

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  
2020 年半年度报告

2020 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、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事长	张小军	因公务原因	汤宇

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人张小军、主管会计工作负责人李昌盛及会计机构负责人（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、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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、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，具体详见第五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、其他

适用 不适用

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.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况的讨论与分析.....	9
第五节	商业银行信息披露内容.....	18
第六节	重要事项.....	35
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	43
第八节	优先股相关情况.....	47
第九节	董事、监事、高级管理人员情况.....	47
第十节	公司债券相关情况.....	48
第十一节	财务报告.....	48
第十二节	备查文件目录.....	49

## 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	张小军

### 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
公司注册地址的邮政编码	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
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	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、其他有关资料

适用 不适用

#### 七、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 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
营业收入	2,465,748	2,404,878	2.53
归属于上市公司股东的净利润	728,961	715,017	1.95
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	701,597	695,441	0.89
经营活动产生的现金流量净额	4,890,886	8,108,853	-39.68
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年 度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	13,803,093	13,749,160	0.39
总资产	211,226,117	201,318,675	4.92

##### (二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同期 增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.20	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益 (元/股)	0.19	0.19	0

加权平均净资产收益率 (%)	5.22	5.56	减少0.34个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	5.03	5.40	减少0.37个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

#### 八、 境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

#### 九、 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

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	20,747
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	8,479
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	7,261
少数股东权益影响额	0
所得税影响额	-9,122
合计	27,365

#### 十、 其他

适用 不适用

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

#### (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，本行把握自身在区域经济、金融体系中的差异化定位，紧紧围绕“三农”和小微企业金融需求特点，提升服务匹配度和有效性，实施差异化经营，推动各项业务可持续发展。

面对突发疫情和复杂严峻的经济形势，全行上下紧扣工作主线，始终保持迎难而上、克难奋进的姿态，努力实现“质量、效益、规模”均衡发展。

#### (三)报告期内的主要荣誉

公司首次跻身中国银行业协会“中国银行业 100 强”；英国《银行家》全球 1000 强银行榜单上升至 497 位，较上年提升 30 位，连续 4 年实现进位；荣获江苏金融业普惠金融服务奖、江苏银保监局数据治理成效奖、银行业理财信息登记工作优秀农村金融机构奖。

#### (四)行业情况

2020 年上半年，新冠肺炎疫情对全球经济造成了巨大冲击，虽然国内疫情防控取得显著进展，但海外疫情的全面爆发加剧了中国经济运行的外部风险，我国经济增长压力陡增，宏观政策调节力度显著加大。

为应对疫情冲击，央行继续加强货币政策逆周期调节，保持流动性合理充裕，市场资金利率整体下行。与此同时，监管部门出台多项政策引导银行业加强信贷投放，减费让利，加大贷款优惠等措施支持实体经济发展。

作为支农支小的地方金融主力军，农村中小金融机构深入贯彻落实国家战略，积极响应监管政策，在疫情背景下，精准对接信贷投放，助力企业降本减负，扎实做好区域金融服务，支持企业复工复产。

### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

### 三、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

本行始终坚守“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。本行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

本行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，本行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，确保零案件。

#### （四）规范有效的公司治理体系

本行始终致力于建设高水平的公司治理，认真贯彻和落实上市银行公司治理法规政策要求，已形成了“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。董事会成员均由从业经验丰富的金融机构高管、不同领域专家、学者等专业人士构成。同时本行定期跟踪督办董事会决议和董监事意见建议的贯彻落实情况，不断完善公司治理机制建设，进一步增强了公司治理的科学性和有效性，持续提升公司治理效率。



## 第四节 经营情况的讨论与分析

### 一、经营情况的讨论与分析

上半年，全行干部员工紧扣“守定位、强转型，稳增长、调结构，夯基础、控风险，筑文化、树品牌”工作主线，始终保持着迎难而上、克难奋进的奋斗姿态。总体来看，各项工作稳中有进。

一是经营质效稳步提升。坚持战略定力，瞄准年度目标，主营业绩平稳增长。报告期末，总资产 2112 亿元，较年初增长 4.92%；存贷款总额达到 1430 亿元、1158 亿元，分别较年初增长 9.02%、13.54%。拨备覆盖率 245.05%，较年初上升 8.1 个百分点；不良贷款率 1.68%，与年初持平；资本充足率 14.49%，资本充足状况平稳。

二是战略转型稳步推进。立足自身实际，抢抓战略机遇，稳步推进转型步伐。上半年，扬州邗江支行、镇江丹阳市支行相继开业，宁镇扬跨区域协同发展逐步展开。通过开展联动联保试点，网格化渗透营销、“金融+政府”综合营销等工作，探索获客新模式。公开发行 A 股可转换公司债券申请获中国证监会发行审核委员会审核通过，资本补充渠道得到进一步扩充。“紫金快贷”在玄武、秦淮等 6 个区域相继落地，成功发行全国银行间第一批防疫存单，落地第一笔通过中证报价系统投资的券商收益凭证。总行财富中心顺利开业，高端理财服务品牌进一步提升。“小微企业转贷通”“防疫专项贷”“乡村振兴卡”“房易融”产品线上化等陆续推出，线上+线下全力支持涉农小微发展，产品创新迈上新台阶。

三是管理能力稳步增强。为适应监管政策新要求，对冲疫情影响，全行上下应势而变，按照“减负、放权、搞活、兜底”八字原则，提高要素配置效率；进一步提高人岗适配度，升级绩效考核系统，优化产品服务流程，体制机制彰显灵活；推动新一轮“三达标、三提升”活动，专项提升不良管控能力，风险管控有效加强。两地三中心正式投产上线，业务连续性安全保障能力不断增强。

四是党建根基稳步夯实。坚定政治站位，牢记初心使命，党建责任不断抓实，全面从严治党纵深推进。开展领导干部正风肃纪评议，作风建设引向深入。完善“三项机制”建设，能者上、平者让、庸者下成为常态。积极践行社会责任，向南京红十字会捐赠 300 万元防疫资金，干部员工自愿捐款筹集 479066 元驰援武汉，展现我行良好社会责任担当。

### (一) 主营业务分析

#### 1 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	2,465,748	2,404,878	2.53
营业支出	1,551,227	1,556,077	-0.31
经营活动产生的现金流量净额	4,890,886	8,108,853	-39.68
投资活动产生的现金流量净额	3,148,822	658,827	377.94
筹资活动产生的现金流量净额	-7,910,066	-1,361,728	-480.88

营业收入变动原因说明:无

营业成本变动原因说明:无

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:为交易目的而持有的金融资产净增加额增幅较大

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幅较大

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增幅较大

无变动原因说明:无

## 2 收入情况分析

### (1) 按业务类型划分情况

单位:千元 币种:人民币

项目	本期金额	本期占总收入比例(%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例(%)	本期较上年同期变动比例(%)
贷款利息收入	2,640,261	60.43	2,603,972	57.26	1.39
证券投资利息收入	945,339	21.64	1,105,461	24.31	-14.48
存放同业利息收入	35,631	0.82	79,932	1.76	-55.42
存放中央银行利息收入	95,304	2.18	105,316	2.32	-9.51
拆出资金利息收入	45,300	1.04	174,705	3.84	-74.07
买入返售金融资产利息收入	99,759	2.28	109,430	2.41	-8.84
手续费及佣金收入	100,822	2.31	134,787	2.96	-25.20
其他利息收入	57	0.00	56	0.00	1.79
投资收益	431,939	9.89	175,330	3.85	146.36
公允价值变动损益	-53,208	-1.22	27,207	0.60	-295.57
汇兑损益	2,238	0.05	3,065	0.07	-26.98
资产处置收益	20,747	0.47	24,015	0.53	-13.61
其他	4,975	0.11	3,936	0.09	26.40

### (2) 按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区	本期金额	本期占总收入比例(%)	上年同期金额	上年同期占总收入比例(%)	本期较上年同期变动比例(%)
南京	2,098,383	85.10	2,130,707	88.60	-1.52
其他地区	367,365	14.90	274,171	11.40	33.99

## 3 其他

### (1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

### (2) 其他

适用 不适用

### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

## (三) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

## 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	本期期末数占总资产的比例(%)	上年同期期末数	上年同期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年同期期末变动比例(%)	情况说明
现金及存放中央银行存款	14,931,796	7.07	18,456,227	9.03	-19.10	
存放同业款项	3,999,007	1.89	4,634,362	2.27	-13.71	
拆出资金	2,415,995	1.15	8,061,945	3.95	-70.03	拆放其他银行增加
买入返售金融资产	13,280,341	6.29	13,613,808	6.66	-2.45	
发放贷款及垫款	111,254,517	52.67	96,241,213	47.12	15.60	
交易性金融资产	4,567,695	2.16	5,587,175	2.73	-18.25	
债权投资	12,890,832	6.10	35,923,141	17.59	-64.12	
其他债权投资	43,977,908	20.82	17,829,602	8.73	146.66	国债和同业存单增加
其他权益工具投资	600	0.00	600	0.00		
长期股权投资	825,667	0.39	750,186	0.37	10.06	
固定资产	1,412,855	0.67	1,487,442	0.73	-5.01	
在建工程	27,159	0.01	11,151	0.01	143.56	房屋建筑物装修增加
无形资产	123,071	0.06	140,363	0.07	-12.32	
递延所得税资产	1,399,084	0.66	1,088,546	0.53	28.53	资产减值准备增加
其他资产	119,590	0.06	428,491	0.21	-72.09	其他应收款减少
资产总计	211,226,117	100.00	204,254,252	100.00	3.41	
向中央银行借款	1,460,664	0.74	748,295	0.37	95.20	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	1,189,803	0.60	1,395,646	0.68	-14.75	
拆入资金	3,522,333	1.78	4,088,209	2.00	-13.84	
卖出回购金融资产款	16,768,254	8.49	11,722,136	5.74	43.05	票据增加

吸收存款	145,232,437	73.57	129,754,153	63.53	11.93	
应付职工薪酬	236,624	0.12	186,463	0.09	20.29	
应交税费	333,626	0.17	305,279	0.15	10.30	
预计负债	53,411	0.03	85,868	0.04	-37.80	表外预期信用损失准备减少
应付债券	28,255,563	14.31	42,335,074	20.73	-33.26	同业存单减少
递延所得税负债	16,480	0.01	57,085	0.03	-71.13	交易性金融资产公允价值变动和其他债权投资公允价值变动减少
其他负债	353,829	0.18	629,428	0.31	-43.79	其他应付款减少
负债合计	197,423,024	93.47	191,307,636	93.66	3.19	

其他说明

无

## 2. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2020年6月30日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	10,276,207	法定存款准备金等
交易性金融资产	1,204,269	向央行借款、卖出回购等
债权投资	3,102,792	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	8,841,130	向央行借款、卖出回购等质押
合计	23,424,398	/

## 3. 其他说明

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

### (1) 发放贷款及垫款分类

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	102,268,858	92,153,869
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	175,550	191,863
小计	102,444,408	92,345,732
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减	4,682,780	3,987,285
小计	4,682,780	3,987,285
以摊余成本计量的贷款和垫款	97,761,628	88,358,447
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	13,492,889	9,802,374

合计	111,254,517	98,160,821
----	-------------	------------

## (2) 买入返售金融资产

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	9,384,164	8,899,214
票据	3,888,976	199,787
小计	13,273,140	9,099,001
减：减值准备	1,272	994
买入返售金融资产净额	13,271,868	9,098,007
应收利息	8,473	15,470
合计	13,280,341	9,113,477

## (3) 交易性金融资产

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	3,753,776	491,325
公募基金	679,480	1,188,522
券商资管产品	107,631	119,869
小计	4,540,887	1,799,716
应收利息	26,808	8,712
合计	4,567,695	1,808,428

## (4) 债权投资

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
国债	3,805,236	8,275,441
地方债	2,798,222	3,172,366
金融债	199,658	1,099,589
企业债	852,513	759,928
同业存单	399,508	4,624,913
其他	5,333,837	6,324,269
债权投资小计	13,388,974	24,256,506
减：减值准备	747,617	1,066,114
债权投资本金净额	12,641,357	23,190,392
应收利息	253,277	339,192
减：减值准备	3,802	2,275
债权投资应收利息净额	249,475	336,917
合计	12,890,832	23,527,309

## (5) 其他债权投资

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
国债	18,113,792	12,693,168
地方债	6,085,230	3,277,567
金融债	1,109,685	2,125,404
企业债	4,910,846	8,479,572
同业存单	13,325,905	9,449,666
其他	40,000	40,000
其他债权投资本金小计	43,585,458	36,065,377
应收利息	395,683	366,847
减：减值准备	3,233	4,678
其他债权投资应收利息净额	392,450	362,169
合计	43,977,908	36,427,546

## (6) 其他权益工具投资

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	本期确认的股利收
股权	600	600	60

## (7) 吸收存款

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
活期存款	56,772,502	56,218,395
其中：公司	44,836,653	44,638,083
个人	11,935,849	11,580,312
定期存款	84,413,036	72,939,850
其中：公司	32,499,956	26,155,153
个人	51,913,080	46,784,697
保证金存款	1,117,541	1,992,529
其他	719,941	34,642
小计	143,023,020	131,185,416
应付利息	2,209,417	2,326,922
合计	145,232,437	133,512,338

## (8) 卖出回购金融资产款

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
债券	10,114,000	8,603,500
其中：政府债券	10,114,000	8,603,500
票据	6,646,413	2,949,864
其中：银行承兑汇票	6,646,413	2,949,864
小计	16,760,413	11,553,364

应付利息	7,841	12,907
合计	16,768,254	11,566,271

## (9) 应付债券

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
二级资本债	3,197,134	3,196,929
同业存单	25,012,548	32,085,647
小计	28,209,682	35,282,576
应付利息	45,881	50,404
合计	28,255,563	35,332,981

