经营活动有关的现金            | 47  | 49,376     | 99,394     |
| 经营活动现金流入小计                |     | 11,486,778 | 24,308,871 |
| 客户贷款及垫款净增加额               |     | 13,871,907 | 13,979,113 |
| 存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额    |     | 785,438    |            |
| 向中央银行借款净减少额               |     | 489,511    |            |
| 同业拆借资金净减少额                |     | 804,499    |            |
| 为交易目的而持有的金融资产净增加额         |     |            | 2,741,171  |
| 支付的利息、手续费及佣金的现金           |     | 1,611,692  | 1,586,383  |
| 支付给职工以及为职工支付的现金           |     | 515,289    | 331,220    |
| 支付的各项税费                   |     | 283,847    | 478,749    |
| 支付其他与经营活动有关的现金            | 47  | 497,788    | 301,349    |
| 经营活动现金流出小计                |     | 18,859,971 | 19,417,985 |
| 经营活动产生的现金流量净额             |     | -7,373,193 | 4,890,886  |
| <b>二、投资活动产生的现金流量：</b>     |     |            |            |
| 收回投资收到的现金                 |     | 53,559,008 | 44,111,181 |
| 取得投资收益收到的现金               |     | 114,893    | 31,541     |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额 |     | 10,348     | 22,678     |
| 投资活动现金流入小计                |     | 53,684,249 | 44,165,400 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金   |     | 18,472     | 37,299     |
| 投资支付的现金                   |     | 48,088,810 | 40,979,279 |
| 投资活动现金流出小计                |     | 48,107,282 | 41,016,578 |
| 投资活动产生的现金流量净额             |     | 5,576,967  | 3,148,822  |
| <b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>     |     |            |            |
| 吸收投资收到的现金                 |     |            |            |
| 发行债券收到的现金                 |     | 26,350,000 | 31,280,723 |
| 收到其他与筹资活动有关的现金            |     |            |            |
| 筹资活动现金流入小计                |     | 26,350,000 | 31,280,723 |
| 偿还债务支付的现金                 |     | 22,250,000 | 38,132,134 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金         |     | 821,969    | 1,058,655  |
| 支付其他与筹资活动有关的现金            |     | 19,746     |            |
| 筹资活动现金流出小计                |     | 23,091,715 | 39,190,789 |
| 筹资活动产生的现金流量净额             |     | 3,258,285  | -7,910,066 |
| 四、汇率变动对现金及现金等价物的影响        |     | -6,227     | 7,388      |
| 五、现金及现金等价物净增加额            |     | 1,455,832  | 137,030    |
| 加：期初现金及现金等价物余额            | 48  | 21,461,708 | 23,762,761 |
| 六、期末现金及现金等价物余额            | 48  | 22,917,540 | 23,899,791 |

法定代表人：汤宇

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良



# 所有者权益变动表

会企04表  
单位：人民币千元

|                       | 2021年1-6月 |        |         |           |         |           |            |            |
|-----------------------|-----------|--------|---------|-----------|---------|-----------|------------|------------|
|                       | 股本        | 其他权益工具 |         | 资本公积      | 其他综合收益  | 盈余公积      | 未分配利润      | 股东权益合计     |
|                       |           | 优先股    | 可转换     |           |         |           |            |            |
| 一、上年年末余额              | 3,660,889 |        | 439,572 | 2,977,066 | 104,445 | 1,883,781 | 2,436,011  | 14,815,100 |
| 加：会计政策变更              |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 前期差错更正                |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 其他                    |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 二、本年初余额               | 3,660,889 |        | 439,572 | 2,977,066 | 104,445 | 1,883,781 | 2,436,011  | 14,815,100 |
| 三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列） | 50        |        | -23     | 194       | 110,150 | 144,149   | -410,099   | 493,094    |
| （一）综合收益总额             |           |        |         |           | 110,150 |           | 748,817    | 858,967    |
| （二）所有者投入和减少资本         | 50        |        | -23     | 194       |         |           |            | 221        |
| 1. 所有者投入资本            |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额     |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 3. 其他                 | 50        |        | -23     | 194       |         |           |            | 221        |
| （三）利润分配               |           |        |         |           |         | 144,149   | -1,158,916 | -366,094   |
| 1. 提取盈余公积             |           |        |         |           |         | 144,149   | -144,149   |            |
| 2. 提取一般风险准备           |           |        |         |           |         |           | -648,673   |            |
| 3. 对所有者（或股东）的分配       |           |        |         |           |         |           | -366,094   | -366,094   |
| 4. 其他                 |           |        |         |           |         |           |            |            |
| （四）所有者权益内部结转          |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 1. 资本公积转增资本（或股本）      |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 2. 盈余公积转增资本（或股本）      |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 3. 盈余公积弥补亏损           |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 4. 一般风险准备弥补亏损         |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 5. 其他                 |           |        |         |           |         |           |            |            |
| （五）其他                 |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 1. 其他                 |           |        |         |           |         |           |            |            |
| 四、本年年末余额              | 3,660,939 |        | 439,549 | 2,977,260 | 214,595 | 2,027,930 | 2,025,912  | 15,308,194 |

法定代表人：汤宇

主管会计工作负责人：许国玉

会计机构负责人：田在良



# 所有者权益变动表 (续)

编制单位: 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

2020年1-6月

会企04表  
单位: 人民币千元

| 项目                     | 股本        | 其他权益工具 |     | 资本公积      | 其他综合收益   | 盈余公积      | 一般风险准备    | 未分配利润      | 股东权益合计     |
|------------------------|-----------|--------|-----|-----------|----------|-----------|-----------|------------|------------|
|                        |           | 优先股    | 永续债 |           |          |           |           |            |            |
| 一、上年年末余额               | 3,660,889 |        |     | 2,977,066 | 553,485  | 1,597,922 | 2,675,644 | 2,284,154  | 13,749,160 |
| 加: 会计政策变更              |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 前期差错更正                 |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 其他                     |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 二、本年初余额                | 3,660,889 |        |     | 2,977,066 | 553,485  | 1,597,922 | 2,675,644 | 2,284,154  | 13,749,160 |
| 三、本年增减变动金额 (减少以“-”号填列) |           |        |     |           | -308,940 | 141,709   | 637,692   | -416,528   | 53,933     |
| (一) 综合收益总额             |           |        |     |           | -308,940 |           |           | 728,961    | 420,021    |
| (二) 所有者投入和减少资本         |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 1. 所有者投入资本             |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 2. 股份支付计入所有者权益的金额      |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 3. 其他                  |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| (三) 利润分配               |           |        |     |           |          | 141,709   | 637,692   | -1,145,489 | -366,088   |
| 1. 提取盈余公积              |           |        |     |           |          | 141,709   | 637,692   | -141,709   |            |
| 2. 提取一般风险准备            |           |        |     |           |          |           |           | -637,692   |            |
| 3. 对所有者 (或股东) 的分配      |           |        |     |           |          |           |           | -366,088   |            |
| 4. 其他                  |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| (四) 所有者权益内部结转          |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 1. 资本公积转增资本 (或股本)      |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 2. 盈余公积转增资本 (或股本)      |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 3. 盈余公积弥补亏损            |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 4. 一般风险准备弥补亏损          |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 5. 其他                  |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| (五) 其他                 |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 1. 其他                  |           |        |     |           |          |           |           |            |            |
| 四、本年年末余额               | 3,660,889 |        |     | 2,977,066 | 244,545  | 1,739,631 | 3,313,336 | 1,867,626  | 13,803,093 |

法定代表人: 汤宇

主管会计工作负责人: 许国玉

会计机构负责人: 田在良



# 江苏紫金农村商业银行股份有限公司

## 2021年1-6月财务报表附注

### 附注一、公司基本情况

江苏紫金农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”或“公司”）是2011年3月经中国银行业监督管理委员会批准筹建，由南京市辖区内原4家农村中小金融机构（南京市农村信用合作联社、南京市江宁区农村信用合作联社、南京市浦口区农村信用合作联社、南京市六合区农村信用合作联社）按照市场化原则组建而成的股份制农村商业银行。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2018]1603号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》核准，于2018年12月公开发行人民币普通股（A股）股票366,088,889股，每股面值人民币1元。本公司于2019年1月3日在上海证券交易所上市，股票代码601860。

本公司经中国证券监督管理委员会证监许可[2020]1068号《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》核准，于2020年7月公开发行面值总额人民币45亿元可转换公司债券，期限6年。本公司可转换债券于2020年8月17日在上海证券交易所上市，债券代码113037。

截至2021年6月30日，本公司注册资本3,660,888,889元，注册地址为南京市建邺区江东中路381号，法定代表人：汤宇。统一社会信用代码为91320000571433432L，金融许可证号为B1159H232010001。本公司共设有135家分支机构，形成总行、分行、一级支行、二级支行管理架构，其中总行直属营业部1家、分行3家、一级支行9家，二级支行122家。

本公司属银行业，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，代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务，代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款、外汇贷款、外汇汇款，外币兑换，国际结算，外汇票据的承兑和贴现，外汇担保，外汇同业拆借，资信调查、资信和见证业务，结售汇业务，基金销售业务，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）

### 附注二、财务报表的编制基础

#### 一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。2019年1月1日本公司首次采用《企业会计准则第22号-金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号-金融资产转移》、《企业会计准则第24号-套期保值》、《企业会计准则第37号-金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。

此外，公司还参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

#### 二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

### 附注三、重要会计政策和会计估计

#### 一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、所有者权益变动和现金流量等有关信息。

#### 二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

#### 三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

#### 四、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

#### 五、外币业务和外币报表折算

##### （一）外币业务

本公司外币交易按交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。于资产负债表日，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

##### （二）外币财务报表折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

#### 六、金融工具

##### （一）金融工具的确认和计量

在本公司成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

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

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

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

#### 1.金融资产的分类及后续计量

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

满足下列要求的债务工具将以摊余成本进行后续计量：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- (2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

满足下列要求的债务工具将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- (1) 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- (2) 金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

(1) 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

(2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

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

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司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。

#### 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

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

#### 指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

## 2. 预期信用损失模型

本公司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。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

### 信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

### 预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详见附注七、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初时确认时厘定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- （1）如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- （2）如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及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的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

### 3.金融负债的分类和后续计量

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

- （1）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
- （2）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；
- （3）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。

交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)，按照公允价值进行后续计量，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

- （1）本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；

(2) 根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

#### 其他金融负债

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

#### (二) 金融资产及金融负债的列报

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不相互抵销。但是，同时满足下列条件的，以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：

- (1) 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- (2) 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

#### (三) 金融工具的终止确认

##### 1. 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- (1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- (2) 转移了收取金融资产现金流量的权利；
- (3) 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

##### 2. 金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

#### (四) 主要金融工具项目

##### 1. 存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

## 2.金融投资

本公司的权益工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和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，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

## 3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列账，卖出回购金融资产款按实际发生额列账。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

## 4.发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

## 七、长期股权投资

### (一) 长期股权投资初始投资成本的确定

1.本公司不存在企业合并形成的长期股权投资。本公司取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

(1) 通过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初始投资成本。初始投资成本包括与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出。

(2) 通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务性工具）取得的长期股权投资，比照通过发行权益性证券（权益性工具）处理。

(3) 通过债务重组方式取得的长期股权投资，本公司以放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本作为其初始投资成本。

(4) 通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资，在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下，本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述条件的，本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。



本公司发生的与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出，计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资，实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润，作为应收股利单独核算，不构成长期股权投资的成本。

## （二）长期股权投资的后续计量及损益确认方法

### 1. 采用成本法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，即对子公司投资，采用成本法核算。

（2）采用成本法核算的长期股权投资，除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润，均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

### 2. 采用权益法核算的长期股权投资

（1）本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业，采用权益法核算。

（2）采用权益法核算的长期股权投资，对于初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的初始投资成本。

（3）取得长期股权投资后，本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是，本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的，直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时，对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消，并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的，全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益，也按照上述原则进行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投

资的账面价值，同时确认投资收益。

### （三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

#### 1.确定对被投资单位具有共同控制的依据

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

#### 2.确定对被投资单位具有重大影响的依据

重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

### （四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

本公司对联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

## 八、固定资产

### （一）固定资产的确认条件

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

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

### （二）固定资产折旧

- 1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。
- 2.本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

| 固定资产类别 | 折旧年限（年） | 净残值率（%） | 年折旧率（%） |
|--------|---------|---------|---------|
| 房屋及建筑物 | 20      | 0-5     | 4.75-5  |

| 固定资产类别 | 折旧年限（年） | 净残值率（%） | 年折旧率（%）    |
|--------|---------|---------|------------|
| 运输工具   | 4       | 0-5     | 23.75-25   |
| 电子设备   | 3-10    | 0-5     | 9.5-33.33  |
| 机器设备   | 4-10    | 0-5     | 9.5-25     |
| 其他     | 3-20    | 0-5     | 4.75-33.33 |

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

## 九、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

## 十、无形资产

### （一）无形资产的计价方法

#### 1. 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定。

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

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

#### 2. 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

### （二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

| 无形资产类别 | 预计使用寿命 | 依据     |
|--------|--------|--------|
| 土地使用权  | 40年    | 土地使用权证 |

| 无形资产类别 | 预计使用寿命 | 依据   |
|--------|--------|------|
| 软件     | 10年    | 受益期间 |
| 其他     | 10年    | 受益期间 |

每年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

经复核，本期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

### (三) 使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

## 十一、长期资产减值

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

## 十二、其他资产

### (一) 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

### (二) 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在1年以上(不含1年)的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

### (三) 其他应收款

本公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

## 十三、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

### (一) 短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

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

## （二）离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司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应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## （三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：

- 1.企业不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时。
- 2.企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 十四、预计负债

因未决诉讼、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。

## 十五、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

## 十六、手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

## 十七、政府补助

### （一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指企业取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

## （二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

- 1.公司能够满足政府补助所附条件；
- 2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

## （三）政府补助的计量

- 1.政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。
- 2.政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

## （四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.对于同时包含与资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4.与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

（3）属于其他情况的，直接计入当期损益。

## 十八、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

## 十九、持有待售

### （一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

### （二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

- 1.根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- 2.出售极可能发生，即公司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。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

### （三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司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或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司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。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，再根据处置组中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。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

## 二十、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

## 二十一、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

## 二十二、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

## 二十三、资产证券化

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，终止确认该类金融资产。

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

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确

认金融资产。

## 二十四、租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

本公司作为承租人

本公司于租赁期开始日确认使用权资产，并按尚未支付的租赁付款额的现值确认租赁负债。租赁付款额包括固定付款额，以及在合理确定将行使购买选择权或终止租赁选择权的情况下需支付的款项等。按销售额的一定比例确定的可变租金不纳入租赁付款额，在实际发生时计入当期损益。本公司的使用权资产包括租入的房屋及建筑物、运输设备及机器设备。使用权资产按照成本进行初始计量，该成本包括租赁负债的初始计量金额、租赁期开始日或之前已支付的租赁付款额、初始直接费用等，并扣除已收到的租赁激励。本公司能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；若无法合理确定租赁期届满时是否能够取得租赁资产所有权，则在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。当可收回金额低于使用权资产的账面价值时，本公司将其账面价值减记至可收回金额。对于租赁期不超过12个月的短期租赁和单项资产全新时价值较低的低价值资产租赁，本公司选择不确认使用权资产和租赁负债，将相关租金支出在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

本公司作为出租人

实质上转移了与租赁资产所有权有关的几乎全部风险和报酬的租赁为融资租赁。其他的租赁为经营租赁。

经营租赁

本公司经营租出自有的房屋建筑物、机器设备及运输工具时，经营租赁的租金收入在租赁期内按照直线法确认。

融资租赁

本公司作为融资租赁出租人，于租赁开始日对融资租赁确认应收融资租赁款，并终止确认相关资产。对应收融资租赁款进行初始计量时以租赁投资净额作为应收融资租赁款的入账价值，在“客户贷款”项目列示。租赁投资净额为未担保余值和租赁期开始日尚未收到的租赁收款额按照租赁内含利率折现的现值之和。当从应收融资租赁款获得现金流的权利已经到期或转移，并且本公司已将与租赁物相关的几乎所有风险和报酬转移时，终止确认该项应收融资租赁款。租赁期内本公司采用固定的周期性利率计算确认租赁期内各个期间的利息收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

## 二十五、分部报告

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

## 二十六、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

### （一）金融资产的分类

本公司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。

本公司确定管理金融资产的业务模式，该类别应当反映如何对金融资产组合进行管理，以达到特定业务目标。考虑的因素包括如何评估和计量资产绩效、影响金融资产业绩的风险以及如何管理资产等。

本公司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。

### （二）信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

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

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

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

### （三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司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适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司建立的工作流程确保由符合专业资格的员工开发估值技术，

