

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

（股票代码：002807）



2021 年半年度报告

2021 年 8 月

第一节 重要提示

一、本行董事会、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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2021 年 8 月 26 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第七届董事会第六次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合视频表决方式审议通过了关于《2021 年半年度报告》及摘要的议案。

三、本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2021 年半年度报告》全文第三节“管理层讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

七、本半年度报告未经审计。

八、本行 2021 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

九、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示	2
第二节 公司简介和主要财务指标	5
第三节 管理层讨论与分析	11
第四节 公司治理	35
第五节 环境和社会责任	36
第六节 重要事项	40
第七节 股份变动和股东情况	44
第八节 优先股相关情况	50
第九节 债券相关情况	50
第十节 财务报告	54
第十一节 备查文件目录	147

释义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
徐州农村商业银行	指	徐州农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	孙伟		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卞丹娟	周晓堂、张晶晶
联系地址	江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦	江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86805815	0510-86805815
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com

三、其他情况

1.公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址	中国江苏省江阴市澄江中路1号
公司注册地址的邮政编码	214431
公司办公地址	中国江苏省江阴市澄江中路1号银信大厦
公司办公地址的邮政编码	214431
公司网址	http://www.jybank.com.cn/
公司电子信箱	jynsyh@sina.com
临时公告披露的指定网站查询日期（如有）	2021年4月29日
临时公告披露的指定网站查询索引（如有）	2021-018

2.信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2020 年年报。

3.其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用 不适用

四、会计数据和财务指标摘要

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业总收入	1,616,373	1,649,196	-1.99%
归属于上市公司股东的净利润	470,635	407,817	15.40%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	479,958	412,488	16.36%
经营活动产生的现金流量净额	-913,469	-1,035,545	-11.79%
基本每股收益（元/股）	0.2167	0.1878	15.39%
稀释每股收益（元/股）	0.1943	0.1706	13.89%
加权平均净资产收益率	3.82%	3.43%	上升 0.39 个百分点
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	146,354,649	142,766,234	2.51%
归属于上市公司股东的净资产	12,237,684	12,131,493	0.88%

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,172,009,274
用最新股本计算的全面摊薄每股收益	
支付的优先股股利	0
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.2167

注：“用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）”主要用于计算市盈率等指标，应根据证监会《证券期货业统计指标标准指引（2019年修订）》规定口径计算，请以“截止披露前一交易日的公司总股本（股）”为基数（包括回购股份）进行计算，与利润表中每股收益计算口径可能存在不一致的情形。

五、境内外会计准则下会计数据差异

1.同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2.同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3.境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	60	
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	46	

除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,606	
减：所得税影响额	-292	
少数股东权益影响额（税后）	-3,885	
合计	-9,323	

注：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 年修订）规定计算。

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《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》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

七、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项 目	2021年6月末	2020年末
存款本金总额	112,687,865	103,074,679
其中：对公活期存款	26,115,191	22,683,740
对公定期存款	19,335,963	19,063,113
活期储蓄存款	11,278,739	11,410,923
定期储蓄存款	46,836,432	40,195,513
其他存款（含保证金存款）	9,121,540	9,721,390
加：应计利息	2,575,344	2,684,357
存款账面余额	115,263,209	105,759,036
贷款本金总额	90,746,462	80,229,111
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	57,650,238	52,973,672
贴现	14,556,115	12,768,544
个人贷款和垫款	18,540,109	14,486,895
加：应计利息	133,829	138,342
减：贷款损失准备	3,702,551	3,146,319
减：应计利息减值准备	4,750	10,781
贷款和垫款账面余额	87,172,990	77,210,353

八、补充财务指标

监管指标		监管标准	2021年6月末	2020年	2019年
资本状况	资本充足率(%)	≥10.5	13.35	14.48	15.29
	一级资本充足率(%)	≥8.5	12.21	13.36	14.17
	核心一级资本充足率(%)	≥7.5	12.20	13.34	14.16
流动性	流动性比例(本外币)(%)	≥25	84.88	99.05	89.70
	优质流动性资产充足率(%) (母公司)	≥100	124.10	125.62	139.56
	流动性匹配率(母公司)	≥100	162.27	173.43	179.49
信用风险	不良贷款率(%)	≤5	1.48	1.79	1.83
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	80.53	77.84	75.39
	单一客户贷款比例(%)	≤10	3.84	3.10	3.23
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	28.25	25.12	26.67
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	284.33	224.27	259.13
	贷款拨备比(%)	不适用	4.21	4.02	4.61
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	32.32	31.47	31.66
	总资产收益率(%) (未年化)	不适用	0.33	0.80	0.84
	净利差(%)	不适用	1.94	1.94	2.20
	净息差(%)	不适用	2.18	2.19	2.46

注 1.上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2.净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

3.总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

4.以上数据除特别注明外，其他均为合并口径。

1.资本充足率

单位：人民币万元

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
核心一级资本净额	1210254.24	1211816.85
一级资本净额	1211365.14	1212957.41
二级资本	112653.67	101737.63
总资本净额	1324018.81	1314695.04
风险加权资产合计	9918892.34	9081723.95
核心一级资本充足率(%)	12.20	13.34
一级资本充足率(%)	12.21	13.36

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资本充足率(%)	13.35	14.48

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

2.杠杆率

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日	2021年3月31日	2020年12月31日	2020年9月30日
一级资本净额	12,113,651	12,478,948	12,129,574	11,856,756
调整后表内外资产余额	157,369,042	158,790,968	158,878,864	152,244,559
杠杆率(%)	7.70	7.86	7.63	7.79

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

第三节 管理层讨论与分析

一、报告期内本行从事的主要业务

2021年上半年，面对复杂严峻的内外部形势、艰巨繁重的改革发展任务，本行经营层认真贯彻各级监管部署，落实行党委、董事会决议精神，积极应对挑战，全面深化转型，持续推动各项业务高质量发展。

1.存贷款规模稳步扩增。一是各项存款平稳增长。至6月末，全行各项存款总额达1126.88亿元，较年初增96.13亿元、增幅9.33%。二是信贷投放量增质升。至6月末，全行各项贷款总额907.46亿元，较年初增105.17亿元，增幅13.11%，各项贷款占比逐月稳步提升。三是市场份额稳中有升。6月末，本行江阴辖内存款市场份额为20.6%，较年初提升0.6个百分点、同比提升1.6个百分点；贷款市场份额16.3%，较年初提升0.2个百分点，同比提升0.4个百分点，存款增量、储蓄存款增量、以及贷款增量市场份额分别为30.1%、37.9%和17.5%，均以较大优势保持江阴市31家银行同业首位。

2.改革转型稳步推进。一是普惠金融服务提质增效。进一步增强支农支小定力，大力推广“整村授信”，夯实普惠客群基础。至6月末，母公司完成建档3.25万户；普惠型小微企业贷款户数较年初增加1899户，总额172.73亿元、较年初增长24.69%（根据新的监管标准追溯调整）。二是零售贷款占比逐步提升，6月末全行个人贷款余额比年初增40.53亿元、增幅27.98%，占比20.43%、比年初提升2.37个百分点。三是中间业务有效增长。上半年，中间业务收入7494.2万元，较去年同比增长63.38%，其中，理财余额187.31亿元，比年初增14.6亿元，理财客户数比年初增长9.5%。

3.线上渠道稳步拓宽。一方面，收单交易增幅明显。完成2家农贸市场的智慧化升级改造并实现收单业务全覆盖，加快连锁商圈、重点项目的联动营销。另一方面，数字化进程有序推进。4月底顺利上线CMMS客户营销管理平台，为实施客户精准化营销和精细化管理提供了强大助力；完成线上“房抵贷”产品开发，通过手机银行客户端实现了与不动产中心直连办理房产抵押；手机银行新增信用卡在线激活和保险购买等功能；完成普惠贷款受托支付线上提款；完成微信营销小程序开发，实现各类金融产品集中展示、多种金融服务自助办理。

4.风险管控扎实开展。一是不良贷款平稳下降。建立完善逾期60天以上贷款常态化入账反映机制，不断优化信用风险监测模型，做好风险隐患资产和不良瑕疵贷款处置工作。6月末不良贷款率1.48%，较年初下降0.31个百分点；拨备覆盖率284.33%，较年初提升60.06个百分点。二是深化全面风险管理。从严控制大额贷款增量，大额贷款占比较年初进一步下

降。对贷款风险分类情况进行梳理分析，掌握信贷资产风险分类真实水平。加强创新引领、合理配置资源，上半年共实施审计项目 48 个，切实履行内部审计第三道防线职责。三是不断规范制度流程。完善贷款责任追究体系，对 5 个相关管理办法进行修订完善。进一步规范制度流程管理，强化合规检查与考核，保障全行经营管理工作稳健开展。

5.奋进力量扎实凝聚。一是深化党建引领。紧密围绕党史学习教育目标要求，在全行范围内立体化、多层次开展党史学习教育活动；持续推进“党建联盟”村居共建，助推“整村授信”扎实落地；聚焦“我为群众办实事”宗旨，开展普惠金融进万家夜市银行、保护消费者权益等一系列惠民生、树品牌的活动。二是强化队伍建设。建设人才梯队，在全行范围内开展主管岗位竞聘，选聘机关、信贷、会计三类主管，新建主管后备人才库。壮大营销队伍，理顺客户经理转岗机制，畅通员工成长晋升通道。三是优化考核引导。以业务发展为导向，持续推进薪酬分配模式改革，坚持分层、分岗考核，实施“三类要素”调整，实现可量化的指标按月、按季发放，以考核资源“撬动”业务发展和业绩提升。

二、核心竞争力分析

1.依托区域优势，深耕地方实体经济。

江阴市位于长三角地区的几何中心，制造业发达，民营经济活跃，常年位居中国百强县前列，被誉为“中国制造第一县”与“中国资本第一县”。本行依托良好的地区环境，深耕地方实体经济，在长期服务过程中，逐步形成了良好的人缘地缘优势、稳固的客户资源基础以及同地方政府建立的深厚关系，保持了较强的市场竞争力。2021 年上半年，本行实体经济贷款占比 90%以上，存贷款增量达“双百亿”，江阴辖内存贷款市场份额保持同业首位。同时，本行在苏州、无锡、常州设立三家分行，在省内多地设立了异地分支机构，这些区域良好的经济环境为本行的外延式发展提供了强大支撑。

2.坚定市场定位，加快推进零售转型。

本行始终坚持服务“三农”、服务中小微企业的市场定位，积极践行普惠金融，勇当农村金融主力军。近年来，本行紧紧抓住发展机遇，加快推进零售转型，设立小微金融部、普惠金融部、零售金融部三个专职部门，走小微、普惠、零售“三驾马车”并驾齐驱的路线，搭建直营团队，推行网格化营销，创新业务品种，不断提升金融产品竞争力和综合服务能力。至 6 月末，本行普惠型小微企业贷款户数较年初增加近 2000 户，总额 172.73 亿元、较年初增长 24.69%；全行个人贷款余额较年初增加 27.98%，零售业务利润贡献度持续提升。

3.把握行业趋势，着力发展科技金融。

本行紧紧抓住金融行业发展趋势，制定战略规划，突出科技引领，积极打造“场景化、

个性化、智能化”数字化智慧银行。一是深化部门架构改革，筹建网络金融部、数字金融部专职部门，加快数字化转型，助力全行产品创新、精准营销、渠道创新和精细管理；二是坚持以便民、利民、惠民为目标，强化科技应用，深化多方合作，突出场景建设，着力打造优质的百姓财富生活银行；三是积极推进网点智能化转型，实施网点分类管理，推广智能机具，压缩物理柜台，着力提升厅堂营销能力和服务效能。至6月末，本行市民卡累计保有量180万张，手机银行用户累计75万户，电子银行柜面替代率97.8%，线上客户规模持续提升。

4.发挥体制优势，不断提升客户体验。

本行充分发挥一级法人的体制优势，按照“强大前台、高效中台、集约后台”思路，建立符合上市银行的集约型管理架构，按照“短、平、快”要求，进一步缩短决策链条，高效化审批流程和决策机制，提升市场竞争力。同时，深入推进事业部制改革，推动公司、零售、金融市场三大利润中心向准事业部制转型。上半年，本行继续深入推进“党建共创 金融助企”三年行动，通过深化银政合作，以党建“三级共建”破解中小微企业首贷难、转贷难、担保难。同时，在江阴辖内全面开展“整村授信”、“整澄授信”工作，普惠金融服务广度进一步提升。

5.聚焦风险防控，持续提升资产质量。

本行坚持贯彻中央防控金融风险目标要求，积极落实金融机构风险防范主体责任，扎实提升各项资产质量。一是优化信用风险监测模型，加大不良贷款处置力度，持续改善资产质量。至6月末，不良贷款率1.48%，较年初下降0.31个百分点；拨备覆盖率284.33%，较年初提升60.06个百分点。二是加快零售转型步伐，压降大额资金贷款，持续优化调整资产结构。三是规范制度流程管理，强化风险检查与考核，深入开展全面风险管理工作，保障全行经营管理工作稳健开展。

三、财务报表分析

1.利润表分析

2021年上半年，本行积极应对挑战，全面深化转型，在坚守定位中笃行奋进，一是信贷投放量增质升。至6月末，全行各项贷款总额907.46亿元，较年初增加105.17亿元、增量突破100亿元，增幅13.11%，各项贷款占总资产比例62.00%，较年初提升5.80个百分点；二是中间业务有效增长，手续费及佣金净收入同比增长2899万元，增长63.41%；三是资产质量显著提升。6月末，本行不良贷款率1.48%，较年初下降0.31个百分点，实现连续5年下降；资产质量的持续提升，带来当期新增拨备计提减少，本行拨备覆盖率284.33%，较年初提升60.06个百分点。上半年，本行实现净利润4.73亿元，同比增长16.85%，经营稳中有升。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动额	变动比例
一、营业收入	1,616,373	1,649,196	-32,823	-1.99%
利息净收入	1,325,446	1,266,087	59,359	4.69%
利息收入	2,788,789	2,583,118	205,671	7.96%
利息支出	1,463,343	1,317,032	146,311	11.11%
手续费及佣金净收入	74,714	45,721	28,993	63.41%
手续费及佣金收入	92,436	57,436	35,000	60.94%
手续费及佣金支出	17,722	11,714	6,008	51.29%
投资收益	225,937	399,712	-173,775	-43.48%
其他收益	652	1,681	-1,029	-61.21%
公允价值变动损益	-22,989	-82,457	59,468	72.12%
汇兑收益	3,702	9,266	-5,564	-60.05%
其他业务收入	8,851	9,183	-332	-3.62%
资产处置收益	60	4	56	1400.00%
二、营业支出	1,215,076	1,304,729	-89,653	-6.87%
税金及附加	16,048	14,458	1,590	11.00%
业务及管理费	522,343	475,364	46,979	9.88%
信用减值损失	671,140	809,161	-138,021	-17.06%
其他业务成本	5,545	5,746	-201	-3.50%
三、营业利润	401,297	344,467	56,830	16.50%
加：营业外收入	177	299	-122	-40.80%
减：营业外支出	13,736	10,718	3,018	28.16%
四、利润总额	387,738	334,047	53,691	16.07%
减：所得税费用	-84,821	-70,353	-14,468	-20.56%
五、净利润	472,559	404,401	68,158	16.85%
归属于母公司所有者的净利润	470,635	407,817	62,818	15.40%
少数股东损益	1,924	-3,416	5,340	156.32%

(1) 利息净收入

2021年上半年，本行实现利息净收入13.25亿元，同比增长4.69%，其中个人贷款利息收入实现4.85亿元，同比增长36.49%。面对疫情影响、经济下行、同业竞争和利差收窄的外部环境，本行积极推进零售转型步伐，加快普惠金融增量扩面，不断优化资产结构，贷款占总资产的比例提升至62.00%，较年初提高5.80个百分点。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率
利息收入	2,788,789	2,583,118	205,671	7.96%
其中：存放同业	2,847	1,680	1,167	69.46%
存放中央银行	66,448	67,084	-636	-0.95%
拆出资金	780	2,200	-1,420	-64.55%
买入返售金融资产	319	70	249	355.71%
对公贷款	1,457,392	1,396,223	61,169	4.38%
个人贷款	484,903	355,268	129,635	36.49%
贴现	188,490	164,610	23,880	14.51%
债券	587,610	595,983	-8,373	-1.40%
利息支出	1,463,343	1,317,032	146,311	11.11%
其中：吸收存款	1,220,784	1,079,142	141,642	13.13%
卖出回购金融资产款	80,678	65,441	15,237	23.28%
同业存放	656	3,925	-3,269	-83.29%
拆入资金	22,616	14,158	8,458	59.74%
向央行借款	49,591	38,401	11,190	29.14%
发行债券	88,682	115,962	-27,280	-23.52%
其他金融机构往来	336	3	333	11100.00%
利息净收入	1,325,446	1,266,087	59,359	4.69%