## (10) 股东权益变动

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
股本	3,660,889	3,660,889
资本公积	2,977,066	2,977,066
其他综合收益	244,545	553,485
盈余公积	1,739,631	1,597,922
一般风险准备	3,313,336	2,675,644
未分配利润	1,867,626	2,284,154
所有者权益（或股东权益）合计	13,803,093	13,749,160

## (四) 投资状况分析

## 1、 对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

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。

## (1) 重大的股权投资

□适用 √不适用

## (2) 重大的非股权投资

□适用 √不适用

## (3) 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

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			13,492,889	13,492,889

交易性金融资产		4,540,887		4,540,887
其他债权投资		43,545,458	40,000	43,585,458
其他权益工具投资			600	600
合计		48,086,345	13,533,489	61,619,834

**(五) 重大资产和股权出售**

□适用 √不适用

**(六) 主要控股参股公司分析**

√适用 □不适用

**1.本行的控股子公司**

截至报告期末，本行没有控股子公司。

**2.本行的参股公司****(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。2020 年 6 月末资产总额为 165.95 亿元，所有者权益合计 15.86 亿元；2020 年上半年实现净利润 0.36 亿元。本行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。2020 年 6 月末资产总额为 230.07 亿元，所有者权益合计 20.74 亿元；2020 年上半年实现净利润 0.76 亿元。本行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。本行现持有省联社 1.61% 的股份。

**(七) 公司控制的结构化主体情况**

√适用 □不适用

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”。

**二、其他披露事项****(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明**

□适用 √不适用

**(二) 可能面对的风险**

√适用 □不适用

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。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。

### (三) 其他披露事项

适用 不适用

## 第五节 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

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资产总额	211,226,117	201,318,675	193,165,488
负债总额:	197,423,024	187,569,515	180,871,617
股东权益	13,803,093	13,749,160	12,293,871
存款总额	143,023,020	131,185,416	114,709,933
其中:			
企业活期存款	44,836,653	44,638,083	41,680,202
企业定期存款	32,499,956	26,155,153	21,996,653
储蓄活期存款	11,935,849	11,580,312	9,988,474
储蓄定期存款	51,913,080	46,784,697	38,386,790
贷款总额	115,761,747	101,956,243	87,141,804
其中:			
企业贷款	76,049,019	66,819,027	60,727,690
零售贷款	26,219,839	25,334,842	21,788,217
贴现	13,492,889	9,802,374	4,625,897
资本净额	18,199,253	18,292,221	16,853,955
其中:			
核心一级资本	13,580,986	13,703,062	12,244,931
其他一级资本	0	0	0
二级资本	4,618,267	4,589,159	4,609,024
加权风险资产净额	125,607,021	123,755,590	126,266,763
贷款损失准备	4,765,563	4,069,691	3,383,304

商业银行前三年主要财务会计数据的说明  
无

### 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	2020年上半年	2019年度	2018年度
营业收入	2,465,748	4,675,227	4,229,565
利润总额	928,782	1,651,907	1,491,416
归属于本行股东的净利润	728,961	1,417,092	1,253,766

归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	701,597	1,379,839	1,191,355
-----------------------	---------	-----------	-----------

√适用 □不适用

项目(%)	标准值	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
资本充足率	≥10.5	14.49	14.78	13.35
一级资本充足率	≥8.5	10.81	11.07	9.70
核心一级资本充足率	≥7.5	10.81	11.07	9.70
不良贷款率	≤5	1.68	1.68	1.69
流动性比例	≥25	58.43	74.62	61.22
存贷比	-	80.94	77.72	75.97
单一最大客户贷款比率	≤10	4.18	4.43	4.80
最大十家客户贷款比率	≤50	32.56	26.44	30.88
拨备覆盖率	≥150	245.05	236.95	229.58
拨贷比	≥2.5	4.12	3.99	3.88
成本收入比	≤45	24.53	29.69	33.42
净息差	-	2.01	2.12	2.08
净利差	-	1.86	2.00	1.90

√适用 □不适用

项目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常贷款迁徙率	0.84	1.77	1.20
正常类贷款迁徙率	0.62	2.68	1.43
关注类贷款迁徙率	21.82	32.76	24.93
次级类贷款迁徙率	49.21	43.92	73.19
可疑类贷款迁徙率	7.61	11.63	0.00

补充财务指标

单位:千元 币种:人民币

(一) 资本结构

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
1. 资本净额	18,199,253	18,292,221	16,853,955
1.1 核心一级资本	13,803,093	13,749,161	12,293,870
1.2 核心一级资本扣减项	222,107	46,099	48,939
1.3 核心一级资本净额	13,580,986	13,703,062	12,244,931
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	13,580,986	13,703,062	12,244,931
1.7 二级资本	4,618,267	4,589,159	4,609,024
1.8 二级资本扣减项	0	0	0

2. 信用风险加权资产	115,111,825	112,770,636	114,562,803
3. 市场风险加权资产	2,769,953	3,259,711	4,788,214
4. 操作风险加权资产	7,725,243	7,725,243	6,915,746
5. 风险加权资产合计	125,607,021	123,755,590	126,266,763
6. 核心一级资本充足率(%)	10.81	11.07	9.70
7. 一级资本充足率(%)	10.81	11.07	9.70
8. 资本充足率(%)	14.49	14.78	13.35

## (二) 杠杆率

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
杠杆率	6.30	6.60	6.12
一级资本净额	13,580,986	13,703,062	12,244,931
调整后的表内外资产余额	215,580,449	207,474,845	199,986,580

## (三) 流动性覆盖率

项目	2020年6月30日
流动性覆盖率(%)	147.12
合格优质流动资产	32,095,855
未来30天现金净流出的期末数值	21,816,422

## (四) 净稳定资金比例

项目	2020年6月30日	2020年3月31日
净稳定资金比例(%)	128.18	128.08
可用的稳定资金	122,933,709	119,593,407
所需的稳定资金	95,910,586	93,374,942

商业银行前三年主要财务指标的说明

适用 不适用

## 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

适用 不适用

本行实行一级法人体制，内设 25 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，本行共有 135 家分支机构，包括 1 家营业部，3 家分行，7 家一级支行，1 家科技支行，123 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 (家)
----	------	----	-------------

1	总行营业部	南京市建邺区江东中路 381 号	1
2	江北新区分行	南京市浦口区江浦街道龙华路 26 号金盛田铂宫 01 幢 101 室	26
3	扬州分行	扬州市邗江区文昌中路 579 号	3
4	镇江分行	镇江市京口区解放路 26 号	3
5	科技支行	南京市鼓楼区中山路 99 号	1
6	城中支行	南京市秦淮区中山南路 368 号	10
7	城东支行	南京市栖霞区仙林大学城文澜路 6 号	18
8	城南支行	南京市雨花台区雨花西路 110-1 号	9
9	城西支行	南京市鼓楼区清凉门大街 62 号	8
10	江宁支行	南京市江宁区经济技术开发区胜太东路 9 号	19
11	江宁开发区支行	南京市江宁区秣陵街道将军大道 20 号	17
12	六合支行	南京市六合区雄州街道雄州南路 108 号	20
合计			135

#### 四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

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	112,267,294	96.98	增加 0.41 个百分点
关注贷款	1,549,744	1.34	减少 0.41 个百分点
次级贷款	1,000,251	0.86	减少 0.14 个百分点
可疑贷款	878,377	0.76	增加 0.20 个百分点
损失贷款	66,081	0.06	减少 0.06 个百分点
合计	115,761,747	100	0

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

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	2,133,037	2,262,588	1.95
逾期贷款	1,603,257	1,799,085	1.55

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 74.43 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 77.05 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

## 五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

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	4,069,691
贷款损失准备本期计提	869,481
贷款损失准备本期转出	
贷款损失准备本期核销	220,025
贷款损失准备的期末余额	4,765,563
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	46,416

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

## 六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

## 七、营业收入

适用 不适用

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	2,640,261	60.43	增加 1.39 个百分点
拆放同业利息收入	45,300	1.04	减少 74.07 个百分点
存放中央银行款项利息收入	95,304	2.18	减少 9.51 个百分点
存放同业利息收入	35,631	0.81	减少 55.42 个百分点
买入返售金融资产	99,759	2.28	减少 8.84 个百分点
债券投资利息收入	945,339	21.64	减少 14.48 个百分点
手续费及佣金收入	100,822	2.31	减少 25.20 个百分点
其他项目	406,748	9.31	增加 74.16 个百分点

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

## 八、商业银行贷款投放情况

(一) 商业银行贷款投放按行业分布情况:

适用 不适用

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	15,354,503	13.26	13,678,068	13.42
批发和零售业	15,599,558	13.48	12,667,320	12.42
租赁和商务服务业	9,265,584	8.00	7,982,915	7.83
建筑业	9,108,164	7.87	7,540,685	7.40
制造业	6,383,197	5.51	6,092,649	5.98
房地产业	6,314,480	5.45	6,055,161	5.94
交通运输、仓储和邮政业	2,343,150	2.02	2,024,676	1.99
信息传输、计算机服务和软件业	1,678,577	1.45	1,715,186	1.68
农、林、牧、渔业	1,850,258	1.60	1,683,343	1.65
教育、文体、卫生及公共管理等	1,899,620	1.65	1,645,201	1.61
金融业	1,302,100	1.12	1,157,865	1.14
电力、燃气及水的生产和供应业	1,223,868	1.06	982,794	0.96
住宿和餐饮业	1,057,575	0.91	852,764	0.84
科学研究和技术服务业	632,174	0.55	624,819	0.61
居民服务和其他服务业	93,530	0.08	173,488	0.17
贸易融资	1,877,956	1.62	1,942,093	1.90
贴现	13,492,889	11.66	9,802,374	9.61
垫款	64,725	0.06		
个人贷款	26,219,839	22.65	25,334,842	24.85
贷款及垫款总额	115,761,747	100.00	101,956,243	100.00

商业银行贷款投放按行业分布情况的说明  
无

## (二) 商业银行贷款投放按地区分布情况:

√适用 □不适用

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	96,548,841	83.40	87,916,108	86.23
其他地区	19,212,906	16.60	14,040,135	13.77

商业银行贷款投放按地区分布情况的说明  
无

**(三) 商业银行前十名贷款客户情况**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比(%)
A	760,000	0.66
B	747,000	0.64
C	670,000	0.58
D	586,200	0.51
E	585,000	0.50
F	528,560	0.46
G	525,650	0.45
H	524,000	0.45
I	500,000	0.43
G	500,000	0.43
前十名贷款客户	5,926,410	5.11

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**

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	12,409,208	10.72	10,605,130	10.40
保证贷款	38,114,630	32.93	33,873,009	33.22
附担保物贷款	51,745,020	44.69	47,675,730	46.77
—抵押贷款	42,091,401	36.35	41,230,108	40.45
—质押贷款	9,653,619	8.34	6,445,622	6.32
贴现	13,492,889	11.66	9,802,374	9.61
合计	115,761,747	100.00	101,956,243	100.00

商业银行按主要担保方式分类的贷款投放分布情况的说明  
无

**九、抵债资产**

√适用 □不适用

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	-35,271	-35,271
合计	1,832	1,832

商业银行抵债资产情况的说明

无

#### 十、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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率（%）
	境内	境内
企业活期存款	41,441,635	0.64
企业定期存款	29,448,779	2.20
储蓄活期存款	12,608,646	0.30
储蓄定期存款	50,564,779	3.12
其他	1,431,468	1.42
合计	135,495,307	1.88
企业贷款	71,265,189	5.16
零售贷款	25,666,692	5.03
合计	96,931,881	5.13
存放中央银行款项	12,207,218	1.56
存放同业	4,902,251	1.45
债券投资	40,087,293	3.19
合计	57,196,762	2.69
同业拆入	1,813,681	2.51
已发行债券	30,297,855	3.08
合计	32,111,536	3.05

商业银行计息负债情况的说明

□适用 √不适用

商业银行生息资产情况的说明

□适用 √不适用

#### 十一、银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用

**(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	421,412
商业银行金融债券	968,987
合计	1,390,399

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

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
19 泰隆银行 01	300,000	3.88	2022/4/29	0
19 杭州联合农商小微 01	200,000	3.62	2022/3/28	0
19 泰隆银行 02	200,000	3.7	2022/5/24	0
17 国开 06	150,000	4.02	2022/4/17	0
19 国开 15	110,000	3.45	2029/9/20	0
19 青岛银行债 01	110,000	3.65	2022/5/22	0
18 民生银行 02	50,000	3.76	2021/12/14	0
17 国开 09	39,500	4.14	2020/9/11	0
01 国开 14	30,000	4.2	2021/10/20	0
02 国开 05	20,000	2.65	2022/5/9	0

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

**十二、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

√适用 □不适用

报告期内,全行共计发行理财产品 146 期,募集资金 160.03 亿元,成功发行首支货币净值型理财产品“紫金财富日进斗金 1 号”,截至 2020 年 6 月末,理财产品余额 97.09 亿元,其中非保本理财产品余额 85.74 亿元。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

□适用 √不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

报告期内,公司代理代销理财产品、信托计划、保险产品、基金、贵金属等 18.86 亿元,实现营业收入 505.32 万元。

### 十三、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

适用 不适用

单位:千元币种:人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	6,618,762	8,340,225
其中:		
不可撤销的贷款承诺	0	0
银行承兑汇票	1,928,199	3,220,270
开出保函	1,046,268	1,089,929
开出信用证	1,686,426	1,784,796
未使用的信用卡额度	1,957,869	1,795,230
其他	0	450,000
租赁承诺	216,192	213,489
资本性支出承诺	31,991	26,524

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

无

### 十四、报告期各类风险和风险管理情况

#### (一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

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、担保和其他支付承诺。

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,公司金融部、普惠金融部、网络金融部、贸易金融部、金融市场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，本公司建立了五项机制以应对风险管理，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。