并由独立于开发的员工负责估值技术的验证和审阅工作。估值技术在使用前需经过验证和调整，以确保估值结果反映实际市场状况。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

#### （四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

#### （五）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

### 二十七、重要会计政策和会计估计的变更

#### （一）采用经修订的《企业会计准则第21号——租赁》带来的变化和影响

《企业会计准则第21号——租赁》自2021年1月1日起施行。

本公司于2021年1月1日采用该准则，并采用准则允许的简易过渡方法，不对首次采纳上一年度的比较数据进行重述。在首次执行日，本公司根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，对于存量租赁的使用权资产将视同自租赁期开始日即采用新准则进行计量。对于在首次执行日属于短期和低价值的租赁，本公司适用豁免规定。

于首次执行日，本公司根据新租赁准则进行了以下调整：

本公司于2021年1月1日确认租赁负债174,657千元，使用权资产174,657千元。

在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本公司在首次执行日应用了公司实体的增量借款利率。

| 项目                     | 2021年1月1日 |
|------------------------|-----------|
| 2020年12月31日不可撤销经营性租赁承诺 | 231,562   |
| 按增量借款利率折现的租赁负债         | 208,189   |
| 减：少于12个月的租赁合同付款额的现值    | 33,532    |
| 2021年1月1日租赁负债          | 174,657   |

于2021年1月1日的使用权资产账面价值包括：

| 项目                 | 2021年1月1日 |
|--------------------|-----------|
| 新租赁准则确认的经营租赁使用权资产  | 174,657   |
| 2021年1月1日使用权资产账面净额 | 174,657   |
| 使用权资产按类型分类如下       |           |
| 房屋及建筑物             | 173,882   |
| 运输设备               | 775       |

采用新租赁准则影响2021年1月1日资产负债表的项目：

| 项目    | 账面价值<br>2020年12月31日 | 新租赁准则的影响 | 新租赁准则列示的<br>账面价值 2021年1月1日 |
|-------|---------------------|----------|----------------------------|
| 使用权资产 |                     | 174,657  | 174,657                    |
| 租赁负债  |                     | 174,657  | 174,657                    |

## (二) 重要会计估计变更

公司在本报告期内重要会计估计没有发生变更。

## 附注四、税项

### 一、主要税种和税率

| 税种      | 计税依据     | 税率        |
|---------|----------|-----------|
| 增值税     | 应税收入     | 5%、6%、13% |
| 城市维护建设税 | 实际缴纳的流转税 | 7%        |
| 教育费附加   | 实际缴纳的流转税 | 5%        |
| 企业所得税   | 应纳税所得额   | 25%       |

根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告2019年第39号），自2019年4月1日起本公司发生增值税应税销售行为，原适用税率16%改为13%。

### 二、税收优惠及批文

1、根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机关办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。根据财政部、税务总局《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财税〔2020〕22号），将《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）、《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号）规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2019年12月31日延长至2023年12月31日。

2、根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财

税(2018)91号)规定,自2018年9月1日至2020年12月31日,对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入,免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查,单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入,按现行规定向主管税务机关办理纳税申报;未单独核算的,不得免征增值税。根据财政部、税务总局《关于延长部分税收优惠政策执行期限的公告》(财税(2021)6号),将《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》(财税[2018]91号)规定的执行到期税收优惠政策实施期限由2020年12月31日延长至2023年12月31日。

3、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有关政策的公告》(财政部税务总局2019年第86号),自2019年1月1日起至2023年12月31日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下:准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%-截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

#### 附注五、财务报表主要项目注释(除另有说明外,货币单位均为人民币千元)

##### 1.现金及存放中央银行款项

| 项目            | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------------|------------|-------------|
| 库存现金          | 404,257    | 482,468     |
| 存放中央银行法定准备金   | 11,558,544 | 10,702,854  |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 217,897    | 1,322,156   |
| 存放中央银行财政存款    | 90,837     | 64,189      |
| 合计            | 12,271,535 | 12,571,667  |

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金,该存款不能用于本公司的日常经营。截至2021年6月30日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为7.00%、外币存款准备金缴存比率均为5.00%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行财政性存款是对国家金库款,地方财政预算内、外存款,部队、机关团体存款,财政部发行的国库券及各项债券款项等,按100%缴存中央银行的款项。

##### 2.存放同业款项

| 项目       | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 境内存放同业款项 | 1,922,205  | 2,624,239   |
| 境外存放同业款项 | 56,936     | 209,927     |
| 减:减值准备   | 621        |             |
| 小计       | 1,978,520  | 2,834,166   |
| 应收利息     | 145        | 205         |
| 合计       | 1,978,665  | 2,834,371   |

##### (1) 存款同业款项信用风险与预期信用损失情况:

| 项目   | 2021年6月30日        |                      |                      | 合计        |
|------|-------------------|----------------------|----------------------|-----------|
|      | 阶段一(未来12个月预期信用损失) | 阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值) | 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) |           |
| 账面余额 | 1,979,141         |                      |                      | 1,979,141 |

| 项目      | 2021年6月30日        |                      |                      | 合计        |
|---------|-------------------|----------------------|----------------------|-----------|
|         | 阶段一(未来12个月预期信用损失) | 阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值) | 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) |           |
| 减: 减值准备 | 621               |                      |                      | 621       |
| 账面价值    | 1,978,520         |                      |                      | 1,978,520 |

(2) 预期信用损失准备变动表

| 项目   | 2021年6月30日      |                  |                      | 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) |     |
| 期初余额 |                 |                  |                      |     |
| 本期计提 | 621             |                  |                      | 621 |
| 期末余额 | 621             |                  |                      | 621 |

3. 拆出资金

| 项目          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 拆放其他银行      | 2,747,600  | 2,641,421   |
| 拆放境内银行      | 2,747,600  | 2,641,421   |
| 拆放非银行金融机构   | 62,200     | 62,300      |
| 拆放境内非银行金融机构 | 62,200     | 62,300      |
| 本金小计        | 2,809,800  | 2,703,721   |
| 减: 本金减值准备   | 74         |             |
| 拆出资金净额      | 2,809,726  | 2,703,721   |
| 应收利息        | 2,180      | 5,177       |
| 合计          | 2,811,906  | 2,708,898   |

(1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况:

| 项目      | 2021年6月30日        |                      |                      | 合计        |
|---------|-------------------|----------------------|----------------------|-----------|
|         | 阶段一(未来12个月预期信用损失) | 阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值) | 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) |           |
| 账面余额    | 2,809,800         |                      |                      | 2,809,800 |
| 减: 减值准备 | 74                |                      |                      | 74        |
| 账面价值    | 2,809,726         |                      |                      | 2,809,726 |

(2) 预期信用损失准备变动表

| 项目   | 2021年6月30日      |                  |                      | 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) |    |
| 期初余额 |                 |                  |                      |    |



| 项目   | 2021年6月30日      |                  |                      |    |
|------|-----------------|------------------|----------------------|----|
|      | 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 |
| 本期计提 | 74              |                  |                      | 74 |
| 期末余额 | 74              |                  |                      | 74 |

#### 4. 买入返售金融资产

| 项目         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 债券         | 9,798,645  | 8,858,801   |
| 票据         | 7,616,964  | 5,260,395   |
| 小计         | 17,415,609 | 14,119,196  |
| 减：减值准备     | 1,253      | 1,367       |
| 买入返售金融资产净额 | 17,414,356 | 14,117,829  |
| 应收利息       | 7,327      | 14,307      |
| 合计         | 17,421,683 | 14,132,136  |

#### (1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况：

| 项目     | 2021年6月30日        |                      |                      |            |
|--------|-------------------|----------------------|----------------------|------------|
|        | 阶段一(未来12个月预期信用损失) | 阶段二(整个存续期预期信用损失-未减值) | 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计         |
| 账面余额   | 17,415,609        |                      |                      | 17,415,609 |
| 减：减值准备 | 1,253             |                      |                      | 1,253      |
| 账面价值   | 17,414,356        |                      |                      | 17,414,356 |

#### (2) 预期信用损失准备变动表

| 项目   | 2021年6月30日      |                  |                      |       |
|------|-----------------|------------------|----------------------|-------|
|      | 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    |
| 期初余额 | 1,367           |                  |                      | 1,367 |
| 本期计提 | -114            |                  |                      | -114  |
| 期末余额 | 1,253           |                  |                      | 1,253 |

#### 5. 发放贷款及垫款

##### (1) 发放贷款及垫款分类

| 项目                | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
|-------------------|-------------|-------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额①  | 120,273,298 | 105,435,752 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息 | 209,190     | 188,339     |

|                            |             |             |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 小计                         | 120,482,488 | 105,624,091 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备       | 4,833,989   | 4,387,494   |
| 小计                         | 4,833,989   | 4,387,494   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款              | 115,648,499 | 101,236,597 |
| 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② | 14,261,569  | 15,254,098  |
| 合计                         | 129,910,068 | 116,490,695 |

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

| 项目                    | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
|-----------------------|-------------|-------------|
| 公司贷款和垫款               | 84,190,317  | 75,747,853  |
| 零售贷款和垫款               | 36,082,981  | 29,687,899  |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额       | 120,273,298 | 105,435,752 |
| 减：损失准备                |             |             |
| -阶段一(12个月的预期信用损失)     | 3,481,478   | 3,093,639   |
| -阶段二(整个存续期预期信用损失)     | 118,614     | 110,173     |
| -阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) | 1,233,897   | 1,183,682   |
| 小计                    | 4,833,989   | 4,387,494   |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款净额       | 115,439,309 | 101,048,258 |

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

| 项目                          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------------------------|------------|-------------|
| 票据贴现                        |            |             |
| -银行承兑汇票                     | 13,659,449 | 14,933,668  |
| -商业承兑汇票                     | 602,120    | 320,430     |
| 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总额 | 14,261,569 | 15,254,098  |
| 损失准备                        |            |             |
| -阶段一(12个月的预期信用损失)           | 82,158     | 82,928      |
| -阶段二(整个存续期预期信用损失)           |            |             |
| -阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)       |            |             |
| 小计                          | 82,158     | 82,928      |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 按行业分布情况

| 行业分类     | 2021年6月30日 |       | 2020年12月31日 |       |
|----------|------------|-------|-------------|-------|
|          | 金额         | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 农、林、牧、渔业 | 1,613,662  | 1.20  | 1,671,625   | 1.39  |

| 行业分类            | 2021年6月30日  |        | 2020年12月31日 |        |
|-----------------|-------------|--------|-------------|--------|
|                 | 金额          | 比例(%)  | 金额          | 比例(%)  |
| 制造业             | 7,626,310   | 5.67   | 7,040,941   | 5.83   |
| 电力、燃气及水的生产和供应业  | 984,939     | 0.73   | 1,126,404   | 0.93   |
| 建筑业             | 11,863,442  | 8.82   | 10,023,815  | 8.31   |
| 交通运输、仓储和邮政业     | 2,583,119   | 1.92   | 2,738,235   | 2.27   |
| 信息传输、计算机服务和软件业  | 2,078,840   | 1.55   | 1,930,817   | 1.60   |
| 批发和零售业          | 16,949,072  | 12.60  | 15,257,992  | 12.64  |
| 住宿和餐饮业          | 1,099,276   | 0.82   | 990,225     | 0.82   |
| 金融业             | 1,757,298   | 1.31   | 1,510,228   | 1.25   |
| 房地产业            | 6,981,582   | 5.19   | 6,107,996   | 5.06   |
| 租赁和商务服务业        | 11,823,156  | 8.79   | 10,583,727  | 8.77   |
| 科学研究、技术服务和地质勘查业 | 882,740     | 0.66   | 565,814     | 0.47   |
| 水利、环境和公共设施管理业   | 12,652,699  | 9.40   | 12,327,356  | 10.21  |
| 居民服务和其他服务业      | 226,828     | 0.17   | 134,620     | 0.11   |
| 教育              | 250,147     | 0.19   | 215,295     | 0.18   |
| 卫生、社会工作         | 107,710     | 0.08   | 175,336     | 0.15   |
| 文化、体育和娱乐业       | 1,347,765   | 1.00   | 1,367,496   | 1.13   |
| 公共管理、社会保障和社会组织  | 136         |        | 152         |        |
| 贸易融资            | 3,361,596   | 2.50   | 1,979,779   | 1.64   |
| 贴现              | 14,261,569  | 10.59  | 15,254,098  | 12.64  |
| 个人贷款            | 36,082,981  | 26.81  | 29,687,899  | 24.60  |
| 贷款及垫款总额         | 134,534,867 | 100.00 | 120,689,850 | 100.00 |

(3) 按地区分布情况

| 项目        | 2021年6月30日  |        | 2020年12月31日 |        |
|-----------|-------------|--------|-------------|--------|
|           | 金额          | 比例(%)  | 金额          | 比例(%)  |
| 南京地区      | 113,450,828 | 84.33  | 100,999,753 | 83.69  |
| 其他地区      | 21,084,039  | 15.67  | 19,690,097  | 16.31  |
| 发放贷款及垫款总额 | 134,534,867 | 100.00 | 120,689,850 | 100.00 |

(4) 按担保方式分类

| 项目   | 2021年6月30日 |       | 2020年12月31日 |       |
|------|------------|-------|-------------|-------|
|      | 金额         | 比例(%) | 金额          | 比例(%) |
| 信用贷款 | 20,618,982 | 15.33 | 13,534,821  | 11.21 |
| 保证贷款 | 41,344,987 | 30.73 | 38,434,339  | 31.85 |

| 项目        | 2021年6月30日  |        | 2020年12月31日 |        |
|-----------|-------------|--------|-------------|--------|
|           | 金额          | 比例(%)  | 金额          | 比例(%)  |
| 抵押贷款      | 50,207,112  | 37.32  | 45,339,475  | 37.57  |
| 质押贷款      | 8,102,216   | 6.02   | 8,127,117   | 6.73   |
| 贴现        | 14,261,569  | 10.60  | 15,254,098  | 12.64  |
| 发放贷款及垫款总额 | 134,534,867 | 100.00 | 120,689,850 | 100.00 |

(5) 逾期贷款

| 项目   | 2021年6月30日         |                   |                  |        |           |
|------|--------------------|-------------------|------------------|--------|-----------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至1年<br>(含1年) | 逾期1年至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上 | 合计        |
| 信用贷款 | 92,804             | 107,669           | 110,230          | 13,611 | 324,314   |
| 保证贷款 | 6,055              | 287,347           | 208,634          | 59,206 | 561,242   |
| 抵押贷款 | 432,372            | 469,276           | 234,997          | 26,916 | 1,163,561 |
| 质押贷款 | 4,970              | 4,993             | 95               |        | 10,058    |
| 合计   | 536,201            | 869,285           | 553,956          | 99,733 | 2,059,175 |

| 项目   | 2020年12月31日        |                   |                  |         |           |
|------|--------------------|-------------------|------------------|---------|-----------|
|      | 逾期1天至90天<br>(含90天) | 逾期90天至1年<br>(含1年) | 逾期1年至3年<br>(含3年) | 逾期3年以上  | 合计        |
| 信用贷款 | 74,134             | 114,813           | 64,147           | 8,362   | 261,456   |
| 保证贷款 | 143,494            | 41,538            | 218,044          | 70,478  | 473,554   |
| 抵押贷款 | 40,557             | 195,423           | 158,439          | 27,498  | 421,917   |
| 质押贷款 | 2,755              | 2,092             |                  |         | 4,847     |
| 合计   | 260,940            | 353,866           | 440,630          | 106,338 | 1,161,774 |

(6) 贷款减值损失准备变动情况

① 摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况:

| 项目    | 2021年6月30日      |                  |                      |           |
|-------|-----------------|------------------|----------------------|-----------|
|       | 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        |
| 期初余额  | 3,093,639       | 110,173          | 1,183,682            | 4,387,494 |
| 转移:   |                 |                  |                      |           |
| -至阶段一 | 65,637          | -237             | -65,400              |           |
| -至阶段二 | -48,997         | 50,295           | -1,298               |           |
| -至阶段三 | -40,048         | -122,995         | 163,043              |           |
| 本期计提  | 411,247         | 81,377           | -60,941              | 431,683   |

| 项目          | 2021年6月30日      |                  |                      |           |
|-------------|-----------------|------------------|----------------------|-----------|
|             | 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        |
| 本期核销/处置     |                 |                  | 46,852               | 46,852    |
| 收回已核销的贷款和垫款 |                 |                  | 61,664               | 61,664    |
| 期末余额        | 3,481,478       | 118,613          | 1,233,898            | 4,833,989 |

| 项目          | 2020年12月31日     |                  |                      |           |
|-------------|-----------------|------------------|----------------------|-----------|
|             | 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        |
| 期初余额        | 2,742,779       | 240,903          | 1,003,603            | 3,987,285 |
| 转移:         |                 |                  |                      |           |
| -至阶段一       | 393             | -225             | -168                 |           |
| -至阶段二       | -3,978          | 3,978            |                      |           |
| -至阶段三       | -18,105         | -103,329         | 121,434              |           |
| 本期计提        | 372,688         | -12,498          | 845,447              | 1,205,637 |
| 本期核销/处置     | 138             | 18,656           | 902,684              | 921,478   |
| 收回已核销的贷款和垫款 |                 |                  | 116,050              | 116,050   |
| 期末余额        | 3,093,639       | 110,173          | 1,183,682            | 4,387,494 |