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			2020年1-6月		
	平均余额	利息收入/ 支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入/ 支出	平均利率 (%)
资产						
客户贷款	83,652,972	2,130,826	5.10	72,715,317	1,916,101	5.28
债券投资	46,999,644	797,386	3.40	46,705,336	751,195	3.22
存放央行及同业款项	10,476,330	70,352	1.34	10,191,111	93,173	1.82
生息资产总计	141,128,946	2,998,564	4.24	129,611,764	2,760,470	4.26
负债						
客户存款	113,498,925	1,309,799	2.30	98,322,508	1,067,472	2.18
同业及其他金融机构存放款项	14,047,163	153,544	2.18	16,922,282	242,786	2.86
计息负债总计	127,546,088	1,463,343	2.30	115,244,790	1,310,257	2.28
净利息收入	1,535,221			1,450,212		

净利差 (%)	1.94	1.98
净利息收益率 (%)	2.18	2.24

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额,以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响。2021年上半年,本行继续深入贯彻落实《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神,立足县域,增加“三农”和小微企业金融供给,持续为实体经济减费让利。

(2) 业务及管理费

2021年上半年,本行业务及管理费 5.22 亿元,比上年同期增加 4698 万元,增长 9.88%;成本收入比 32.32%,比上年同期增加 3.5 个百分点,主要系去年根据人社部〔2020〕11 号文件,阶段性减免单位承担的部分社保费用。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成:

单位:人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率
业务费用	145,060	143,575	1,485	1.03%
员工费用	317,779	274,279	43,500	15.86%
固定资产折旧	43,694	43,390	304	0.70%
无形资产摊销	15,810	14,120	1,690	11.97%
合计	522,343	475,364	46,979	9.88%
成本收入比	32.32%	28.82%		

注:成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

(3) 信用减值损失

2021年上半年,本行共计提信用减值损失 6.71 亿元,比上年同期减少 1.38 亿元,减少 17.06%。主要系本行不良贷款率下降 0.31 个百分点,表内信贷资产质量持续提升。

单位:人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减额	增长率
发放贷款和垫款	662,884	820,291	-157,407	-19.19%
存放同业款项	2,930	-	2,930	新增
拆出资金	632	-9	641	7122.22%
表外信贷资产	-7,046	-12,081	5,035	41.68%
其他债权投资	-172	-799	627	78.47%
债权投资	18,162	-7,972	26,134	327.82%
其他资产	-6,250	9,731	-15,981	-164.23%

合计	671,140	809,161	-138,021	-17.06%
----	---------	---------	----------	---------

(4) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	变动幅度	备注
手续费及佣金收入	92,436	57,436	60.94%	注1
手续费及佣金支出	17,722	11,714	51.29%	注2
投资收益	225,937	399,712	-43.48%	注3
其他收益	652	1,681	-61.21%	注4
公允价值变动收益	-22,989	-82,457	72.12%	注5
汇兑收益	3,702	9,266	-60.05%	注6
资产处置收益	60	4	1400.00%	注7
营业外收入	177	299	-40.80%	注8
少数股东损益	1,924	-3,416	156.32%	注9

注1：2021年1-6月手续费及佣金收入较2020年1-6月增加主要系当期理财手续费收入增加所致；

注2：2021年1-6月手续费及佣金支出较2020年1-6月增加主要系当期借记卡手续费和资产抵押手续费增加所致；

注3：2021年1-6月投资收益较2020年1-6月减少主要系当期债券买卖差价减少所致；

注4：2021年1-6月其他收益较2020年1-6月减少主要系当期政府补助减少所致；

注5：2021年1-6月公允价值变动收益较2020年1-6月增加主要系当期公允价值变动损益增加所致；

注6：2021年1-6月汇兑收益较2020年1-6月减少主要系当期结售汇业务量减少所致；

注7：2021年1-6月资产处置收益较2020年1-6月增加主要系当期处置固定资产收益增加所致；

注8：2021年1-6月营业外收入较2020年1-6月减少主要系当期其他营业外收入减少所致；

注9：2021年1-6月少数股东损益较2020年1-6月增加主要系当期子公司盈利增加所致。

2.资产负债表项目分析

截至2021年6月30日，本行总资产1,463.55亿元，较上年末增加35.88亿元，增长比例2.51%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	10,315,239	7.05%	9,903,346	6.94%	0.11%
存放同业款项	1,387,839	0.95%	1,116,542	0.78%	0.17%
拆出资金	529,288	0.36%	457,097	0.32%	0.04%
衍生金融资产	424,902	0.29%	-	0.00%	0.29%
发放贷款及垫款	87,172,990	59.56%	77,210,353	54.08%	5.48%
金融投资：	43,125,141	29.46%	50,889,983	35.65%	-6.19%
交易性金融资产	7,948,600	5.43%	7,592,961	5.32%	0.11%
债权投资	31,129,147	21.27%	39,627,718	27.76%	-6.49%
其他债权投资	3,705,044	2.53%	3,326,954	2.33%	0.20%
其他权益工具投资	342,350	0.23%	342,350	0.24%	-0.01%
长期股权投资	635,298	0.43%	606,488	0.42%	0.01%
投资性房地产	133,965	0.09%	138,963	0.10%	-0.01%
固定资产	908,465	0.62%	842,177	0.59%	0.03%
在建工程	43,440	0.03%	98,319	0.07%	-0.04%
使用权资产	23,484	0.02%	-	0.00%	0.02%
无形资产	126,547	0.09%	128,416	0.09%	0.00%
递延所得税资产	1,381,507	0.94%	1,241,504	0.87%	0.07%
其他资产	146,544	0.10%	133,046	0.09%	0.01%
总计	146,354,649	100.00%	142,766,234	100.00%	

(1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	72,206,353	79.57%	65,742,216	81.94%
其中：普通贷款及垫款	57,650,238	63.53%	52,973,672	66.03%
贴现	14,556,115	16.04%	12,768,544	15.92%
个人贷款	18,540,109	20.43%	14,486,895	18.06%
贷款和垫款总额	90,746,462	100.00%	80,229,111	100.00%
加：应计利息	133,829		138,342	
减：贷款损失准备	3,702,551		3,146,319	
减：应计利息减值准备	4,750		10,781	
贷款和垫款净额	87,172,990		77,210,353	

今年，本行进一步增强支农支小定力，大力推广“整村授信”，夯实普惠客群基础，稳步提升贷款规模。截止 2021 年 6 月末，本行贷款和垫款总额 907.46 亿元，较年初增长 105.17 亿元，增幅 13.11%，其中公司贷款和垫款总额 722.06 亿元，较年初增加 64.64 亿元，增幅 9.83%；个人贷款总额 185.40 亿元，较年初增加 40.53 亿元，增幅 27.98%。

(2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2021年06月30日	2020年12月31日	变动幅度	备注
在建工程	43,440	98,319	-55.82%	注 1
衍生金融资产	424,902	-	新增	注 2

注 1：2021 年 06 月 30 日在建工程较 2020 年 12 月 31 日减少主要系当期在建工程转入固定资产所致；

注 2：2021 年 06 月 30 日衍生金融资产较 2020 年 12 月 31 日增加主要系当期衍生品规模增加所致。

3. 负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2021年6月30日		2020年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	4,200,149	3.13%	5,105,491	3.91%	-0.78%
同业及其他金融机构存放款项	40,823	0.03%	8,051	0.01%	0.02%
拆入资金	1,801,131	1.34%	1,921,193	1.47%	-0.13%
衍生金融负债	413,522	0.31%	13,362	0.01%	0.30%
卖出回购金融资产款	8,704,004	6.50%	7,968,379	6.11%	0.39%
吸收存款	115,263,209	86.03%	105,759,036	81.04%	4.99%
应付职工薪酬	222,261	0.17%	256,710	0.20%	-0.03%
应交税费	68,954	0.05%	88,604	0.07%	-0.02%
租赁负债	22,168	0.02%	-	0.00%	0.02%
预计负债	265,151	0.20%	264,019	0.20%	0.00%
应付债券	2,632,284	1.96%	8,737,676	6.70%	-4.74%
递延所得税负债	26,122	0.02%	16,395	0.01%	0.01%
其他负债	326,330	0.24%	367,125	0.28%	-0.04%
合计	133,986,108	100.00%	130,506,041	100.00%	

(1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2021年06月30日		2020年12月31日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	37,393,930	33.18%	34,094,663	33.08%
其中：公司客户	26,115,191	23.17%	22,683,740	22.01%
个人客户	11,278,739	10.01%	11,410,923	11.07%
定期存款（含通知存款）	66,172,396	58.72%	59,258,626	57.49%
其中：公司客户	19,335,964	17.16%	19,063,113	18.49%
个人客户	46,836,432	41.56%	40,195,513	39.00%
保证金存款	4,975,351	4.42%	3,886,973	3.77%
其他存款	4,146,189	3.68%	5,834,417	5.66%
小计	112,687,865	100.00%	103,074,679	100.00%
加：应计利息	2,575,344		2,684,357	
合计	115,263,209		105,759,036	

2021年上半年，本行借助广泛的网点布局和人缘地缘优势，依托各类特色存款产品，全力开展旺季营销，有力拓展市场份额，实现了存款规模的稳健增长。截止2021年6月末，本行存款总额1126.88亿元，较年初增加96.13亿元，增幅9.33%。其中，活期存款占比33.18%，定期存款占比58.72%，存款的稳定性较好。

(2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2021年06月30日	2020年12月31日	变动幅度	备注
同业及其他金融机构存放款项	40,823	8,051	407.06%	注1
衍生金融负债	413,522	13,362	2994.76%	注2
租赁负债	22,168	-	新增	注3
应付债券	2,632,284	8,737,676	-69.87%	注1
递延所得税负债	26,122	16,395	59.33%	注4

注1：2021年06月30日同业及其他金融机构存放款项较2020年12月31日增加，2021年06月30日应付债券较2020年12月31日减少，主要系资金头寸及业务发展需要，增加同业资金拆入、减少同业存单发行所致。

注2：2021年06月30日衍生金融负债较2020年12月31日增加主要系当期衍生品规模增加所致。

注3：2021年06月30日租赁负债较2020年12月31日增加主要系当期执行新租赁准则所致。

注 4：2021 年 06 月 30 日递延所得税负债较 2020 年 12 月 31 日增加主要系金融资产公允价值上升所致。

4. 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,172,006	17.75%	2,172,004	17.90%	-0.15%
其他权益工具	359,496	2.94%	359,498	2.96%	-0.03%
资本公积	924,661	7.56%	924,653	7.62%	-0.07%
其他综合收益	127,793	1.04%	101,284	0.83%	0.21%
盈余公积	3,734,869	30.52%	3,574,869	29.47%	1.05%
一般风险准备	2,046,195	16.72%	1,826,195	15.05%	1.67%
未分配利润	2,872,664	23.47%	3,172,990	26.15%	-2.68%
归属于母公司股东权益合计	12,237,684	100.00%	12,131,493	100.00%	
少数股东权益	130,857		128,700		
股东权益合计	12,368,541		12,260,193		

5. 现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	本期增减变动
经营活动现金流入小计	12,479,590	6,858,495	81.96%
经营活动现金流出小计	13,393,059	7,894,040	69.66%
经营活动产生的现金流量净额	-913,469	-1,035,545	11.79%
投资活动现金流入小计	15,854,542	29,689,651	-46.60%
投资活动现金流出小计	7,780,361	31,617,715	-75.39%
投资活动产生的现金流量净额	8,074,181	-1,928,064	518.77%
筹资活动现金流入小计	-	6,736,998	-100.00%
筹资活动现金流出小计	6,589,116	4,010,959	64.28%
筹资活动产生的现金流量净额	-6,589,116	2,726,039	-341.71%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	3,503	8,187	-57.21%
现金及现金等价物净增加额	575,099	-229,382	350.72%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流的主要变动系当期存款规模稳定增长，相应减少同业渠道融资；同时，降低资本市场投资规模，全力保障信贷投放增量增效。

6.分部分析

2021年上半年，本行业务收支的分部情况详见“第十节 财务报告 八、分部报告”

四、资产负债情况分析

1.主要境外资产情况

适用 不适用

2.以公允价值计量的资产和负债

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	其他变动	期末数
金融资产								
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	7,592,961	-41,335	-	-	10,753,781	10,396,598	-	7,948,600
2.衍生金融资产	-	424,902	-	-	-	-	-	424,902
3.其他债权投资	3,326,954	-	40,271	-172	1,441,141	1,200,301	-	3,705,044
4.其他权益工具投资	342,350	-	-	-	-	-	-	342,350
5.发放贷款及垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	7,655,228	-	4,564	44,970	4,347,099	6,445,659	-	5,644,537
金融资产小计	18,917,493	383,567	44,835	44,798	16,542,021	18,042,558	-	18,065,433
金融负债	13,362	406,555	-	-	-	-	-6,395	413,522

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

3.截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十节 财务报告 五、财务报表项目注释（六）金融投资”。

五、贷款质量分析

2021年上半年，全行贷款增105.17亿元达907.46亿元，贷款占总资产的比例提升至62.00%，比年初提高5.80个百分点，生息资产比例进一步提升。本行母公司单户授信1000万元以下小微企业贷款（不含贴现）余额172.73亿元，比年初增加34.2亿元，增幅24.69%，高于各项贷款增速11.01个百分点。全行个人贷款余额185.4亿元，较年初增长40.53亿元，增幅27.98%。

1.合并五级分类情况

截止2021年6月末，本行不良贷款率1.48%，较年初下降0.31个百分点，实现五年连续下降；不良贷款余额13.45亿元，较年初下降0.92亿元，降幅6.40%，实现不良贷款余额和不良率双降。

单位：人民币千元

五级分类	2021年6月30日		2020年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	88,526,590	97.55%	77,976,159	97.19%	0.36%
关注	875,165	0.96%	816,259	1.02%	-0.06%
次级	1,139,108	1.26%	1,234,585	1.54%	-0.28%
可疑	146,944	0.16%	134,553	0.17%	-0.01%
损失	58,655	0.06%	67,555	0.08%	-0.02%
合计	90,746,462	100.00%	80,229,111	100.00%	

2.母公司五级分类情况

截止2021年6月末，母公司不良贷款率1.34%，较年初下降0.29个百分点；不良贷款余额11.80亿元，较年初下降0.79亿元，降幅6.24%，实现不良贷款余额和不良率双降；拨备覆盖率309.23%，较去年末的242.14%，提高67.09个百分点。

单位：人民币千元

五级分类	2021年6月30日		2020年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	85,960,846	97.73%	75,371,011	97.37%	0.37%
关注	811,907	0.92%	779,737	1.01%	-0.08%
次级	1,025,151	1.17%	1,093,721	1.41%	-0.25%
可疑	98,417	0.11%	104,027	0.13%	-0.02%
损失	56,791	0.06%	61,132	0.08%	-0.01%
合计	87,953,112	100.00%	77,409,628	100.00%	

3.贷款集中情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例 (%)
客户 1	50832.00	3.84%
客户 2	44002.57	3.32%
客户 3	39800.00	3.01%
客户 4	37920.00	2.86%
客户 5	37400.00	2.82%
客户 6	36800.00	2.78%
客户 7	35350.00	2.67%
客户 8	32253.06	2.44%
客户 9	29900.00	2.26%
客户 10	29814.81	2.25%
合计	374072.44	28.25%
资本净额		1324018.81

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2021 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.84%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 28.25%。

六、投资情况

1.总体情况

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	7,948,600	7,592,961	4.68%
债权投资	31,129,147	39,627,718	-21.45%
其他债权投资	3,705,044	3,326,954	11.36%
其他权益工具投资	342,350	342,350	0.00%
金融投资合计	43,125,141	50,889,983	-15.26%