## (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、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。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理与关联交易控制委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

## (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

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。

#### (四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

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、报告的循环的过程。

本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行的原则，严格依据监管要求，建立与自身业务性质、规模和复杂程度相适应的操作风险管理组织架构，明确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。

本行操作风险管理的组织架构：董事会将操作风险作为本行面对的一项主要风险，并承担监控操作风险管理有效性的最终责任，定期审阅高级管理层提交的操作风险报告，充分了解本行操作风险管理的总体情况、高级管理层处理重大操作风险事件的有效性以及监控和评价日常操作风险管理的有效性，确保高级管理层采取必要的措施有效地识别、评估、监测、控制或缓释操作风险，确保本行的操作风险管理体系受到内审部门全面和有效的监督。高级管理层执行经董事会批准的操作风险管理战略、总体政策及体系。监事会负责监督董事会和高级管理层操作风险管理的履职尽责情况，并提出有关建议。本行风险管理部作为统筹全行风险管理的职能部门，在全面风险管理的框架下，指导操作风险专业归口管理部门的风险管理工作。合规管理部负责归口本行操作风险管理，牵头本行操作风险管理工作的实施，促进本行范围内操作风险管理的一致性和有效性。操作风险直接管理部门和分支机构对其条线及辖属内的操作风险进行日常管理，并承担直接责任，主要包括：运营管理部牵头会计运营条线操作风险的管理；信贷管理部牵头信贷业务条线操作风险的管理；安全保卫部牵头安全保卫条线操作风险的管理；金融科技部负责信息科技条线操作风险的管理；人力资源部牵头负责落实干部交流、岗位轮换、强制休假、亲属回避等四项制度；金融市场部牵头投行等业务操作风险的管理；资产管理部牵头理财等业务操作风险的管理；金融同业部牵头同业、资金、票据等业务操作风险的管理等；计划财务部在条件成熟时负责本行操作风险所要求的资本配置。审计稽核部负责检查评估本行的操作风险管理体系运作情况，监督操作风险管理政策的执行情况，对新出台的操作风险管理政策、程序和具体的操作规程进行独立评估，并直接向董事会报告操作风险管理体系运行效果的评估情况。

#### (五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

##### 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分管理，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、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（特别重大声誉事件）、II 级（重大声誉事件）、III 级（一般声誉事件），根据事件的等级启动不同的声誉事件应急预案。

## 十五、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

√适用 □不适用

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	120,096	0.45	120,096
吸收存款	63,887	0.1	-

## 十六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

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：**政银担合作，以风险共担模式推出“政银快贷”（紫金快贷）产品，对政府辖区内的小微企业提供金融服务，标准化授信政策为企业客户提供更好的融资体验。针对受疫情影响资金回笼困难，复工时有资金需求的小微企业推出“小微复工贷”产品，开辟绿色通道专人审批，下浮贷款利率，有效解决小微企业复工期间融资需求，助力企业复工复产。

**网络金融业务方面：**推出“钱包 E 贷”，为存量抵押贷款客户主动预授信，以“信用零钱包”的方式提供消费金融服务，满足经营类客群的消费融资需求，助力疫情防控新常态下消费复苏。推出“企业 E 贷”，为个体工商户与小微企业提供更优质的贷款服务，精简业务申办流程，运用大数据、智能风控等技术，迅速响应客户需求，实现贷款申请的全线上办理，切实解决个体工商户与小微企业融资难的问题。

**银行卡业务方面：**首次创新推出以服务三农为主旨的“乡村振兴主题信用卡”，成为全省第一家发行该卡的农商行，针对农村地区个体农户、专业大户、农村专业合作社人员等涉农经济主体发行，为涉农主体提供支付结算、资金信贷、信息服务。推出“融易分”分期产品，以收单客群为服务对象，填补此类客群消费分期产品空白，为优质小微企业主及个体工商户提供便捷的个人信贷服务。

**公司业务方面：**疫情期间开发推广“1+4 防疫专项贷”行业系列综合方案，专项用于帮助餐饮行业、民办教育行业、物业租赁行业、文化旅游行业等受疫情影响较大的中小企业客户复工复产，

帮助中小企业渡过难关。与南京市文化和旅游局、南京市农业农村局联合推出“乡村文旅贷”。完成“省网通”项目建设，打通全省各法人农商行之间的系统壁垒，实现省内农商行账户的统一、集中管理，成为服务省级客户的重要工具。

**贸易金融业务方面：**推出融资租赁项下国内信用证福费廷业务，协助企业盘活资产，拓展融资渠道，有效推动国内贸易融资体量的增加。

**金融市场板块业务方面：**为积极应对资管新规，加大净值产品创新力度，成功落地首只货币净值理财，目前已经形成“成长系列”和“日进斗金系列”两大类净值产品联动运行。成功发行全国银行间第一批防疫存单。

## 十七、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

详见第七节 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	111,635,151	3.05	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	15,723,480	0.43	派驻李明员先生为本行监事
南京飞元实业有限公司	12,029,807	0.33	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 5 亿元，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，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，注册资本为 36.66 亿元，住所为南京市建邺区应天大街 901 号，法定代表人为侯峻，南京东南国资投资集团有限责任公司持有其 60% 股份，南京河西新城区开发建设管理委员会持有其 40% 股份，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、市政公共配套设施、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）与主要股东相关的关联方及关联交易情况

截至报告期末，与主要股东相关的，且与本行有存量交易的关联方及关联交易如下：

集团名称	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
紫金投资 集团	南京金融城建设发展股份有 限公司	流动资金贷款、不可撤销 的承诺及或有负债	13750	1.00%	4.99%



	南京紫金融资担保有限责任公司	为本行客户提供担保	5750	0.42%	-
	南京紫金融资租赁有限责任公司	流动资金贷款等	11150	0.81%	4.75%-6.5%
	南京通汇融资租赁股份有限公司	流动资金贷款、固定资产贷款等	7385	0.54%	4.9875%-6.03%
	南京银行股份有限公司	金融市场业务	23696.2	1.73%	-
		信贷资产(票据)转让	4900	0.36%	-
	南京金融街第一太平戴维斯物业服务服务有限公司	物业管理、车位管理、取暖制冷等服务费用	497.26	0.04%	-
国信集团	江苏银行股份有限公司	金融市场业务	49247.50	3.59%	-
		信贷资产(票据)转让	51387.15	3.75%	-
	江苏舜天国际集团经济协作有限公司	流动资金贷款等	2000	0.15%	4.35%
	江苏舜天国际集团机械进出口有限公司	流动资金贷款等	2000	0.15%	4.35%
	江苏省国际信托有限责任公司	金融产品管理费用等	118.57	0.01%	-
苏豪集团	江苏省化肥工业有限公司	流动资金贷款、不可撤销的承诺及或有负债	2650.98	0.19%	-
	江苏康泓汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.07%	4.15%
	江苏弘业永润国际贸易有限公司	流动资金贷款等	1000	0.07%	4.15%
	江苏天泓江北汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.07%	4.15%
	江苏天泓紫金汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.07%	4.15%
	南京爱涛置地有限公司	不可撤销的承诺及或有负债	745.26	0.05%	-
	江苏天泓汽车服务有限公司	流动资金贷款等	1000	0.07%	5.30%
东南国资集团	南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	流动资金贷款等	67000	4.89%	4.3%-4.75%
	南京东南国资投资集团有限责任公司	流动资金贷款等	9700	0.71%	4.75%
南京汇弘集团	南京汇弘(集团)有限公司	流动资金贷款等	2500	0.18%	4.05%-4.25%
	南京永弘制衣有限公司	流动资金贷款等	360	0.03%	4.62%
飞元实业集团	南京飞元实业有限公司	流动资金贷款等	900	0.07%	6.32%
	南京睿谷机电科技有限公司	流动资金贷款等	100	0.01%	7.28%

-	南京金威智能科技有限公司	流动资金贷款等	190	0.01%	5.80%
---	--------------	---------	-----	-------	-------

#### （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 17654 万股，占总股本比例 4.82%，涉及 26 户股东；被冻结的股份总计 8453 万股，占总股本比例 2.31%，涉及 39 户股东。

## 第六节 重要事项

### 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
2019 年年度股东大会	2020 年 4 月 28 日	www.sse.com.cn	2020 年 4 月 29 日

股东大会情况说明

适用 不适用

### 二、利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 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	

### 三、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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	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	注 5	自上市之日起	是	是	不适用	不适用

		的员工股东		三十六个月				
	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。

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

#### 五、破产重整相关事项

适用 不适用

#### 六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、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 128 笔，涉及金额 6.52 亿元；其中信贷类诉讼 124 笔，涉及金额 6.05 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。

#### 七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

#### 八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

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

##### (一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

##### (二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

#### 十、重大关联交易

##### (一) 与日常经营相关的关联交易

###### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

###### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

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。

2020 年，公司在上海证券交易所网站 ([www.sse.com.cn](http://www.sse.com.cn)) 披露《关于 20120 年度日常关联交易预计额度的公告》(公告编号：2020-012)。

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”。

**3、 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**4、 涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况**

适用 不适用

**(三) 共同对外投资的重大关联交易****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(四) 关联债权债务往来****1、 已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**

适用 不适用

**2、 已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**

适用 不适用

**3、 临时公告未披露的事项**

适用 不适用

**(五) 其他重大关联交易**

适用 不适用

**(六) 其他**

适用 不适用

**十一、 重大合同及其履行情况****1 托管、承包、租赁事项**

□适用 √不适用

**2 担保情况**

□适用 √不适用

**3 其他重大合同**

□适用 √不适用

**十二、 上市公司扶贫工作情况**

√适用 □不适用

**1. 精准扶贫规划**

√适用 □不适用

设立“紫金·助梦小康”基金，“十三五”期间共捐赠 2000 万元用于精准扶贫项目建设，每年安排 350 万元捐赠资金投入到扶贫项目建设中，先后实施了爱心书包、农机合作社、粮食烘干库、排涝水渠等扶贫建设项目。

**2. 报告期内精准扶贫概要**

√适用 □不适用

公司定向帮扶六合龙袍赵坝村、溧水东屏街道和平村、淮安金湖县塔集镇东方红村。不定期组织党员干部结对帮扶经济困难户，并做好贫困户建档立卡。通过创新帮扶方式方法。引导低收入农户加入农户合作社，帮助困难农户获得工资性收入。先后共向溧水东屏街道和平村、桥林街道周营村、星甸街道双山村定向捐赠帮扶资金 90 余万元。组织志愿者走进留守儿童之家，上半年向中小学困难学童捐赠爱心书包 1000 个。

在疫情防控工作中，第一时间向南京市红十字会捐赠 300 万元，组织干部职工募集 479066 元捐赠款全部捐赠武汉市慈善总会，向街道社区及疫情防控区捐赠共计 30 万元左右防疫物资、20 万元左右生活用品。为了向逆行英雄致敬，我行向支援湖北医疗团队所在家庭送上“关怀礼包”，以实际行动和奉献共勉抗疫决心。

**3. 精准扶贫成效**

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	90
2.物资折款	10
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	62



二、分项投入	
1.产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	3
1.3 产业扶贫项目投入金额	90
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	21
2.转移就业脱贫	
3.易地搬迁脱贫	
4.教育脱贫	
5.健康扶贫	
6.生态保护扶贫	
7.兜底保障	
其中：7.1 帮助“三留守”人员投入金额	2.5
7.2 帮助“三留守”人员数（人）	35
7.3 帮助贫困残疾人投入金额	0.9
7.4 帮助贫困残疾人数（人）	9
8.社会扶贫	
9.其他项目	
三、所获奖项（内容、级别）	

#### 4. 履行精准扶贫社会责任的阶段性进展情况

√适用 不适用

作为南京地方法人银行，公司弘扬“同分享，共成长”核心价值理念，坚持“多予、少取、便民”方针，在疫情防控的关键时刻，体现紫金担当，助力企业复工复产，为防疫相关企业（单位）提供力所能及的信贷支持，充分运用 135 个营业网点、75 台“紫金快付通”、84 个农村金融服务站、333 台自动存取款机，实现金融服务覆盖全市所有镇（街），打通普惠金融服务“最后一公里”，将金融扶贫作为践行普惠金融的重中之重。

#### 5. 后续精准扶贫计划

√适用 不适用

聚力项目建设，以信贷扶持提升造血功能。将“金陵惠农贷”客户群作为重点营销对象，对名单内的客户执行同期基准利率。农业龙头企业指定专人进行对接走访，农民专业合作社和家庭农场按区域分配至二级支行进行对接。实施爱心书包、农机合作社、粮食烘干库、排涝水渠等扶贫建设项目，壮大贫困村造血功能。先后向南京本地的六合竹镇、程桥、马集，浦口石桥、桥林，江宁丹阳

等偏远地区一年级小学生，扬州、镇江、江宁等地特殊教育学校捐赠爱心书包。全方位开展志愿者行动，组织“紫微星”志愿服务队走进工厂、社区、学校宣传金融知识。

### 十三、 可转换公司债券情况

适用 不适用

### 十四、 环境信息情况

#### (一) 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (二) 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

#### (三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

#### (四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

### 十五、 其他重大事项的说明

#### (一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

#### (二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

#### (三) 其他

适用 不适用

##### 可转换公司债券

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。

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。

## 第七节 普通股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	3,294,800,000	90.00	0	0	0	-1,369,528,226	-1,369,528,226	1,925,271,774	52.59
1、国家持股	0	0	0	0	0	0	0	0	
2、国有法人持股	1,064,376,883	29.07				-28,999,721	-28,999,721	1,035,377,162	28.28
3、其他内资持股	2,230,423,117	60.93				-1,340,528,505	-1,340,528,505	889,894,612	24.31
其中：境内非国有法人持股	1,276,068,504	34.86				-627,774,637	-627,774,637	648,293,867	17.71
境内自然人持股	954,354,613	26.07				-712,753,868	-712,753,868	241,600,745	6.60
4、外资持股	0							0	
其中：境外法人持股									
境外自然人持股									
二、无限售条件流通股份	366,088,889	10.00				1,369,528,226	1,369,528,226	1,735,617,115	47.41
1、人民币普通股	366,088,889					1,369,528,226	1,369,528,226	1,735,617,115	47.41
2、境内上市的外资股	0					0	0	0	
3、境外上市的外资股	0					0	0	0	
4、其他	0					0	0	0	
三、股份总数	3,660,888,889	100.00				0	0	3,660,888,889	100.00