②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备情况

| 项目       | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 上年年末余额   | 82,928     | 82,406      |
| 会计政策变更影响 |            |             |
| 本年年初余额   | 82,928     | 82,406      |
| 本期计提     | -770       | 522         |
| 本期期末余额   | 82,158     | 82,928      |

6.交易性金融资产

| 项目     | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 债券     | 1,952,067  | 2,372,251   |
| 公募基金   | 94,151     | 381,476     |
| 券商资管产品 | 90,634     | 107,631     |
| 信托计划   | 300,244    | 300,000     |
| 其他     | 360,445    | 170,001     |
| 合计     | 2,797,541  | 3,331,359   |

7.债权投资

## (1) 债权投资按产品类型分类

| 项目         | 2021年6月30日   | 2020年12月31日 |
|------------|--------------|-------------|
| 国债         | 1,159,654    | 3,656,249   |
| 地方债        | 2,298,296    | 2,798,245   |
| 金融债        | 50,038       | 199,729     |
| 企业债        | 1,201,595    | 1,037,981   |
| 同业存单       | 196,646      | 193,274     |
| 其他         | 4,959,373    | 6,025,064   |
| 债权投资小计     | 9,865,602    | 13,910,542  |
| 减：减值准备     | 819,199      | 745,665     |
| 债权投资本金净额   | 9,046,403    | 13,164,877  |
| 应收利息       | 152,267      | 148,326     |
| 减：减值准备     | 6,398        | 887         |
| 债权投资应收利息净额 | 145,869.00   | 147,439     |
| 合计         | 9,192,272.00 | 13,312,316  |

## (2) 债权投资按预期信用损失的评估方式

| 项目         | 2021年6月30日          |                          |                              |           |
|------------|---------------------|--------------------------|------------------------------|-----------|
|            | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用<br>损失-已减值) | 合计        |
| 债权投资总额     | 8,025,184           | 709,313                  | 1,131,105                    | 9,865,602 |
| 减：债权投资损失准备 | 108,014             | 20,663                   | 690,522                      | 819,199   |
| 债权投资净额     | 7,917,170           | 688,650                  | 440,583                      | 9,046,403 |

## (3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

| 项目         | 2021年6月30日          |                          |                              |         |
|------------|---------------------|--------------------------|------------------------------|---------|
|            | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用<br>损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用<br>损失-已减值) | 合计      |
| 上年年末余额     | 140,435             | 17,580                   | 587,650                      | 745,665 |
| 转移：        |                     |                          |                              |         |
| 至阶段一       |                     |                          |                              |         |
| 至阶段二       |                     |                          |                              |         |
| 至阶段三       |                     |                          |                              |         |
| 本期计提       | -32,421             | 3,082                    | 97,384                       | 68,045  |
| 本期收回已核销的债权 |                     |                          | 5,489                        | 5,489   |

| 项目     | 2021年6月30日          |                      |                          |         |
|--------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------|
|        | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计      |
| 本期期末余额 | 108,014             | 20,662               | 690,523                  | 819,199 |

| 项目      | 2020年12月31日         |                      |                          |           |
|---------|---------------------|----------------------|--------------------------|-----------|
|         | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计        |
| 上年年末余额  | 180,400             | 677,384              | 208,330                  | 1,066,114 |
| 转移:     |                     |                      |                          |           |
| 至阶段一    |                     |                      |                          |           |
| 至阶段二    |                     |                      |                          |           |
| 至阶段三    |                     | -540,000             | 540,000                  |           |
| 本期计提    | -39,965             | -119,804             | 668,530                  | 508,761   |
| 本期核销的债权 |                     |                      | 829,210                  | 829,210   |
| 本期期末余额  | 140,435             | 17,580               | 587,650                  | 745,665   |

### 8.其他债权投资

| 项目           | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------------|------------|-------------|
| 国债           | 19,531,686 | 21,660,091  |
| 地方债          | 5,546,448  | 5,898,147   |
| 金融债          | 6,172,949  | 1,446,832   |
| 企业债          | 4,780,067  | 4,004,819   |
| 同业存单         | 10,485,415 | 14,650,837  |
| 其他           |            | 40,000      |
| 其他债权投资本金小计   | 46,516,565 | 47,700,726  |
| 应收利息         | 461,250    | 468,899     |
| 减: 减值准备      | 3,500      | 3,292       |
| 其他债权投资应收利息净额 | 457,750    | 465,607     |
| 合计           | 46,974,315 | 48,166,333  |

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

#### (1) 其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

| 项目       | 2021年6月30日          |                      |                          |            |
|----------|---------------------|----------------------|--------------------------|------------|
|          | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计         |
| 其他债权投资总额 | 46,436,565          |                      | 80,000                   | 46,516,565 |



| 项目           | 2021年6月30日          |                      |                          |            |
|--------------|---------------------|----------------------|--------------------------|------------|
|              | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计         |
| 减：其他债权投资损失准备 | 131,903             |                      | 48,000                   | 179,903    |
| 其他债权投资净额     | 46,304,662          |                      | 32,000                   | 46,336,662 |

| 项目           | 2020年12月31日         |                      |                          |            |
|--------------|---------------------|----------------------|--------------------------|------------|
|              | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计         |
| 其他债权投资总额     | 47,433,402          |                      | 267,324                  | 47,700,726 |
| 减：其他债权投资损失准备 | 97,998              |                      | 67,778                   | 165,776    |
| 其他债权投资净额     | 47,335,404          |                      | 199,546                  | 47,534,950 |

(2) 其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

| 项目     | 2021年6月30日          |                      |                          |         |
|--------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------|
|        | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计      |
| 上年年末余额 | 97,998              |                      | 67,778                   | 165,776 |
| 转移：    |                     |                      |                          |         |
| 至阶段一   |                     |                      |                          |         |
| 至阶段二   |                     |                      |                          |         |
| 至阶段三   | -47,046             |                      | 47,046                   |         |
| 本期计提   | 80,951              |                      | -66,824                  | 14,127  |
| 本期期末余额 | 131,903             |                      | 48,000                   | 179,903 |

| 项目     | 2020年12月31日         |                      |                          |         |
|--------|---------------------|----------------------|--------------------------|---------|
|        | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计      |
| 上年年末余额 | 222,196             |                      | 160,394                  | 382,590 |
| 转移：    |                     |                      |                          |         |
| 至阶段一   |                     |                      |                          |         |
| 至阶段二   |                     |                      |                          |         |

| 项目     | 2020年12月31日         |                      |                          |          |
|--------|---------------------|----------------------|--------------------------|----------|
|        | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计       |
| 至阶段三   |                     |                      |                          |          |
| 本期计提   | -124,198            |                      | -92,616                  | -216,814 |
| 本期期末余额 | 97,998              |                      | 67,778                   | 165,776  |

### 9.其他权益工具投资

| 项目 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 | 本期确认的股利收入 |
|----|------------|-------------|-----------|
| 股权 | 600        | 600         | 60        |

### 10. 长期股权投资

| 被投资单位            | 2020年<br>12月31日 | 2021年1-6月增减变动 |      |                 |              |            |                 |            | 2021年<br>6月30日 | 减值准备<br>期末余额 |         |
|------------------|-----------------|---------------|------|-----------------|--------------|------------|-----------------|------------|----------------|--------------|---------|
|                  |                 | 追加<br>投资      | 减少投资 | 权益法下确认<br>的投资损益 | 其他综合收<br>益调整 | 其他权益<br>变动 | 宣告发放现金股<br>利或利润 | 计提减<br>值准备 |                |              | 其他      |
| 联营企业             |                 |               |      |                 |              |            |                 |            |                |              |         |
| 江苏高淳农村商业银行股份有限公司 | 405,904         |               |      | 7,608           |              |            |                 |            |                |              | 413,512 |
| 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 | 470,378         |               |      | 17,226          |              |            |                 |            | 2,149          |              | 485,455 |
| 合计               | 876,282         |               |      | 24,834          |              |            |                 |            | 2,149          |              | 898,967 |

本公司对江苏高淳农村商业银行股份有限公司、江苏溧水农村商业银行股份有限公司的持股比例均为20%，对其产生重大影响，采用权益法核算。

## 11. 固定资产

### (1) 固定资产明细情况

| 项目             | 房屋及建筑物    | 运输工具  | 电子设备    | 机器设备   | 其他      | 合计        |
|----------------|-----------|-------|---------|--------|---------|-----------|
| <b>1. 账面原值</b> |           |       |         |        |         |           |
| (1) 期初数        | 1,791,924 | 9,082 | 185,377 | 43,818 | 161,173 | 2,191,374 |
| (2) 本期增加金额     | 129       | 1,711 | 8,417   | 21     |         | 10,278    |
| —购置            | 129       | 1,711 | 8,417   | 21     |         | 10,278    |
| —其他调整          |           |       |         |        |         |           |
| (3) 本期减少金额     | 1,638     | 4,624 | 9,263   | 2,056  | 20      | 17,601    |
| —处置或报废         | 1,638     | 4,624 | 9,263   | 2,056  | 20      | 17,601    |
| (4) 期末数        | 1,790,415 | 6,169 | 184,531 | 41,783 | 161,153 | 2,184,051 |
| <b>2. 累计折旧</b> |           |       |         |        |         |           |
| (1) 期初数        | 599,116   | 8,644 | 137,638 | 36,602 | 39,782  | 821,782   |
| (2) 本期增加金额     | 43,548    | 146   | 11,246  | 1,168  | 1,258   | 57,366    |
| —计提            | 43,548    | 146   | 11,246  | 1,168  | 1,258   | 57,366    |
| (3) 本期减少金额     | 1,583     | 4,478 | 8,965   | 1,995  | 19      | 17,040    |
| —处置或报废         | 1,583     | 4,478 | 8,965   | 1,995  | 19      | 17,040    |
| (4) 期末数        | 641,081   | 4,312 | 139,919 | 35,775 | 41,021  | 862,108   |
| <b>3. 减值准备</b> |           |       |         |        |         |           |
| (1) 期初数        |           |       |         |        |         |           |
| (2) 本期增加金额     |           |       |         |        |         |           |
| (3) 本期减少金额     |           |       |         |        |         |           |
| (4) 期末数        |           |       |         |        |         |           |
| <b>4. 账面价值</b> |           |       |         |        |         |           |
| (1) 期末账面价值     | 1,149,334 | 1,857 | 44,612  | 6,008  | 120,132 | 1,321,943 |
| (2) 期初账面价值     | 1,192,808 | 438   | 47,739  | 7,216  | 121,391 | 1,369,592 |

### (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2021年6月30日，账面价值为人民币3,929.01万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

## 12. 在建工程

| 项目    | 2021年6月30日 |      |        | 2020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   |
| 房屋装修款 | 23,871     |      | 23,871 | 13,646      |      | 13,646 |
| 软件工程  | 5,460      |      | 5,460  | 7,340       |      | 7,340  |

| 项目   | 2021年6月30日 |      |        | 2020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   |
| 其他工程 | 2,586      |      | 2,586  | 2,963       |      | 2,963  |
| 合计   | 31,917     |      | 31,917 | 23,949      |      | 23,949 |

### 13.使用权资产

| 项目                | 房屋及建筑物  | 运输设备 | 合计      |
|-------------------|---------|------|---------|
| <b>1. 账面原值</b>    |         |      |         |
| (1) 2020年12月31日金额 |         |      |         |
| 会计政策变更影响          | 173,882 | 775  | 174,657 |
| 2021年1月1日金额       | 173,882 | 775  | 174,657 |
| (2) 本期增加金额        | 16,673  |      | 16,673  |
| (3) 本期减少金额        |         |      |         |
| (4) 期末数           | 190,555 | 775  | 191,330 |
| <b>2. 累计折旧</b>    |         |      |         |
| (1) 2021年1月1日金额   |         |      |         |
| (2) 本期增加金额        | 18,137  | 135  | 18,272  |
| —计提               | 18,137  | 135  | 18,272  |
| (3) 本期减少金额        |         |      |         |
| (4) 期末数           | 18,137  | 135  | 18,272  |
| <b>3. 账面价值</b>    |         |      |         |
| (1) 期末账面价值        | 172,418 | 640  | 173,058 |
| (2) 期初账面价值        |         |      |         |

### 14.无形资产

| 项目            | 软件     | 土地使用权  | 其他  | 合计      |
|---------------|--------|--------|-----|---------|
| <b>一、账面原值</b> |        |        |     |         |
| 1. 期初余额       | 69,096 | 95,165 | 111 | 164,372 |
| 2. 本期增加金额     | 2,606  |        |     | 2,606   |
| (1) 购置        | 2,606  |        |     | 2,606   |
| (2) 其他        |        |        |     |         |
| 3. 本期减少金额     |        | 4,546  |     | 4,546   |
| (1) 处置        |        | 4,546  |     | 4,546   |
| (2) 其他        |        |        |     |         |
| 4. 期末余额       | 71,702 | 90,619 | 111 | 162,432 |

| 项目       | 软件     | 土地使用权  | 其他 | 合计      |
|----------|--------|--------|----|---------|
| 二、累计摊销   |        |        |    |         |
| 1.期初余额   | 25,921 | 13,660 | 34 | 39,615  |
| 2.本期增加金额 | 3,603  | 1,131  | 27 | 4,761   |
| (i)计提    | 3,603  | 1,131  | 27 | 4,761   |
| 3.本期减少金额 |        | 1,028  |    | 1,028   |
| (i)处置    |        | 1,028  |    | 1,028   |
| 4.期末余额   | 29,524 | 13,763 | 61 | 43,348  |
| 三、减值准备   |        |        |    |         |
| 1.期初余额   |        |        |    |         |
| 2.本期增加金额 |        |        |    |         |
| (i)计提    |        |        |    |         |
| 3.本期减少金额 |        |        |    |         |
| (i)处置    |        |        |    |         |
| 4.期末余额   |        |        |    |         |
| 四、账面价值   |        |        |    |         |
| 1.期末账面价值 | 42,178 | 76,856 | 50 | 119,084 |
| 2.期初账面价值 | 43,175 | 81,505 | 77 | 124,757 |

### 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

| 项目            | 2021年6月30日 |           | 2020年12月31日 |           |
|---------------|------------|-----------|-------------|-----------|
|               | 暂时性差异      | 递延所得税资产   | 暂时性差异       | 递延所得税资产   |
| 资产减值准备        | 6,123,305  | 1,530,826 | 5,731,699   | 1,432,924 |
| 预计负债          | 77,889     | 19,472    | 71,163      | 17,791    |
| 内退职工辞退福利      | 14,083     | 3,521     | 15,836      | 3,959     |
| 贴现利息调整        | 288,060    | 72,015    | 222,321     | 55,580    |
| 绩效工资延期支付      | 103,564    | 25,891    | 161,763     | 40,441    |
| 交易性金融资产公允价值变动 | 87,294     | 21,824    | 39,376      | 9,844     |
| 其他债权投资公允价值变动  |            |           | 115,361     | 28,840    |
| 合计            | 6,694,195  | 1,673,549 | 6,357,519   | 1,589,379 |

#### (2) 未经抵销的递延所得税负债

| 项目            | 2021年6月30日 |         | 2020年12月31日 |         |
|---------------|------------|---------|-------------|---------|
|               | 暂时性差异      | 递延所得税负债 | 暂时性差异       | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产公允价值变动 |            |         |             |         |



| 项目               | 2021年6月30日 |         | 2020年12月31日 |         |
|------------------|------------|---------|-------------|---------|
|                  | 暂时性差异      | 递延所得税负债 | 暂时性差异       | 递延所得税负债 |
| 其他债权投资公允价值变动     | 18,149     | 4,537   |             |         |
| 500万元以下固定资产一次性扣除 | 47,952     | 11,988  | 50,286      | 12,571  |
| 合计               | 66,101     | 16,525  | 50,286      | 12,571  |

## 16.其他资产

### (1) 余额明细

| 项目      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 其他应收款净值 | 310,510    | 57,958      |
| 抵债资产净值  |            |             |
| 长期待摊费用  | 53,863     | 61,121      |
| 应收利息    | 13,629     | 12,965      |
| 其他      | 682        |             |
| 合计      | 378,684    | 132,044     |