2.报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3.报告期内正在进行的重大非股权投资情况

适用 不适用

4.金融资产投资

(1) 证券投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在证券投资

(2) 衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期不存在衍生品投资

5.所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
金融债 1	50,000	2023/8/5	3.06
金融债 2	30,000	2023/3/20	2.75
金融债 3	20,000	2026/6/22	4.8

七、重大资产和和股权出售

1.出售重大资产情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大资产

2.出售重大股权情况

适用 不适用

公司报告期末未出售重大股权

八、主要控股参股公司分析

适用 不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

九、公司控制的结构化主体情况

2021 年上半年，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 七、在其他主体中的权益 (三)在结构化主体中的权益”。

十、与本行业务有关的风险

(一) 信用风险

信用风险是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

1.不良贷款风险

截至 2021 年 6 月 30 日，本行资产总额 1,463.55 亿元，其中贷款本金总额 907.46 亿元，占资产总额的比例为 62.00%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行致力于完善信用风险管理政策、授权及审批程序，进一步完善客户信用评级体系，但本行无法保证本行的信用风险管理政策及相关流程体系并无缺陷。如果信用风险管理政策及相关流程体系未能有效发挥作用，可能导致不良贷款上升，从而对本行贷款组合的质量产生不利影响。另外，本行贷款组合的质量还可能受国际金融危机、宏观调控政策、经济周期性波动等其他各种因素的影响，导致本行借款人还款能力下降等。在宏观经济下行期我国制造业出现通缩，江阴地区的企业以制造业为主，在制造业出现通缩的情况下其盈利能力下降。

2.贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制在一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业

银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中度风险管理办法（试行）》。

① 贷款客户集中度风险

本行现有信贷客户主要集中于江阴地区，该地区的中小企业居多，在扩大信贷规模时，可能形成对一些优质客户的集中投放，而本行目前资本规模较小，可能导致本行的信贷集中于若干客户，从而增加了贷款客户集中度风险。

本行在开发客户过程中，注重加强控制单一客户最高贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，逐步降低贷款的客户集中度风险。

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%，单一集团客户授信余额不高于银行资本净额的 15%。截至 2021 年 6 月 30 日，本行最大单一客户贷款余额占本行资本净额比例为 3.84%，单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度均符合银保监会监管要求。

② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但本行已经跨地区开设异地分支机构，常州分行、无锡分行和苏州分行，未来本行将进一步化解贷款集中在江阴的风险。

3.表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

4.关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

5.债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业

债、公司债等信用风险类债券品种，存在着一定的风险。

（二）市场风险

目前，商业银行的主要收入来源是存贷款的利差收入，而商业银行面临的主要市场风险是由于利率、汇率的波动对资产负债表表内与表外项目价值产生的可能损失所形成的风险。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。

1.利率风险

自 2019 年 8 月 LPR 形成机制改革以来，LPR 利率报价更加市场化，反映了银行的资金成本和存贷利差。2021 年 6 月 21 日，利率自律机制优化存款利率自律上限的确定方式，将原由存款基准利率一定倍数形成的存款利率自律上限，改为在存款基准利率基础上加上一定基点确定，利率市场化改革进入了新阶段。

由于利率市场化和商业银行的利率敏感性，以及商业银行天然的资产负债期限匹配的不一致，导致利率变动时银行的净利差产生波动，这是利率风险的主要表现形式，利率风险也逐渐成为市场风险中最主要的风险。在管理实践中，一种是采用调整资产及负债的不同组成部分的期限及结构来调整资产和负债的敏感性缺口和久期缺口；一种是通过一些衍生金融工具如远期利率协议和利率互换来进行利率风险的对冲和管理。

2.汇率风险

由于汇率形成与变动的原因复杂，对经营外汇业务的银行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，银行将面临汇率变动造成效益下降或承受损失的风险。随着银行外汇业务规模的扩大，汇率风险对银行的影响将会增加。银行面临的汇率风险主要有交易风险、折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行外汇业务以美元为主，现阶段外汇业务规模较小，外汇敞口头寸比例较低，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。本行及时总结当季主要货币的走势并预测中长期的汇率变化，从实际情况出发分析汇率的市场风险，并结合自身实际业务和头寸评估市场风险，实时匹配资金头寸，减小风险敞口。特别是 COMSTAR 外汇资金管理系统上线后，显著提高了本行外汇交易的自动化水平，通过敞口和损益等的实时监测、授信的自动扣减、监管指标生成分析预警等功能，实现外汇业务风险管理的高度系统专业化。

（三）合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则、准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。原银监会于2006年颁布《商业银行合规风险管理指引》，要求商业银行加强合规风险管理，使自身的经营活动与法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定相一致。此外，商业银行还必须遵守国内监管机构的有关运营要求和指导原则。本行受到各级监管机构，包括人民银行、银保监会、证监会、税务、工商管理等对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期和不定期的监管和检查。为有效管理本行的合规风险，维护本行的安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，借鉴巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于2008年10月成立了合规管理部，2020年8月更名为法律合规部，牵头负责全行合规管理工作，逐步制订、完善了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规政策》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司员工行为守则》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司工作人员违规行为处理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规考核办法》等一系列合规风险管理制度，全面加强合规风险管理。

（四）操作风险

在商业银行经营管理中，只有按规范的程序 and 标准进行操作，才能保证整体的运行质量和运行效率。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反程序规定，以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都将可能导致操作风险。本行由法律合规部牵头负责全行操作风险管理，在操作风险管理中，各相关部门各司其职，有效地识别、评估、监测、控制和报告操作风险，同时采取业务外包、存款保险等方式降低或缓释操作风险，法律合规部组织开展全行操作风险损失数据收集工作，并对有关操作风险损失事件开展问责工作，全行操作风险管理水平得到了很大的提升。

（五）流动性风险

流动性风险体现了商业银行的资产负债管理能力，当商业银行资产与负债的期限不匹配、结构不合理，而商业银行不能及时调剂资金头寸时，可能导致流动性不足而面临支付风险。

本行严格执行《商业银行流动性风险管理办法》各项要求，切实落实限额和比例管理，定期监测各项流动性指标，切实防范流动风险。

1.流动性风险管理治理结构

在管理架构上，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层在董事会的监督下负责流动性风险的具体管理工作，对流动性风险实施有效管理和控制，监事会对董事会和高

级管理层在流动性风险管理中的履职情况进行监督评价并至少每年向股东大会报告一次；计划财务部作为流动性风险管理牵头部门，负责拟定流动性风险管理策略、政策和程序，识别、计量和监测流动性风险，识别、评估新产品、新业务和新机构中所包含的流动性风险，定期提交独立的流动性风险报告，拟定流动性风险信息披露内容。在经营管理上，本行在内部定价以及考核激励等相关制度中充分考虑流动性风险因素，在考核分支机构或主要业务条线经风险调整的收益时纳入流动性风险成本，防止因过度追求业务扩张和短期利润而放松流动性风险管理。

2.流动性风险管理制度建设

根据最新的商业银行流动性风险管理办法要求，本行重新修订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，进一步明确流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

3.流动性风险识别、计量、监测和控制

2020年12月本行新一代资产负债管理系统上线，通过先进的现金流测算引擎和分析框架，能够在基于账户级存量数据的基础上，有效计量、监测和控制各种情景下未来不同时间段的现金流缺口，并涵盖或有资产和或有负债的潜在现金流，充分考虑支付结算、代理和托管等业务对现金流的影响，从而实现定量、科学、精细地管理流动性风险。

为加强日间流动性风险管理，确保具有充足的日间流动性头寸和相关融资安排，及时满足正常和压力情景下的日间支付需求，本行于2020年12月同步上线了日间头寸管理系统。对于资金头寸的管理办法，本行坚持总量适度原则、适时调节原则、安全可控原则，资金头寸管理系统集成大额预报、日初头寸匡算、日间头寸实时监控、发布资金交易指令等各项功能，可基本满足资金头寸的管理需要。

4.主要流动性风险指标

本行报告期内各项流动性指标符合监管标准。2021年6月30日，本行流动性比例为84.88%，总体流动性状况平稳可控。

5.流动性风险压力测试

根据本行修订后流动性风险管理办法规定，压力测试工作原则上按季度开展。进行压力测试时，充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为本行流动性状况提供数据支撑。

（六）声誉风险

商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。为此，本行积极开展新闻宣传和声誉风险管理，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行名声和声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

（七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性和信息安全方面的风险。

1、业务连续性风险

机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用软件的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。本行电子银行交易替代率达97.8%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行、直销银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息化建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。本行2017年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。

2.信息安全风险

中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信

息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》等法律法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）按照ISO27001信息安全管理体系落实信息安全相关制度流程；（5）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、毁损、丢失。

十一、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模 (亿元)
常州分行	常州市常武北路 181 号	1	53	88.37
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	61	62.91
苏州分行	苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	2	42	57.51
营业部	江阴市澄江中路 1 号	9	58	238.91
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	28	30.64
利港支行	江苏省江阴市利港街道利中街 180 号	2	19	23.68
申港支行	江苏省江阴市申港街道申新路 244 号	1	19	17.42
夏港支行	江苏省江阴市夏港街道珠江路 198 号	2	18	22.07
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	23	20.29
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	30	32.4
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	22	28.6
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	18	18.29
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	36	40.69
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	11	11.18
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周庄西大街 97 号	8	53	78.17
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	22	26.81
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	27	28.8
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	18	23.15
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	16	17.28
文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	21	16.44
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	22	19.91
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	21	24.36
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	24	27.83
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	18	18.7

要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	31	55.86
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	26	27.26
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	10	57	66.09
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	1	22	13.3
盱眙支行	盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	19	6.3
当涂支行	当涂县姑孰镇太白中路 555 号	1	17	6.5
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	22	9.77
芜湖县支行	安徽省芜湖县湾沚镇迎宾大道北侧、三元路东侧新芜 1912S3 幢	1	19	11.5
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	21	9.59
高港支行	泰州市高港区金港南路都市佳园 1 幢 3 号	1	13	6.45
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	15	9.12

十二、公司未来发展的展望

本行将坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚守市场定位，聚焦以客户为中心，突出“科技引领、创新驱动”两大导向，着力做强公司金融业务、普惠金融业务、个人零售业务、金融同业业务四大利润板块，不断提升经营效益，实现本行企业价值的显著提升。

①立足“三农”、专注“普惠”、深耕“县域”，打响“实体振兴银行、小微普惠银行、百姓生活银行”三大品牌，着力推进打造区域首选精品银行。

②以科技为引领，深化多方合作，强化场景应用，提升客户服务体验，着力推进“场景化、个性化、智能化”的数字化智慧银行。

③以客户为中心，以稳健为导向，在巩固传统业务优势的基础上，打响以“资产管理+投资银行+交易金融”为核心的专业投资银行品牌，着力推进综合化银行建设。

十三、接待调研、沟通、采访等活动

1.报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供资料	调研的基本情况索引
2021 年 05 月 18 日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	实地调研	机构	天风证券银行首席郭其伟 易方达 王静熙 华夏基金 卞方兴	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》

				银华基金 吴莹莹 东方基金 孟策 永赢基金 石玉山 工银理财 宋玮 招银理财 黄薇 华夏理财 侯璐璐 东方阿尔法 潘令梓		
2021年05月20日	江苏省江阴市银信大厦十一楼会议室	实地调研	机构	兴业证券经济与金融研究院 陈绍兴	业务经营、行业发展等相关问题	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 公司《投资者活动关系记录表》

第四节 公司治理

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1.本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	会议决议
2020 年年度股东大会	年度股东大会	30.67%	2021 年 04 月 26 日	2021 年 04 月 27 日	详见《证券时报》《中国证券报》、巨潮资讯网《2021-013 江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2020 年年度股东大会决议公告》

2.表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

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

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动，具体可参见 2020 年年报。

三、本报告期利润分配及资本公积金转增股本情况

适用 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

四、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况。

第五节 环境和社会责任

一、重大环保问题

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否

二、社会责任情况

1.履行社会责任情况

2021年上半年，本行全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚持围绕服务实体经济、支持乡村振兴、深化金融改革主责主业，健全科学的发展理念和发展战略，践行普惠金融，加快零售转型，发力科技金融，做好防范化解金融风险等各项工作，持续在经济、社会、环境领域发挥更大作用，实现客户、员工、投资者满意度进一步提高。

2.履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

为落实好金融扶贫工作，切实履行金融业社会责任，促进贫困地区经济发展，本行制定了相关金融扶贫规划。

1.落实金融精准扶贫贷款统计工作。严格按照金融精准扶贫贷款专项统计制度要求，安排人员对接人民银行和银保监会金融精准扶贫信息系统，逐笔规范报送扶贫贷款数据。

2.精准对接经济薄弱村。积极对接县域经济薄弱村，采取开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持，向低保低收入户送温暖等多种形式做好金融帮扶工作。

3.支持自主创业。丰富创业贷款品种，充分对接扶贫领域存在的业务需求，持续加强支持力度，对青年创业贷款实行优惠利率。

4.争取再贷款额度。认真研究国家政策，落实乡村振兴战略，积极申请支农支小再贷款额度，有效下降获得支持的涉农企业、小微企业贷款利率，进一步解决涉农企业、小微企业“融资难、融资贵”问题，推动涉农企业、小微企业实现稳健发展。

5.积极运用“两项政策”工具。认真贯彻落实“两项政策”工具相关工作要求，对符合政策要

求的小微企业实现“应延尽延”，加大普惠信用贷款发放力度，有效降低获得政策支持的小微企业的转贷压力和获贷门槛，进一步解决了涉农企业、小微企业“转贷难”、“担保难”问题，助力小微企业有序复工复产。

6.加强涉农经济扶持。按照“宜场则场、宜户则户、宜企则企、宜社则社”的原则，灵活确定承贷主体。注重培育农业产业化龙头优质客户群，通过扶持龙头企业带动农户致富，通过扶持农户促进企业发展，实现产业农户联动发展。

(2) 年度精准扶贫概要

2021年上半年，本行积极响应国家金融扶贫号召，遵循金融扶贫基本方略，专门成立扶贫工作领导小组，持续加大扶贫攻坚力度，取得了一系列成效。一是精准扶持经济薄弱村。通过开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持、向低保低收入户送温暖等多种形式的对接活动，精准扶持 24 个经济相对薄弱村。至本报告期末，发放企业类精准扶贫贷款 26.86 亿元，发放个人类精准扶贫贷款 167.03 万元。二是助力打造乡村振兴示范镇。江阴璜土镇被列为无锡地区乡村振兴首批试点乡镇，本行积极响应国家乡村振兴号召，助力农民脱贫增收，通过主动对接地方政府梳理融资需求、开设绿色通道简化授信审批流程、有效提升了本行金融服务三农工作质效。三是定期向低保低收入户送温暖。加强党建联动，深化与经济薄弱村的对接，了解低保低收入户情况，开展夏送清凉冬送温暖等活动，给困难户送去了生活用品，并安排专人一对一关心困难家庭的生活与子女教育，做好长期帮扶工作。

(3) 上市公司半年度精准扶贫工作情况

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	—	—
其中： 1.资金	万元	268802.94
2.物资折款	万元	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	123
二、分项投入	—	—
1.产业发展脱贫	—	—
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	—	
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	385
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	268635.91
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	119
2.转移就业脱贫	—	—
其中： 2.1 职业技能培训投入金额	万元	
2.2 职业技能培训人数	人次	

2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	
3.易地搬迁脱贫	—	—
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	
4.教育扶贫	—	—
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	
4.2 资助贫困学生人数	人	
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	
5.健康扶贫	—	—
其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	
6.生态保护扶贫	—	—
其中： 6.1 项目类型	—	
6.2 投入金额	万元	
7.兜底保障	—	—
其中： 7.1“三留守”人员投入金额	万元	
7.2 帮助“三留守”人员数	人	
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	
7.4 帮助贫困残疾人数	人	
8.社会扶贫	—	—
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	
9.其他项目	—	—
其中： 9.1.项目个数	个	4
9.2.投入金额	万元	167.03
9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	4
三、所获奖项（内容、级别）	—	—