## 2、股份变动情况说明

□适用 √不适用

## 3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

□适用 √不适用

## 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

□适用 √不适用

## (二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

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
锁定期为自公司股票上市之日起12个月的股东	1,368,961,925	1,368,961,925	0	0	首发限售	2020年1月3日
锁定期为自股份登记在公司股东名册之日起36个月的股东	566,301	566,301	0	0	首发限售	锁定期到期次月3日（非交易日顺延下一个交易日）
合计	1,369,528,226	1,369,528,226	0	0	/	/

## 二、股东情况

## (一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	87,385
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 (全称)	报告期内 增减	期末持股数量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
南京紫金投资 集团有限责任公司	0	328,129,524	8.96	328,129,524	无	0	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	0	国有法人
江苏苏豪投资集团有限公司	0	111,635,151	3.05	111,635,151	无	0	国有法人
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	0	93,232,360	2.55	93,232,360	无	0	国有法人
南京天朝投资有限公司	100	70,276,985	1.92	70,276,885	无	0	境内非国有法人
雨润控股集团有限公司	0	62,384,420	1.70	62,384,420	冻结	62,384,420	境内非国有法人
南京凤南投资实业有限公司	0	42,346,941	1.16	42,346,941	无	0	境内非国有法人
南京建工产业集团有限公司	0	41,689,006	1.14	41,689,006	质押	41,689,006	境内非国有法人
金陵药业股份有限公司	0	35,296,430	0.96	35,296,430	无	0	国有法人
南京江北新区产业投资集团有限公司	0	34,543,001	0.94	34,543,001	无	0	国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量					
		种类	数量				
南京龙池大酒店有限公司	19,346,737	人民币普通股	19,346,737				
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	10828046	人民币普通股	10,828,046				
香港中央结算有限公司	10015489	人民币普通股	10,015,489				
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				
南京达茂汽车服务有限公司	8,726,390	人民币普通股	8,726,390				
南京栖霞房地产开发集团有限公司	8,525,792	人民币普通股	8,525,792				
南京洲亚实业有限公司	7,843,651	人民币普通股	7,843,651				
东华汽车实业有限公司	7,843,651	人民币普通股	7,843,651				
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

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	南京紫金投资集团有限责任公司	328,129,524	2022 年 1 月	0	自本行上市之日起 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) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东**

□适用 √不适用

**三、控股股东或实际控制人变更情况**

□适用 √不适用

## 第八节 优先股相关情况

适用 不适用

## 第九节 董事、监事、高级管理人员情况

### 一、持股变动情况

#### (一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

#### (二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

适用 不适用

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
孔小祥	董事	聘任
薛炳海	董事	聘任
曹晓红	独立董事	聘任
沈乡城	监事	聘任
李金亮	董事	离任
杨玉虹	监事	离任

#### 公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

2020年3月，李金亮先生因工作原因申请辞去公司董事、董事会金融消费者权益保护委员会委员等职务；杨玉虹女士因股东单位拟向公司委派董事，申请辞去公司监事、监事会提名与履职考评委员会委员等职务。

公司第三届董事会第十四次会议提名孔小祥先生、薛炳海先生为第三届董事会董事候选人，提名曹晓红女士为第三届董事会独立董事候选人；公司第三届监事会第十四次会议提名沈乡城先生为第三届监事会监事候选人。

上述董事、监事候选人的提名，已经公司2019年年度股东大会审议并选举通过。

2020年6月，公司收到《中国银保监会江苏监管局关于孔小祥、薛炳海、曹晓红任职资格的批复》（苏银保监复[2020]226号），核准孔小祥、薛炳海江苏紫金农村商业银行股份有限公司董事任职资格，核准曹晓红江苏紫金农村商业银行股份有限公司独立董事任职资格。

## 第十节 公司债券相关情况

适用 不适用

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

适用 不适用

### 二、财务报表

详见附件



## 第十二节 备查文件目录

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

董事长：张小军

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 27 日

### 修订信息

适用 不适用

# 苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚阅 [2020] 6 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 2020 年 6 月 30 日的资产负债表，2020 年度 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。

苏亚金诚会计师事务所  
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：周琼

中国注册会计师：王敏

中国 南京市

二〇二〇年八月二十五日

# 资产负债表

2020年6月30日

会企01表

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

资产	附注五	期末余额	期初余额	负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	期末余额	期初余额
<b>资产：</b>				<b>负债：</b>			
现金及存放中央银行存款	1	14,931,796	19,928,874	向中央银行借款	17	1,460,664	473,528
存放同业款项	2	3,999,007	3,655,059	同业及其他金融机构存放款项	18	1,189,803	3,620,054
贵金属				拆入资金	19	3,522,333	1,994,471
拆出资金	3	2,415,995	4,897,164	交易性金融负债			
买入返售金融资产	4	13,280,341	9,113,477	衍生金融负债			
发放贷款及垫款	5	111,254,517	98,160,821	卖出回购金融资产款	20	16,768,254	11,566,271
衍生金融资产				吸收存款	21	145,232,437	133,512,338
金融投资：				应付职工薪酬	22	236,624	246,722
交易性金融资产	6	4,567,695	1,808,428	应交税费	23	333,626	274,231
债权投资	7	12,890,832	23,527,309	应付股利			
其他债权投资	8	43,977,908	36,427,546	预计负债	24	53,411	68,674
其他权益工具投资	9	600	600	应付债券	25	28,255,563	35,332,981
长期股权投资	10	825,667	814,201	递延所得税负债	14	16,480	80,150
投资性房地产				其他负债	26	353,829	400,095
固定资产	11	1,412,855	1,448,104	<b>负债合计</b>		<b>197,423,024</b>	<b>187,569,515</b>
在建工程	12	27,159	11,650	<b>所有者权益（或股东权益）：</b>			
无形资产	13	123,071	129,394	股本	27	3,660,889	3,660,889
商誉				其他权益工具			
递延所得税资产	14	1,399,084	1,212,881	资本公积	28	2,977,066	2,977,066
其他资产	15	119,590	183,167	其他综合收益	29	244,545	553,485
				盈余公积	30	1,739,631	1,597,922
				一般风险准备	31	3,313,336	2,675,644
				未分配利润	32	1,867,626	2,284,154
				<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>		<b>13,803,093</b>	<b>13,749,160</b>
<b>资产总计</b>		<b>211,226,117</b>	<b>201,318,675</b>	<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>		<b>211,226,117</b>	<b>201,318,675</b>

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 利润表

2020年1-6月

会企02表

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	本期发生额	上期发生额
<b>一、营业收入</b>		2,465,748	2,404,878
利息净收入		1,967,680	2,063,686
利息收入	33	3,861,651	4,178,872
利息支出	33	1,893,971	2,115,186
手续费及佣金净收入		91,377	107,639
手续费及佣金收入	34	100,822	134,787
手续费及佣金支出	34	9,445	27,148
投资收益（损失以“-”号填列）	35	431,939	175,330
其中：对联营企业和合营企业的投资收益		22,377	26,287
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）		94,097	477
公允价值变动损益（损失以“-”号填列）	36	-53,208	27,207
汇兑损益（损失以“-”号填列）		2,238	3,065
资产处置收益（损失以“-”号填列）	37	20,747	24,015
其他收益		1,479	
其他业务收入		3,496	3,936
<b>二、营业支出</b>		1,551,227	1,556,077
税金及附加	38	29,855	27,919
业务及管理费	39	604,817	618,119
信用减值损失	40	916,555	910,039
其他资产减值损失			
其他业务成本			
<b>三、营业利润</b>		914,521	848,801
加：营业外收入	41	20,640	2,639
减：营业外支出	42	6,379	551
<b>四、利润总额</b>		928,782	850,889
减：所得税费用	43	199,821	135,872
<b>五、净利润</b>		728,961	715,017
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		728,961	715,017
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>		-308,940	45,984
<b>（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益</b>			
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			
<b>（二）以后将重分类进损益的其他综合收益</b>		-308,940	45,984
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	4,146
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		-170,285	-37,503
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		-138,028	79,341
<b>七、综合收益总额</b>		420,021	761,001
<b>八、每股收益</b>			
（一）每股基本收益	44	0.20	0.20
（二）稀释每股收益	44	0.20	0.20

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 现金流量表

2020年1-6月

会企03表

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	本期发生额	上期发生额
<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		9,424,204	7,576,315
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	3,478,793
向中央银行借款净增加额		990,050	260,000
同业拆借资金净增加额		7,028,350	5,366,584
为交易目的而持有的金融资产净减少额			1,969,258
收取利息、手续费及佣金的现金		3,985,255	4,621,580
收到其他与经营活动有关的现金	45	99,394	67,141
经营活动现金流入小计		24,308,871	23,339,671
客户贷款及垫款净增加额		13,979,113	12,566,465
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		1,586,383	1,322,644
支付给职工以及为职工支付的现金		331,220	368,388
支付的各项税费		478,749	339,977
支付其他与经营活动有关的现金	45	301,349	633,344
经营活动现金流出小计		19,417,985	15,230,818
经营活动产生的现金流量净额		4,890,886	8,108,853
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>			
收回投资收到的现金		44,111,181	22,866,987
取得投资收益收到的现金		31,541	141,565
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22,678	23,845
投资活动现金流入小计		44,165,400	23,032,397
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		37,299	17,693
投资支付的现金		40,979,279	22,355,877
投资活动现金流出小计		41,016,578	22,373,570
投资活动产生的现金流量净额		3,148,822	658,827
<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		31,280,723	32,639,061
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		31,280,723	32,639,061
偿还债务支付的现金		38,132,134	32,787,748
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		1,058,655	1,213,041
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		39,190,789	34,000,789
筹资活动产生的现金流量净额		-7,910,066	-1,361,728
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>		7,388	1,685
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>		137,030	7,407,637
加：期初现金及现金等价物余额	46	23,762,761	22,002,803
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	46	23,899,791	29,410,440

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 所有者权益变动表

会企04表

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

	本期								
	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		-141,709	
2. 提取一般风险准备							637,692	-637,692	
3. 对所有者（或股东）的分配								-366,088	-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：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

会计机构负责人：田在良

# 所有者权益变动表（续）

会企04表

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	上期								
	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	128,727	1,330,836	2,671,126	1,525,227	12,293,871
加：会计政策变更					282,775			-24,991	257,784
前期差错更正									
其他									
二、本年年初余额	3,660,889			2,977,066	411,502	1,330,836	2,671,126	1,500,236	12,551,655
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）					45,984	125,377	49	223,551	394,961
（一）综合收益总额					45,984			715,017	761,001
（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						125,377		-491,466	-366,089
1. 提取盈余公积						125,377		-125,377	
2. 提取一般风险准备									
3. 对所有者（或股东）的分配								-366,089	-366,089
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							49		49
1.其他							49		49
四、本年年末余额	3,660,889			2,977,066	457,486	1,456,213	2,671,175	1,723,787	12,946,616

法定代表人：张小军

主管会计工作负责人：李昌盛

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

## 2020 年度 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。

截至 2020 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：张小军。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 7 家、科技支行 1 家，二级支行 123 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拖欠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拖欠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细见附注七、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. 企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（2）通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式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，本公司以债权转为股权所享有股份的公允价值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。

1.本公司对子公司、合营企业和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。

2.因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

## 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
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
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，本年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限内，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、经营租赁**

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

## **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商业模式，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）重要会计政策变更

采用《企业会计准则第14号-收入》的修订带来的变化和影响

本行在本期财务报告中采用《企业会计准则第14号-收入》（以下简称“新收入准则”）的修订。根据新收入准则的过渡条款，本行选择仅对在2020年1月1日尚未完成的合同做追溯调整，且将该会计处理应用于所有发生在首次生效日之前的合同修订。由于比较信息采用的是修订前准则要求，所以特定的比较信息可能并不可比。

#### 1. 应用新收入准则导致的会计政策的关键变化：

新收入准则通过五步法确认收入：

第一步：识别与客户订立的合同

第二步：识别合同中的单项履约义务

第三步：确定交易价格

第四步：将交易价格分摊至各单项履约义务

第五步：履行每一单项履约义务时确认收入

在新收入准则下，本行在履行每一单项履约义务时确认收入，即当一项履约义务项下的一项商品或服务的“控制权”已经转移给客户时确认收入。

履约义务，是指合同中本行向客户转让一项或一组可明确区分的商品或服务，或者一系列实质上相同且转让模式相同的、可明确区分商品或服务的承诺。满足下列条件之一的，属于在某一时段内履行履约义务，相关收入在该履约义务履行的期间内确认：

1) 客户在企业履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；

2) 客户能够控制企业履约过程中在建的商品；

3) 本行履约过程中产出的商品或服务具有不可替代用途，且本行在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。

否则，属于在某一时点履行履约义务。

合同资产，是指本行已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。合同资产适用新金融工具准则的减值。相反地，应收款项是指本行拥有无条件的向客户收取对价的权利，即该权利仅取决于时间流逝的因素。

合同负债，是指本行已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。

包含多项履约义务的合同（包括交易价格的分配）

对于包含多项履约义务的合同，本行在合同开始日按照各单项履约义务所承诺服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务（分配折扣和可变对价除外）。