### (2) 其他应收款

| 项目          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 代垫诉讼费       | 27,589     | 24,978      |
| 预付房租款       | 1,846      | 22,614      |
| 本地同城应收款项    |            |             |
| 应收暂付款项      | 257,425    | 11,076      |
| 其他          | 38,982     | 13,662      |
| 合计          | 325,842    | 72,330      |
| 减：其他应收款坏账准备 | 15,332     | 14,372      |
| 净额          | 310,510    | 57,958      |

### (3) 抵债资产

| 项目         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 抵债资产       | 37,103     | 37,103      |
| 减：抵债资产减值准备 | 37,103     | 37,103      |
| 净额         |            |             |

### (4) 长期待摊费用

| 项目       | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日 |
|----------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 网点装修费用   | 28,128      |             | 7,980       | 20,148     |
| 其他长期待摊费用 | 32,993      | 1,698       | 976         | 33,715     |
| 合计       | 61,121      | 1,698       | 8,956       | 53,863     |

(5) 应收利息

| 项目         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 应收利息       | 29,232     | 20,831      |
| 减：应收利息减值准备 | 15,603     | 7,866       |
| 净额         | 13,629     | 12,965      |

17. 资产减值准备

| 项目                        | 2020年12月31日 | 本期计提    | 本期转回 | 本期收回已核销 | 本期核销   | 本期其他减少 | 2021年6月30日 |
|---------------------------|-------------|---------|------|---------|--------|--------|------------|
| 摊余成本计量贷款损失准备              | 4,387,494   | 431,683 |      | 61,664  | 46,852 |        | 4,833,989  |
| 公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款损失准备 | 82,928      |         | 770  |         |        |        | 82,158     |
| 抵债资产减值准备                  | 37,103      |         |      |         |        |        | 37,103     |
| 其他资产—应收利息减值准备             | 7,866       | 7,737   |      |         |        |        | 15,603     |
| 其他应收款减值准备                 | 14,372      | 1,259   |      |         | 299    |        | 15,332     |
| 债权投资减值准备                  | 745,665     | 68,045  |      | 5,489   |        |        | 819,199    |
| 债权投资应收利息减值准备              | 887         | 5,511   |      |         |        |        | 6,398      |
| 其他债权投资减值准备                | 165,776     | 14,127  |      |         |        |        | 179,903    |
| 其他债权投资应收利息减值准备            | 3,292       | 208     |      |         |        |        | 3,500      |
| 存放同业款项减值准备                |             | 621     |      |         |        |        | 621        |
| 拆出资金减值准备                  |             | 74      |      |         |        |        | 74         |
| 买入返售金融资产减值准备              | 1,367       |         | 114  |         |        |        | 1,253      |
| 表外信用风险减值准备                | 71,163      | 6,888   |      |         |        | 162    | 77,889     |
| 合计                        | 5,517,913   | 536,153 | 884  | 67,153  | 47,151 | 162    | 6,073,022  |

**18.向中央银行借款**

| 项目      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 向中央银行借款 | 2,097,229  | 2,586,740   |
| 应付利息    | 27,176     | 32,789      |
| 合计      | 2,124,405  | 2,619,529   |

**19.同业及其他金融机构存放款项**

| 项目     | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 银行     | 4,469,920  | 4,352,667   |
| 其他金融机构 | 509,224    | 313,238     |
| 小计     | 4,979,144  | 4,665,905   |
| 应付利息   | 4,594      | 10,669      |
| 合计     | 4,983,738  | 4,676,574   |

**20.拆入资金**

| 项目   | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 银行   | 4,811,282  | 5,108,000   |
| 应付利息 | 3,379      | 4,409       |
| 合计   | 4,814,661  | 5,112,409   |

**21.卖出回购金融资产款**

| 项目        | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 债券        | 3,894,800  | 9,036,250   |
| 其中：政府债券   | 3,894,800  | 9,036,250   |
| 票据        | 10,124,457 | 5,490,787   |
| 其中：银行承兑汇票 | 10,124,457 | 5,490,787   |
| 小计        | 14,019,257 | 14,527,037  |
| 应付利息      | 382        | 8,104       |
| 合计        | 14,019,639 | 14,535,141  |

**22.吸收存款**

| 项目    | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 活期存款  | 55,877,765 | 64,374,007  |
| 其中：公司 | 42,603,324 | 49,930,646  |
| 个人    | 13,274,441 | 14,443,361  |
| 定期存款  | 96,387,030 | 82,198,255  |
| 其中：公司 | 32,891,463 | 28,523,277  |

| 项目    | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
|-------|-------------|-------------|
| 个人    | 63,495,567  | 53,674,978  |
| 保证金存款 | 2,302,336   | 1,366,080   |
| 其他    | 41,972      | 236,583     |
| 小计    | 154,609,103 | 148,174,925 |
| 应付利息  | 2,644,228   | 2,439,443   |
| 合计    | 157,253,331 | 150,614,368 |

保证金存款明细列示如下：

| 项目      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 贷款保证金   | 542,439    | 91,775      |
| 承兑汇票保证金 | 1,290,428  | 673,612     |
| 保函保证金   | 81,976     | 107,522     |
| 信用证保证金  | 373,764    | 464,084     |
| 其他保证金   | 13,729     | 29,087      |
| 合计      | 2,302,336  | 1,366,080   |

### 23.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

| 项目             | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日 |
|----------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 一、短期薪酬         | 249,165     | 337,970     | 429,392     | 157,743    |
| 二、离职后福利—设定提存计划 | 56,150      | 33,226      | 89,376      |            |
| 三、内退人员薪酬       | 15,836      | 92          | 1,845       | 14,083     |
| 合计             | 321,151     | 371,288     | 520,613     | 171,826    |

(2) 短期薪酬

| 项目            | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日 |
|---------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 一、工资、奖金、津贴和补贴 | 249,165     | 254,346     | 345,768     | 157,743    |
| 二、职工福利费       |             | 31,713      | 31,713      |            |
| 三、社会保险费       |             | 20,254      | 20,254      |            |
| 其中：1.医疗保险费    |             | 18,279      | 18,279      |            |
| 2.工伤保险费       |             | 413         | 413         |            |
| 3.生育保险费       |             | 1,562       | 1,562       |            |
| 四、住房公积金       |             | 26,661      | 26,661      |            |
| 五、工会经费和职工教育经费 |             | 4,996       | 4,996       |            |
| 合计            | 249,165     | 337,970     | 429,392     | 157,743    |

## (3) 设定提存计划列示

| 项目        | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日 |
|-----------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 1、基本养老保险费 |             | 32,215      | 32,215      |            |
| 2、失业保险费   |             | 1,011       | 1,011       |            |
| 3、企业年金缴费  | 56,150      |             | 56,150      |            |
| 合计        | 56,150      | 33,226      | 89,376      |            |

## 24. 应交税费

| 项目        | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 企业所得税     | 125,582    | 143,890     |
| 增值税       | 80,454     | 68,804      |
| 城市建设维护费   | 5,698      | 4,802       |
| 教育费附加     | 4,071      | 3,430       |
| 代扣代缴个人所得税 | 6,266      | 942         |
| 房产税       | 4,243      | 4,283       |
| 土地使用税     | 107        | 114         |
| 合计        | 226,421    | 226,265     |

## 25. 预计负债

| 项目         | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 表外预期信用损失准备 | 77,889     | 71,163      |

表外预期信用损失按照三阶段划分：

| 项目         | 2021年6月30日          |                      |                          | 合计     |
|------------|---------------------|----------------------|--------------------------|--------|
|            | 阶段一<br>(12个月预期信用损失) | 阶段二<br>(整个存续期预期信用损失) | 阶段三<br>(整个存续期预期信用损失-已减值) |        |
| 表外预期信用损失准备 | 77,889              |                      |                          | 77,889 |

## 26. 应付债券

## (1) 应付债券明细

| 项目      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 二级资本债   | 1,697,616  | 1,697,141   |
| 同业存单[注] | 22,518,490 | 18,478,570  |
| 可转换公司债券 | 4,201,187  | 4,114,799   |
| 小计      | 28,417,293 | 24,290,510  |
| 应付利息    | 14,625     | 52,861      |
| 合计      | 28,431,918 | 24,343,371  |



[注]2021年1-6月本公司共发行同业存单65期，面值为263.5亿元；到期偿还同业存单60期，面值为222.5亿元；截止2021年06月30日，本公司已发行且未到期同业存单共计63笔，面值227.4亿元，期限均为1年以内，利率区间为2.55%-3.45%。

### (2) 二级资本债

| 债券名称         | 面值  | 发行日期      | 债券期限 | 发行金额<br>(亿元) | 上年年末余额    | 本期发行 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销 | 本期偿还 | 期末余额      |
|--------------|-----|-----------|------|--------------|-----------|------|---------|-------|------|-----------|
| 2017年二级资本债01 | 100 | 2017/3/23 | 10年  | 3            | 299,531   |      | 7,350   | 83    |      | 299,614   |
| 2017年二级资本债02 | 100 | 2017/6/15 | 10年  | 14           | 1,397,610 |      | 35,000  | 392   |      | 1,398,002 |
| 合计           |     |           |      |              | 1,697,141 |      | 42,350  | 475   |      | 1,697,616 |

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于2017年3月23日在银行间债券市场发行了总额为3亿元的二级资本债券（第一期），为10年期付息式固定利率品种，票面利率4.9%。本公司于2017年6月15日在银行间债券市场发行了总额为14亿元的二级资本债券（第二期），为10年期付息式固定利率品种，票面利率5.0%。

### (3) 可转换公司债券

| 债券名称 | 面值  | 发行日期      | 债券期限 | 发行金额<br>(亿元) | 上年年末余额    | 本期发行 | 按面值计提利息 | 溢折价摊销  | 本期偿还 | 期末余额      |
|------|-----|-----------|------|--------------|-----------|------|---------|--------|------|-----------|
| 紫银转债 | 100 | 2020/7/23 | 6年   | 45           | 4,114,799 |      | 4,500   | 86,626 | 238  | 4,201,187 |

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏紫金农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2020]1068号），江苏紫金农村商业银行股份有限公司于2020年7月23日发行面值总额45亿元的可转换公司债券，紫银转债存续期限为自发行之日起六年，票面利率：第一年0.20%、第二年0.60%、第三年1.20%、第四年1.80%、第五年2.00%、第六年2.50%，期满后赎回价格为可转债的票面面值的110%（含最后一期年度利息）。

## 27.其他负债

### (1) 余额明细

| 项目     | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|--------|------------|-------------|
| 其他应付款  | 267,396    | 253,152     |
| 其他流动负债 | 84,694     | 63,584      |
| 合计     | 352,090    | 316,736     |

### (2) 其他应付款

| 项目       | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 待结算及清算款项 | 114,382    | 131,747     |
| 应付代理业务款项 | 40,655     | 10,437      |

| 项目        | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 待处理久悬未取款项 | 77,337     | 79,546      |
| 其他        | 35,022     | 31,422      |
| 合计        | 267,396    | 253,152     |

### (3) 其他流动负债

| 项目      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|---------|------------|-------------|
| 待结算财政款项 | 1,144      | 470         |
| 财政存款    | 67,934     | 58,856      |
| 长期应付款   | 4,260      | 4,258       |
| 其他      | 11,356     |             |
| 合计      | 84,694     | 63,584      |

### 28.股本

| 项目   | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增减变动(+、-) |   |       |    |    | 2021年6月30日 |
|------|-------------|--------------------|---|-------|----|----|------------|
|      |             | 发行新股               | 股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 |            |
| 股份总数 | 3,660,889   |                    |   |       | 50 | 50 | 3,660,939  |

### 29.其他权益工具

| 项目      | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日 |
|---------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 可转债股权价值 | 439,572     |             | 23          | 439,549    |

### 30.资本公积

| 项目   | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日   |
|------|-------------|-------------|-------------|--------------|
| 股本溢价 | 2,976,613   | 194         |             | 2,976,807.00 |
| 其他   | 453         |             |             | 453.00       |
| 合计   | 2,977,066   | 194.00      |             | 2,977,260.00 |

### 31.其他综合收益

| 项目                                      | 2020年<br>12月31日 | 2021年1-6月发生额  |                        |         |              |               | 2021年<br>6月30日 |
|---|-----------------|---------------|------------------------|---------|--------------|---------------|----------------|
|   |                 | 本期所得税前<br>发生额 | 减：前期计入其他综合<br>收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 税后归属于<br>母公司 | 税后归属于<br>少数股东 |                |
| 以后将重分类进损益的其他综合收益                        |                 |               |                        |         |              |               |                |
| 其中：权益法下在被投资单位以后将重分<br>类进损益的其他综合收益中享有的份额 | 4,437           |               |                        |         |              |               | 4,437          |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其<br>他综合收益的金融资产公允价值变动   | -86,520         | 149,571       | 16,061                 | 33,377  | 100,133      |               | 13,612         |
| 分类为以公允价值计量且其变动计入其他综<br>合收益的金融资产信用损失准备   | 186,528         | 13,356        |                        | 3,339   | 10,017       |               | 196,546        |
| 合计                                      | 104,445         | 162,927       | 16,061                 | 36,716  | 110,150      |               | 214,595        |

### 32. 盈余公积

| 项目     | 2020年12月31日 | 2021年1-6月增加 | 2021年1-6月减少 | 2021年6月30日 |
|--------|-------------|-------------|-------------|------------|
| 法定盈余公积 | 1,028,084   |             |             | 1,028,084  |
| 任意盈余公积 | 855,697     | 144,149     |             | 999,846    |
| 合计     | 1,883,781   | 144,149     |             | 2,027,930  |

### 33. 一般风险准备

| 项目   | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 期初余额 | 3,313,336  | 2,675,644   |
| 本期计提 | 648,673    | 637,692     |
| 财政补助 |            |             |
| 期末余额 | 3,962,009  | 3,313,336   |

### 34. 未分配利润

| 项目         | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------------|-----------|-----------|
| 上年年末未分配利润  | 2,436,011 | 2,284,154 |
| 会计政策变更影响   |           |           |
| 期初未分配利润    | 2,436,011 | 2,284,154 |
| 加：本期净利润    | 748,817   | 728,961   |
| 减：提取法定盈余公积 |           |           |
| 提取任意盈余公积   | 144,149   | 141,709   |
| 提取一般准备     | 648,673   | 637,692   |
| 应付普通股股利    | 366,094   | 366,088   |
| 期末余额       | 2,025,912 | 1,867,626 |

### 35. 利息净收入

| 项目       | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 利息收入     | 4,231,016 | 3,861,651 |
| 其中：存放同业  | 5,759     | 35,631    |
| 存放中央银行   | 93,998    | 95,304    |
| 拆出资金     | 28,111    | 45,300    |
| 买入返售金融资产 | 166,703   | 99,759    |
| 发放贷款及垫款  | 2,979,528 | 2,640,261 |
| —公司贷款和垫款 | 1,935,120 | 1,839,013 |
| —个人贷款及垫款 | 840,905   | 645,291   |
| —票据贴现    | 203,503   | 155,957   |

| 项目         | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------------|-----------|-----------|
| 证券投资       | 956,823   | 945,339   |
| 其他         | 94        | 57        |
| 利息支出       | 2,243,205 | 1,893,971 |
| 其中：向中央银行借款 | 27,316    | 8,739     |
| 同业存放       | 52,358    | 26,758    |
| 卖出回购金融资产   | 157,183   | 86,666    |
| 拆入资金       | 59,542    | 30,361    |
| 吸收存款       | 1,502,162 | 1,274,888 |
| 债券         | 444,644   | 466,559   |
| 利息净收入      | 1,987,811 | 1,967,680 |

### 36. 手续费及佣金净收入

| 项目           | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|--------------|-----------|-----------|
| 手续费及佣金收入     | 60,592    | 100,822   |
| 其中：代理业务手续费收入 | 24,742    | 28,868    |
| 结算手续费收入      | 23,432    | 31,259    |
| 银行卡手续费收入     | 12,418    | 40,695    |
| 手续费及佣金支出     | 21,894    | 9,445     |
| 其中：代理业务手续费支出 | 17,374    | 6,535     |
| 结算手续费支出      | 3,226     | 1,412     |
| 银行卡手续费支出     | 1,294     | 1,498     |
| 手续费及佣金净收入    | 38,698    | 91,377    |

### 37. 投资收益

| 项目             | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 权益法核算的长期股权投资收益 | 24,834    | 22,377    |
| 交易性金融资产投资收益    | 46,640    | 70,387    |
| 其他债权投资处置收益     | 13,400    | 248,422   |
| 债权投资处置收益       | 31,130    | 94,097    |
| 其他权益工具投资收益     | 60        | 60        |
| 其他投资收益         |           | -3,404    |
| 合计             | 116,064   | 431,939   |