（4）后续精准扶贫计划

1.制订金融扶贫信贷投放计划，保证持续信贷投放。通过完善激励机制、提高贷款覆盖面和可获得性，确保扶贫贷款增速。

2.降低金融扶贫信贷成本。争取人民银行支农再贷款支持，实施利率优惠，优化利率评定。

3.优化扶贫开发信贷投向。大力支持贫困地区基础设施建设，推动当地特色优势产业发展，支持新型农村经营主体发展。

3.支持乡村振兴情况

2021年上半年，本行积极围绕中央实施乡村振兴战略的规划部署和目标任务，紧扣新时代“三农”客户需求，不断创新服务手段，充分发挥农村商业银行服务“三农”主力军作用，全力支持乡村振兴。

一、加强党建共建，缓解涉农企业融资难题。以“党建共创 金融助企”三年行动为抓手，全面开展市、镇、村党建“三级共建”，构建了“一镇街园区一网格、一村社区一网格、一党员一网格”的三级网格体系，通过党建共建，减少银企信息不对称，有效缓解了涉农企业“首贷难”“转贷难”“担保难”的难题。上半年，本行聚焦支农支小，深化银村合作，大力推广“整村授信”，切实提高了普惠金融覆盖面。至2021年6月末，母公司完成建档3.25万户，扫码签约近2100人；普惠型小微企业贷款户数较年初增加1899户，总额172.73亿元、较年初增长24.69%（根据新的监管标准追溯调整）。

二、倾斜各类资源，加大现代农业支持力度。紧紧围绕江阴加快提升农业产业化、规模化经营水平要求，倾斜信贷资金、倾斜产品创新、倾斜服务对接，为涉农市场主体构建出一条普惠金融“无障碍通道”。例如：聚焦全市农业农村重大项目，深化银政合作，集中营销对接农业农村重大项目。至2021年6月末，共跟踪对接5个农业农村重大项目、发放贷款2.15亿元；聚焦地方“工业反哺农业”政策要求，推进产业链、供应链、价值链相结合的“链圈金融”，助推一、二、三产齐头并进；聚焦农民、专业种养殖大户和农业合作社负责人周期性、临时性资金需求，推出纯信用、随借随还的“乡村振兴卡”。至2021年6月末，共发放“乡村振兴卡”31张、贷款余额520万元。聚焦新农村改造领域，推出“美丽乡村贷”，助力农民改善居住条件，至2021年6月末，共发放“美丽乡村贷”43笔、贷款余额1524万元。。

三、加强金融创新，积极打造“金融惠民”工程。一是创新理念，建好农村普惠金融服务站，开好“普惠金融流动银行车”，积极融入农村信用体系建设，打造高效营销服务团队，把农村金融服务打造成为“亲民工程”和“富民工程”；二是创新合作，用好支农再贷款、转贷款和地方政府“资金池”，为农民创新创业补充源源不断的资本。至2021年6月末，本行支农再贷款余额22.2亿元，共惠及596户涉农主体；支小再贷款余额8亿元，共惠及109户涉农企业；“省农担”余额1.4亿元，共惠及119户农户及涉农企业，余额和户数较年初实现“双增”；三是创新帮扶，跨界打造特色农产品全产业链合作渠道、销售渠道，在手机银行“惠抢购”商城实现农副产品多样化支付兑换，助力地方农副产品线上销售。

第六节 重要事项

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履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

公司报告期不存在公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

二、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

三、违规对外担保情况

适用 不适用

公司报告期无违规对外担保情况。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

八、诉讼事项

1.重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成预计 负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理 结果及影响	诉讼(仲裁)判决执 行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行票据纠纷案件	8979.37	是	见第十节 财务报告 十一、或有事项 (二)诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉,二审宣判宣汉诚民村镇银行胜诉。	宣汉诚民村镇银行作为原审被告,二审胜诉,不涉及执行。	2021/08/05	2021-026
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十节 财务报告 十一、或有事项 (二)诉讼事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉,二审维持原判,浙江省高级人民法院驳回再审申请。	宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向最高检申请抗诉。	2019/03/23 2019/05/11	2019-014 2019-033

2、其他诉讼事项

适用 不适用

九、处罚及整改情况

适用 不适用

十、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十一、重大关联交易

1.与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

2.资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3.共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4.关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5.与关联关系的财务公司、公司控股的财务公司往来

适用 不适用

6.其他重大关联交易

适用 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十二、重大合同及其履行情况

1.托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

公司报告期内不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期内不存在重大租赁情况

2.重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在重大担保情况。

3.委托理财

适用 不适用

公司报告期未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

4.日常经营重大合同

适用 不适用

5.其他重大合同

适用 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十三、其他重大事项的说明

适用 不适用

十四、公司子公司重大事项

适用 不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十一、或有事项（二）诉讼事项”。

第七节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况

1.股份变动情况表

单位：股

项目	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	2,573,083	0.12%	-	-	-	-	-	2,573,083	0.12%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	-	-	2,573,083	0.12%
其中：境内法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境内自然人持股	2,573,083	0.12%	-	-	-	-	-	2,573,083	0.12%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	2,169,431,048	99.88%	-	-	-	2,048	2,048	2,169,433,096	99.88%
1、人民币普通股	2,169,431,048	99.88%	-	-	-	2,048	2,048	2,169,433,096	99.88%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	2,172,004,131	100.00%	-	-	-	2,048	2,048	2,172,006,179	100.00%

股份变动原因

适用 不适用

2021年上半年，本行可转换公司债券因转股减少91张，转股数量2,048股。

股份变动批准情况

适用 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可（2017）2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元。经深圳证券

交易所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月14日起在深圳证券交易所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于2018年8月1日起开始转股。

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

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

2.限售股份变动情况表

适用 不适用

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1.公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	64,071	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0				
持股5%以上的普通股股东或前10名股东持股情况							
股东名称	股东性质	持股比	报告期末持	报告期	持有有限	持有无限售	质押、标记或冻结

		例	有的普通股数量	内增减变动情况	售条件的普通股数量	条件的普通股数量	情况	
							股份状态	数量
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	-	-	93,587,941		
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500	质押	36,556,500
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	-	-	90,892,500		
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.14%	89,842,500	-	-	89,842,500	质押	89,372,500
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	-	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	-	-	72,267,732	质押	66,111,555
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.89%	62,742,792	-	-	62,742,792		
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	-	-	54,821,226	质押	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	境内非国有法人	1.98%	43,018,500	-	-	43,018,500		
江苏双良科技有限公司	境内非国有法人	1.79%	38,772,778	-	-	38,772,778		
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
上述股东涉及委托/受托表决权、放弃表决权情况的说明	无							
前 10 名股东中存在回购专户的特别说明（参见注 11）	无							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量		股份种类					
			股份种类	数量				
江阴市长达钢铁有限公司			93,587,941	人民币普通股	93,587,941			
江阴长江投资集团有限公司			90,892,500	人民币普通股	90,892,500			
江阴新锦南投资发展有限公司			90,892,500	人民币普通股	90,892,500			
江苏省华贸进出口有限公司			89,842,500	人民币普通股	89,842,500			
江阴市华发实业有限公司			83,255,100	人民币普通股	83,255,100			

江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	62,742,792	人民币普通股	62,742,792
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226
江阴美纶纱业有限公司	43,018,500	人民币普通股	43,018,500
江苏双良科技有限公司	38,772,778	人民币普通股	38,772,778
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明（如有）（参见注 4）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

四、董事、监事和高级管理人员持股变动

是 否

五、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

本行单一最大股东江阴市长达钢铁有限公司持股比例 4.31%，无实际控制人。

六、主要股东及其关联交易情况

1.主要股东情况

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据银保监会《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，公司主要股东情况如下：

（1）江阴市长达钢铁有限公司

截止报告期末，江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 93,587,941 股，占本行总股本 4.31%，为本行第一大股东，其财务负责人范新风担任本行第七届董事会董事。长达钢铁成

立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市滨江西路 388 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范建明，营业范围：热轧带肋钢筋、钢材的制造、加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁不存在出质本行股权的情形。

(2) 江阴市振宏印染有限公司

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 72,267,732 股，占本行总股本 3.33%，其财务部负责人龚秀芬担任本行第七届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇曙新村巷门头 63 号，注册资本：8000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；道路货物运输。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 66,111,555 股。

(3) 江苏双良科技有限公司

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.79%，其关联方双良集团有限公司财务总监陈强担任本行第七届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市临港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：智能化全自动空调、锅炉控制软件系统及远、近程联网控制系统的研制、开发、销售；空调系列产品、停车设备配套产品的制造、加工、销售；金属制品、金属材料、化工产品（不含危险品）、纺织品、纺织原料、塑料制品、热塑性复合材料的销售；利用自有资金对外投资；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；危险化学品的经营（按许可证所列范围和方式经营）；下设“江苏双良科技有限公司热电分公司、江苏双良科技有限公司利港金属制品分公司”。缪双大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

2.主要股东的关联交易情况

主要股东的关联交易情况除“第十节 财务报告 十五、关联方及关联交易”外，还有如下关联交易：

单位：人民币万元

序号	企业名称	组织机构代码	报告期末贷款余额
1	江苏长强钢铁有限公司	91320293753943310B	19,000
2	江阴市长洋贸易有限公司	91320281760534494X	29,900

3	江苏双良科技有限公司	91320281713260785U	4,900
4	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4,900
5	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	20,000
6	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3,000
7	江阴振宏重型锻造有限公司	913202817698615719	9,400
8	江苏永益电力能源有限公司	91320281554639631G	6,000
9	江阴英迈杰染整有限公司	91320281733295926K	9,750

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期内本行不存在优先股。

第九节 债券相关情况

适用 不适用

一、企业债券

适用 不适用

报告期公司不存在企业债券。

二、公司债券

适用 不适用

报告期公司不存在公司债券。

三、非金融企业债务融资工具

适用 不适用

报告期公司不存在非金融企业债务融资工具。

四、可转换公司债券

适用 不适用

1.转股价格历次调整情况

经中国证券监督管理委员会“证监许可〔2017〕2419号”文核准，本行于2018年1月26日公开发行了2,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额20亿元，初始转股价格为9.16元/股。

经深交所“深证上〔2018〕68号”文同意，本行20亿元可转换公司债券于2018年2月14日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。

根据相关法律、法规和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。

2018 年 5 月 3 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。根据 2018 年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 7.02 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 3 日起生效。

2018 年 5 月 16 日，本行披露了《关于根据 2017 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2018-033）。因本行实施 2017 年年度权益分配，向全体股东每 10 股派 1.0 元人民币现金（含税），除权除息日为 2018 年 5 月 22 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2018 年 5 月 22 日起由原 7.02 元/股调整为 6.92 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 22 日起生效。

2018 年 8 月 28 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-049）。根据 2018 年第二次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 5.67 元/股，调整后的价格自 2018 年 8 月 28 日起生效。

2019 年 4 月 11 日，本行披露了《关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施 2018 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税），除权除息日为 2019 年 4 月 17 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2019 年 4 月 17 日起由原 5.67 元/股调整为 4.68 元/股，调整后的价格自 2019 年 4 月 17 日起生效。

2020 年 6 月 2 日，本行披露了《关于根据 2019 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2020-028）。因本行实施 2019 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2020 年 6 月 9 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股份于 2020 年 6 月 9 日起由原 4.68 元/股调整为 4.50 元/股，调整后的价格自 2020 年 6 月 9 日起生效。

2021 年 5 月 7 日，本行披露了《关于根据 2020 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2021-020）。因本行实施 2020 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税），除权除息日为 2021 年 5 月 13 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股份于 2021 年 5 月 13 日起由原 4.50 元/股调整为 4.32 元/股，调整后的价格自 2021 年 5 月 13 日起生效。

2. 累计转股情况

适用 不适用

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额(元)	累计转股 数(股)	转股数量 占转股开 始日前公 司已发行 股份总额 的比例	尚未转股金 额(元)	未转股金 额占发行 总金额的 比例
江银 转债	2018年8月1日	20,000,000	2,000,000,000	241,859,700	42,684,692	2.42%	1,758,140,300	87.91%

3.前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人 性质	报告期末持有可 转债数量(张)	报告期末持有可 转债金额(元)	报告期末持有 可转债占比
1	国信证券股份有限公司	国有法人	1,410,128	141,012,800	8.02%
2	华泰证券股份有限公司	国有法人	550,006	55,000,600	3.13%
3	招商财富—邮储银行—中国邮政 储蓄银行股份有限公司	基金、理财产品 等	547,070	54,707,000	3.11%
4	青岛城投金融控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100	2.84%
5	丁碧霞	境内自然人	483,967	48,396,700	2.75%
6	中国农业银行股份有限公司—富 国可转换债券证券投资基金	基金、理财产品 等	457,302	45,730,200	2.60%
7	太平养老金溢盈固定收益型养老 金产品—交通银行股份有限公司	基金、理财产品 等	392,321	39,232,100	2.23%
8	李怡名	境内自然人	327,502	32,750,200	1.86%
9	中国民生银行股份有限公司—光 大保德信信用添益债券型证券投 资基金	基金、理财产品 等	322,539	32,253,900	1.83%
10	太平养老金溢丰债券型养老金产 品—中国工商银行股份有限公司	基金、理财产品 等	313,979	31,397,900	1.79%

4.担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用 不适用

5.报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

报告期末公司负债情况详见本章节第六条。

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析
与评估的基础上，于 2021 年 5 月 27 日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公

开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告(2021)》，本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

五、报告期内合并报表范围亏损超过上年末净资产 10%

适用 不适用

六、截至报告期末公司近两年的主要会计数据和财务指标

单位：万元

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.55%	91.41%	上升 0.14 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
扣除非经常性损益后净利润	479,96	412,49	16.36%
EBITDA 全部债务比	不适用	不适用	不适用
利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
现金利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

第十节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计

二、财务报表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并资产负债表
2021年6月30日
(除特别注明外，金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	期末余额	上年年末余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	(一)	10,315,239	9,903,346
存放同业款项	(二)	1,387,839	1,116,542
拆出资金	(三)	529,288	457,097
衍生金融资产	(四)	424,902	-
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	(五)	87,172,990	77,210,353
金融投资：	(六)	43,125,141	50,889,983
交易性金融资产		7,948,600	7,592,961
债权投资		31,129,147	39,627,718
其他债权投资		3,705,044	3,326,954
其他权益工具投资		342,350	342,350
长期股权投资	(七)	635,298	606,488
投资性房地产	(八)	133,965	138,963
固定资产	(九)	908,465	842,177
在建工程	(十)	43,440	98,319
使用权资产	(十一)	23,484	不适用
无形资产	(十二)	126,547	128,416
递延所得税资产	(十三)	1,381,507	1,241,504
其他资产	(十四)	146,544	133,046
资产总计		146,354,649	142,766,234
负债：			
向中央银行借款	(十六)	4,200,149	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	(十七)	40,823	8,051
拆入资金	(十八)	1,801,131	1,921,193
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债	(四)	413,522	13,362
卖出回购金融资产款	(十九)	8,704,004	7,968,379
吸收存款	(二十)	115,263,209	105,759,036
应付职工薪酬	(二十一)	222,261	256,710
应交税费	(二十二)	68,954	88,604
租赁负债	(二十三)	22,168	不适用
预计负债	(二十四)	265,151	264,019
应付债券	(二十五)	2,632,284	8,737,676
递延所得税负债	(十三)	26,122	16,395
其他负债	(二十六)	326,330	367,125
负债合计		133,986,108	130,506,041
股东权益：			
股本	(二十七)	2,172,006	2,172,004
其他权益工具	(二十八)	359,496	359,498
资本公积	(二十九)	924,661	924,653
其他综合收益	(三十)	127,793	101,284
盈余公积	(三十一)	3,734,869	3,574,869
一般风险准备	(三十二)	2,046,195	1,826,195
未分配利润	(三十三)	2,872,664	3,172,990
归属于母公司股东权益合计		12,237,684	12,131,493
少数股东权益		130,857	128,700
股东权益合计		12,368,541	12,260,193
负债和股东权益总计		146,354,649	142,766,234