基于各项履约义务的可区分商品或服务的单独售价在合同开始日确定。本行在类似环境下向类似客户单独销售商品或服务的价格，是确定该商品或服务单独售价的最佳证据。单独售价无法直接观察的，本行使用适当技术估计其最终分配至任何履约义务的交易价格，以反映本行预期向客户转让商品或服务而有权获取的对价。

衡量完成履约义务的进度

本行完成履约义务的进度按照产出法进行计量，该法是根据直接计量已向客户转让的服务的价值相对于合同项下剩余服务的价值确定履约进度，这最能说明本行在转移对服务的控制方面的表现。

可变对价

对于包含可变对价的合同，本行使用期望值法或最可能发生金额估计其将获得的对价金额，该选择取决于哪种方法能够更好地预测本行将有权收取的对价金额。

包含可变对价的交易价格，应当不超过在相关不确定性消除时累计已确认的收入极可能不会发生重大转回的金额。

本行于报告期末重新估计应计入交易价格的可变对价金额，以反映报告期末的情况以及报告期间的变化情况。

委托人与代理人

当另一方参与向客户提供服务时，本行会厘定其承诺的性质是否为提供指定服务本身（即本行为委托人）的履约义务或安排该等服务由另一方提供服务（即本行为代理人）。

本行在向客户转让服务前能够控制该服务的，本行为主要责任人。如果履约义务是安排另一方

提供指定服务，则本行为代理人。在这种情况下，本行在该服务转移给客户之前不会控制另一方提供的指定服务。当本行作为代理人身份时，本行按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，作为安排由另一方提供的指定服务的回报。

## 2. 首次应用新收入准则的影响

本行首次应用新收入准则对2020年1月1日留存收益不产生影响。

## (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%（16%）
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《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税[2017]44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款的利息收入在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。

2、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、小微企业、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，对金融机构与小微企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。

3、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，对金融机构向小微企业、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。

4、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	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	427,692	431,134
存放中央银行法定准备金	10,213,432	11,995,983
存放中央银行超额存款准备金	4,227,897	7,439,602
存放中央银行财政存款	62,775	62,155
合计	14,931,796	19,928,874

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2020年6月30日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为7.50%、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	2020年6月30日	2019年12月31日
境内存放同业款项	3,898,035	3,603,077
境外存放同业款项	64,641	39,947
减：减值准备	313	66
小计	3,962,363	3,642,958
应收利息	36,644	12,101
合计	3,999,007	3,655,059

#### (1) 存款同业款项信用风险与预期信用损失情况：

项目	2020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	3,962,676			3,962,676
减：减值准备	313			313
账面价值	3,962,363			3,962,363

#### (2) 预期信用损失准备变动表

项目	2020年度1-6月			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	66		66
本期计提	247		247
期末余额	313		313

### 3.拆出资金

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
拆放其他银行	2,400,000	4,850,000
拆放境内银行	2,400,000	4,850,000
拆放非银行金融机构	13,400	
拆放境内非银行金融机构	13,400	
本金小计	2,413,400	4,850,000
减：本金减值准备	65	387
拆出资金净额	2,413,335	4,849,613
应收利息	2,660	47,551
合计	2,415,995	4,897,164

#### (1) 拆出资金信用风险与预期信用损失情况：

项目	2020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	2,413,400			2,413,400
减：减值准备	65			65
账面价值	2,413,335			2,413,335

#### (2) 预期信用损失准备变动表

项目	2020年度1-6月			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	387			387
本期计提	-322			-322
期末余额	65			65

### 4.买入返售金融资产

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	9,384,164	8,899,214
票据	3,888,976	199,787
小计	13,273,140	9,099,001

减：减值准备	1,272	994
买入返售金融资产净额	13,271,868	9,098,007
应收利息	8,473	15,470
合计	13,280,341	9,113,477

(1) 买入返售金融资产信用风险与预期信用损失情况：

项目	2020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	13,273,140			13,273,140
减：减值准备	1,272			1,272
账面价值	13,271,868			13,271,868

(2) 预期信用损失准备变动表

项目	2020年度1-6月			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	994			994
本期计提	278			278
期末余额	1,272			1,272

## 5. 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款分类

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款总额①	102,268,858	92,153,869
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息	175,550	191,863
小计	102,444,408	92,345,732
以摊余成本计量的贷款和垫款损失/减值准备	4,682,780	3,987,285
小计	4,682,780	3,987,285
以摊余成本计量的贷款和垫款	97,761,628	88,358,447
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	13,492,889	9,802,374
合计	111,254,517	98,160,821

① 以摊余成本计量的发放贷款及垫款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
公司贷款和垫款	76,049,019	66,819,027

零售贷款和垫款	26,219,839	25,334,842
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	102,268,858	92,153,869
减：损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	3,315,998	2,742,778
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	255,773	240,904
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	1,111,009	1,003,603
小计	4,682,780	3,987,285
以摊余成本计量的贷款和垫款净额	97,586,078	88,166,584

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	2020年6月30日	2019年12月31日
票据贴现		
- 银行承兑汇票	13,051,732	9,099,978
- 商业承兑汇票	441,157	702,396
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	13,492,889	9,802,374
损失准备		
- 阶段一(12个月的预期信用损失)	82,783	82,406
- 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	82,783	82,406

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	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
水利、环境和公共设施管理业	15,354,503	13.26	13,678,068	13.42
批发和零售业	15,599,558	13.48	12,667,320	12.42
租赁和商务服务业	9,265,584	8.00	7,982,915	7.83
建筑业	9,108,164	7.87	7,540,685	7.40
制造业	6,383,197	5.51	6,092,649	5.98
房地产业	6,314,480	5.45	6,055,161	5.94
交通运输、仓储和邮政业	2,343,150	2.02	2,024,676	1.99
信息传输、计算机服务和软件业	1,678,577	1.45	1,715,186	1.68

行业分类	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	1,850,258	1.60	1,683,343	1.65
教育、文体、卫生及公共管理等	1,899,620	1.65	1,645,201	1.61
金融业	1,302,100	1.12	1,157,865	1.14
电力、燃气及水的生产和供应业	1,223,868	1.06	982,794	0.96
住宿和餐饮业	1,057,575	0.91	852,764	0.84
科学研究和技术服务业	632,174	0.55	624,819	0.61
居民服务和其他服务业	93,530	0.08	173,488	0.17
贸易融资	1,877,956	1.62	1,942,093	1.90
贴现	13,492,889	11.66	9,802,374	9.61
垫款	64,725	0.06		
个人贷款	26,219,839	22.65	25,334,842	24.85
贷款及垫款总额	115,761,747	100.00	101,956,243	100.00

### (3) 按地区分布情况

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
南京地区	96,548,841	83.40	87,916,108	86.23
其他地区	19,212,906	16.60	14,040,135	13.77
发放贷款及垫款总额	115,761,747	100.00	101,956,243	100.00

### (4) 按担保方式分类

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
信用贷款	12,409,208	10.72	10,605,130	10.40
保证贷款	38,114,630	32.93	33,873,009	33.22
抵押贷款	42,091,401	36.35	41,230,108	40.45
质押贷款	9,653,619	8.34	6,445,622	6.32
贴现	13,492,889	11.66	9,802,374	9.61
发放贷款及垫款总额	115,761,747	100.00	101,956,243	100.00

### (5) 逾期贷款

项目	2020年6月30日				
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	85,340	95,662	45,638	6,569	233,209



保证贷款	56,350	776,692	39,884	94,991	967,917
抵押贷款	208,974	280,144	81,509	26,288	596,915
质押贷款	1,045	-	-	-	1,045
合计	351,709	1,152,498	167,031	127,848	1,799,086

项目	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3年 (含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	43,012	54,913	25,729	7,125	130,779
保证贷款	241,690	504,361	143,468	119,796	1,009,315
抵押贷款	121,892	189,818	120,933	30,240	462,883
质押贷款		280			280
合计	406,594	749,372	290,130	157,161	1,603,257

(6) 贷款减值损失准备变动情况

①以摊余成本计量的贷款和垫款减值损失准备变动情况:

项目	2020年度1-6月			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	2,742,779	240,903	1,003,603	3,987,285
转移:				
-至阶段一	226	-226		
-至阶段二	-5,583	6,309	-726	
-至阶段三	-4,570	-25,639	30,209	
本年计提	583,147	34,426	251,531	869,104
本年核销/处置			220,025	220,025
收回已核销的贷款和垫款			46,416	46,416
期末余额	3,315,999	255,773	1,111,008	4,682,780

项目	2019年度			合计
	阶段一(12个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
期初余额	2,315,993	121,321	876,054	3,313,368
转移:				
-至阶段一	889	-889		
-至阶段二	-31,503	34,151	-2,648	

-至阶段三	-10,698	-31,549	42,247	
本年计提	468,098	117,869	476,020	1,061,987
本年核销/处置			446,568	446,568
收回已核销的贷款和垫款			58,498	58,498
期末余额	2,742,779	240,903	1,003,603	3,987,285

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	2020年6月30日	2019年12月31日
上年年末余额	82,406	
会计政策变更影响		69,936
本年年初余额	82,406	69,936
本年计提	377	12,470
本年年末余额	82,783	82,406

6.交易性金融资产

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	3,753,776	491,325
公募基金	679,480	1,188,522
券商资管产品	107,631	119,869
小计	4,540,887	1,799,716
应收利息	26,808	8,712
合计	4,567,695	1,808,428

7.债权投资

(1) 债权投资按产品类型分类

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
国债	3,805,236	8,275,441
地方债	2,798,222	3,172,366
金融债	199,658	1,099,589
企业债	852,513	759,928
同业存单	399,508	4,624,913
其他	5,333,837	6,324,269
债权投资小计	13,388,974	24,256,506
减：减值准备	747,617	1,066,114
债权投资本金净额	12,641,357	23,190,392
应收利息	253,277	339,192

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
减：减值准备	3,802	2,275
债权投资应收利息净额	249,475	336,917
合计	12,890,832	23,527,309

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式

项目	2020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)	
债权投资总额	11,686,420	1,372,904	329,650	13,388,974
减：债权投资损失准备	112,095	515,872	119,650	747,617
债权投资净额	11,574,325	857,032	210,000	12,641,357

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	2020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)	
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				
本年计提	-68,305	-161,512	466,214	236,397
本期核销的债权			554,894	554,894
本年年末余额	112,095	515,872	119,650	747,617

8.其他债权投资

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
国债	18,113,792	12,693,168
地方债	6,085,230	3,277,567
金融债	1,109,685	2,125,404
企业债	4,910,846	8,479,572
同业存单	13,325,905	9,449,666
其他	40,000	40,000
其他债权投资本金小计	43,585,458	36,065,377

应收利息	395,683	366,847
减：减值准备	3,233	4,678
其他债权投资应收利息净额	392,450	362,169
合计	43,977,908	36,427,546

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	2020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)	
其他债权投资总额	43,318,134		267,324	43,585,458
减：其他债权投资损失准备	117,979		80,197	198,176
其他债权投资净额	43,200,155		187,127	43,387,282

(2) 其他债权投资损失准备变动情况列示如下：

项目	2020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)	
上年年末余额	222,196		160,394	382,590
转移：				
至阶段一				
至阶段二				
至阶段三				
本年计提	-104,217		-80,197	-184,414
本期核销的债权				
本年年末余额	117,979		80,197	198,176

9. 其他权益工具投资

项目	2020年6月30日	2019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	2019年12月31日	2020年1-6月增减变动								2020年6月30日	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏高淳农村商业银行股份有限公司	385,933			7,207			8,029			385,111	
江苏溧水农村商业银行股份有限公司	428,268			15,170	-627		2,255			440,556	
合计	814,201			22,377	-627		10,284			825,667	

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	1,793,395	9,082	153,103	46,357	166,528	2,168,465
(2) 本期增加金额			19,776	53	7	19,836
—购置			19,776	53	7	19,836
—在建工程转入						
(3) 本期减少金额	1,751		27	2,110		3,888
—处置或报废	1,751		27	2,110		3,888
(4) 期末数	1,791,644	9,082	172,852	44,300	166,535	2,184,413
<b>2. 累计折旧</b>						
(1) 期初数	520,060	8,530	120,593	37,041	34,137	720,361
(2) 本期增加金额	40,279	57	7,759	1,359	5,528	54,982
—计提	40,279	57	7,759	1,359	5,528	54,982
(3) 本期减少金额	1,716		26	2,043		3,785
—处置或报废	1,716		26	2,043		3,785
(4) 期末数	558,623	8,587	128,326	36,357	39,665	771,558
<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	1,233,021	495	44,526	7,943	126,870	1,412,855
(2) 期初账面价值	1,273,335	552	32,510	9,316	132,391	1,448,104

### (2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2020年6月30日，账面价值为人民币4,185.50万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

## 12. 在建工程

### (1) 在建工程情况

项目	2020年6月30日			2019年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他	27,159		27,159	11,650		11,650

### 13.无形资产

项目	软件	土地使用权	其他	合计
一、账面原值				
1.期初余额	65,294	94,879	87	160,260
2.本期增加金额	1,930		23	1,953
(1)购置	95			95
(2)其他	1,835		23	1,858
3.本期减少金额		3,971		3,971
(1)处置		3,971		3,971
(2)其他				
4.期末余额	67,224	90,908	110	158,242
二、累计摊销				
1.期初余额	19,259	11,584	23	30,866
2.本期增加金额	3,469	1,540	5	5,014
(1)计提	3,469	1,540	5	5,014
3.本期减少金额		709		709
(1)处置		709		709
4.期末余额	22,728	12,415	28	35,171
三、减值准备				
1.期初余额				
2.本期增加金额				
(1)计提				
3.本期减少金额				
(1)处置				
4.期末余额				
四、账面价值				
1.期末账面价值	44,496	78,493	82	123,071
2.期初账面价值	46,035	83,295	64	129,394