### 38. 公允价值变动损益

| 项目          | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 交易性金融资产金融资产 | -44,640   | -53,208   |

### 39.资产处置收益

(1) 按项目列示:

| 项目          | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 固定资产处置利得或损失 | 10,690    | 20,747    |
| 抵债资产处置利得或损失 |           |           |
| 合计          | 10,690    | 20,747    |

(2) 计入非经常性损益的金额

| 项目       | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 固定资产处置利得 | 10,690    | 20,747    |
| 抵债资产处置损失 |           |           |
| 合计       | 10,690    | 20,747    |

### 40.税金及附加

| 项目      | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|---------|-----------|-----------|
| 城市维护建设税 | 11,134    | 11,616    |
| 教育费附加   | 7,953     | 8,296     |
| 房产税     | 10,675    | 8,439     |
| 土地使用税   | 226       | 229       |
| 车船使用税   | 4         | 6         |
| 印花税     | 1,166     | 1,269     |
| 合计      | 31,158    | 29,855    |

### 41.业务及管理费

| 项目       | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 员工费用     | 371,288   | 321,122   |
| 办公费      | 221,032   | 200,070   |
| 折旧费用     | 75,640    | 54,982    |
| 长期待摊费用摊销 | 8,956     | 10,263    |
| 无形资产摊销   | 4,761     | 5,014     |
| 其他       | 17,828    | 13,366    |
| 合计       | 699,505   | 604,817   |

### 42.信用减值损失

| 项目          | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------------|-----------|-----------|
| 发放贷款及垫款减值准备 | 430,913   | 869,481   |
| 存放同业款项减值准备  | 621       | 247       |



| 项目             | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 拆出资金减值准备       | 74        | -322      |
| 买入返售金融资产减值准备   | -114      | 278       |
| 债权投资减值准备       | 68,045    | 236,396   |
| 其他债权投资减值准备     | 14,127    | -184,414  |
| 表外预期信用减值损失     | 6,888     | -15,579   |
| 其他应收款减值准备      | 1,259     | 1,813     |
| 其他资产—应收利息减值准备  | 7,737     | 8,572     |
| 债权投资应收利息减值准备   | 5,511     | 1,527     |
| 其他债权投资应收利息减值准备 | 208       | -1,444    |
| 合计             | 535,269   | 916,555   |

#### 43. 营业外收入

##### (1) 按项目列示

| 项目      | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|---------|-----------|-----------|
| 固定资产报废  |           | 46        |
| 政府补贴    | 6,939     | 7,000     |
| 久悬未取款项  | 634       | 622       |
| 扣款      |           | 8,392     |
| 不需支付的款项 |           | 1,749     |
| 其他      | 2,243     | 2,831     |
| 合计      | 9,816     | 20,640    |

##### (2) 计入非经常性损益的金额

| 项目      | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|---------|-----------|-----------|
| 固定资产报废  |           | 46        |
| 政府补贴    | 6,939     | 7,000     |
| 久悬未取款项  | 634       | 622       |
| 扣款      |           | 8,392     |
| 不需支付的款项 |           | 1,749     |
| 其他      | 2,243     | 2,831     |
| 合计      | 9,816     | 20,640    |

注：政府补贴明细情况详见附注五-49政府补助明细。

#### 44. 营业外支出

##### (1) 按项目列示：

| 项目       | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 固定资产报废   | 342       | 1,481     |
| 久悬未取款项支出 | 70        | 28        |
| 罚没款支出    |           | 1         |
| 滞纳金支出    | 1,381     |           |
| 公益性捐赠支出  |           | 4,286     |
| 其他       | 728       | 583       |
| 合计       | 2,521     | 6,379     |

(2) 计入非经常性损益的金额:

| 项目       | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 固定资产报废   | 342       | 1,481     |
| 久悬未取款项支出 | 70        | 28        |
| 罚没款支出    |           | 1         |
| 滞纳金支出    | 1,381     |           |
| 公益性捐赠支出  |           | 4,286     |
| 其他       | 728       | 583       |
| 合计       | 2,521     | 6,379     |

45. 所得税费用

(1) 所得税费用表

| 项目      | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|---------|-----------|-----------|
| 当期所得税费用 | 220,051   | 346,923   |
| 递延所得税费用 | -116,932  | -147,102  |
| 合计      | 103,119   | 199,821   |

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

| 项目               | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------------------|-----------|-----------|
| 利润总额             | 851,936   | 928,782   |
| 按法定税率计算的所得税费用    | 212,984   | 232,196   |
| 调整以前期间所得税的影响     | -124      |           |
| 非应税收入的影响         | -113,610  | -35,229   |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 3,869     | 2,854     |
| 所得税费用            | 103,119   | 199,821   |

46. 基本每股收益和稀释每股收益

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均

数计算。

| 项 目                   | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|-----------------------|-----------|-----------|
| 归属于母公司的净利润(千元)        | 748,817   | 728,961   |
| 扣除非经常性损益后的净利润(千元)     | 735,328   | 701,597   |
| 年初股份总数(千股)            | 3,660,889 | 3,660,889 |
| 期末股份总数(千股)            | 3,660,939 | 3,660,889 |
| 发行在外的普通股加权平均数(千股)     | 3,660,914 | 3,660,889 |
| 加权平均的每股收益(元/股)        | 0.20      | 0.20      |
| 扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股) | 0.20      | 0.19      |

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于公司普通股股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。

#### 47.现金流量表项目注释

##### (1) 收到其他与经营活动有关的现金

| 项目 | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|----|-----------|-----------|
| 其他 | 49,376    | 99,394    |

##### (2) 支付其他与经营活动有关的现金

| 项目       | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 暂收待划转款转出 | 254,491   | 71,766    |
| 业务及管理费   | 238,861   | 213,437   |
| 其他       | 4,436     | 16,146    |
| 合计       | 497,788   | 301,349   |

#### 48.现金流量表补充资料

##### (1) 现金流量表补充资料

| 项目                               | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|----------------------------------|-----------|-----------|
| 1.将净利润调节为经营活动现金流量                |           |           |
| 净利润                              | 748,817   | 728,961   |
| 加：资产减值准备                         | 535,269   | 916,555   |
| 固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧          | 75,638    | 54,982    |
| 无形资产摊销                           | 4,761     | 5,014     |
| 长期待摊费用摊销                         | 8,956     | 10,263    |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列) | -10,690   | -20,747   |
| 固定资产报废损失(收益以“-”号填列)              | 342       | 1,435     |
| 公允价值变动损失(收益以“-”号填列)              | 44,640    | 53,208    |

| 项目                         | 2021年1-6月   | 2020年1-6月   |
|----------------------------|-------------|-------------|
| 投资损失(收益以“-”号填列)            | -116,064    | -431,939    |
| 递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)       | -113,010    | -186,203    |
| 递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)       | -583        | -6,908      |
| 经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)      | -14,439,587 | -14,205,098 |
| 经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)      | 5,443,674   | 17,504,804  |
| 债券利息支出[注]                  | 444,644     | 466,559     |
| 其他                         |             |             |
| 经营活动产生的现金流量净额              | -7,373,193  | 4,890,886   |
| <b>2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动</b> |             |             |
| 债务转为资本                     |             |             |
| 一年内到期的可转换公司债券              |             |             |
| 融资租入固定资产                   |             |             |
| <b>3.现金及现金等价物净变动情况</b>     |             |             |
| 现金的期末余额                    | 5,501,932   | 10,617,951  |
| 减：现金的期初余额                  | 7,342,512   | 14,663,760  |
| 加：现金等价物的期末余额               | 17,415,608  | 13,281,840  |
| 减：现金等价物的期初余额               | 14,119,196  | 9,099,001   |
| 现金及现金等价物净增加额               | 1,455,832   | 137,030     |

[注]债券利息支出是本公司发行二级资本债及同业存单而支付的利息。

## (2) 现金和现金等价物的构成

| 项目                 | 2021年6月30日 | 2020年6月30日 |
|--------------------|------------|------------|
| 一、现金               | 5,501,931  | 10,617,951 |
| 其中：库存现金            | 404,256    | 427,692    |
| 可用于支付的存放中央银行款项     | 308,734    | 4,227,897  |
| 存放同业款项             | 1,979,141  | 3,562,362  |
| 拆放同业款项             | 2,809,800  | 2,400,000  |
| 二、现金等价物            | 17,415,609 | 13,281,840 |
| 其中：三个月内到期的买入返售金融资产 | 17,415,609 | 13,281,840 |
| 三、期末现金及现金等价物余额     | 22,917,540 | 23,899,791 |

## 49.政府补助

| 补助项目     | 种类(与资产相关/与收益相关) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 列报项目 |
|----------|-----------------|-----------|-----------|------|
| 社保中心稳岗补贴 | 与收益相关           |           | 1,479     | 其他收益 |

| 补助项目         | 种类(与资产相关/与收益相关) | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 | 列报项目  |
|--------------|-----------------|-----------|-----------|-------|
| 科技支行贷款增量政府补贴 | 与收益相关           | 3,540     |           | 营业外收入 |
| 银行工作绩效考核奖励   | 与收益相关           | 131       |           | 营业外收入 |
| 高管政策奖励       | 与收益相关           | 2,301     |           | 营业外收入 |
| “宁创贷”增量补贴    | 与收益相关           |           | 6,400     | 营业外收入 |
| 财政局防疫服务方案奖励  | 与收益相关           | 80        |           | 营业外收入 |
| 利用资本市场融资奖励资金 | 与收益相关           |           | 600       | 营业外收入 |
| 省农担业务奖励资金    | 与收益相关           | 881       |           | 营业外收入 |
| 其他           | 与收益相关           | 6         |           | 营业外收入 |
| 合计           |                 | 6,939     | 8,479     |       |

#### 50.所有权或使用权受到限制的资产

| 项目          | 2021年6月30日账面价值 | 受限原因          |
|-------------|----------------|---------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 11,558,544     | 法定存款准备金等      |
| 交易性金融资产     | 112,693        | 向央行借款、卖出回购等   |
| 债权投资        | 1,293,512      | 向央行借款、卖出回购等   |
| 其他债权投资      | 5,609,426      | 向央行借款、卖出回购等质押 |
| 合计          | 18,574,175     |               |

#### 附注六、在其他主体中的权益

##### 1.在合营安排或联营企业中的权益

###### (1)重要的合营企业或联营企业

| 合营企业或联营企业名称      | 主要经营地  | 注册地 | 业务性质 | 持股比例(%) |    | 对合营企业或联营企业投资的会计处理方法 |
|------------------|--------|-----|------|---------|----|---------------------|
|                  |        |     |      | 直接      | 间接 |                     |
| 江苏高淳农村商业银行股份有限公司 | 南京市高淳区 | 南京市 | 银行业  | 20.00   |    | 权益法                 |
| 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 | 南京市溧水区 | 南京市 | 银行业  | 20.00   |    | 权益法                 |

###### (2)重要联营企业的主要财务信息

| 项目            | 2021年6月30日/2021年1-6月 |                  | 2020年12月31日/2020年1-6月 |                  |
|---------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|               | 江苏高淳农村商业银行股份有限公司     | 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 | 江苏高淳农村商业银行股份有限公司      | 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 |
| 资产总额          | 18,372,552           | 25,622,135       | 16,985,555            | 22,703,702       |
| 负债总额          | 16,679,963           | 23,322,821       | 15,295,321            | 20,480,505       |
| 归属于母公司的股东权益   | 1,692,589            | 2,299,314        | 1,690,234             | 2,223,197        |
| 按持股比例计算的净资产份额 | 338,518              | 459,863          | 338,047               | 444,640          |
| 调整事项          | 67,857               | 25,738           | 67,857                | 25,738           |

| 项目             | 2021年6月30日/2021年1-6月 |                  | 2020年12月31日/2020年1-6月 |                  |
|----------------|----------------------|------------------|-----------------------|------------------|
|                | 江苏高淳农村商业银行股份有限公司     | 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 | 江苏高淳农村商业银行股份有限公司      | 江苏溧水农村商业银行股份有限公司 |
| -商誉            | 67,857               | 25,738           | 67,857                | 25,738           |
| -内部交易未实现利润     |                      |                  |                       |                  |
| -其他            |                      |                  |                       |                  |
| 对联营企业权益投资的账面价值 | 406,375              | 485,601          | 405,904               | 470,378          |
| 利息净收入          | 161,539              | 193,164          | 173,955               | 191,157          |
| 净利润            | 38,039               | 86,134           | 36,032                | 75,851           |
| 其他综合收益         |                      | 726              |                       | -3,136           |
| 综合收益总额         | 38,039               | 86,860           | 36,032                | 72,715           |
| 本期收到的来自联营企业的股利 |                      | 2,149            | 8,029                 | 2,255            |

## 2.在结构化主体中的权益

### (1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

#### ① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品。理财产品

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

截至2021年6月30日本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额为人民币3.98亿元。2020年度本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入为人民币1.56万元。

#### ② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至2021年6月30日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至2021年6月30日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

| 类别   | 交易性金融资产 | 债权投资      | 其他债权投资 | 单位：千元     |           |
|------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|
|      |         |           |        | 账面价值合计    | 最大损失敞口    |
| 投资基金 | 94,151  |           |        | 94,151    | 94,151    |
| 信托计划 | 300,244 | 4,848,277 |        | 5,148,521 | 5,148,521 |

| 类别        | 交易性金融资产 | 债权投资      | 其他债权投资 | 账面价值合计    | 最大损失敞口    |
|-----------|---------|-----------|--------|-----------|-----------|
| 资产管理计划及其他 | 90,634  | 111,095   |        | 201,729   | 201,729   |
| 合计        | 485,029 | 4,959,372 |        | 5,444,401 | 5,444,401 |

## (2) 纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。截至 2021 年 6 月 30 日本公司发行并管理的保本理财产品余额为 0 元。

## 附注七、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是董事会风险管理整体战略、政策的执行者，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。信贷管理、计划财务、风险管理、合规管理等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险进行监测。

### 1.信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，公司业务部、普惠金融部、网络金融部、贸易金融部、金融市场部、金融同业部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项风险管理机制，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

- A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；
- B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；
- C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；
- D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及



时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

#### (1) 信用风险的计量

##### ① 发放贷款及垫款

本公司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，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、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。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

##### ② 债券及票据

本公司对每个资金交易客户(包括交易对手、债券发行人等)设定授信额度。金融同业部在此限额内进行交易,交易包括回购、买卖等一系列业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

#### (2) 标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时

开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司业务部和零售业务部参与平行调查）须按规定提交总行信贷审批部门、授信管理委员会审查审批。

### （3）风险限额管理及缓释措施

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

#### ①风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品等组合维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户余额、产品信贷资产余额、行业信贷资产余额在信贷总资产中的比例。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超过限额预警值的业务部门或支行，及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

#### ②贷款担保及抵（质）押物

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款，本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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

#### ③信用承诺

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

#### (4) 信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

#### (5) 预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；

违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；

违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

#### (6) 考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

#### (7) 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

| 项目         | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
|------------|-------------|-------------|
| 存放同业款项     | 1,978,665   | 2,834,371   |
| 拆出资金       | 2,811,906   | 2,708,898   |
| 买入返售金融资产   | 17,421,683  | 14,132,136  |
| 发放贷款及垫款    | 129,910,068 | 116,407,767 |
| 金融投资：      |             |             |
| 交易性金融资产    | 2,797,541   | 3,331,359   |
| 债权投资       | 9,192,272   | 13,312,316  |
| 其他债权投资     | 46,974,315  | 48,000,556  |
| 其他资产       | 311,192     | 70,923      |
| 小计         | 211,397,642 | 200,951,138 |
| 表外项目信用风险敞口 |             |             |
| 银行承兑汇票     | 3,123,420   | 1,472,244   |

| 项目        | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
|-----------|-------------|-------------|
| 开出信用证     | 2,133,297   | 2,259,021   |
| 开出保函      | 772,898     | 447,489     |
| 不可撤销的贷款承诺 | 3,280,367   |             |
| 未使用的信用卡额度 | 2,556,250   | 2,092,922   |
| 其他        | 200,000     | 200,000     |
| 小计        | 12,066,232  | 6,471,676   |
| 合计        | 223,463,874 | 207,422,814 |

#### (8) 重组贷款及垫款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款做出调整的贷款。本行重组贷款形式包括展期、借新还旧及其他方式重组，截至2021年6月30日，本行重组贷款余额为2,442,488千元（截至2020年12月31日，本行重组贷款余额为1,919,888元）。