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
 母公司资产负债表
 2021年6月30日
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注十八	期末余额	上年年末余额
资产:			
现金及存放中央银行款项		10,008,529	9,649,329
存放同业款项		2,110,231	1,945,454
拆出资金		529,288	457,097
衍生金融资产		424,902	-
买入返售金融资产		-	-
发放贷款和垫款	(一)	84,545,922	74,559,333
金融投资:		43,125,141	50,889,983
交易性金融资产		7,948,600	7,592,961
债权投资		31,129,147	39,627,718
其他债权投资		3,705,044	3,326,954
其他权益工具投资		342,350	342,350
长期股权投资	(二)	848,778	819,968
投资性房地产		133,965	138,963
固定资产		870,067	802,307
在建工程		43,440	98,319
使用权资产		9,386	不适用
无形资产		126,459	128,300
递延所得税资产		1,334,454	1,193,981
其他资产		113,952	104,578
资产总计		144,224,514	140,787,612
负债:			
向中央银行借款		3,854,678	4,792,746
同业及其他金融机构存放款项		440,601	366,454
拆入资金		1,801,131	1,921,193
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		413,522	13,362
卖出回购金融资产款		8,704,004	7,968,379
吸收存款		113,419,551	104,051,346
应付职工薪酬	(三)	217,271	244,046
应交税费		64,278	87,591
租赁负债		8,168	不适用
预计负债		7,930	14,977
应付债券		2,632,284	8,737,676
递延所得税负债		26,121	16,395
其他负债		320,969	363,392
负债合计		131,910,508	128,577,557
股东权益:			
股本		2,172,006	2,172,004
其他权益工具		359,496	359,498
资本公积		924,661	924,653
其他综合收益		125,967	99,701
盈余公积		3,734,869	3,574,869
一般风险准备		2,046,195	1,826,195
未分配利润		2,950,812	3,253,135
股东权益合计		12,314,006	12,210,055
负债和股东权益总计		144,224,514	140,787,612

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并利润表
2021年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,616,373	1,649,196
利息净收入	(三十四)	1,325,446	1,266,087
利息收入		2,788,789	2,583,118
利息支出		1,463,343	1,317,032
手续费及佣金净收入	(三十五)	74,714	45,721
手续费及佣金收入		92,436	57,436
手续费及佣金支出		17,722	11,714
投资收益(损失以“-”号填列)	(三十六)	225,937	399,712
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		31,840	26,464
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		-1	-
其他收益	(三十七)	652	1,681
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(三十八)	-22,989	-82,457
汇兑收益(损失以“-”号填列)		3,702	9,266
其他业务收入	(三十九)	8,851	9,183
资产处置收益(损失以“-”号填列)	(四十)	60	4
二、营业总支出		1,215,076	1,304,729
税金及附加	(四十一)	16,048	14,458
业务及管理费	(四十二)	522,343	475,364
信用减值损失	(四十三)	671,140	809,161
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本	(四十四)	5,545	5,746
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		401,297	344,467
加:营业外收入	(四十五)	177	299
减:营业外支出	(四十六)	13,736	10,718
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		387,738	334,047
减:所得税费用	(四十七)	-84,821	-70,353
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		472,559	404,401
(一)按经营持续性分类			
1.持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		472,559	404,402
2.终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
(二)按所有权归属分类			
1.归属于母公司股东的净利润(净亏损以“-”号填列)		470,635	407,817
2.少数股东损益(净亏损以“-”号填列)		1,924	-3,416
六、其他综合收益的税后净额		26,742	-132,510
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		26,509	-132,365
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		26,509	-132,365
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2.其他债权投资公允价值变动		-6,858	-98,727
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4.其他债权投资信用损失准备		33,367	-33,638
5.现金流量套期储备		-	-
6.外币财务报表折算差额		-	-
7.其他		-	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		233	-145
七、综合收益总额		499,301	271,891
归属于母公司所有者的综合收益总额		497,144	275,452
归属于少数股东的综合收益总额		2,157	-3,561
八、每股收益			
(一)基本每股收益(元/股)		0.2167	0.1878
(二)稀释每股收益(元/股)		0.1943	0.1706

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:孙伟

行长:宋萍

财务总监:常惠娟

会计机构负责人:常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
母公司利润表
2021年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注十八	本期金额	上期金额
一、营业总收入		1,555,291	1,589,318
利息净收入	(四)	1,264,372	1,206,108
利息收入		2,711,238	2,516,365
利息支出		1,446,866	1,310,257
手续费及佣金净收入	(五)	74,942	45,870
手续费及佣金收入		92,196	57,233
手续费及佣金支出		17,254	11,363
投资收益(损失以“-”号填列)	(六)	225,937	399,712
其中:对联营企业和合营企业的投资收益		31,840	26,464
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的投资收益(损失以“-”号填列)		-1	-
其他收益		457	1,637
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	(七)	-22,989	-82,457
汇兑收益(损失以“-”号填列)		3,702	9,266
其他业务收入		8,851	9,183
资产处置收益(损失以“-”号填列)		19	-
二、营业总支出		1,168,087	1,260,495
税金及附加		15,448	13,919
业务及管理费	(八)	496,352	451,288
信用减值损失		650,742	789,542
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		5,545	5,746
三、营业利润(亏损以“-”号填列)		387,204	328,824
加:营业外收入		101	266
减:营业外支出		5,441	1,700
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)		381,864	327,390
减:所得税费用		-86,774	-79,390
五、净利润(净亏损以“-”号填列)		468,638	406,780
(一)持续经营净利润(净亏损以“-”号填列)		468,638	406,780
(二)终止经营净利润(净亏损以“-”号填列)		-	-
六、其他综合收益的税后净额		26,266	-132,213
(一)不能重分类进损益的其他综合收益		-	-
1.重新计量设定受益计划变动额		-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		-	-
3.其他权益工具投资公允价值变动		-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		-	-
(二)将重分类进损益的其他综合收益		26,266	-132,213
1.权益法下可转损益的其他综合收益		-	-
2.其他债权投资公允价值变动		-6,858	-98,727
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		-	-
4.其他债权投资信用损失准备		33,124	-33,486
5.现金流量套期储备		-	-
6.外币财务报表折算差额		-	-
7.其他		-	-
七、综合收益总额		494,904	274,567

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人:孙伟

行长:宋萍

财务总监:常惠娟

会计机构负责人:常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并现金流量表
2021年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注五	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,646,417	10,259,626
向中央银行借款净增加额		-904,434	485,223
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-6,354,602
收取利息、手续费及佣金的现金		3,076,349	2,457,154
拆入资金净增加额		-120,000	-
回购业务资金净增加额		730,771	-
收到其他与经营活动有关的现金		50,487	11,094
经营活动现金流入小计		12,479,590	6,858,495
客户贷款及垫款净增加额		10,600,240	7,278,789
存放中央银行和同业款项净增加额		9,453	-1,330,303
为交易目的而持有的金融资产净增加额		403,369	-
拆出资金净增加额		173,775	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,495,008	1,282,429
支付给职工及为职工支付的现金		310,249	248,114
支付的各项税费		150,780	158,793
支付其他与经营活动有关的现金		250,185	256,220
经营活动现金流出小计		13,393,059	7,894,040
经营活动产生的现金流量净额	(四十九)	-913,469	-1,035,545
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		15,655,385	29,365,567
取得投资收益收到的现金		199,097	324,080
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		60	3
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额		-	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		15,854,542	29,689,651
投资支付的现金		7,689,696	31,577,746
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		90,665	39,969
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		-	-
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		7,780,361	31,617,715
投资活动产生的现金流量净额		8,074,181	-1,928,064
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
其中: 子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	6,736,998
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	6,736,998
偿还债务支付的现金		6,180,000	3,620,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		406,212	390,959
其中: 子公司支付给少数股东的股利、利润		-	-
支付其他与筹资活动有关的现金		2,904	-
筹资活动现金流出小计		6,589,116	4,010,959
筹资活动产生的现金流量净额		-6,589,116	2,726,039
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,503	8,187
五、现金及现金等价物净增加额	(四十九)	575,099	-229,382
加: 期初现金及现金等价物余额		2,975,249	2,041,503
六、期末现金及现金等价物余额		3,550,348	1,812,121

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
 母公司现金流量表
 2021年1-6月
 (除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	附注十八	本期金额	上期金额
一、经营活动产生的现金流量:			
客户存款和同业存放款项净增加额		9,559,492	10,129,471
向中央银行借款净增加额		-937,219	457,323
向其他金融机构拆入资金净增加额		-	-6,356,539
收取利息、手续费及佣金的现金		2,997,505	2,386,636
拆入资金净增加额		-120,000	-
回购业务资金净增加额		730,771	-
收到其他与经营活动有关的现金		50,166	10,939
经营活动现金流入小计		12,280,715	6,627,830
客户贷款及垫款净增加额		10,603,696	7,161,244
存放中央银行和同业款项净增加额		-173,142	-1,225,372
为交易目的而持有的金融资产净增加额		403,369	-
拆出资金净增加额		173,775	-
返售业务资金净增加额		-	-
支付利息、手续费及佣金的现金		1,488,088	1,274,781
支付给职工及为职工支付的现金		287,362	227,943
支付的各项税费		146,264	145,422
支付其他与经营活动有关的现金		244,008	240,013
经营活动现金流出小计		13,173,420	7,824,032
经营活动产生的现金流量净额	(九)	-892,705	-1,196,201
二、投资活动产生的现金流量:			
收回投资收到的现金		15,655,383	29,365,567
取得投资收益收到的现金		199,097	324,080
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回		19	-
收到其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流入小计		15,854,499	29,689,647
投资支付的现金		7,689,696	31,577,747
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付		90,082	39,586
支付其他与投资活动有关的现金		-	-
投资活动现金流出小计		7,779,778	31,617,332
投资活动产生的现金流量净额		8,074,721	-1,927,685
三、筹资活动产生的现金流量:			
吸收投资收到的现金		-	-
取得借款收到的现金		-	-
发行债券收到的现金		-	6,736,998
收到其他与筹资活动有关的现金		-	-
筹资活动现金流入小计		-	6,736,998
偿还债务支付的现金		6,180,000	3,620,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		405,143	390,959
支付其他与筹资活动有关的现金		2,673	-
筹资活动现金流出小计		6,587,816	4,010,959
筹资活动产生的现金流量净额		-6,587,816	2,726,039
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		3,503	8,187
五、现金及现金等价物净增加额	(九)	597,703	-389,659
加: 期初现金及现金等价物余额		3,161,315	2,520,139
六、期末现金及现金等价物余额		3,759,018	2,130,480

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表
2021年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	101,284	3,574,869	1,826,195	3,172,990	12,131,493	128,700	12,260,193
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	2	-	-	-2	8	-	26,509	160,000	220,000	-300,326	106,191	2,157	108,348
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	26,509	-	-	470,635	497,144	2,157	499,301
(二) 所有者投入和减少资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8	-	8
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8	-	8
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	160,000	220,000	-770,961	-390,961	-	-390,961
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	160,000	-	-160,000	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	220,000	-220,000	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,961	-390,961	-	-390,961
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,006	-	-	359,496	924,661	-	127,793	3,734,869	2,046,195	2,872,664	12,237,684	130,857	12,368,541

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
合并所有者权益变动表（续）
2021年1-6月
（除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额												少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益										小计			
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润				
	优先股	永续债	其他											
一、上年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	3,370,609	1,526,195	3,011,328	11,757,457	115,596	11,873,053	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	3,370,609	1,526,195	3,011,328	11,757,457	115,596	11,873,053	
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	8	-	-	-8	34	-	-132,365	100,000	300,000	-383,141	-115,472	-3,561	-119,031	
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-132,365	-	-	407,817	275,452	-3,561	271,892	
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-8	34	-	-	-	-	-	34	-	35	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	8	-	-	-8	34	-	-	-	-	-	34	-	35	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	100,000	300,000	-790,959	-390,959	-	-390,959	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	-100,000	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,959	-390,959	-	-390,959	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期期末余额	2,171,992	-	-	359,510	924,606	-	260,886	3,470,609	1,826,195	2,628,188	11,641,986	112,035	11,754,022	

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
母公司所有者权益变动表
2021年1-6月
(除特别注明外, 金额单位均为人民币千元)

项目	本期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减: 库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,172,004	-	-	359,498	924,653	-	99,701	3,574,869	1,826,195	3,253,135	12,210,055
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	2	-	-	-2	8	-	26,266	160,000	220,000	-302,323	103,951
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	26,266	-	-	468,638	494,904
(二) 所有者投入和减少资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	2	-	-	-2	8	-	-	-	-	-	8
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	160,000	220,000	-770,961	-390,961
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	160,000	-	-160,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	220,000	-220,000	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,961	-390,961
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,172,006	-	-	359,496	924,661	-	125,967	3,734,869	2,046,195	2,950,812	12,314,006

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人: 孙伟

行长: 宋萍

财务总监: 常惠娟

会计机构负责人: 常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
 母公司所有者权益变动表（续）
 2021年1-6月
 （除特别注明外，金额单位均为人民币千元）

项目	上期金额										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	8	-	-	-8	34	-	-132,213	100,000	300,000	-384,179	-116,358
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-132,213	-	-	406,780	274,567
（二）所有者投入和减少资本	8	-	-	-8	34	-	-	-	-	-	35
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	8	-	-	-8	34	-	-	-	-	-	35
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	100,000	300,000	-790,959	-390,959
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-	-100,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	300,000	-300,000	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-390,959	-390,959
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,171,992	-	-	359,510	924,606	-	259,303	3,470,609	1,826,195	2,721,580	11,733,795

后附财务报表附注为财务报表的组成部分。

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

江苏江阴农村商业银行股份有限公司
2021年1-6月财务报表附注
(除特殊注明外, 金额单位均为人民币千元)

一、公司基本情况

(一) 公司概况

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

经过中国证监会“证监许可[2016]1659号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准,本行于2016年9月2日在深交所挂牌上市,股票代码002807。

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

截至2021年6月30日,本行下设1家直属营业部,3家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行,以及31家一级支行。本行经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑与贴现;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券,从事银行卡业务,提供信用证服务与担保;买卖政府债券和金融债券;从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询、见证业务;代客外汇买卖业务;经银行业监督管理机构批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)许可项目:证券投资基金销售服务(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,具体经营项目以审批结果为准)。

本财务报表经本行第七届董事会第六次会议于2021年8月26日决议批准报出。

(二) 合并财务报表范围

本行合并范围包括子公司及由本行所控制的结构化主体。

截至2021年6月30日,本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称
成都双流诚民村镇银行有限责任公司
宣汉诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见本附注六-合并范围发生变更的说明和附注七-在其他主体中的权益。

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》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

(二) 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

三、重要会计政策及会计估计

(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公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

(二) 会计期间

自公历 1 月 1 日至 12 月 31 日止为一个会计年度。

(三) 营业周期

本行营业周期为 12 个月。

(四) 记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

(五) 合并财务报表的编制方法

1. 合并范围

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本行所控制的被投资方可分割的部分）均纳入合并财务报表。

2. 合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本行集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本行处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计

划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(六) 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

(七) 外币业务和外币报表折算

1. 外币业务

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：**a.**为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；**b.**可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

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

2.外币财务报表的折算

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

(八) 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1.金融工具的分类

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

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

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2.金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

(1)收取金融资产现金流量的权利届满；

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

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

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

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

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

本行已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本行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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

计量方法

(1) 以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、应收利息、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

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

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

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

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

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

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

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

(6) 以摊余成本计量的金融负债

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

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3.金融资产转移的确认依据和计量方法

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

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

(1) 所转移金融资产的账面价值；

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

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

(1) 终止确认部分的账面价值；

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

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

4.金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签

定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

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

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

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

5.金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

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

6.金融资产减值

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

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

(i)阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

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

(iii)阶段三：已发生信用减值的金融工具。

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

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确

认为损失准备。

7.衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

8.金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

9.财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除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外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

贷款承诺是本行向客户提供的一项在承诺期间内以既定的合同条款向客户发放贷款的承诺。贷款承诺按照预期信用损失模型计提减值损失。

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10.金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

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

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

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

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

(九) 长期股权投资

1.初始投资成本的确定

(1) 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以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长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

(2) 其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式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。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

2.后续计量及损益确认方法

(1) 成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。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，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

(2) 长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

(十) 固定资产

1. 固定资产确认条件

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

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

2. 各类固定资产的折旧方法

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

主要固定资产类别的折旧年限如下：

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
房屋、建筑物	20年	5%	4.75%
运输工具	5年	0%	20%
电子设备	5年	0%	20%
机具设备	5年	0%	20%
固定资产装修	5年	0%	20%