### 14.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	2020年6月30日		2019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	5,204,769	1,301,192	4,510,636	1,127,660
内退职工辞退福利	16,338	4,085	18,211	4,553

项目	2020年6月30日		2019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
贴现利息调整	148,109	37,027	142,437	35,609
绩效工资延期支付	155,022	38,755	111,564	27,891
预计负债	53,411	13,353	68,674	17,168
交易性金融资产公允价值变动	18,689	4,672		
合计	5,596,338	1,399,084	4,851,522	1,212,881

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2020年6月30日		2019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			36,906	9,227
其他债权投资公允价值变动	35,916	8,979	262,963	65,741
500万元以下固定资产一次性扣除	30,006	7,501	20,731	5,182
合计	65,922	16,480	320,600	80,150

15.其他资产

(1) 余额明细

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
其他应收款净值	62,831	117,797
抵债资产净值	1,832	1,832
长期待摊费用	51,022	61,285
应收利息	3,905	2,253
合计	119,590	183,167

(2) 其他应收款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
代垫诉讼费	24,139	23,088
预付房租款	10,234	30,931
本地同城应收款项	3,302	9,261
应收暂付款项	21,589	12,227
即期期收款项	7,767	52,810
其他	10,016	5,627
合计	77,047	133,944
减：其他应收款坏账准备	14,216	16,147
净额	62,831	117,797



(3) 抵债资产

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
抵债资产	37,103	37,103
减：抵债资产减值准备	35,271	35,271
净额	1,832	1,832

(4) 长期待摊费用

项目	2019年12月31日	2020年1-6月增加	2020年1-6月减少	2020年6月30日
固定资产大修理支出	35		19	16
网点装修费用	26,666		9,524	17,142
其他长期待摊费用	34,584		720	33,864
合计	61,285		10,263	51,022

(5) 应收利息

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
应收利息	24,913	33,305
减：应收利息减值准备	21,008	31,052
净额	3,905	2,253

### 16.资产减值准备

项目	2019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	2020年6月30日
摊余成本计量贷款损失准备	3,987,285	869,104		46,416	220,025		4,682,780
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	82,406	377					82,783
抵债资产减值准备	35,271						35,271
其他资产—应收利息减值准备	31,052	8,572			18,616		21,008
其他应收款减值准备	16,147	1,813			3,744		14,216
债权投资减值准备	1,066,114	236,397			554,894		747,617
债权投资应收利息减值准备	2,275	1,527					3,802
其他债权投资减值准备	382,590	-184,414					198,176
其他债权投资应收利息减值准备	4,678	-1,445					3,233
存放同业款项减值准备	66	247					313
拆出资金减值准备	387	-322					65
买入返售金融资产减值准备	994	278					1,272
表外信用风险减值准备	68,674	-15,579				-316	53,411
合计	5,677,939	916,555		46,416	797,279	-316	5,843,947

### 17.向中央银行借款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央银行借款	1,454,000	463,950
应付利息	6,664	9,578
合计	1,460,664	473,528

### 18.同业及其他金融机构存放款项

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
银行	643,121	3,437,573
其他金融机构	544,200	163,148
小计	1,187,321	3,600,721
应付利息	2,482	19,333
合计	1,189,803	3,620,054

### 19.拆入资金

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
银行	3,516,000	1,990,000
应付利息	6,333	4,471
合计	3,522,333	1,994,471

### 20.卖出回购金融资产款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
债券	10,114,000	8,603,500
其中：政府债券	10,114,000	8,603,500
票据	6,646,413	2,949,864
其中：银行承兑汇票	6,646,413	2,949,864
小计	16,760,413	11,553,364
应付利息	7,841	12,907
合计	16,768,254	11,566,271

### 21.吸收存款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
活期存款	56,772,502	56,218,395
其中：公司	44,836,653	44,638,083
个人	11,935,849	11,580,312
定期存款	84,413,036	72,939,850
其中：公司	32,499,956	26,155,153

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
个人	51,913,080	46,784,697
保证金存款	1,117,541	1,992,529
其他	719,941	34,642
小计	143,023,020	131,185,416
应付利息	2,209,417	2,326,922
合计	145,232,437	133,512,338

保证金存款明细列示如下：

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
贷款保证金	60,548	34,448
承兑汇票保证金	774,596	1,688,280
保函保证金	67,389	63,194
信用证保证金	192,649	180,161
其他保证金	22,359	26,446
合计	1,117,541	1,992,529

## 22.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2019年12月31日	2020年1-6月增加	2020年1-6月减少	2020年6月30日
一、短期薪酬	203,261	313,077	296,052	220,286
二、离职后福利—设定提存计划	25,250	8,045	33,295	
三、内退人员薪酬	18,211		1,873	16,338
合计	246,722	321,122	331,220	236,624

(2) 短期薪酬

项目	2019年12月31日	2020年1-6月增加	2020年1-6月减少	2020年6月30日
一、工资、奖金、津贴和补贴	203,261	248,186	231,161	220,286
二、职工福利费		16,274	16,274	
三、社会保险费		15,884	15,884	
其中：1.医疗保险费		14,367	14,367	
2.工伤保险费		54	54	
3.生育保险费		1,463	1,463	
四、住房公积金		25,591	25,591	
五、工会经费和职工教育经费		7,142	7,142	
合计	203,261	313,077	296,052	220,286

## (3) 设定提存计划列示

项目	2019年12月31日	2020年1-6月增加	2020年1-6月减少	2020年6月30日
1、基本养老保险费		7,870	7,870	
2、失业保险费		175	175	
3、企业年金缴费	25,250		25,250	
合计	25,250	8,045	33,295	

**23.应交税费**

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
企业所得税	242,213	188,232
增值税	76,976	72,234
城市建设维护费	5,374	5,043
教育费附加	3,839	3,602
代扣代缴个人所得税	748	857
房产税	4,358	4,148
土地使用税	118	113
其他		2
合计	333,626	274,231

**24.预计负债**

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
表外预期信用损失准备	53,411	68,674

表外预期信用损失按照三阶段划分：

项目	2020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)	
表外预期信用损失准备	53,411			53,411

**25.应付债券**

## (1) 应付债券明细

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
二级资本债	3,197,134	3,196,929
同业存单[注]	25,012,548	32,085,647
小计	28,209,682	35,282,576
应付利息	45,881	50,404

合计	28,255,563	35,332,981
----	------------	------------

[注] 2020 年度 1-6 月本公司共发行同业存单 88 期，面值为 315.6 亿元；到期偿还同业存单 98 期，面值为 387.4 亿元；截止 2020 年 6 月 30 日，本公司已发行且未到期同业存单共计 75 笔，面值 252 亿元，期限均为 1 年以内，利率区间为 1.5%-3.3%。

## (2) 二级资本债

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额 (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
2015 年二级资本债	100	2015/12/22	10 年	15	1,499,803		76,500	197		1,500,000
2017 年二级资本债 01	100	2017/3/23	10 年	3	299,528		14,700	1		299,530
2017 年二级资本债 02	100	2017/6/15	10 年	14	1,397,598		70,000	6		1,397,604
合计				32	3,196,929		161,200	205		3,197,134

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 2015 年 12 月 22 日在银行间债券市场发行了总额为 15 亿元的二级资本债券，为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 5.1%。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%。

## 26.其他负债

### (1) 余额明细

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
其他应付款	291,458	343,211
其他流动负债	62,371	56,884
合计	353,829	400,095

### (2) 其他应付款

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	169,458	188,474
待处理久悬未取款	86,105	58,597
即期期付款项		52,750
其他	35,895	43,390
合计	291,458	343,211

### (3) 其他流动负债

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
待结算财政款项	4,659	5,024
财政存款	53,537	51,274
长期应付款	4,175	586
合计	62,371	56,884

## 27.股本

项目	2019年12月31日	2020年度增减变动（+、-）					2020年6月30日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	3,660,889						3,660,889

## 28.资本公积

项目	2019年12月31日	2020年1-6月增加	2020年1-6月减少	2020年6月30日
股本溢价	2,976,613			2,976,613
其他	453			453
合计	2,977,066			2,977,066

## 29.其他综合收益

项目	2019年12月31日	2020年1-6月发生金额				2020年6月30日
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	
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类进损益的其他综合收益中享有的份额	7,516	-627			-627	6,889
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公允价值变动	197,222	-227,047		-56,762	-170,285	26,937
分类为以公允计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	348,747	-184,037		-46,009	-138,028	210,719
合计	553,485	-411,711		-102,771	-308,940	244,545



### 30. 盈余公积

项目	2019年12月31日	2020年1-6月增加	2020年1-6月减少	2020年6月30日
法定盈余公积	883,934			883,934
任意盈余公积	713,988	141,709		855,697
合计	1,597,922	141,709		1,739,631

### 31. 一般风险准备

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
期初余额	2,675,644	2,671,126
本期计提	637,692	
财政补助		4,518
期末余额	3,313,336	2,675,644

### 32. 未分配利润

项目	2020年1-6月	2019年度
上年年末未分配利润	2,284,154	1,525,227
会计政策变更影响		-24,991
期初未分配利润	2,284,154	1,500,236
加：本期净利润	728,961	1,417,092
减：提取法定盈余公积		141,709
提取任意盈余公积	141,709	125,377
提取一般准备	637,692	
应付普通股股利	366,088	366,088
期末余额	1,867,626	2,284,154

### 33. 利息净收入

项目	2020年度1-6月	2019年度1-6月
利息收入	3,861,651	4,178,872
其中：存放同业	35,631	79,932
存放中央银行	95,304	105,316
拆出资金	45,300	174,705
买入返售金融资产	99,759	109,430
发放贷款及垫款	2,640,261	2,603,972
—公司贷款和垫款	1,839,013	1,878,973
—个人贷款及垫款	645,291	621,632
—票据贴现	155,957	103,367

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
证券投资	945,339	1,105,461
其他	57	56
利息支出	1,893,971	2,115,186
其中：向中央银行借款	8,739	9,615
同业存放	26,758	57,047
卖出回购金融资产	86,666	161,552
拆入资金	30,361	62,080
吸收存款	1,274,888	1,061,377
债券	466,559	763,515
利息净收入	1,967,680	2,063,686

### 34.手续费及佣金净收入

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
手续费及佣金收入	100,822	134,787
其中：代理业务手续费收入	28,868	80,823
结算手续费收入	31,259	50,140
银行卡手续费收入	40,695	3,824
手续费及佣金支出	9,445	27,148
其中：代理业务手续费支出	6,535	23,134
结算手续费支出	1,412	2,622
银行卡手续费支出	1,498	1,392
手续费及佣金净收入	91,377	107,639

### 35.投资收益

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
权益法核算的长期股权投资收益	22,377	26,287
交易性金融资产投资收益	70,387	153,678
其他债权投资处置收益	248,422	-2,879
债权投资处置收益	94,097	477
其他权益工具投资收益	60	60
其他投资收益	-3,404	-2,293
合计	431,939	175,330

### 36.公允价值变动损益

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
----	---------------	---------------

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-53,208	27,207
------------------------	---------	--------

### 37.资产处置收益

(1) 按项目列示:

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
固定资产处置利得或损失	20,747	20,525
抵债资产处置利得或损失		3,490
合计	20,747	24,015

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
固定资产处置利得	20,747	20,525
抵债资产处置损失		3,490
合计	20,747	24,015

### 38.税金及附加

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
城建税	11,616	10,220
教育费附加	8,296	7,300
房产税	8,439	8,430
土地使用税	229	237
车船使用税	6	5
印花税	1,269	1,727
合计	29,855	27,919

### 39.业务及管理费

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
员工费用	321,122	348,425
办公费	200,070	190,058
折旧费用	54,982	54,394
长期待摊费用摊销	10,263	8,354
无形资产摊销	5,014	4,235
其他	13,366	12,653
合计	604,817	618,119

### 40.信用减值损失

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
发放贷款及垫款减值准备	869,481	438,904

存放同业款项减值准备	247	-114
拆出资金减值准备	-322	-1,600
买入返售金融资产减值准备	278	125
债权投资减值准备	236,396	365,291
其他债权投资减值准备	-184,414	61,162
表外预期信用减值损失	-15,579	44,650
其他应收款减值准备	1,813	1,621
其他资产—应收利息减值准备	8,572	
债权投资应收利息减值准备	1,527	
其他债权投资应收利息减值准备	-1,444	
合计	916,555	910,039

#### 41.营业外收入

##### (1) 按项目列示

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
固定资产报废	46	3
政府补贴	7,000	543
久悬未取款项	622	597
扣款	8,392	
不需支付的款项	1,749	
其他	2,831	1,496
合计	20,640	2,639

##### (2) 计入非经常性损益的金额

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
固定资产报废	46	3
政府补贴	7,000	543
久悬未取款项	622	597
扣款	8,392	
不需支付的款项	1,749	
其他	2,831	1,496
合计	20,640	2,639

注：政府补贴明细情况详见附注五-47.政府补助明细。

#### 42.营业外支出

##### (1) 按项目列示：

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
固定资产报废	1,481	173
久悬未取款项支出	28	70
罚没款支出	1	5
公益性捐赠支出	4,286	30
其他	583	273
合计	6,379	551

(2) 计入非经常性损益的金额:

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
固定资产报废	1,481	173
久悬未取款项支出	28	70
罚没款支出	1	5
公益性捐赠支出	4,286	30
其他	583	273
合计	6,379	551

### 43.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
当期所得税费用	346,923	311,215
递延所得税费用	-147,102	-175,343
合计	199,821	135,872

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
利润总额	928,782	850,889
按法定税率计算的所得税费用	232,196	212,722
调整以前期间所得税的影响		647
非应税收入的影响	-35,229	-80,144
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,854	2,647
所得税费用	199,821	135,872