#### (9) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

| 项目        | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| AAA-到AAA+ | 44,035,465 | 50,907,287  |
| AA-到AA+   | 8,257,699  | 6,000,751   |
| A-到A+     |            |             |
| 低于A-      | 1,055,447  | 883,338     |
| 无评级       | 5,804,847  | 7,114,136   |
| 合计        | 59,153,458 | 64,905,512  |
| 减：减值准备    | 819,200    | 745,665     |
| 净额        | 58,334,258 | 64,159,847  |

无评级的投资主要是理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

#### (10) 金融工具风险阶段划分

截至2021年6月30日，本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下（单位：千元）：

| 项目       | 账面余额        |           |           | 预期信用减值准备  |         |           |
|----------|-------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|          | 第一阶段        | 第二阶段      | 第三阶段      | 第一阶段      | 第二阶段    | 第三阶段      |
| 存放同业款项   | 1,979,141   |           |           | 621       |         |           |
| 拆出资金     | 2,809,800   |           |           | 74        |         |           |
| 买入返售金融资产 | 17,415,609  |           |           | 1,253     |         |           |
| 发放贷款及垫款  | 130,742,626 | 1,538,938 | 2,253,303 | 3,563,636 | 118,614 | 1,233,897 |
| 债权投资     | 8,025,184   | 709,313   | 1,131,105 | 108,014   | 20,663  | 690,522   |

| 项目     | 账面余额       |      |        | 预期信用减值准备 |      |        |
|--------|------------|------|--------|----------|------|--------|
|        | 第一阶段       | 第二阶段 | 第三阶段   | 第一阶段     | 第二阶段 | 第三阶段   |
| 其他债权投资 | 46,436,565 |      | 80,000 | 131,903  |      | 48,000 |

截至2020年12月31日，本行表内各项金融资产及预期信用损失的风险阶段划分如下（单位：千元）：

| 项目       | 账面余额        |           |           | 预期信用减值准备  |         |           |
|----------|-------------|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|
|          | 第一阶段        | 第二阶段      | 第三阶段      | 第一阶段      | 第二阶段    | 第三阶段      |
| 存放同业款项   | 2,834,166   |           |           |           |         |           |
| 拆出资金     | 2,703,721   |           |           |           |         |           |
| 买入返售金融资产 | 14,119,196  |           |           | 1,367     |         |           |
| 发放贷款及垫款  | 117,299,236 | 1,359,989 | 2,030,625 | 3,176,568 | 110,173 | 1,183,682 |
| 债权投资     | 12,364,878  | 586,014   | 959,650   | 140,435   | 17,580  | 587,650   |
| 其他债权投资   | 47,433,402  |           | 267,324   | 97,998    |         | 67,778    |

#### （11）金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域主要集中于江苏南京市、镇江市及扬州市。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、其他债权投资和债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五5（2）。

#### 2.流动性风险

流动性风险是指本公司无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。引起流动性风险的事件或因素包括：金融政策和市场环境变化、存款客户支取存款、贷款客户提款、债务人延期支付、资产负债结构不匹配、资产变现困难和经营损失相关风险等。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理策略，建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司的流动性风险管理体系与本公司总体发展战略和整体风险管理体系相一致，并与本公司的业务规模、业务性质和复杂程度等相适应，由以下基本要素组成：有效的流动性风险管理治理结构；完善的流动性风险管理策略、政策和程序；有效的流动性风险识别、计量、监测和控制；完备的管理信息系统。

本公司流动性风险管理的治理结构包括：由董事会及其下设的风险管理与关联交易控制委员会，高级管理层及其下设的资产负债与考核管理委员会、风险管理委员会组成的决策体系，由监事会、审计稽核部和合规管理部组成的监督体系，由计划财务部、各业务管理部门、金融科技部、运营管理部及分支机构相关部门组成的执行体系。上述体系按职能分工分别履行流动性风险管理的决策、监督和执行职能。

本公司流动性风险管理的目标是：充分识别、有效计量、持续监测和适当控制公司整体及在各产品、各业务条线、各业务环节、各层机构中的流动性风险，确保公司无论在正常经营环境中还是在压力状态下，都有充足的资金应对资产的增长和到期债务的支付。

本公司流动性风险管理策略和政策根据流动性风险偏好制定，涵盖表内外各项业务以及所有可能对流动性风险产生重大影响的业务部门和分支机构，并包括正常和压力情景下的流动性风险管理。流动性风险管理策略明确流动性风险管理的总体目标和管理模式，并列明有关流动性风险管理主要政策和程序，目前公司的流动性风险管理策略包括资产流动性管理策略、负债流动性管理策略、现金管理策略、市场融资管理策略。流动性风险管理政策具体结合公司外部宏观经营环境和业务发展情况制定，有效均衡安全性、流动性和收益性。

本公司按照审慎原则，运用情景分析法实施流动性风险压力测试。公司综合考虑外部市场变化和本行业务特点等因素，测试轻度、中度、重度压力情景下的本公司现金流缺口情况，以及本公司持有的优质流动性资产能否全面覆盖现金流缺口。本公司按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合外部经营环境变化和监管部门要求，进行临时性、专门性压力测试。

(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2021 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析:

| 项目          | 逾期        | 即时偿还       | 3 个月内      | 3 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 总额          |
|-------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 资产项目:       |           |            |            |            |            |            |             |
| 现金及存放中央银行款项 |           | 12,271,535 |            |            |            |            | 12,271,535  |
| 存放同业款项      |           | 1,978,665  |            |            |            |            | 1,978,665   |
| 拆出资金        |           |            | 2,811,906  |            |            |            | 2,811,906   |
| 买入返售金融资产    |           |            | 17,421,683 |            |            |            | 17,421,683  |
| 发放贷款及垫款     | 991,306   |            | 13,567,543 | 64,867,527 | 20,869,515 | 29,614,177 | 129,910,068 |
| 交易性金融资产     |           |            | 360,031    | 600,943    | 1,776,933  | 59,634     | 2,797,541   |
| 债权投资        | 1,114,770 |            | 1,753,260  | 3,909,637  | 1,942,939  | 471,666    | 9,192,272   |
| 其他债权投资      |           |            | 10,050,899 | 20,930,067 | 13,808,842 | 2,184,507  | 46,974,315  |
| 其他权益工具投资    |           |            |            |            |            | 600        | 600         |
| 长期股权投资      |           |            |            |            |            | 898,967    | 898,967     |
| 固定资产        |           |            |            |            |            | 1,321,943  | 1,321,943   |
| 在建工程        |           |            |            |            |            | 31,917     | 31,917      |
| 使用权资产       |           |            |            |            |            | 173,058    | 173,058     |
| 无形资产        |           |            |            |            |            | 119,084    | 119,084     |
| 递延所得税资产     | 780,518   | 15,198     | 120,369    | 458,525    | 180,409    | 118,530    | 1,673,549   |
| 其他资产        | 13,630    | 296,407    | 2,528      |            | 53,863     | 12,256     | 378,684     |
| 资产合计        | 2,900,224 | 14,561,805 | 46,088,219 | 90,766,699 | 38,632,501 | 35,006,339 | 227,955,787 |

| 项目            | 逾期        | 即时偿还        | 3个月内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 总额          |
|---------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 负债项目：         |           |             |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款       |           |             | 930,655    | 1,193,750  |            |            | 2,124,405   |
| 同业及其他金融机构存放款项 |           | 683,738     | 4,300,000  |            |            |            | 4,983,738   |
| 拆入资金          |           |             | 2,250,060  | 1,764,601  | 800,000    |            | 4,814,661   |
| 卖出回购金融资产款     |           |             | 14,019,639 |            |            |            | 14,019,639  |
| 吸收存款          |           | 61,742,161  | 18,245,280 | 34,723,733 | 42,542,157 |            | 157,253,331 |
| 应付职工薪酬        |           |             | 157,743    |            |            | 14,083     | 171,826     |
| 应交税费          |           |             | 226,421    |            |            |            | 226,421     |
| 预计负债          |           |             |            | 77,889     |            |            | 77,889      |
| 应付债券          |           |             | 7,539,319  | 14,993,796 |            | 5,898,803  | 28,431,918  |
| 租赁负债          |           |             |            |            |            | 175,150    | 175,150     |
| 递延所得税负债       |           |             | 1,808      | 13,243     | 1,474      |            | 16,525      |
| 其他负债          |           | 352,090     |            |            |            |            | 352,090     |
| 负债合计          |           | 62,777,989  | 47,670,925 | 52,767,012 | 43,343,631 | 6,088,036  | 212,647,593 |
| 流动性净额         | 2,900,224 | -48,216,184 | -1,582,706 | 37,999,687 | -4,711,130 | 28,918,303 | 15,308,194  |

至 2020 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析：

| 项目          | 逾期 | 即时偿还       | 3个月内      | 3个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 总额         |
|-------------|----|------------|-----------|--------|-------|------|------------|
| 资产项目：       |    |            |           |        |       |      |            |
| 现金及存放中央银行款项 |    | 12,571,667 |           |        |       |      | 12,571,667 |
| 存放同业款项      |    | 2,834,371  |           |        |       |      | 2,834,371  |
| 拆出资金        |    |            | 2,708,898 |        |       |      | 2,708,898  |



| 项目            | 逾期        | 即时偿还       | 3个月内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 总额          |
|---------------|-----------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 买入返售金融资产      |           |            | 14,132,136 |            |            |            | 14,132,136  |
| 发放贷款及垫款       | 406,634   | -          | 20,645,118 | 49,838,049 | 17,912,608 | 27,688,286 | 116,490,695 |
| 交易性金融资产       |           |            | 791,565    | 112,997    | 2,357,442  | 69,355     | 3,331,359   |
| 债权投资          | 1,038,959 |            | 1,290,890  | 4,046,649  | 6,524,100  | 411,718    | 13,312,316  |
| 其他债权投资        | 267,324   |            | 15,863,568 | 17,290,190 | 13,797,887 | 947,364    | 48,166,333  |
| 其他权益工具投资      |           |            |            |            |            | 600        | 600         |
| 长期股权投资        |           |            |            |            |            | 876,282    | 876,282     |
| 固定资产          |           |            |            |            |            | 1,369,592  | 1,369,592   |
| 在建工程          |           |            |            |            |            | 23,949     | 23,949      |
| 无形资产          |           |            |            |            |            | 124,757    | 124,757     |
| 递延所得税资产       |           |            |            |            |            | 994,431    | 1,589,379   |
| 其他资产          | 12,965    | 57,958     |            | 94,264     | 500,684    | 61,121     | 132,044     |
| 资产合计          | 1,725,882 | 15,463,996 | 55,432,175 | 71,382,149 | 41,092,721 | 32,567,455 | 217,664,378 |
| 负债项目：         |           |            |            |            |            |            |             |
| 向中央银行借款       |           |            | 104,339    | 2,515,190  |            |            | 2,619,529   |
| 同业及其他金融机构存放款项 |           | 665,921    | 4,010,653  |            |            |            | 4,676,574   |
| 拆入资金          |           |            | 1,409,616  | 3,702,793  |            |            | 5,112,409   |
| 交易性金融负债       |           |            |            |            |            |            |             |
| 卖出回购金融资产款     |           |            | 14,535,141 |            |            |            | 14,535,141  |
| 吸收存款          |           | 65,770,253 | 22,650,450 | 27,612,184 | 34,581,481 |            | 150,614,368 |

| 项目      | 逾期        | 即时偿还        | 3个月内       | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 总额          |
|---------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 应付职工薪酬  |           |             | 249,165    |            | 56,150     | 15,836     | 321,151     |
| 应交税费    |           |             | 226,265    |            |            |            | 226,265     |
| 预计负债    |           |             |            |            | 71,163     |            | 71,163      |
| 应付债券    |           |             | 7,196,481  | 11,334,949 |            | 5,811,941  | 24,343,371  |
| 递延所得税负债 |           |             |            |            | 12,571     |            | 12,571      |
| 其他负债    |           | 316,736     |            |            |            |            | 316,736     |
| 负债合计    |           | 66,752,910  | 50,382,110 | 45,165,116 | 34,721,365 | 5,827,777  | 202,849,278 |
| 流动性净额   | 1,725,882 | -51,288,914 | 5,050,065  | 26,217,033 | 6,371,356  | 26,739,678 | 14,815,100  |

### 金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2021 年 6 月 30 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量；列入各时间段内的金融负债金额，是未经折现的合同现金流量。

| 项目        | 逾期        | 即期/无期限 | 1个月内       | 1-3个月      | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 总额          |
|-----------|-----------|--------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 金融资产：     |           |        |            |            |            |            |            |             |
| 现金及存放央行款项 |           |        |            |            |            |            |            |             |
| 存放同业款项    |           |        |            |            |            |            |            | 12,271,535  |
| 拆出资金      |           |        | 2,364,640  | 451,306    |            |            |            | 1,978,665   |
| 买入返售金融资产  |           |        | 15,432,181 | 2,000,782  |            |            |            | 2,815,946   |
| 发放贷款及垫款   | 2,643,803 |        | 3,734,524  | 10,393,232 | 68,570,781 | 24,653,054 | 57,674,012 | 17,432,963  |
| 金融投资      | 1,800,512 |        | 4,566,159  | 7,514,162  | 26,688,743 | 19,161,064 | 2,950,306  | 167,669,406 |
| 合计（预期到期日） | 4,444,315 |        | 26,097,504 | 20,359,482 | 96,259,524 | 43,814,118 | 60,624,318 | 264,849,461 |
| 金融负债：     |           |        |            |            |            |            |            |             |

| 项目            | 逾期        | 即期/无期限      | 1个月内       | 1-3个月      | 3个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 总额          |
|---------------|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 |           | 683,738     | 3,304,818  | 1,006,555  |            |            |            | 4,995,111   |
| 拆入资金          |           |             | 1,326,207  | 974,159    | 1,814,075  | 848,000    |            | 4,962,441   |
| 卖出回购金融资产款     |           |             | 14,016,348 | 29,414     |            |            |            | 14,045,762  |
| 吸收存款          |           | 61,722,063  | 7,839,543  | 10,735,523 | 38,695,439 | 42,839,157 |            | 161,831,725 |
| 应付债券          |           |             | 3,060,000  | 4,500,000  | 15,273,700 | 590,800    | 6,734,700  | 30,159,200  |
| 合计(合同到期日)     |           | 62,405,801  | 29,546,916 | 17,245,651 | 55,783,214 | 44,277,957 | 6,734,700  | 215,994,239 |
| 流动性敞口         | 4,444,315 | -48,155,601 | -3,449,412 | 3,113,831  | 39,476,310 | -463,839   | 53,889,618 | 48,855,222  |

## (2) 表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截止 2021 年 6 月 30 日

| 项目        | 一年以内      | 一至五年      | 五年以上    | 合计         |
|-----------|-----------|-----------|---------|------------|
| 银行承兑汇票    | 3,123,420 |           |         | 3,123,420  |
| 开出信用证     | 2,133,297 |           |         | 2,133,297  |
| 开出保函      | 216,520   | 556,184   | 194     | 772,898    |
| 不可撤销的贷款承诺 | 948,625   | 1,400,843 | 930,899 | 3,280,367  |
| 未使用的信用卡额度 | 2,556,250 |           |         | 2,556,250  |
| 其他        | 200,000   |           |         | 200,000    |
| 合计        | 9,178,112 | 1,957,027 | 931,093 | 12,066,232 |

截止 2020 年 12 月 31 日

| 项目        | 一年以内      | 一至五年   | 五年以上 | 合计        |
|-----------|-----------|--------|------|-----------|
| 银行承兑汇票    | 1,472,244 |        |      | 1,472,244 |
| 开出信用证     | 2,259,021 |        |      | 2,259,021 |
| 开出保函      | 373,996   | 73,299 | 194  | 447,489   |
| 未使用的信用卡额度 | 2,092,922 |        |      | 2,092,922 |
| 其他        | 200,000   |        |      | 200,000   |
| 合计        | 6,398,183 | 73,299 | 194  | 6,471,676 |

### 3. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有

关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、金融同业部、贸易金融部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