公司于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

(十一) 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。

所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

(十二) 投资性房地产

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

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

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

资产类别	折旧年限	预计残值率	年折旧率
土地使用权	40年	0%	2.50%
房屋、建筑物	20年	5%	4.75%

(十三) 无形资产

1. 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；

无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

(2) 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；

资产类别	摊销年限
土地使用权	40年
软件	5年

无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

2. 使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

(十四) 除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本行资产减值按以下方法确定：

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

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

(十五) 其他资产

1.长期待摊费用

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

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

2.抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

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；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

3.其他应收款项

本行按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本行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。

(十六) 职工薪酬

1.短期薪酬的会计处理方法

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

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

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

2.离职后福利的会计处理方法

(1) 设定提存计划

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

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

(2) 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

3.辞退福利的会计处理方法

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

(十七) 预计负债

1.预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

- （1）该义务是本行承担的现时义务；
- （2）履行该义务很可能导致经济利益流出本行；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

2.各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

(十八) 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

1.利息收入

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

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

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

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资

产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

2. 手续费和佣金收入

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

3. 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

(十九) 政府补助

1. 类型

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，是指本行取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

2. 会计处理

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，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（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

(二十) 所得税

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

(1) 当期所得税

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

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

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债

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

本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

(二十一) 租赁

2021年1月1日执行新租赁准则以后：

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。在合同开始日，本行评估合同是否为租赁或者包含租赁。如果合同中一方让渡了在一定期间内控制一项或多项已识别资产使用的权利以换取对价，则该合同为租赁或者包含租赁。

合同中同时包含多项单独租赁的，本行将合同予以分拆，并分别各项单独租赁进行会计处理。合同中同时包含租赁和非租赁部分的，承租人和出租人将租赁和非租赁部分进行分拆。

1.本行作为承租人

(1) 使用权资产

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认使用权资产。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

- 租赁负债的初始计量金额；
- 在租赁期开始日或之前支付的租赁付款额，存在租赁激励的，扣除已享受的租赁激励相关金额；
- 公司发生的初始直接费用；
- 公司为拆卸及移除租赁资产、复原租赁资产所在场地或将租赁资产恢复至租赁条款约定状态预计将发生的成本，但不包括属于为生产存货而发生的成本。

本行对使用权资产采用直线法计提折旧。对能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，本行在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧；否则，租赁资产在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本行按照本附注“三、（十四）长期资产减值”所述原则来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

(2) 租赁负债

在租赁期开始日，本行对除短期租赁和低价值资产租赁以外的租赁确认租赁负债。租赁负债按照尚未支付的租赁付款额的现值进行初始计量。租赁付款额包括：

- 固定付款额（包括实质固定付款额），存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 取决于指数或比率的可变租赁付款额；
- 根据公司提供的担保余值预计应支付的款项；
- 购买选择权的行权价格，前提是公司合理确定将行使该选择权；
- 行使终止租赁选择权需支付的款项，前提是租赁期反映出公司将行使终止租赁选择权；

本行采用租赁内含利率作为折现率，但如果无法合理确定租赁内含利率的，则采用本行的增量借款利率作为折现率。

本行按照固定的周期性利率计算租赁负债在租赁期内各期间的利息费用，并计入当期损益或相关资产成本。

未纳入租赁负债计量的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益或相关资产成本。

在租赁期开始日后，发生下列情形的，本行重新计量租赁负债，并调整相应的使用权资产，若使用权资产的账面价值已调减至零，但租赁负债仍需进一步调减的，将差额计入当期损益：

- 当购买选择权、续租选择权或终止选择权的评估结果或实际行权情况发生变化，本行按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；

当实质固定付款额发生变动、担保余值预计的应付金额发生变动或用于确定租赁付款额的指数或比率发生变动，本行按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。但是，租赁付款额的变动源自浮动利率变动的，使用修订后的折现率计算现值。

（3）短期租赁和低价值资产租赁

本行选择对短期租赁和低价值资产租赁不确认使用权资产和租赁负债，并将相关的租赁付款额在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过12个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。公司转租或预期转租租赁资产的，原租赁不属于低价值资产租赁。

（4）租赁变更

租赁发生变更且同时符合下列条件的，公司将该租赁变更作为一项单独租赁进行会计处理：

- 1) 该租赁变更通过增加一项或多项租赁资产的使用权而扩大了租赁范围；
- 2) 增加的对价与租赁范围扩大部分的单独价格按该合同情况调整后的金额相当。

租赁变更未作为一项单独租赁进行会计处理的，在租赁变更生效日，公司重新分摊变更后合同的对价，重新确定租赁期，并按照变更后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债。

租赁变更导致租赁范围缩小或租赁期缩短的，本行相应调减使用权资产的账面价值，并将部分终止或完全终止租赁的相关利得或损失计入当期损益。其他租赁变更导致租赁负债重新计量的，本行相应调整使用权资产的账面价值。

2.本行作为出租人

经营租赁会计处理

经营租赁的租赁收款额在租赁期内各个期间按照直线法确认为租金收入。本行将发生的与经营租赁有关的初始直接费用予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础分摊计入当期损益。未计入租赁收款额的可变租赁付款额在实际发生时计入当期损益。

2021年1月1日执行新租赁准则以前：

经营租赁会计处理

(1) 本行租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由本行承担的与租赁相关的费用时，本行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。

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

本行承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本行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。

(二十二) 受托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

(二十三) 分部报告

本行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。

(二十四) 重要会计判断和估计

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

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

①金融资产的分类：本行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。

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

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

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

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

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

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

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

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

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本行对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本行定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大

变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥结构化主体的合并：当本行作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本行需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本行评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本行在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(二十五) 重要会计政策和会计估计的变更

本行自 2021 年 1 月 1 日起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号-租赁》新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁(短期租赁和低价值资产租赁除外)确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。

对于首次执行日前已存在的合同，本行在首次执行日选择不重新评估其是否为租赁或者包含租赁。本行根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日留存收益及财务报表其他相关项目金额，不调整可比期间信息。对于首次执行日前的经营租赁，本行根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理。
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；

-存在续租选择权或终止租赁选择权的，本行根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期。

于首次执行日，本行根据新租赁准则进行了以下调整：

对于首次执行日前的经营租赁，本行在首次执行日根据剩余租赁付款额按首次执行日承租人增量借款利率折现的现值计量租赁负债，并根据与租赁负债相等的金额，并根据预付租金进行必要调整计量使用权资产。

本行于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债为人民币 21,994,607.97 元，使用权资产为人民币 25,312,980.97 元。

在确认以前归类为经营租赁的租赁负债时，本行在首次执行日应用了本行实体的增量借款利率。

执行新租赁准则对本行 2021 年 1 月 1 日资产负债表相关项目的影​​响列示如下：

单位：人民币千元

	账面价值 2020 年 12 月 31 日	新租赁准则的影响	新租赁准则列示的账面价值 2021 年 1 月 1 日
资产			

使用权资产	-	25,313	25,313
负债			
租赁负债	-	21,995	21,995
其他负债	367,125	3,318	370,443

四、税项

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	税基	2021年1-6月
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	4%、5%

五、财务报表主要项目注释

以下项目注释中除特别注明外，货币单位以人民币千元列示。

(一) 现金及存放中央银行款项

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
库存现金	352,093	458,182
存放中央银行法定准备金	8,130,826	7,813,079
存放中央银行超额存款准备金	1,521,366	1,493,779
存放中央银行财政性存款	307,313	134,387
加：应计利息	3,641	3,919
合计	10,315,239	9,903,346

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。超额存款准备金为存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

2021年6月30日、2020年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为7.5%、7.5%（子公司：6%、6%），外币存款准备金缴存比率分别为5%、5%。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，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。

(二) 存放同业款项

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
存放境内同业款项	1,138,778	970,430

项目	2021-6-30	2020-12-31
存放境外同业款项	248,759	143,434
加：应计利息	3,232	2,678
减：减值准备	2,930	-
合计	1,387,839	1,116,542

截至 2021 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的存放同业款项余额。

存放同业款项的减值准备变动情况：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月
期初余额	-
会计政策变更	-
本期计提/转回	2,930
本期核销	-
期末余额	2,930

注：以上存放同业的减值准备均为第一阶段。

(三) 拆出资金

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
境内银行	529,729	456,743
加：应计利息	191	354
减：减值准备	632	-
合计	529,288	457,097

截至 2020 年 6 月 30 日，无持有本行 5%及 5%以上股份的股东的拆出资金余额。

拆出资金的减值准备变动情况：

单位：人民币千元

项目	2021 年 1-6 月
期初余额	-
会计政策变更	-
本期计提/转回	632
本期核销	-
期末余额	632

注：以上拆出资金的减值准备均为第一阶段。

(四) 衍生金融工具

单位：人民币千元

非套期工具	2021-6-30						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	1,028,000	2,276,000	67,100,000	-	70,404,000	414,617	413,522
外汇期权	480,000	1,574,780	-	-	2,054,780	10,285	-
合计	1,508,000	3,850,780	67,100,000	-	72,458,780	424,902	413,522

单位：人民币千元

非套期工具	2020-12-31						
	名义金额按到期日分析					公允价值	
	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计	资产	负债
利率互换	3,358,200	11,491,390	45,800,000	-	60,649,590	-	13,362
合计	3,358,200	11,491,390	45,800,000	-	60,649,590	-	13,362

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

(五) 发放贷款和垫款

1. 贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款：	18,540,109	14,486,895
信用卡	1,184,539	1,090,740
住房按揭贷款	9,953,873	8,214,918
经营性贷款	6,222,601	4,280,605
消费性贷款	1,179,096	900,632
企业贷款和垫款：	66,561,816	58,086,988
贷款	57,650,238	52,973,672
贴现	8,911,578	5,113,316
加：应计利息	133,829	138,342
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,707,301	3,157,100
小计：	81,528,453	69,555,125
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款：	5,644,537	7,655,228
贴现	5,644,537	7,655,228
小计：	5,644,537	7,655,228

项目	2021-6-30	2020-12-31
贷款和垫款合计	87,172,990	77,210,353

2.贷款和垫款按行业划分:

单位: 人民币千元

行业分布	2021-6-30	比例(%)	2020-12-31	比例(%)
制造业	28,489,898	31.40	27,348,462	34.09
批发和零售业	8,395,456	9.25	6,965,748	8.68
建筑业	3,146,758	3.47	2,932,107	3.65
农、林、牧、渔业	2,379,790	2.62	2,164,320	2.70
水利、环境和公共设施管理业	4,671,718	5.15	4,367,650	5.44
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,133,340	1.25	1,050,287	1.31
房地产业	164,780	0.18	277,600	0.35
租赁和商务服务业	5,772,865	6.36	4,662,750	5.81
文化、体育和娱乐业	951,520	1.05	915,373	1.14
交通运输、仓储和邮政业	815,238	0.90	844,488	1.05
住宿和餐饮业	892,944	0.98	665,681	0.83
其他	835,931	0.92	779,206	0.97
贴现	14,556,115	16.04	12,768,544	15.92
个人	18,540,109	20.43	14,486,895	18.06
贷款和垫款总额	90,746,462	100.00	80,229,111	100.00

注: 以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

3.贷款及垫款按地区分布情况列示如下:

单位: 人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
江苏省	85,372,528	75,448,079
其中: 江阴市	60,580,246	55,334,629
安徽省	2,725,728	2,250,526
四川省	700,348	682,415
贵州省	981,607	814,646
海南省	966,251	1,033,445
合计	90,746,462	80,229,111

注: 以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

4.贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下:

单位: 人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
----	-----------	------------

信用贷款	2,318,087	1,413,814
保证贷款	35,790,903	32,897,656
附担保物贷款	52,637,472	45,917,641
其中：抵押贷款	35,987,128	31,110,667
质押贷款	16,650,344	14,806,974
贷款和垫款总额	90,746,462	80,229,111

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

5.逾期贷款列示如下：

单位：人民币千元

2021-6-30					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,618	4,409	3,239	339	13,605
保证贷款	38,774	124,074	583,368	17,490	763,706
抵押贷款	149,876	344,555	51,966	22,273	568,670
质押贷款	-	-	21,858	-	21,858
合计	194,268	473,038	660,431	40,102	1,367,839

单位：人民币千元

2020-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	5,464	4,762	4,664	369	15,259
保证贷款	124,902	717,184	101,950	14,577	958,613
抵押贷款	89,447	53,742	57,193	22,839	223,221
质押贷款	-	658	3,200	-	3,858
合计	219,813	776,346	167,007	37,785	1,200,951

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

6.贷款损失准备：

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	2,185,859	244,462	726,779	3,157,100
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-1,802	1,802	-	-
—至第三阶段	-1,656	-7,257	8,913	-

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年计提	537,924	35,831	44,159	617,914
本年核销及转出	-	-	-181,375	-181,375
收回已核销贷款	-	-	113,662	113,662
其他变动	-	-	-	-
2021年6月30日	2,720,325	274,838	712,138	3,707,301

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	1,822,395	301,149	1,117,929	3,241,473
本年计提	363,464	-56,687	907,405	1,214,182
本年核销及转出	-	-	-1,753,125	-1,753,125
收回已核销贷款	-	-	454,570	454,570
其他变动	-	-	-	-
2020年12月31日	2,185,859	244,462	726,779	3,157,100

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	75,823	-	-	75,823
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	44,970	-	-	44,970
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021年6月30日	120,793	-	-	120,793

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	99,891	-	-	99,891
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-24,068	-	-	-24,068

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	75,823	-	-	75,823

(六) 金融投资

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
交易性金融资产	7,948,600	7,592,961
债权投资	31,129,147	39,627,718
其他债权投资	3,705,044	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	342,350
合计	43,125,141	50,889,983

1.交易性金融资产

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
债券投资：政府债券	-	214,281
企业债券	71,764	-
基金投资	7,857,410	7,135,948
交易目的持有的权益工具投资	19,426	242,732
合计	7,948,600	7,592,961

2.债权投资

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
债券投资：政府债券	30,742,751	39,075,868
加：应计利息	525,884	673,176
减：减值准备	139,488	121,326
合计	31,129,147	39,627,718

截至 2021 年 6 月 30 日，本行债权投资债券中有面值 5,146,000 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至 2020 年 12 月 31 日：7,061,733 千元）

债权投资的减值准备变动：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	121,326	-	-	121,326
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	18,162	-	-	18,162
其他变动	-	-	-	-
2021年6月30日	139,488	-	-	139,488

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	161,813	-	-	161,813
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/（回拨）	-40,487	-	-	-40,487
其他变动	-	-	-	-
2020年12月31日	121,326	-	-	121,326

3.其他债权投资

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
债券投资：政府债券	3,556,566	3,191,413
政策性银行债	50,134	50,059
商业银行债	29,823	29,610
小计	3,636,523	3,271,082
加：应计利息	68,521	55,872
合计	3,705,044	3,326,954

其他债权投资的减值准备变动：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	843	-	-	843
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
本年计提/(回拨)	-172	-	-	-172
其他变动	-	-	-	-
2021年6月30日	671	-	-	671

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	2,824	-	-	2,824
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提/(回拨)	-1,981	-	-	-1,981
其他变动	-	-	-	-
2020年12月31日	843	-	-	843

截至2021年6月30日，本行其他债权投资债券中有面值556,200千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。（截至2020年12月31日：999,808千元）

4.其他权益工具投资

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
江苏省农村信用社联合社	600	600
徐州农商行股份有限公司	338,000	338,000
中国银联股份有限公司	3,750	3,750
合计	342,350	342,350

(七) 长期股权投资

1.长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
对联营企业的投资	635,298	606,488
对子公司的投资	-	-
小计	635,298	606,488
减：减值准备	-	-
合计	635,298	606,488

2.对联营企业投资

被投资单位	2020-12-31	本期增减变动			2021-6-30	减值准备 期末余额
		权益法确认的投 资损益	其他综合收益 调整	宣告发放现 金股利或利 润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	284,309	15,840	-	3,030	297,119	-
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	322,179	16,000	-	-	338,179	-
合计	606,488	31,840	-	3,030	635,298	-