### 44.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	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
----	---------------	---------------

归属于母公司的净利润（千元）	728,961	715,017
扣除非经常性损益后的净利润（千元）	701,597	695,441
年初股份总数（千股）	3,660,889	3,660,889
年末股份总数（千股）	3,660,889	3,660,889
发行在外的普通股加权平均数（千股）	3,660,889	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)	0.19	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母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2020年1-6月，本公司不存在具有稀释性的潜在普通股（2019年1-6月：无），因此，稀释每股收益等于基本每股收益。

#### 45.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	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
其他	99,394	67,141

##### （2）支付其他与经营活动有关的现金

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
暂收待划转款转出	71,766	414,691
业务及管理费	213,437	202,712
其他	16,146	15,941
合计	301,349	633,344

#### 46.现金流量表补充资料

##### （1）现金流量表补充资料

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
<b>1.将净利润调节为经营活动现金流量</b>		
净利润	728,961	715,017
加：资产减值准备	916,555	910,039
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	54,982	54,395
无形资产摊销	5,014	4,235
长期待摊费用摊销	10,263	8,354
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)	-20,747	-24,015
固定资产报废损失(收益以“—”号填列)	1,435	170
公允价值变动损失(收益以“—”号填列)	53,208	-27,207

项目	2020 年度 1-6 月	2019 年度 1-6 月
投资损失(收益以“-”号填列)	-431,939	-175,330
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-186,203	-156,197
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-6,908	7,302
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-14,205,098	-4,573,363
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	17,504,804	10,601,889
债券利息支出[注]	466,559	763,515
其他		49
经营活动产生的现金流量净额	4,890,886	8,108,853
<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	10,617,951	15,799,457
减：现金的期初余额	14,663,760	14,848,876
加：现金等价物的期末余额	13,281,840	13,610,983
减：现金等价物的期初余额	9,099,001	7,153,927
现金及现金等价物净增加额	137,030	7,407,637

[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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 6 月 30 日
一、现金	10,617,951	15,799,457
其中：库存现金	427,692	393,601
可用于支付的存放中央银行款项	4,227,897	5,682,594
存放同业款项	3,562,362	3,678,889
拆放同业款项	2,400,000	6,044,373
二、现金等价物	13,281,840	13,610,983
其中：三个月内到期的买入返售金融资产	13,281,840	13,610,983
三、期末现金及现金等价物余额	23,899,791	29,410,440

#### 47.政府补助

补助项目	种类(与资产相关 /与收益相关)	2020 年度 1-6 月	2019 年度 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

制造业贷款扶持发展资金	与收益相关		500	营业外收入
企业利用资本市场融资奖励资金	与收益相关	600		营业外收入
2019年度“宁创贷”增量补贴	与收益相关	6,400		营业外收入
其他	与收益相关		43	营业外收入
合计		8,479	543	

#### 48.所有权或使用权受到限制的资产

项目	2020年6月30日账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	10,276,207	法定存款准备金等
交易性金融资产	1,204,269	向央行借款、卖出回购等
债权投资	3,102,792	向央行借款、卖出回购等
其他债权投资	8,841,130	向央行借款、卖出回购等质押
合计	23,424,398	

#### 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	2020年6月30日/2020年1-6月		2019年12月31日/2019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	16,594,811	23,006,801	15,007,114	20,000,711
负债总额	15,008,543	20,932,711	13,416,733	17,988,062
归属于母公司的股东权益	1,586,268	2,074,089	1,590,381	2,012,649
按持股比例计算的净资产份额	317,254	414,818	318,076	402,530
调整事项				
-商誉	67,857	25,738	67,857	25,738



项目	2020年6月30日/2020年1-6月		2019年12月31日/2019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
-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	385,111	440,556	385,933	428,268
利息净收入	173,955	191,157	143,628	157,713
净利润	36,032	75,851	42,169	89,265
其他综合收益		-3,136	12,922	7,805
综合收益总额	36,032	72,715	55,091	97,071
本年度收到的来自联营企业的股利	8,029	2,255	8,029	2,103

## 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、进行资产证券化设立的特定目的信托。

#### 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2020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85.73亿元。2020年1-6月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52.72万元。

#### 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2020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2020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：

单位：千元

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
----	---------	------	--------	--------	--------

联合投资计划		1,139,650	40,000	1,179,650	1,179,650
投资基金	679,480			679,480	679,480
信托计划		4,089,770		4,089,770	4,089,770
资产管理计划及其他	107,631	104,416		212,047	212,047
合计	787,111	5,333,836	40,000	6,160,947	6,160,947

## (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 2020 年 6 月 30 日本公司发行并管理的保本理财产品余额为 11.35 亿元。

## 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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
存放同业款项	3,999,007	3,655,059
拆出资金	2,415,995	4,897,164
买入返售金融资产	13,280,341	9,113,477
发放贷款及垫款	110,996,184	98,078,415
金融投资：		
交易性金融资产	4,567,695	1,808,428
债权投资	12,890,832	23,527,309
其他债权投资	43,779,732	36,044,956
其他资产	66,736	120,050

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
小计	191,929,786	177,244,858
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	1,916,561	3,202,984
开出信用证	1,661,257	1,749,474
开出保函	1,029,664	1,073,863
未使用的信用卡额度	1,957,869	1,795,230
其他		450,000
小计	6,565,351	8,340,225
合计	198,935,599	185,585,083

#### (8) 贷款逾期及减值

##### 发放贷款及垫款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
未逾期未减值	113,578,544	100,059,466
逾期未减值	238,494	179,254
已减值	1,944,709	1,717,523
合计	115,761,747	101,956,243
减：贷款损失准备	4,765,563	4,069,691
净额	110,996,184	97,886,552

##### ①未逾期未减值贷款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
正常类	112,217,190	98,374,447
关注类	1,361,354	1,685,019
合计	113,578,544	100,059,466
减：贷款损失准备	3,637,046	3,042,019
净额	109,941,498	97,017,447

##### ②逾期未减值贷款

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
3个月以内	238,493	179,254
减：贷款损失准备	17,508	24,069
净额	220,985	155,185

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。截至2020年6月30日本公司逾期未减

值贷款的抵质押物公允价值分别为 252,336 千元（截至 2019 年 12 月 31 日为 237,399 千元）。

③ 减值贷款

项目	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
减值贷款		
公司贷款	1,529,760	1,422,573
个人贷款	414,949	294,950
合计	1,944,709	1,717,523
占贷款和垫款总额的百分比	1.68%	1.68%
减值准备		
公司贷款	865,162	822,677
个人贷款	245,847	180,926
合计	1,111,009	1,003,603
净额	833,700	713,920

截至 2020 年 6 月 30 日本公司已减值贷款的抵质押物公允价值分别为 1,883,006 千元（截至 2019 年 12 月 31 日为 922,232 千元）。

(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	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
AAA-到 AAA+	47,060,390	39,882,195
AA-到 AA+	7,432,958	13,841,474
A-到 A+	49,993	457,945
低于 A-	740,228	267,324
无评级	6,258,558	7,672,661
合计	61,542,127	62,121,599
减：减值准备	747,617	1,066,114
净额	60,794,510	61,055,484

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。

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及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他

支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、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。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任,审核批准本公司流动性风险承受能力、流动性风险管理策略、重要的政策、程序、流动性风险限额和流动性风险应急计划。高级管理层根据董事会批准的流动性风险管理策略、政策、程序和限额，对流动性风险进行管理，制定并监督执行有关流动性风险管理的内部控制制度，向董事会定期汇报本公司流动性风险状况，及时汇报流动性风险的重大变化或潜在转变。本公司计划财务部、风险管理部、金融同业部、金融市场部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。计划财务部负责拟定流动性风险管理政策、程序，报告流动性压力测试结果。



(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下:

至 2020 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		14,931,796					14,931,796
存放同业款项		2,062,845	1,526,864	409,298			3,999,007
拆出资金			2,402,660	3,383	9,952		2,415,995
买入返售金融资产			13,280,341				13,280,341
发放贷款及垫款	840,220		15,257,798	51,424,907	16,445,385	27,286,207	111,254,517
交易性金融资产			51,400	1,924,692	2,529,184	62,419	4,567,695
债权投资	690,000		568,103	2,398,405	8,822,621	411,703	12,890,832
其他债权投资	267,324		11,463,386	17,211,012	13,874,106	1,162,080	43,977,908
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						825,667	825,667
固定资产						1,412,855	1,412,855
在建工程						27,159	27,159
无形资产						123,071	123,071
递延所得税资产				186,203	158,705	1,054,176	1,399,084
其他资产	3,905	62,831				52,854	119,590
资产合计	1,801,449	17,057,472	44,550,552	73,557,900	41,839,953	32,418,791	211,226,117
负债项目:							

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
向中央银行借款				1,460,664			1,460,664
同业及其他金融机构存放款项		689,699	500,104				1,189,803
拆入资金			1,420,977	1,600,939	500,417		3,522,333
交易性金融负债							
卖出回购金融资产款			16,768,254				16,768,254
吸收存款		60,935,503	20,773,843	33,447,082	30,076,009		145,232,437
应付职工薪酬			220,286			16,338	236,624
应交税费			333,626				333,626
预计负债					53,411		53,411
应付债券			11,352,091	13,706,338		3,197,134	28,255,563
递延所得税负债				7,501	8,979		16,480
其他负债		353,829					353,829
负债合计		61,979,031	51,369,181	50,222,524	30,638,816	3,213,472	197,423,024
流动性净额	1,801,449	-44,921,559	-6,818,629	23,335,376	11,201,137	29,205,319	13,803,093

至 2019 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		19,928,874					19,928,874
存放同业款项		2,193,516	50,113	1,411,430			3,655,059
拆出资金			4,591,592	305,572			4,897,164
买入返售金融资产			9,113,477				9,113,477

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
发放贷款及垫款	699,386		16,484,689	37,432,820	17,744,833	25,799,093	98,160,821
交易性金融资产			218,699	119,869	1,280,105	189,755	1,808,428
债权投资	552,249		6,861,484	2,165,899	12,766,792	1,180,885	23,527,309
其他债权投资	267,324		7,222,577	14,446,808	11,634,658	2,856,179	36,427,546
其他权益工具投资						600	600
长期股权投资						814,201	814,201
固定资产						1,448,104	1,448,104
在建工程						11,650	11,650
无形资产						129,394	129,394
递延所得税资产				27,891	130,814	1,054,176	1,212,881
其他资产	2,253	117,797				63,117	183,167
资产合计	1,521,212	22,240,187	44,542,631	55,910,289	43,557,202	33,547,154	201,318,675
负债项目：							
向中央银行借款			189,733	283,795			473,528
同业及其他金融机构存放款项		771,890	2,848,164				3,620,054
拆入资金			491,954	1,002,059	500,458		1,994,471
交易性金融负债							
卖出回购金融资产款			11,566,271				11,566,271
吸收存款		59,485,903	19,600,157	28,484,033	25,942,245		133,512,338
应付职工薪酬			203,261		25,250	18,211	246,722

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
应交税费			274,231				274,231
预计负债					68,674		68,674
应付债券			19,650,485	12,485,567		3,196,929	35,332,981
递延所得税负债				74,967	5,183		80,150
其他负债		400,095					400,095
负债合计		60,657,888	54,824,256	42,330,421	26,541,810	3,215,140	187,569,515
流动性净额	1,521,212	-38,417,701	-10,281,625	13,579,868	17,015,392	30,332,014	13,749,160

### 金融工具的现金流分析

下表列示了截至2020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：								
存放同业款项		2,062,675		1,535,267	413,760			4,011,702
拆出资金			2,405,022		3,564	10,902		2,419,488
买入返售金融资产			11,634,898	1,646,993				13,281,891
发放贷款及垫款	1,799,085		6,009,416	11,535,317	56,556,658	26,994,159	33,034,712	135,929,347
金融投资	1,399,173		3,557,817	8,837,891	22,701,164	27,034,386	1,841,974	65,372,405
合计 (预期到期日)	3,198,258	2,062,675	23,607,153	23,555,468	79,675,146	54,039,447	34,876,686	221,014,833
金融负债：								
同业及其他金融机构存放款项		689,699	500,278					1,189,977

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
拆入资金			617,667	807,168	1,635,136	530,000		3,589,971
卖出回购金融资产款			12,197,794	4,559,994				16,757,788
吸收存款		60,935,503	9,258,390	11,544,671	33,854,302	32,525,450		148,118,316
应付债券			3,470,000	7,920,000	13,971,200	644,800	3,445,900	29,451,900
合计 (合同到期日)		61,625,202	26,044,129	24,831,833	49,460,638	33,700,250	3,445,900	199,107,952
流动性敞口	3,198,258	-59,562,527	-2,436,976	-1,276,365	30,214,508	20,339,197	31,430,786	21,906,881

## (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 2020 年 6 月 30 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	1,686,426			1,686,426
开出保函	1,024,246	21,828	194	1,046,268
银行承兑汇票	1,928,199			1,928,199
未使用的信用卡额度	1,957,869			1,957,869
合计	6,596,740	21,828	194	6,618,762

截止 2019 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	1,784,796			1,784,796
开出保函	1,085,151	4,584	194	1,089,929
银行承兑汇票	3,220,270			3,220,270
未使用的信用卡额度	1,795,230			1,795,230
其他	450,000			450,000
合计	8,335,447	4,584	194	8,340,225