#### (1) 利率风险

利率风险是利率水平的变动使银行财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的错配，该等错配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，本公司选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，逐步引进先进的管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其利息重定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截止 2021 年 6 月 30 日:

| 项目          | 1 个月内      | 1 个月至 3 个月 | 3 个月至 6 个月 | 6 个月至 1 年  | 1 年至 5 年   | 5 年以上      | 不计息       | 总额          |
|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 资产项目:       |            |            |            |            |            |            |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,776,441 |            |            |            |            |            |           |             |
| 存放同业款项      | 1,978,520  |            |            |            |            |            | 495,094   | 12,271,535  |
| 拆出资金        | 2,359,800  | 450,000    |            |            |            |            | 145       | 1,978,665   |
| 买入返售金融资产    | 15,422,161 | 1,992,195  |            |            |            |            | 2,106     | 2,811,906   |
| 发放贷款和垫款     | 4,119,891  | 9,483,355  | 20,142,679 | 45,210,050 | 20,967,625 | 29,777,277 | 7,327     | 17,421,683  |
| 交易性金融资产     |            | 50,143     |            | 493,702    | 1,416,488  | 59,635     | 777,573   | 2,797,541   |
| 债权投资        | 1,629,915  | 1,142,370  | 879,356    | 2,981,856  | 1,941,458  | 471,448    | 145,869   | 9,192,272   |
| 其他债权投资      | 3,881,127  | 5,976,951  | 5,372,996  | 15,301,681 | 13,799,302 | 2,184,508  | 457,750   | 46,974,315  |
| 其他权益工具投资    |            |            |            |            |            |            | 600       | 600         |
| 长期股权投资      |            |            |            |            |            |            | 898,967   | 898,967     |
| 固定资产        |            |            |            |            |            |            | 1,321,943 | 1,321,943   |
| 在建工程        |            |            |            |            |            |            | 31,917    | 31,917      |
| 使用权资产       |            |            |            |            |            |            | 173,058   | 173,058     |
| 无形资产        |            |            |            |            |            |            | 119,084   | 119,084     |
| 递延所得税资产     |            |            |            |            |            |            | 1,673,549 | 1,673,549   |
| 其他资产        |            |            |            |            |            |            | 378,684   | 378,684     |
| 资产合计        | 41,167,855 | 19,095,014 | 26,395,031 | 63,987,289 | 38,124,873 | 32,492,868 | 6,692,857 | 227,955,787 |

| 项目            | 1个月内        | 1个月至3个月    | 3个月至6个月    | 6个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 不计息       | 总额          |
|---------------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 负债项目:         |             |            |            |            |            |            |           |             |
| 向中央银行借款       | 880         | 913,000    | 298,860    | 884,489    |            |            | 27,176    | 2,124,405   |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 3,979,144   | 1,000,000  |            |            |            |            | 4,594     | 4,983,738   |
| 拆入资金          | 1,295,000   | 951,681    | 1,064,601  | 700,000    | 800,000    |            | 3,379     | 4,814,661   |
| 卖出回购金融资产款     | 13,989,843  | 29,414     |            |            |            |            | 382       | 14,019,639  |
| 吸收存款          | 69,460,673  | 10,526,768 | 9,965,752  | 24,757,981 | 42,542,157 |            |           | 157,253,331 |
| 应付职工薪酬        |             |            |            |            |            |            | 171,826   | 171,826     |
| 应交税费          |             |            |            |            |            |            | 226,421   | 226,421     |
| 预计负债          |             |            |            |            |            |            | 77,889    | 77,889      |
| 应付债券          | 3,057,876   | 4,481,442  | 9,397,229  | 5,581,942  |            | 5,898,803  | 14,626    | 28,431,918  |
| 租赁负债          |             |            |            |            |            |            | 175,150   | 175,150     |
| 递延所得税负债       |             |            |            |            |            |            | 16,525    | 16,525      |
| 其他负债          |             |            |            |            |            |            | 352,090   | 352,090     |
| 负债合计          | 91,783,416  | 17,902,305 | 20,726,442 | 31,924,412 | 43,342,157 | 5,898,803  | 1,070,058 | 212,647,593 |
| 利率敏感度缺口总计     | -50,615,561 | 1,192,709  | 5,668,589  | 32,062,877 | -5,217,284 | 26,594,065 | 5,622,799 | 15,308,194  |

截止 2020 年 12 月 31 日:

| 项目          | 1个月内       | 1个月至3个月 | 3个月至6个月 | 6个月至1年 | 1年至5年 | 5年以上 | 不计息     | 总额         |
|-------------|------------|---------|---------|--------|-------|------|---------|------------|
| 资产项目:       |            |         |         |        |       |      |         |            |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,025,010 |         |         |        |       |      | 546,657 | 12,571,667 |

| 项目            | 1个月内       | 1个月至3个月    | 3个月至6个月    | 6个月至1年     | 1年至5年        | 5年以上      | 不计息        | 总额           |
|---------------|------------|------------|------------|------------|--------------|-----------|------------|--------------|
| 存放同业款项        | 2,834,166  |            |            |            |              |           | 205        | 2,834,371    |
| 拆出资金          | 2,703,721  |            |            |            |              |           | 5,177      | 2,708,898    |
| 买入返售金融资产      | 12,524,011 | 1,593,818  |            |            |              |           | 14,307     | 14,132,136   |
| 发放贷款和垫款       | 8,051,928  | 12,743,503 | 16,484,179 | 75,839,555 | 1,824,126    | 1,256,276 | 291,126    | 116,490,695  |
| 交易性金融资产       | 459,820.00 |            |            |            | 2,187,441.00 | 69,355.00 | 614,743.00 | 3,331,359.00 |
| 债权投资          | 1,519,379  | 751,077    | 567,869    | 3,392,509  | 6,522,326    | 411,717   | 147,439    | 13,312,316   |
| 其他债权投资        | 6,070,158  | 9,788,846  | 7,711,840  | 9,384,632  | 13,797,887   | 947,363   | 465,607    | 48,166,333   |
| 其他权益工具投资      |            |            |            |            |              |           | 600        | 600          |
| 长期股权投资        |            |            |            |            |              |           |            |              |
| 固定资产          |            |            |            |            |              |           | 876,282    | 876,282      |
| 在建工程          |            |            |            |            |              |           | 1,369,592  | 1,369,592    |
| 无形资产          |            |            |            |            |              |           | 23,949     | 23,949       |
| 递延所得税资产       |            |            |            |            |              |           | 124,757    | 124,757      |
| 其他资产          |            |            |            |            |              |           | 1,589,379  | 1,589,379    |
| 资产合计          | 46,188,193 | 24,877,244 | 24,763,888 | 88,616,696 | 24,331,780   | 2,684,711 | 6,201,866  | 217,664,378  |
| 负债项目:         |            |            |            |            |              |           |            |              |
| 向中央银行借款       |            | 100,000    | 1,274,000  | 1,212,740  |              |           |            |              |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4,665,904  |            |            |            |              |           | 32,789     | 2,619,529    |
| 拆入资金          | 1,408,000  |            | 1,300,000  | 2,400,000  |              |           | 10,670     | 4,676,574    |
|               |            |            |            |            |              |           | 4,409      | 5,112,409    |



| 项目        | 1个月内        | 1个月至3个月    | 3个月至6个月    | 6个月至1年     | 1年至5年      | 5年以上       | 不计息       | 总额          |
|-----------|-------------|------------|------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 交易性金融负债   |             |            |            |            |            |            |           |             |
| 卖出回购金融资产款 | 14,527,037  |            |            |            |            |            |           |             |
| 吸收存款      | 76,971,002  | 10,814,519 | 6,945,418  | 20,080,740 | 33,363,246 |            | 8,104     | 14,535,141  |
| 应付职工薪酬    |             |            |            |            |            |            | 2,439,443 | 150,614,368 |
| 应交税费      |             |            |            |            |            |            | 321,151   | 321,151     |
| 预计负债      |             |            |            |            |            |            | 226,265   | 226,265     |
| 应付债券      | 4,024,528   | 3,171,954  | 9,648,673  | 1,633,415  |            |            | 71,163    | 71,163      |
| 递延所得税负债   |             |            |            |            |            | 5,811,941  | 52,860    | 24,343,371  |
| 其他负债      |             |            |            |            |            |            | 12,571    | 12,571      |
| 负债合计      | 101,596,471 | 14,086,473 | 19,168,091 | 25,326,896 | 33,363,246 | 5,811,941  | 316,736   | 316,736     |
| 利率敏感度缺口总计 | -55,408,278 | 10,790,771 | 5,595,797  | 63,289,801 | -9,031,466 | -3,127,230 | 3,496,161 | 202,849,278 |
|           |             |            |            |            |            |            | 2,705,705 | 14,815,100  |

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

| 利率基点变化   | 净利息收入敏感性    |             |
|----------|-------------|-------------|
|          | 2021年1—6月   | 2020年度      |
| 上升100个基点 | -359,375.93 | -247,725.95 |
| 下降100个基点 | 359,375.93  | 247,725.95  |

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限1年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

## （2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

本公司各类货币项下的资产和负债以人民币列示如下：

截止 2021 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析：

| 项目          | 人民币         | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 本外币折合人民币    |
|-------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 资产项目：       |             |         |         |         |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,226,930  | 43,791  | 719     | 86      | 9         | 12,271,535  |
| 存放同业款项      | 1,821,920   | 140,979 | 10,185  | 4,227   | 1,354     | 1,978,665   |
| 拆出资金        | 2,811,906   |         |         |         |           | 2,811,906   |
| 买入返售金融资产    | 17,421,683  |         |         |         |           | 17,421,683  |
| 发放贷款及垫款     | 129,784,818 | 125,250 |         |         |           | 129,910,068 |
| 交易性金融资产     | 2,797,541   |         |         |         |           | 2,797,541   |
| 债权投资        | 9,040,856   | 151,416 |         |         |           | 9,192,272   |
| 其他债权投资      | 46,974,315  |         |         |         |           | 46,974,315  |
| 其他权益工具投资    | 600         |         |         |         |           | 600         |
| 长期股权投资      | 898,967     |         |         |         |           | 898,967     |
| 固定资产        | 1,321,943   |         |         |         |           | 1,321,943   |
| 在建工程        | 31,917      |         |         |         |           | 31,917      |
| 使用权资产       | 173,058     |         |         |         |           | 173,058     |
| 无形资产        | 119,084     |         |         |         |           | 119,084     |
| 递延所得税资产     | 1,673,549   |         |         |         |           | 1,673,549   |
| 其他资产        | 378,684     |         |         |         |           | 378,684     |
| 资产合计        | 227,477,771 | 461,436 | 10,904  | 4,313   | 1,363     | 227,955,787 |
| 负债项目：       |             |         |         |         |           |             |
| 向中央银行借款     | 2,124,405   |         |         |         |           | 2,124,405   |

| 项目            | 人民币         | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 本外币折合人民币    |
|---------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4,983,271   | 467     |         |         |           | 4,983,738   |
| 拆入资金          | 4,814,661   |         |         |         |           | 4,814,661   |
| 卖出回购金融资产款     | 14,019,639  |         |         |         |           | 14,019,639  |
| 吸收存款          | 156,900,353 | 342,080 | 6,662   | 2,630   | 1,606     | 157,253,331 |
| 应付职工薪酬        | 171,826     |         |         |         |           | 171,826     |
| 应交税费          | 226,421     |         |         |         |           | 226,421     |
| 预计负债          | 77,889      |         |         |         |           | 77,889      |
| 应付债券          | 28,431,918  |         |         |         |           | 28,431,918  |
| 租赁负债          | 175,150     |         |         |         |           | 175,150     |
| 递延所得税负债       | 16,525      |         |         |         |           | 16,525      |
| 其他负债          | 352,090     |         |         |         |           | 352,090     |
| 负债合计          | 212,294,148 | 342,547 | 6,662   | 2,630   | 1,606     | 212,647,593 |
| 资产负债净头寸       | 15,183,623  | 118,889 | 4,242   | 1,683   | -243      | 15,308,194  |

截止 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析:

| 项目          | 人民币         | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 本外币折合人民币    |
|-------------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 资产项目:       |             |         |         |         |           |             |
| 现金及存放中央银行款项 | 12,558,536  | 12,613  | 418     | 90      | 10        | 12,571,667  |
| 存放同业款项      | 2,495,935   | 323,600 | 7,635   | 5,424   | 1,777     | 2,834,371   |
| 拆出资金        | 2,467,456   | 241,442 |         |         |           | 2,708,898   |
| 买入返售金融资产    | 14,132,136  |         |         |         |           | 14,132,136  |
| 发放贷款及垫款     | 116,429,466 | 60,794  |         | 435     |           | 116,490,695 |

| 项目            | 人民币          | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 本外币折合人民币     |
|---------------|--------------|---------|---------|---------|-----------|--------------|
| 交易性金融资产       | 3,331,359.00 |         |         |         |           | 3,331,359.00 |
| 股权投资          | 13,223,747   | 88,569  |         |         |           | 13,312,316   |
| 其他债权投资        | 48,166,333   |         |         |         |           | 48,166,333   |
| 其他权益工具投资      | 600          |         |         |         |           | 600          |
| 长期股权投资        | 876,282      |         |         |         |           | 876,282      |
| 固定资产          | 1,369,592    |         |         |         |           | 1,369,592    |
| 在建工程          | 23,949       |         |         |         |           | 23,949       |
| 无形资产          | 124,757      |         |         |         |           | 124,757      |
| 递延所得税资产       | 1,589,379    |         |         |         |           | 1,589,379    |
| 其他资产          | 132,044      |         |         |         |           | 132,044      |
| 资产合计          | 216,921,571  | 727,018 | 8,053   | 5,949   | 1,787     | 217,664,378  |
| 负债项目:         |              |         |         |         |           |              |
| 向中央银行借款       | 2,619,529    |         |         |         |           | 2,619,529    |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 4,676,100    | 474     |         |         |           | 4,676,574    |
| 拆入资金          | 5,112,409    |         |         |         |           | 5,112,409    |
| 交易性金融负债       |              |         |         |         |           |              |
| 衍生金融负债        |              |         |         |         |           |              |
| 卖出回购金融资产款     | 14,535,141   |         |         |         |           | 14,535,141   |
| 吸收存款          | 149,912,431  | 691,656 | 6,820   | 1,726   | 1,735     | 150,614,368  |
| 应付职工薪酬        | 321,151      |         |         |         |           | 321,151      |
| 应交税费          | 226,265      |         |         |         |           | 226,265      |

| 项目      | 人民币         | 美元折合人民币 | 港币折合人民币 | 欧元折合人民币 | 其他币种折合人民币 | 本外币折合人民币    |
|---------|-------------|---------|---------|---------|-----------|-------------|
| 预计负债    | 71,163      |         |         |         |           | 71,163      |
| 应付债券    | 24,343,371  |         |         |         |           | 24,343,371  |
| 递延所得税负债 | 12,571      |         |         |         |           | 12,571      |
| 其他负债    | 316,736     |         |         |         |           | 316,736     |
| 负债合计    | 202,146,867 | 692,130 | 6,820   | 1,726   | 1,735     | 202,849,278 |
| 资产负债净头寸 | 14,774,704  | 34,888  | 1,233   | 4,223   | 52        | 14,815,100  |

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

| 外币对人民币汇率变化 | 利润总额增加/减少 |         |
|------------|-----------|---------|
|            | 2021年1—6月 | 2020年度  |
| 上涨 1%      | 1,245.70  | 403.96  |
| 下跌 1%      | -1,245.70 | -403.96 |

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

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

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

## 附注八、公允价值计量

### 1. 确定公允价值的方法

在计量资产或负债的公允价值时，本公司会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为三个层次。

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

对于本公司所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本公司以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

### 2. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2021年6月30日

| 项目                        | 第一层级 | 第二层级       | 第三层级       | 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 |      |            | 14,261,569 | 14,261,569 |
| 交易性金融资产                   |      | 2,771,291  |            | 2,771,291  |
| 其他债权投资                    |      | 46,516,565 |            | 46,516,565 |
| 其他权益工具投资                  |      |            | 600        | 600        |
| 合计                        |      | 49,287,856 | 14,262,169 | 63,550,025 |

2020年12月31日

| 项目                        | 第一层级 | 第二层级       | 第三层级       | 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 |      |            | 15,254,098 | 15,254,098 |
| 交易性金融资产                   |      | 3,294,248  |            | 3,294,248  |
| 其他债权投资                    |      | 47,660,726 | 40,000     | 47,700,726 |
| 其他权益工具投资                  |      |            | 600        | 600        |
| 合计                        |      | 50,954,974 | 15,294,698 | 66,249,672 |

本公司于2021年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换。

### 3.未以公允价值计量的金融资产和金融负债

#### (1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面价值接近公允价值。

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

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、持有至到期投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

| 项目   | 2021年6月30日 |           |      |           |      |
|------|------------|-----------|------|-----------|------|
|      | 账面价值       | 公允价值      |      |           |      |
|      |            | 合计        | 第一层次 | 第二层次      | 第三层次 |
| 债权投资 | 9,865,602  | 9,889,911 |      | 9,889,911 |      |



| 项目   | 2020年12月31日 |            |      |            |      |
|------|-------------|------------|------|------------|------|
|      | 账面价值        | 公允价值       |      |            |      |
|      |             | 合计         | 第一层次 | 第二层次       | 第三层次 |
| 债权投资 | 13,910,542  | 13,975,256 |      | 13,975,256 |      |