本行持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

本行持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

对联营企业投资情况相见附注七-在其他主体中的权益（二）。

(八) 投资性房地产

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	合计
1.账面原值		
(1) 2020年12月31日	210,930	210,930
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2021年6月30日	210,930	210,930
2.累计折旧		
(1) 2020年12月31日	71,967	71,967
(2) 本期增加金额	4,998	4,998
-计提	4,998	4,998
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2021年6月30日	76,965	76,965
3.减值准备		
(1) 2020年12月31日	-	-
(2) 本期增加金额	-	-
(3) 本期减少金额	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-
4.账面价值		
(1) 2021年6月30日	133,965	133,965
(2) 2020年12月31日	138,963	138,963

(九) 固定资产

1. 固定资产情况:

单位: 人民币千元

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他设备	合计
1. 账面原值					
(1) 2020年12月31日	1,087,782	335,362	15,227	82,082	1,520,453
(2) 本期增加金额	94,745	12,883	-	3,236	110,864
- 购置	63	7,122	-	3,091	10,276
- 在建工程转入	94,682	5,761	-	145	100,588
(3) 本期减少金额	2	1,732	251	560	2,545
- 处置或报废	2	1,732	251	560	2,545
(4) 2021年6月30日	1,182,525	346,513	14,976	84,758	1,628,772
2. 累计折旧					
(1) 2020年12月31日	334,484	268,392	10,835	64,565	678,276
(2) 本期增加金额	24,351	15,123	884	3,791	44,149
- 计提	24,351	15,123	884	3,791	44,149
(3) 本期减少金额		1,587	249	282	2,118
- 处置或报废		1,587	250	282	2,119
(4) 2021年6月30日	358,835	281,928	11,470	68,074	720,307
3. 减值准备					
(1) 2020年12月31日	-	-	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-	-	-
- 计提	-	-	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-	-	-
- 处置或报废	-	-	-	-	-
(4) 2021年12月31日	-	-	-	-	-
4. 账面价值					
(1) 2021年6月30日	823,690	64,585	3,506	16,684	908,465
(2) 2020年12月31日	753,298	66,970	4,392	17,517	842,177

截至2021年6月30日, 本行固定资产不存在减值情况, 无需计提减值准备。

2. 暂时闲置的固定资产情况:

截至2021年6月30日, 本行固定资产无暂时闲置情况。

3. 暂时经营租赁租出的固定资产情况:

截至2021年6月30日

单位: 人民币千元

项目	账面价值
房屋建筑物	15,024
合计	15,024

4.未办妥产权证书的固定资产情况:

截至 2021 年 6 月 30 日

单位: 人民币千元

项目	账面价值	未办妥产权证书原因
农业银行山观营业楼	48	正在办理中
天长分理处营业用房	2,353	正在办理中
青阳镇旌阳北路房产	14,897	正在办理中
合计	17,298	

(十) 在建工程

1.在建工程按项目列示:

单位: 人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
营业用房	43,440	98,319
减: 减值准备	-	-
账面净值	43,440	98,319

2.重要在建工程项目变动情况:

单位: 人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	转入固定资产	其他减少	2021-6-30
银信大厦改造工程	77,688	17,871	94,683	876	-
合计	77,688	17,871	94,683	876	-

(十一) 使用权资产

单位: 人民币千元

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
1.使用权资产原值			
(1) 2021 年 1 月 1 日	25,207	106	25,313
(2) 本期增加金额	2,999	213	3,212
(3) 本期减少金额	45		45
(4) 2021 年 6 月 30 日	28,161	319	28,480
2.使用权资产累计摊销			

项目	房屋及建筑物	运输设备及其他	合计
(1) 2021年1月1日	-	-	-
(2) 本期增加金额	4,984	57	5,041
(3) 本期减少金额	45		45
(4) 2021年6月30日	4,939	57	4,996
3.减值准备			
(1) 2021年1月1日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
(4) 2021年6月30日	-	-	-
4.使用权资产账面价值			
(1) 2021年6月30日	23,222	262	23,484
(2) 2021年1月1日	25,207	106	25,313

(十二) 无形资产

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
1.账面原值			
(1) 2020年12月31日	66,803	208,755	275,558
(2) 本期增加金额	-	13,964	13,964
-购置	-	7,630	7,630
-在建工程转入	-	6,334	6,334
(3) 本期减少金额	24	11	35
(4) 2021年6月30日	66,779	222,708	289,487
2.累计摊销			
(1) 2020年12月31日	27,038	120,104	147,142
(2) 本期增加金额	888	14,922	15,810
-计提	888	14,922	15,810
(3) 本期减少金额	12	-	12
(4) 2021年6月30日	27,914	135,026	162,940
3.减值准备			
(1) 2020年12月31日	-	-	-
(2) 本期增加金额	-	-	-
-计提	-	-	-
(3) 本期减少金额	-	-	-
-转入持有待售	-	-	-
(4) 2021年6月30日	-	-	-
4.账面价值			
(1) 2021年6月30日	38,865	87,682	126,547

项目	土地使用权	软件	合计
(2) 2020年12月31日	39,765	88,651	128,416

截至2021年6月30日，本行无形资产不存在减值情况，无需计提减值准备。

(十三) 递延所得税资产和递延所得税负债

1. 递延所得税资产

单位：人民币千元

项目	2021-6-30		2020-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,307,239	1,326,810	4,800,930	1,200,232
设定收益计划及辞退福利	6,396	1,599	7,862	1,966
贴现未实现收益	203,849	50,962	141,687	35,421
预计负债	8,491	2,123	15,537	3,885
公允价值变动	54	13	-	-
合计	5,526,029	1,381,507	4,966,016	1,241,504

2. 递延所得税负债

单位：人民币千元

项目	2021-6-30		2020-12-31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债	可抵扣暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	28,284	7,071	28,991	7,248
公允价值变动	56,216	14,054	22,417	5,604
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	19,989	4,997	14,172	3,543
合计	104,489	26,122	65,580	16,395

3. 未确认递延所得税资产的暂时性差异

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
资产减值准备	3,780	832
未弥补亏损	127,736	27,391
预计负债	256,661	248,482
合计	388,177	276,705

(十四) 其他资产

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
----	-----------	------------

项目	2021-6-30	2020-12-31
其他应收款	69,742	74,281
待处理抵债资产	33,606	18,315
减：待处理抵债资产减值准备	2,273	-
长期待摊费用	50,043	51,307
应收利息	11,663	13,778
减：坏帐准备	16,237	24,635
合计	146,544	133,046

(十五) 资产减值准备明细

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月					2021-6-30
	2020-12-31	本年计提/转回	本年核销	本年转出	收回以前年度核销	
存放同业款项	-	2,930	-	-	-	2,930
拆出资金	-	632	-	-	-	632
发放贷款和垫款	3,232,923	662,884	-181,375	-	113,662	3,828,094
债权投资	121,326	18,162	-	-	-	139,488
其他债权投资	843	-172	-	-	-	671
抵债资产	-	2,273	-	-	-	2,273
其他资产	24,635	-8,523	-	-	125	16,237
合计	3,379,727	678,186	-181,375	-	113,787	3,990,325

(十六) 向中央银行借款

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
向中央银行借款	3,834,843	4,432,114
再贴现	363,259	670,422
加：应计利息	2,047	2,955
合计	4,200,149	5,105,491

(十七) 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
境内银行存放款项	8,205	2,150
境内其他金融机构存放款项	32,611	5,893
加：应计利息	7	8
合计	40,823	8,051

(十八) 拆入资金

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
境内银行	1,800,000	1,920,000
加：应计利息	1,131	1,193
合计	1,801,131	1,921,193

(十九) 卖出回购金融资产款

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
卖出回购证券	5,283,574	7,471,900
卖出回购票据	3,413,876	494,779
其中：银行承兑汇票	3,413,876	494,779
加：应计利息	6,554	1,700
合计	8,704,004	7,968,379

(二十) 吸收存款

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
活期存款	37,393,930	34,094,663
其中：公司	26,115,191	22,683,740
个人	11,278,739	11,410,923
定期存款	66,172,395	59,258,626
其中：公司	19,335,963	19,063,113
个人	46,836,432	40,195,513
其他存款（含保证金存款）	9,121,540	9,721,390
加：应计利息	2,575,344	2,684,357
合计	115,263,209	105,759,036

(二十一) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬分类：

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
短期薪酬	248,611	277,172	310,261	215,522
离职后福利-设定提存计划	237	39,228	39,122	343
辞退福利	7,862	-	1,466	6,396
一年内到期的其他福利	-	1,379	1,379	-
合计	256,710	317,779	352,228	222,261

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

2.短期薪酬:

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	246,486	209,115	243,390	212,211
职工福利费	-	17,885	17,885	-
社会保险费	1,966	15,575	15,475	2,066
其中：医疗保险费	1,743	11,107	11,340	1,510
工伤保险费	76	290	254	112
生育保险费	147	1,060	763	444
其他保险费	-	3,118	3,118	-
住房公积金	-	30,849	30,849	-
工会经费和职工教育经费	159	3,748	2,662	1,245
合计	248,611	277,172	310,261	215,522

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

3.设定提存计划:

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
基本养老保险	121	22,955	22,942	134
失业保险费	116	733	640	209
企业年金缴费	-	15,540	15,540	-
合计	237	39,228	39,122	343

(二十二) 应交税费

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
应交企业所得税	31,667	48,428
应交增值税	29,184	30,415
应交城建税	2,026	2,106
应交教育费附加	1,457	1,583
应交其他税金	4,620	6,072
合计	68,954	88,604

(二十三) 租赁负债

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
租赁付款额	23,860	不适用
减：未确认的融资费用	1,692	不适用
租赁负债净额	22,168	不适用

(二十四) 预计负债

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
诉讼事项	256,661	248,482
预期信用损失-贷款承诺和财务担保合同	8,490	15,537
合计	265,151	264,019

(二十五) 应付债券

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
可转换公司债券	1,608,108	1,581,560
小微企业专项金融债	1,000,000	1,000,000
同业存单	-	6,150,883
小计	2,608,108	8,732,443
加：应计利息	24,176	5,233
合计	2,632,284	8,737,676

经中国证监会批准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行业面金额为 20 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“江银转债”，转债代码“128034”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 26 日至 2024 年 1 月 26 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本公司 A 股股票的权利。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本公司将按债券面值上浮一定比例（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。在本次发行可转债的转股期内，如果本公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

本行本次发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。截至 2021 年 6 月 30 日，江银转债的转股价为 4.32 元/股。

已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：人民币千元

项目	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	1,584,726	415,274	2,000,000
直接交易费用	-18,612	-4,878	-23,490
于发行日余额	1,566,114	410,396	1,976,510
转股	-241,851	-50,898	-292,749
摊销	257,297	-	257,297
2020-12-31 余额	1,581,560	359,498	1,941,058
转股	-9	-2	-11
摊销	26,557	-	26,557
2021-6-30 余额	1,608,108	359,496	1,967,604

(二十六) 其他负债

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
其他应付款	163,548	153,825
待划转款项	145,213	115,733
待结算财政款项	8,443	97,201
应付股利	-	366
应付利息	9,126	-
合计	326,330	367,125

(二十七) 股本

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期变动增 (+) 减 (-)			2021-6-30
		发行新股	可转债转股	其他	
人民币普通股	2,172,004	-	2	-	2,172,006
合计	2,172,004	-	2	-	2,172,006

(二十八) 其他权益工具

单位：人民币千元

发行在外的金融工具	2021-6-30		2020-12-31	
	数量 (张数)	账面价值	数量 (张数)	账面价值
可转换公司债券	17,581,403	359,496	17,581,494	359,498
合计	17,581,403	359,496	17,581,494	359,498

(二十九) 资本公积

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
股本溢价	924,653	8	-	924,661
合计	924,653	8	-	924,661

(三十) 其他综合收益

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	2021年1-6月发生金额					2021-6-30
		本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属 于少数股 东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	101,284	124,008	77,686	19,580	26,509	233	127,793
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	3,301	-	-	-	-	-	3,301
其他债权投资公允价值变动	40,483	14,151	16,806	4,202	-6,857	-	33,626
其他债权投资信用减值准备	57,500	109,857	60,880	15,378	33,366	233	90,866
其他综合收益合计	101,284	124,008	77,686	19,580	26,509	233	127,793

单位：人民币千元

项目	2019-12-31	2020年度发生金额					2021-12-31
		本期所得 税前发生 额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属 于少数股 东	
以后将重分类进损益的其他综合收益	393,250	-389,289	-	-97,323	-291,966	-	101,284
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	3,911	-814	-	-204	-610	-	3,301
其他债权投资公允价值变动	312,448	-362,619	-	-90,655	-271,964	-	40,484
其他债权投资信用减值准备	76,891	-25,856	-	-6,464	-19,392	-	57,499
其他综合收益合计	393,250	-389,289	-	-97,323	-291,966	-	101,284

(三十一) 盈余公积

单位：人民币千元

项目	法定公积金	任意公积金	合计
----	-------	-------	----

项目	法定公积金	任意公积金	合计
2020年12月31日	1,287,634	2,287,235	3,574,869
本期增加	-	160,000	160,000
本期减少	-	-	-
2021年6月30日	1,287,634	2,447,235	3,734,869

(三十二) 一般风险准备

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年度
期初余额	1,826,195	1,526,195
本期计提	220,000.00	300,000
其他增加	-	-
期末余额	2,046,195	1,826,195

报告期内一般风险准备的提取见附注五（二十七）-股本、附注五（三十三）-未分配利润注释。

(三十三) 未分配利润

单位：人民币千元

项目	2020年1-6月	2020年度
归属于母公司股东的净利润	470,635	1,056,881
加：期初未分配利润	3,172,990	3,011,328
会计政策变更	-	-
可供分配利润	3,643,625	4,068,209
减：提取法定盈余公积	-	104,260
减：提取一般风险准备	220,000	300,000
可供股东分配的利润	3,423,625	3,663,949
减：提取任意盈余公积	160,000	100,000
减：应付普通股股利	390,961	390,959
期末未分配利润	2,872,664	3,172,990

2021年4月，本行2020年度股东大会审议通过了关于《2020年度利润分配方案》的议案，具体内容为：按税后利润的10%提取法定盈余公积10425.95万元，提取一般风险准备22000万元，提取任意盈余公积16000万元，并以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金红利1.8元（含税）。

(三十四) 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
----	-----------	-----------

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,130,785	1,916,101
—公司贷款和垫款	1,457,392	1,396,223
—个人贷款及垫款	484,903	355,268
—票据贴现	188,490	164,610
金融投资	587,610	595,983
存放同业	2,847	1,680
存放中央银行款项	66,448	67,084
买入返售金融资产	319	70
拆出资金	780	2,200
小计	2,788,789	2,583,118
利息支出		
吸收存款	1,220,784	1,079,142
向中央银行借款	49,591	38,401
同业存放	656	3,925
拆入资金	22,616	14,158
卖出回购金融资产	80,678	65,441
发行债券	88,682	115,962
其他	336	3
小计	1,463,343	1,317,032
利息净收入	1,325,446	1,266,087

(三十五) 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	62,269	32,684
结算业务手续费收入	30,167	24,751
手续费收入合计	92,436	57,435
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	-	381
结算业务手续费支出	17,722	11,333
手续费支出合计	17,722	11,714
手续费及佣金净收入	74,714	45,721

(三十六) 投资收益

(1) 投资收益情况

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
权益法核算的长期股权投资收益	31,840	26,464
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	209,775	170,334
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-12,441	-1,979
处置债权投资取得的投资收益	-1	-
处置其他债权投资取得的投资收益	24,314	219,938
衍生工具投资收益	-27,610	-15,105
合计	225,937	399,712

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：人民币千元

交易性金融工具		2021年1-6月	2020年1-6月
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	持有期间收益	209,775	170,334
	处置取得收益	-12,441	-1,979

(三十七)其他收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
业务奖励资金	457	18
富民创业贷款	75	-
战疫贷补贴收入	114	-
首贷财政奖补资金	6	-
扣缴税款手续费	-	446
稳岗补贴	-	1,217
合计	652	1,681

(三十八)公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
交易性金融资产	-41,335	66,182
衍生金融工具	18,346	-148,639
合计	-22,989	-82,457

(三十九) 其他业务收入

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
----	-----------	-----------

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
房屋租金收入	8,851	9,183
合计	8,851	9,183

(四十) 资产处置收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
固定资产处置利得	60	4
合计	60	4