### 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 2020 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	14,441,329						490,467	14,931,796
存放同业款项	2,062,675	1,499,753	409,298				27,281	3,999,007
拆出资金	2,400,000			3,383	9,952		2,660	2,415,995
买入返售金融资产	9,384,164	3,887,704					8,473	13,280,341
发放贷款和垫款	5,960,467	9,962,001	20,162,672	49,104,822	15,970,118	9,918,886	175,551	111,254,517
交易性金融资产		50,126	1,560,551	255,435	1,826,857	60,807	813,919	4,567,695
债权投资	1,110,306	74,372	527,183	1,829,528	8,688,267	411,702	249,474	12,890,832
其他债权投资	3,241,018	8,301,433	4,430,716	12,576,104	13,874,106	1,162,080	392,451	43,977,908
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							825,667	825,667
固定资产							1,412,855	1,412,855
在建工程							27,159	27,159
无形资产							123,071	123,071
递延所得税资产							1,399,084	1,399,084
其他资产							119,590	119,590
资产合计	38,599,959	23,775,389	27,090,420	63,769,272	40,369,300	11,553,475	6,068,302	211,226,117
负债项目:								



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
向中央银行借款			80,000	1,374,000			6,664	1,460,664
同业及其他金融机构存放款项	1,189,699						104	1,189,803
拆入资金	616,000	800,000	300,000	1,300,000	500,000		6,333	3,522,333
交易性金融负债								
卖出回购金融资产款	12,194,807	4,565,606					7,841	16,768,254
吸收存款	69,909,437	11,288,870	11,825,366	20,755,860	29,243,487		2,209,417	145,232,437
应付职工薪酬							236,624	236,624
应交税费							333,626	333,626
预计负债							53,411	53,411
应付债券	3,467,135	7,884,956	8,926,286	4,734,171		3,197,134	45,881	28,255,563
递延所得税负债							16,480	16,480
其他负债	53,537						300,292	353,829
负债合计	87,430,615	24,539,432	21,131,652	28,164,031	29,743,487	3,197,134	3,216,673	197,423,024
利率敏感度缺口总计	-48,830,656	-764,043	5,958,768	35,605,241	10,625,813	8,356,341	2,851,629	13,803,093

截止 2019 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	19,435,585						493,289	19,928,874
存放同业款项	2,193,024	49,992		1,399,942			12,101	3,655,059

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
拆出资金	2,199,967	2,349,695	299,951				47,551	4,897,164
买入返售金融资产	9,098,007						15,470	9,113,477
发放贷款和垫款	9,920,992	6,903,869	11,241,342	41,766,111	17,689,107	10,447,537	191,863	98,160,821
交易性金融资产					304,927	185,680	1,317,821	1,808,428
债权投资	2,357,521	4,889,320	1,509,802	563,955	12,689,122	1,180,672	336,917	23,527,309
其他债权投资	2,317,016	5,052,972	4,964,550	9,240,002	11,634,658	2,856,179	362,169	36,427,546
其他权益工具投资							600	600
长期股权投资							814,201	814,201
固定资产							1,448,104	1,448,104
在建工程							11,650	11,650
无形资产							129,394	129,394
递延所得税资产							1,212,881	1,212,881
其他资产							183,167	183,167
资产合计	47,522,112	19,245,848	18,015,645	52,970,010	42,317,814	14,670,068	6,577,178	201,318,675
负债项目：								
向中央银行借款	183,950		200,000	80,000			9,578	473,528
同业及其他金融机构存放款项	2,171,890	1,429,000					19,164	3,620,054
拆入资金	300,000	190,000	200,000	800,000	500,000		4,471	1,994,471
交易性金融负债								

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
卖出回购金融资产款	10,519,364	1,034,000					12,907	11,566,271
吸收存款	59,383,132	18,888,803	9,375,367	18,437,165	25,100,949		2,326,922	133,512,338
应付职工薪酬							246,722	246,722
应交税费							274,231	274,231
预计负债							68,674	68,674
应付债券		19,650,485	11,175,594	1,259,568		3,196,929	50,405	35,332,981
递延所得税负债							80,150	80,150
其他负债	51,269						348,826	400,095
负债合计	72,609,605	41,192,288	20,950,961	20,576,733	25,600,949	3,196,929	3,442,050	187,569,515
利率敏感度缺口总计	-25,087,493	-21,946,440	-2,935,316	32,393,277	16,716,865	11,473,139	3,135,128	13,749,160

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	
	2020年6月30日	2019年度
上升100个基点	-347,906.76	-360,671.34
下降100个基点	347,906.76	360,671.34

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 2020 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析：

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	14,907,680	23,726	143	170	77	14,931,796
存放同业款项	3,789,483	195,995	8,478	3,204	1,847	3,999,007
拆出资金	2,415,995					2,415,995
买入返售金融资产	13,280,341					13,280,341
发放贷款及垫款	111,206,110	47,492	915			111,254,517
交易性金融资产	4,567,695					4,567,695
债权投资	12,794,206	96,626				12,890,832
其他债权投资	43,977,908					43,977,908
其他权益工具投资	600					600
长期股权投资	825,667					825,667
固定资产	1,412,855					1,412,855
在建工程	27,159					27,159
无形资产	123,071					123,071
递延所得税资产	1,399,084					1,399,084
其他资产	119,590					119,590
资产合计	210,847,444	363,839	9,536	3,374	1,924	211,226,117
负债项目：						
向中央银行借款	1,460,664					1,460,664

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
同业及其他金融机构存放款项	1,189,289	514				1,189,803
拆入资金	3,522,333					3,522,333
交易性金融负债						
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	16,768,254					16,768,254
吸收存款	144,911,811	310,828	7,401	470	1,927	145,232,437
应付职工薪酬	236,624					236,624
应交税费	333,626					333,626
预计负债	33,474	17,570		2,367		53,411
应付债券	28,255,563					28,255,563
递延所得税负债	16,480					16,480
其他负债	353,312	517				353,829
负债合计	197,081,430	329,429	7,401	2,837	1,927	197,423,024
资产负债净头寸	13,766,014	34,410	2,135	537	-3	13,803,093

截止 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析：

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	19,901,000	26,346	1,212	177	139	19,928,874
存放同业款项	3,315,711	244,711	52,467	40,473	1,697	3,655,059

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
拆出资金	4,897,164					4,897,164
买入返售金融资产	9,113,477					9,113,477
发放贷款及垫款	98,053,851	106,970				98,160,821
交易性金融资产	1,808,428					1,808,428
债权投资	23,527,309					23,527,309
其他债权投资	36,427,546					36,427,546
其他权益工具投资	600					600
长期股权投资	814,201					814,201
固定资产	1,448,104					1,448,104
在建工程	11,650					11,650
无形资产	129,394					129,394
递延所得税资产	1,212,881					1,212,881
其他资产	183,167					183,167
资产合计	200,844,483	378,027	53,679	40,650	1,836	201,318,675
负债项目：						
向中央银行借款	473,528					473,528
同业及其他金融机构存放款项	3,619,548	506				3,620,054
拆入资金	1,994,471					1,994,471
交易性金融负债						
衍生金融负债						

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
卖出回购金融资产款	11,566,271					11,566,271
吸收存款	133,103,517	352,839	53,767	383	1,832	133,512,338
应付职工薪酬	246,722					246,722
应交税费	274,231					274,231
预计负债	68,674					68,674
应付债券	35,332,981					35,332,981
递延所得税负债	80,150					80,150
其他负债	347,344	13,673		39,078		400,095
负债合计	187,107,437	367,018	53,767	39,461	1,832	187,569,515
资产负债净头寸	13,737,046	11,009	-88	1,189	4	13,749,160



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	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年度
上涨 1%	370.79	121.14
下跌 1%	-370.79	-121.14

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的层次。

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

2020 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			13,492,889	13,492,889
交易性金融资产		4,540,887		4,540,887
其他债权投资		43,545,458	40,000	43,585,458
其他权益工具投资			600	600
合计		48,086,345	13,533,489	61,619,834

2019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			9,802,374	9,802,374
交易性金融资产		1,799,716		1,799,716
其他债权投资		36,025,377	40,000	36,065,377
其他权益工具投资			600	600
合计		37,825,093	9,842,974	47,668,067

本公司于2019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：

		2020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	13,388,974	13,065,416		13,065,416	
------	------------	------------	--	------------	--

  

	2019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	24,256,506	23,981,424		23,981,424	

## (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。

	2020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	28,209,682	28,114,301		28,114,301	

	2019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	35,282,576	35,008,843		35,008,843	

## 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 (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
江苏省信用再担保集团有限公司	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
江苏汇鸿鸣骏进出口有限公司	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
南京栩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

单位名称	与本公司的关系
江苏汇鸿国际集团土产进出口股份有限公司	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
南京汉德森科技股份有限公司	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
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
江苏汇鸿华锦国际贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏汇鸿弘宇贸易有限公司	相同关键管理人员的其他企业
江苏巨和实业有限公司	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	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方	50,000	50,000

### (2) 债权投资利息收入

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方	1,468	34,741

### (3) 债权投资应收利息

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方	24	47

### (4) 其他债权投资

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方		140,620

### (5) 其他债权投资利息收入

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方	1,975	1,287

### (6) 其他债权投资应收利息

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方		4,196

### (7) 发放贷款及垫款

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
关键管理人员及其亲属	12,142	13,026
其他关联方	550,145	581,870
合计	562,287	594,896

(8) 贷款利息收入

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
关键管理人员及其亲属	311	435
其他关联方	14,861	18,457
合计	15,172	18,892

(9) 同业存放款项

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
联营企业	67,029	71,543
其他关联方		142,243
合计	67,029	213,786

(10) 同业存放利息支出

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
联营企业		188
其他关联方		1,229
合计		1,417

(11) 同业拆入利息支出

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方	99	4,546

(12) 卖出回购金融资产

关联方名称	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方		49,000

(13) 卖出回购金融资产利息支出

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方	145	263

(14) 存款余额

关联方名称	2020年6月30日	2019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	170,957	389,222
江苏省国信集团有限公司	623,424	18,572

其他关联方	696,091	635,242
合计	1,490,472	1,043,036

(15) 存款利息支出

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30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	1,789	966
江苏省国信集团有限公司	9,230	75
其他关联方	2,228	1,461
合计	13,247	2,502

(16) 手续费及佣金收入

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方	1,193	838

(17) 手续费及佣金支出

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方		762

(18) 业务及管理费

关联方名称	2020年6月30日	2019年6月30日
其他关联方	4,973	3,340

(19) 关键管理人员薪酬

项目	2020年6月30日	2019年6月30日
关键管理人员报酬	11,452	10,911

(20) 承兑汇票

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方		4,923

(21) 开出信用证

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
其他关联方	7,300	78,025

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	2020年6月30日	2019年12月31日
已签约但尚未支付	31,991	26,524

## 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	2020年6月30日	2019年12月31日
1年以内（含1年）	53,634	48,147
1—2年（含2年）	42,826	40,012
2—3年（含3年）	29,114	29,085
3年以上	90,618	96,245
合计	216,192	213,489

## 3.表外承诺

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
银行承兑汇票	1,928,199	3,220,270
开出信用证	1,686,426	1,784,796
开出保函	1,046,268	1,089,929
未使用的信用卡额度	1,957,869	1,795,230
其他		450,000
合计	6,618,762	8,340,225

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2020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	2020年6月30日	2019年12月31日
委托贷款	4,429,842	4,601,574
委托存款	4,429,842	4,601,574

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	2020年6月30日	2019年12月31日
代理业务资产-代理理财	8,573,220	10,626,881
代理业务负债-委托理财	8,573,220	10,626,881

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

2020年1月以来全国爆发了新型冠状病毒肺炎疫情（简称“新冠疫情”），对整体经济运行以及部分地区和部分行业的企业经营造成一定影响。本公司积极贯彻落实监管部门政策精神，履行支农支小主职，及时调整利率政策，为地方经济复工复产降低实体负担，支持实体经济。

上述情况对本公司相关业务的资产投放、资产质量、收益水平有所影响。面对新冠肺炎疫情带来的冲击，本公司多措并举，强化信用风险管控，加强对不良贷款清收，增加风险准备计提，确保各项业务持续稳健发展。

由于新冠疫情变化仍具有一定的不确定性以及相关业务信用风险暴露具有滞后性，本公司将持续评估和积极应对新冠疫情对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。

截止财务报告报出日，未发现公司存在其他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 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
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	728	37,298

截至 2019 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	1,560,772	462,584	297,554	83,968	2,404,878
利息净收入	1,451,650	460,152	151,884		2,063,686
其中：分部利息净收入	-15,398	480,121	-464,723		
手续费及佣金净收入	106,057	2,432	-850		107,639
其他收入	3,065		146,520	83,968	233,553
二、营业支出	809,411	182,820	520,041	43,805	1,556,077
三、营业利润	751,361	279,764	-222,487	40,163	848,801
四、资产总额	72,993,611	23,948,442	105,039,408	2,272,791	204,254,252
五、负债总额	73,675,378	56,912,939	59,541,066	1,178,253	191,307,636
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	43,472	12,884	8,288	2,339	66,983
2、资本性支出	11,640	3,450	2,219	626	17,935

## 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。

单位:千元

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本净额	13,580,986	13,703,062
一级资本净额	13,580,986	13,703,062
资本净额	18,199,253	18,292,221
风险加权资产总额	125,607,021	123,755,590
核心一级资本充足率%	10.81%	11.07%
一级资本充足率%	10.81%	11.07%
资本充足率%	14.49%	14.78%

#### 附注十四、补充资料

##### 1.非经常性损益明细表

	2020年1-6月	2019年1-6月
属于普通股股东的非经常性损益		
(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	20,747	24,015
(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	8,479	543
(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	7,261	1,544
(五)非经常性损益合计(影响利润总额)	36,487	26,102
减:所得税的影响数	9,122	6,526
合计	27,365	19,576

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。

处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款项类投资取得的投资收益及以公允价值计量且其变动计入当期损益的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

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

#### 2019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	5.56%	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	5.40%	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十六次会议于2020年8月25日批准。

江苏紫金农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年八月二十五日