## (2) 金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本公司发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

| 项目   | 2021年6月30日 |            |      |            |      |
|------|------------|------------|------|------------|------|
|      | 账面价值       | 公允价值       |      |            |      |
|      |            | 合计         | 第一层次 | 第二层次       | 第三层次 |
| 应付债券 | 28,417,293 | 28,278,050 |      | 28,278,050 |      |

| 项目   | 2020年12月31日 |            |      |            |      |
|------|-------------|------------|------|------------|------|
|      | 账面价值        | 公允价值       |      |            |      |
|      |             | 合计         | 第一层次 | 第二层次       | 第三层次 |
| 应付债券 | 24,290,510  | 24,171,488 |      | 24,171,488 |      |

## 附注九、关联方及关联交易

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东，持本公司5%及5%以上股份股东的控股股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事、监事、高级管理人员职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“相同关键管理人员的其他企业”），本公司的子公司、合营公司、联营公司。

### 1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

| 关联方名称          | 注册地  | 业务性质    | 出资额<br>(万元) | 出资比例(%) | 表决权比例(%) |
|----------------|------|---------|-------------|---------|----------|
| 南京紫金投资集团有限责任公司 | 江苏南京 | 股权投资等   | 32,812.95   | 8.96    | 8.96     |
| 江苏省国信集团有限公司    | 江苏南京 | 国有资产经营等 | 26,785.23   | 7.32    | 7.32     |

### 2. 本公司的子公司情况

无。

### 3. 本公司合营企业情况

无。

#### 4. 本公司联营企业情况

本公司重要的联营企业见附注六之1。

#### 5. 其他关联方情况

| 单位名称                 | 与本公司的关系        |
|----------------------|----------------|
| 南京金融城建设发展股份有限公司      | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 江苏省国信集团财务有限公司        | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 江苏省国信信用融资担保有限公司      | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 江苏舜天国际集团机械进出口有限公司    | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 江苏舜天国际集团经济协作有限公司     | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 紫金信托有限责任公司           | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京金融街第一太平戴维斯物业服务有限公司 | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 江苏省国际信托有限责任公司        | 持股 5%及以上股东的子公司 |
| 南京银行股份有限公司           | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 无锡农村商业银行股份有限公司       | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京飞元实业有限公司           | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京睿谷机电科技有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京金威智能科技有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京汇弘（集团）有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京紫金融资租赁有限责任公司       | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京市六合区雄州街道农民资金专业合作社  | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 江苏股权交易中心有限责任公司       | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京飞元出租汽车有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京美欣泰机电科技有限公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京新曙机械有限公司           | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京优联新材料科技有限公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京金维通智能科技有限公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京翎宽信息科技发展有限公司       | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京浙台生态农业科技有限公司       | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京市紫金科技小额贷款有限公司      | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京联合产权（科技）交易所有限责任公司  | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京市创新投资集团有限责任公司      | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 南京证券股份有限公司           | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 江苏苏豪投资集团有限公司         | 相同关键管理人员的其他企业  |
| 江苏省苏豪控股集团有限公司        | 相同关键管理人员的其他企业  |

| 单位名称           | 与本公司的关系       |
|----------------|---------------|
| 南京新动力新能源有限公司   | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 江苏欣元环保技术股份有限公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |
| 南京紫金融资担保有限责任公司 | 相同关键管理人员的其他企业 |

## 6. 关联交易情况

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和证监会有关规定、银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

### (1) 债权投资

| 关联方名称 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 其他关联方 |            | 50,000      |

### (2) 债权投资利息收入

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 |           | 1,468     |

### (3) 债权投资应收利息

| 关联方名称 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 其他关联方 |            | 31          |

### (4) 其他债权投资

| 关联方名称 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 其他关联方 | 397,970    | 489,864     |

### (5) 其他债权投资利息收入

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 6,337     | 1,975     |

### (6) 其他债权投资应收利息

| 关联方名称 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 其他关联方 | 1,288      | 48          |

### (7) 发放贷款及垫款

| 关联方名称      | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------------|------------|-------------|
| 关键管理人员及其亲属 | 10,697     | 11,669      |
| 其他关联方      | 175,088    | 600,158     |
| 合计         | 185,785    | 611,827     |

### (8) 贷款利息收入

| 关联方名称      | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|------------|-----------|-----------|
| 关键管理人员及其亲属 | 243       | 311       |

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 3,601     | 14,861    |
| 合计    | 3,844     | 15,172    |

(9) 交易性金融资产

| 关联方名称 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 其他关联方 | 300,244    | 300,000     |

(10) 同业存放款项

| 关联方名称 | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------|------------|-------------|
| 联营企业  | 36,508     | 146,416     |
| 其他关联方 | 500,973    | 303,017     |
| 合计    | 537,481    | 449,433     |

(11) 同业拆入款项

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 64,601    |           |

(12) 同业拆入利息支出

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 14        | 99        |

(13) 卖出回购金融资产利息支出

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 |           | 145       |

(14) 存款余额

| 关联方名称             | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------------|------------|-------------|
| 持有本公司5%及5%以上股份的股东 |            |             |
| 其中：南京紫金投资集团有限责任公司 |            | 64,304      |
| 江苏省国信集团有限公司       | 850,000    | 206,552     |
| 其他关联方             | 311,913    | 592,012     |
| 合计                | 1,161,913  | 862,868     |

(15) 存款利息支出

| 关联方名称             | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 持有本公司5%及5%以上股份的股东 |           |           |
| 其中：南京紫金投资集团有限责任公司 | 931       | 1,789     |
| 江苏省国信集团有限公司       | 15,789    | 9,230     |
| 其他关联方             | 6,825     | 2,228     |
| 合计                | 23,545    | 13,247    |

(16) 手续费及佣金收入

| 关联方名称             | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------------------|-----------|-----------|
| 持有本公司5%及5%以上股份的股东 | 2         |           |
| 其中：南京紫金投资集团有限责任公司 |           |           |
| 江苏省国信资产管理集团有限公司   | 2         |           |
| 其他关联方             | 5         | 1,193     |
| 合计                | 7         | 1,193     |

(17) 手续费及佣金支出

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 496       |           |

(18) 投资收益

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 2,911     |           |

(19) 业务及管理费

| 关联方名称 | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|-------|-----------|-----------|
| 其他关联方 | 7,023     | 4,973     |

(20) 关键管理人员薪酬

| 项目       | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------|-----------|-----------|
| 关键管理人员报酬 | 13,070    | 11,452    |

附注十、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

| 项目       | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|----------|------------|-------------|
| 已签约但尚未支付 | 5,366      | 4,435       |

2. 经营性租赁承诺

资产负债表日，根据与出租人签订的租赁合同，应付经营租赁如下：

| 租赁期       | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 1年以内(含1年) | 62,664     | 58,204      |
| 1-2年(含2年) | 35,079     | 42,014      |
| 2-3年(含3年) | 26,568     | 33,567      |
| 3年以上      | 72,727     | 97,777      |
| 合计        | 197,038    | 231,562     |

### 3.表外承诺

| 项目        | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-----------|------------|-------------|
| 银行承兑汇票    | 3,123,420  | 1,472,244   |
| 开出信用证     | 2,133,297  | 2,259,021   |
| 开出保函      | 772,898    | 447,489     |
| 不可撤销的贷款承诺 | 3,280,367  |             |
| 未使用的信用卡额度 | 2,556,250  | 2,092,922   |
| 其他        | 200,000    | 200,000     |
| 合计        | 12,066,232 | 6,471,676   |

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

银行保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

### 4.未决诉讼

于2021年6月30日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

### 附注十一、代理业务

#### 1.受托贷款和受托存款

| 项目   | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|------|------------|-------------|
| 委托贷款 | 3,804,150  | 4,057,382   |
| 委托存款 | 3,804,150  | 4,057,382   |

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

#### 2.理财产品

| 项目          | 2021年6月30日 | 2020年12月31日 |
|-------------|------------|-------------|
| 代理业务资产-代理理财 | 398,029    | 5,643,661   |
| 代理业务负债-委托理财 | 398,029    | 5,643,661   |

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

## 附注十二、资产负债表日后事项

截止财务报告报出日，未发现公司存在需要披露的资产负债表日后事项。

## 附注十三、其他重要事项

### 1.分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

其他指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的部分。

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

| 截至 2021 年 6 月 30 日 | 公司业务       | 个人业务       | 资金业务       | 其他        | 合计          |
|--------------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 一、营业收入             | 1,010,213  | 850,458    | 213,510    | 36,392    | 2,110,573   |
| 利息净收入              | 981,573    | 839,334    | 166,904    |           | 1,987,811   |
| 其中：分部利息净收入         | -382,847   | 959,812    | -576,965   |           |             |
| 手续费及佣金净收入          | 27,558     | 11,124     | 16         |           | 38,698      |
| 其他收入               | 1,082      |            | 46,590     | 36,392    | 84,064      |
| 二、营业支出             | 646,573    | 431,080    | 146,049    | 42,230    | 1,265,932   |
| 三、营业利润             | 363,640    | 419,378    | 67,461     | -5,838    | 844,641     |
| 四、资产总额             | 94,642,701 | 36,767,944 | 93,631,524 | 2,913,618 | 227,955,787 |
| 五、负债总额             | 82,691,562 | 76,918,474 | 52,267,675 | 769,882   | 212,647,593 |
| 六、补充信息             |            |            |            |           |             |
| 1、折旧和摊销费用          | 38,483     | 32,398     | 8,134      | 1,386     | 80,401      |
| 2、资本性支出            | 12,853     | 10,820     | 2,716      | 463       | 26,852      |

| 截至 2020 年 6 月 30 日 | 公司业务      | 个人业务    | 资金业务    | 其他     | 合计        |
|--------------------|-----------|---------|---------|--------|-----------|
| 一、营业收入             | 1,221,844 | 912,907 | 282,898 | 48,099 | 2,465,748 |
| 利息净收入              | 1,167,747 | 868,407 | -68,474 |        | 1,967,680 |

| 截至 2020 年 6 月 30 日 | 公司业务       | 个人业务       | 资金业务       | 其他        | 合计          |
|--------------------|------------|------------|------------|-----------|-------------|
| 其中：分部利息净收入         | -206,497   | 1,029,790  | -823,293   |           |             |
| 手续费及佣金净收入          | 51,859     | 44,500     | -4,982     |           | 91,377      |
| 其他收入               | 2,238      |            | 356,354    | 48,099    | 406,691     |
| 二、营业支出             | 857,749    | 564,651    | 90,624     | 38,203    | 1,551,227   |
| 三、营业利润             | 364,095    | 348,256    | 192,274    | 9,896     | 914,521     |
| 四、资产总额             | 86,360,831 | 25,812,065 | 96,733,552 | 2,319,669 | 211,226,117 |
| 五、负债总额             | 81,077,269 | 65,669,243 | 49,735,953 | 940,559   | 197,423,024 |
| 六、补充信息             |            |            |            |           |             |
| 1、折旧和摊销费用          | 29,730     | 22,213     | 6,883      | 1,170     | 59,996      |
| 2、资本性支出            | 18,482     | 13,809     | 4,279      | 729       | 37,299      |

## 2. 资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

本公司综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本公司根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监会2012年第1号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

| 项目         | 单位：千元       |             |
|------------|-------------|-------------|
|            | 2021年6月30日  | 2020年12月31日 |
| 核心一级资本净额   | 14,952,912  | 14,477,161  |
| 一级资本净额     | 14,952,912  | 14,477,161  |
| 资本净额       | 22,573,404  | 21,762,436  |
| 风险加权资产总额   | 149,080,367 | 129,432,557 |
| 核心一级资本充足率% | 10.03       | 11.19%      |
| 一级资本充足率%   | 10.03       | 11.19%      |
| 资本充足率%     | 15.14       | 16.81%      |

## 附注十四、补充资料

### 1. 非经常性损益明细表

| 项目             | 2021年1-6月 | 2020年1-6月 |
|----------------|-----------|-----------|
| 属于普通股股东的非经常性损益 |           |           |



| 项目  | 2021年1—6月 | 2020年1—6月 |
|---|-----------|-----------|
| (一)非流动性资产处置损益,包括已计提资产减值准备的冲销部分                                | 10,690    | 20,747    |
| (二)计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外 | 6,939     | 8,479     |
| (三)企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有                           |           |           |
| (四)其他营业外收入和支出   | 356       | 7,261     |
| (五)非经常性损益合计(影响利润总额)   | 17,985    | 36,487    |
| 减:所得税的影响数   | 4,496     | 9,122     |
| 合计  | 13,489    | 27,365    |

本公司根据《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)》的规定计算各期的非经常性损益。

处置交易性金融资产、其他债权投资及债权投资取得的投资收益及交易性金融资产产生的公允价值变动损益,系本公司的正常经营业务,不作为非经常性损益。

## 2.净资产收益率及每股收益

2021年1—6月

| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率 | 每股收益(单位: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          | 4.93%      | 0.20       | 0.20   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.85%      | 0.20       | 0.20   |

2020年1—6月

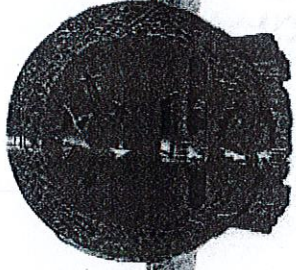
| 报告期利润                   | 加权平均净资产收益率 | 每股收益(单位:元) |        |
|-------------------------|------------|------------|--------|
|                         |            | 基本每股收益     | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润          | 5.22%      | 0.20       | 0.20   |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 5.03%      | 0.19       | 0.19   |

## 附注十五、财务报表之批准

本财务报表业经本公司第三届董事会第二十二次会议于2021年8月26日批准。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

二〇二一年八月二十六日



统一社会信用代码

91320000085046285W

# 营业执照

名称 苏亚金城会计师事务所（特殊普通合伙）

类型 特殊普通合伙企业

执行事务合伙人 詹从才

经营范围

审查企业会计报表，出具审计报告；验证企业资本，出具验资报告；办理企业合并、分立、清算事宜中的审计业务，出具有关报告；基本建设年度决算审计；代理记账；会计咨询、税务咨询、管理咨询、法律、法规规定的其他项目，经相关部门批准后方可开展经营活动。

成立日期 2013年12月02日

营业期限 2013年12月02日至2033年11月25日

主要经营场所 江苏省南京市中山北路105-6号2201室

编号 32010000201906180624Z



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



登记机关

2019年



证书序号 0001496

### 说明

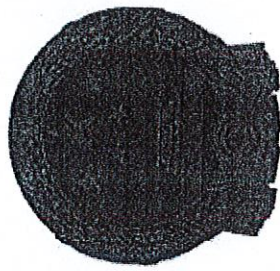
- 1、《会计师事务所执业证书》是证明持有人经财政部门依法审批，准予执行注册会计师法定业务的凭证。
- 2、《会计师事务所执业证书》记载事项发生变动的，应当向财政部门申请换发。
- 3、《会计师事务所执业证书》不得伪造、涂改、出租、出借、转让。
- 4、会计师事务所终止或执业许可注销的，应当向财政部门交回《会计师事务所执业证书》。



发证机关：

二〇一九年七月三日

中华人民共和国财政部制



## 会计师事务所 执业证书

名称：苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）

首席合伙人：詹从才

主任会计师：詹从才

经营场所：中环国际广场22楼

组织形式：特殊普通合伙

执业证书编号：32000026

批准执业文号：苏财会[2013]46号

批准执业日期：





姓名: 龚召平  
 Full name: 龚召平  
 性别: 男  
 Sex: 男  
 出生日期: 1975-12-26  
 Date of birth: 1975-12-26  
 工作单位: 江苏苏亚查诚会计师事务所有限公司  
 Working unit: 江苏苏亚查诚会计师事务所有限公司  
 身份证号码: 320112197512260437  
 Identity card No: 320112197512260437



注册  
 Registration

龚召平(320000260135)  
 您已通过2020年年检  
 江苏省注册会计师协会



龚召平(320000260135)  
 您已通过2015年年检  
 江苏省注册会计师协会

320000260135

证书编号:  
 No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:  
 Date of Issuance

二〇二〇年十二月三十一日  
 2020年12月31日



龚召平(320000260135)  
 您已通过2018年年检  
 江苏省注册会计师协会







姓名 Full name 王健  
 性别 Sex 男  
 出生日期 Date of birth 1975-02-19  
 工作单位 Working unit 江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司  
 身份证号码 Identity card No. 321088197502193018



王敏(320000260126)  
 您已通过2020年年检  
 江苏省注册会计师协会



王敏(320000260126)  
 您已通过2018年年检  
 江苏省注册会计师协会



王敏(320000260126)  
 您已通过2019年年检  
 江苏省注册会计师协会



320000260126

证书编号:  
 No. of Certificate

江苏省注册会计师协会

批准注册协会:  
 Authorized Institute of CPAs

发证日期:  
 Date of Issuance

二〇二〇年 四月 二十八日