(四十一) 税金及附加

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
城市维护建设税	3,993	3,966
教育费附加	2,803	2,854
房产税	6,267	6,214
土地使用税	296	294
印花税	1,505	488
其他税费	1,184	642
合计	16,048	14,458

(四十二) 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
职工费用	317,779	274,279
业务费用	145,060	143,575
折旧费	43,694	43,390
无形资产摊销	15,810	14,120
合计	522,343	475,364

(四十三) 信用减值损失

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
发放贷款和垫款	662,884	820,291
存放同业款项	2,930	-
拆出资金	632	-9
表外信贷资产	-7,046	-12,081

其他债权投资	-172	-799
债权投资	18,162	-7,972
其他资产	-6,250	9,731
合计	671,140	809,161

(四十四) 其他业务成本

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
投资性房地产折旧	4,999	4,999
其他	546	747
合计	5,545	5,746

(四十五) 营业外收入

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
政府补助	46	26
其他	131	273
合计	177	299

以上营业外收入金额均计入非经常性损益。

(四十六) 营业外支出

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
对外捐赠	5,005	929
预计负债	8,179	8,824
规费、基金	102	-
其他	450	965
合计	13,736	10,718

以上营业外支出金额均计入非经常性损益。

(四十七) 所得税费用

1. 所得税费用表

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
当期所得税费用	54,369	123,333
递延所得税费用	-139,190	-193,687
合计	-84,821	-70,353

2. 会计利润与所得税费用调整过程

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月
利润总额	387,738
按法定/适用税率计算的所得税费用	96,934
调整以前期间所得税的影响	1,856
非应税收入的影响	-235,135
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	48,969
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	309
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	2,246
所得税费用	-84,821

(四十八) 每股收益

本行按照中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010年修订）》（中国证券监督管理委员会公告〔2010〕2号）、《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》（“中国证券监督管理委员会公告〔2008〕43号”）要求计算的每股收益如下：

1. 基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司的净利润	470,635	407,817
扣除非经常性损益后的净利润	479,958	412,488
发行在外的普通股加权平均数	2,172,005	2,171,986
加权平均的每股收益	0.2167	0.1878
扣除非经常性损益后的基本每股收益	0.2210	0.1899

2、 稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
归属于母公司的净利润	470,635	407,817
加:本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	30,466	29,301
用以计算稀释每股收益的净利润	501,101	437,158
发行在外普通股的加权平均数	2,172,005	2,171,986
加:假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	406,978	390,719

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,578,983	2,562,704
稀释每股收益(人民币元)	0.1943	0.1706

(四十九) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	472,559	404,402
加：信用减值损失	671,140	809,161
固定资产折旧	48,693	48,388
使用权资产折旧	5,042	不适用
无形资产摊销	15,810	14,120
长期待摊费用摊销	11,278	13,953
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-60	1
固定资产报废损失	13	-
公允价值变动损失	22,989	82,457
投资损失	-225,937	-399,712
递延所得税资产减少	-140,003	-146,256
递延所得税负债增加	12,013	-47,430
经营性应收项目的减少	-11,035,236	-7,542,806
经营性应付项目的增加	9,139,215	5,728,177
租赁负债利息支出	333	不适用
发行债券利息支出	88,682	-
经营活动产生的现金流量净额	-913,469	-1,035,545

现金及现金等价物净变动情况：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
现金的期末余额	3,259,644	1,668,593
减：现金的期初余额	2,583,755	1,832,217
加：现金等价物的期末余额	290,704	143,527
减：现金等价物的期初余额	391,494	209,285
现金及现金等价物净增加额	575,099	-229,382

现金及现金等价物：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-6-30
现金及银行存款	352,043	336,611
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,521,366	634,391
活期存放同业款项	1,386,234	697,592
期限三个月内拆出资金	290,705	143,527
合计	3,550,348	1,812,121

六、合并范围的变更

报告期内，合并范围内子公司未发生变更，合并范围内结构化主体的变动详见本附注七-在其他主体中的权益。

七、在其他主体中的权益

(一) 在子公司中的权益

1. 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	四川宣汉	四川宣汉	银行业	52.50	-	发起设立
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	四川成都	四川成都	银行业	51.98	-	发起设立
句容苏南村镇银行股份有限公司	江苏句容	江苏句容	银行业	52.00	-	发起设立
兴化苏南村镇银行股份有限公司	江苏兴化	江苏兴化	银行业	51.00	-	发起设立
海口苏南村镇银行股份有限公司	海南海口	海南海口	银行业	52.00	-	发起设立

(二) 在联营企业中的权益

联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	江苏靖江	江苏省	银行业	9.90	-	权益法
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	江苏姜堰	江苏省	银行业	10.00	-	权益法

(三) 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) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（“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，本行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。本行作为资产管理人获取销售费、管理等手续费收入。本行该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2021 年 6 月 30 日、2020 年 12 月 31 日，本行发起设立但未纳入本行合并财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 18,730,787 千元、人民币 17,274,466 千元。

（2）本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行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，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2021 年 6 月 30 日，本行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：人民币千元

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	7,857,410	7,857,410	7,857,410
合计	7,857,410	7,857,410	7,857,410

截至 2020 年 12 月 31 日，本行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：人民币千元

类别	交易性金融资产	账面金额合计	最大损失敞口
基金	7,135,948	7,135,948	7,135,948
合计	7,135,948	7,135,948	7,135,948

2.纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围的重要结构化主体，控制判断标准：本行作为结构化主体的投资人，拥有对结构化主体的权力；本行通过参与结构化主体的相关活动而享有可变回报；本行以自有资金投资参与结构化主体，享有了较大的可变回报收益或者承担了较大的可变回报风险；或者自有资金参与部分享有次级权益，享有了较大的可变回报收益或承担了较大的可变回报风险；及满足其他“控制权”要素判断条件。

本行将由本行发行并管理的保本理财产品纳入合并范围内。

八、分部报告

（一）业务分布

本行包括公司业务、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。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

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。

单位：人民币千元

截至 2021 年 6 月 30 日	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,018,452	235,000	321,458	41,463	1,616,373
利息净收入	941,449	233,587	150,410	-	1,325,446
其中：分部利息净收入	-236,443	476,630	-240,187	-	-
手续费及佣金净收入	73,301	1,413	-	-	74,714
其他收入	3,702	-	171,048	41,463	216,213
二、营业支出	871,339	189,168	146,792	7,777	1,215,076
三、营业利润	147,113	45,832	174,666	33,686	401,297
四、资产总额	72,272,059	23,211,565	48,239,430	2,631,595	146,354,649
五、负债总额	55,446,991	60,138,173	17,946,642	454,302	133,986,108
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	35,002	25,487	20,154	317	80,960
2、资本性支出	46,439	31,704	25,513	439	104,095

单位：人民币千元

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	760,750	295,963	555,151	37,332	1,649,196
利息净收入	705,764	295,963	264,360	-	1,266,087
其中：分部利息净收入	-249,598	577,830	-328,232	-	-
手续费及佣金净收入	45,721	-	-	-	45,721
其他收入	9,265	-	290,791	37,332	337,388
二、营业支出	1,031,965	112,175	140,413	20,176	1,304,729
三、营业利润	-271,215	183,788	414,738	17,156	344,467

四、资产总额	67,071,203	16,995,061	49,342,137	317,121	133,725,522
五、负债总额	49,823,915	52,501,619	14,994,653	4,651,313	121,971,500
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	34,867	13,408	26,600	1,586	76,461
2、资本性支出	18,417	7,364	15,168	850	41,799

(二) 地区分布

各分部对应的机构为：

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

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

单位：人民币千元

截至 2021 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,219,119	397,254	-	1,616,373
利息净收入	923,655	401,792	-	1,325,446
其他收入	295,464	-4,538	-	290,927
二、营业支出	972,673	242,718	-315	1,215,076
三、营业利润	246,446	154,536	315	401,297
四、资产总额	117,489,393	30,237,931	-1,372,675	146,354,649
五、负债总额	116,210,965	18,935,304	-1,160,162	133,986,108

单位：人民币千元

截至 2020 年 6 月 30 日	江阴地区	异地地区	抵消	合计
一、营业收入	1,297,213	351,983	-	1,649,196
利息净收入	916,566	349,521	-	1,266,087
其他收入	380,647	2,462	-	383,109
二、营业支出	1,073,658	230,969	102	1,304,729
三、营业利润	223,555	121,014	-102	344,467
四、资产总额	113,411,193	22,003,297	-1,688,968	133,725,522
五、负债总额	103,908,715	19,539,178	-1,476,393	121,971,500

九、主要表外项目

(一) 表外业务是指所有不在资产负债表中反映的业务：

或有风险的表外业务，即为客户债务清偿能力提供担保、承担客户违约风险的业务，如贷款承诺等；无风险的表外业务主要包括结算、代理业务。

(二) 或有风险

1. 银行承兑汇票是由承兑申请人向本行申请，经本行审查同意承兑的商业汇票。

2. 信用证指本行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。

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
开出信用证	471,960	396,652
承兑汇票	9,706,547	11,519,819
开出保函	1,168,461	120,723
信用卡及其他承诺	1,335,373	1,320,899
合计	12,682,341	13,358,093

十、承诺事项

(一) 资本性支出承诺

单位：人民币千元

项目	合同金额	2021年6月30日 已付款金额	2021年6月30日 尚未支付金额
办公系统及营业用房	246,971	156,604	90,367
合计	246,971	156,604	90,367

(二) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
1年以内（含1年）	6,031	7,598
1—2年（含2年）	5,120	5,447
2—3年（含3年）	3,481	4,242
3年以上	8,084	9,459
合计	22,716	26,746

十一、或有事项

(一) 已作质押资产

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
发放贷款及垫款	-	495,177
债券投资	5,702,200	7,061,733
票据	3,413,876	999,808
合计	9,116,076	8,556,718

注：除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

(二) 诉讼事项

1. 以本行为原告方的诉讼事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本行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，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

2. 以本行为被告方的诉讼事项

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

① 恒丰银行嘉兴分行案件

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

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

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

2018 年 4 月 27 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2018）浙 04 民终 367 号、368 号、369 号、370

号、371号、372号、373号《民事判决书》判决：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费44296元，由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

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

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

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

②恒丰银行南通分行案件

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

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

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

截至本报告出具之日，该案件宣汉诚民村镇银行已经向江苏省高级人民法院申请再审。

③恒丰银行青岛分行案件

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

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

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

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

④恒丰银行常熟支行案件

2018年4月23日，苏州市中级人民法院作出（2016）苏05民初787号《民事判决书》，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后10日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款89,793,716.02元，并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息；二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费600,277.00元，财产保全费5,000.00元，以上合计605,277.00元由原告恒丰银行常熟支行承担84,493.00元，由被告宣汉诚民村镇银行承担520,784.00元。

上述判决为一审判决，本行子公司宣汉诚民村镇银行认为上述判决所依据的基本事实不足，依法向江苏省高级人民法院提起上诉。2021年7月28日，江苏省高级人民法院作出“（2018）苏民终1103号”《民事判决书》，1、撤销江苏省苏州市中级人民法院（2016）苏05民初787号民事判决；2、驳回恒丰银行常熟支行的诉讼请求；3、一审案件受理费600,277元，财产保全费5,000元，合计605,277元，由恒丰银行常熟支行负担。二审案件受理费600,277元，由恒丰银行常熟支行负担。

基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了256,661千元预计负债。本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行正常经营产生重大影响。

十二、代理业务

（一）受托贷款及受托存款

本行替第三方贷款人发放委托贷款。本行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，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本行收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
受托贷款	602,820	1,084,820
受托存款	602,820	1,084,820

（二）理财业务

本行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，本行从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
委托理财资产	18,730,787	17,274,466
委托理财资金	18,730,787	17,274,466

十三、 金融风险管理

(一) 风险管理概述

本行金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本行面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。本行通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本行还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

(二) 信用管理

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本行造成损失的可能性。本行承担信用风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。目前，本行选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，确保本行有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本行信用风险管理体系实施有效监控；本行风险管理部负责信用风险的管理工作。在信贷资产方面，本行在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次级、次级一、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。针对具体客户和业务，本行要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本行根据客户或交易对手的风险评估结果选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以有效控制信用风险。本行按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产（承兑汇票及保函）和财务担保合同的减值准备。对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本行评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。在按照新金融工具准则计算预期信用损失时，本行采用的关键判断及假设详见“附注三、重要会计政策和会计估计（八）金融工具 6.金融资产减值”的描述。

1.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：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
存放央行款项	9,963,146	9,445,164
存放同业及其他金融机构款项	1,387,839	1,116,542

项目	2021-6-30	2020-12-31
拆出资金	529,288	457,097
交易性金融资产	7,948,600	7,592,961
衍生金融资产	424,902	-
发放贷款及垫款	87,172,990	77,210,353
债权投资	31,129,147	39,627,718
其他债权投资	3,705,044	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	342,350
长期股权投资	635,298	606,488
表内信用风险敞口小计	143,238,604	139,725,627
财务担保	11,346,968	12,037,194
承诺事项	1,335,373	1,320,899
表外信用风险敞口小计	12,682,341	13,358,093
信用风险敞口合计	155,920,945	153,083,720

2.金融工具信用质量分析:

单位: 人民币千元

2021-6-30	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以摊余成本计量的金融资产:								
存放同业及其他金融机构款项	1,390,769	-	-	1,390,769	2,930	-	-	2,930
拆出资金	529,920	-	-	529,920	632	-	-	632
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	83,013,514	876,783	1,345,457	85,235,754	2,720,325	274,838	712,138	3,707,301
-公司贷款和垫款	64,653,387	792,358	1,200,318	66,646,063	2,548,827	246,048	621,362	3,416,237
-个人贷款和垫款	18,360,127	84,425	145,139	18,589,691	171,498	28,790	90,776	291,064
金融投资	31,268,635	-	-	31,268,635	139,488	-	-	139,488
合计	116,202,838	876,783	1,345,457	118,425,078	2,863,375	274,838	712,138	3,850,351
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:								
发放贷款和垫款	5,644,537	-	-	5,644,537	120,793	-	-	120,793

-票据贴现	5,644,537	-	-	5,644,537	120,793	-	-	120,793
金融投资	3,705,044	-	-	3,705,044	671	-	-	671
合计	9,349,581	-	-	9,349,581	121,464	-	-	121,464
贷款承诺和财务担保合同	12,680,359	1,953	28	12,682,341	8,374	115	2	8,491

单位：人民币千元

2020-12-31	账面余额			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
现金及存放中央款项	9,445,164	-	-	9,445,164
存放同业及其他金融机构款项	1,116,542	-	-	1,116,542
拆出资金	457,097	-	-	457,097
交易性金融资产	7,592,961	-	-	7,592,961
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	75,935,996	573,338	701,019	77,210,353
债权投资	39,627,718	-	-	39,627,718
债权投资	3,326,954	-	-	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
其他	133,046	-	-	133,046
合计	137,977,828	573,338	701,019	139,252,185

3.金融投资外部评级分析：

外部评级机构对本行持有的金融投资的评级分布情况：

单位：人民币千元

2021-6-30	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	30,904	-	-	30,904
AA-到 AA+	60,286	-	-	60,286
国债	-	9,962,220	1,338,611	11,300,831
地方政府债	-	21,306,415	2,284,860	23,591,275
政策性银行金融债券	-	-	51,517	51,517
其他金融债券	-	-	30,056	30,056
基金	7,857,410	-	-	7,857,410
减：减值准备	-	139,488	-	139,488
合计	7,948,600	31,129,147	3,705,044	42,782,791

单位：人民币千元

2020-12-31	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
AAA-到 AAA+	214,281	26,058,343	2,896,990	29,169,614
AA-到 AA+	242,732	-	-	242,732
未评级	-	13,569,375	429,964	13,999,339
--国债	-	13,569,375	378,588	13,947,963
--政策性银行金融债券	-	-	51,376	51,376
其他金融债券	7,135,948	-	-	7,135,948
--基金	7,135,948	-	-	7,135,948
合计	7,592,961	39,627,718	3,326,954	50,547,633

4.金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见附注五（五）-发放贷款和垫款 3。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资）构成。贷款和垫款行业集中度见附注五（五）-发放贷款和垫款 2。

(三) 流动性风险

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

本行通过资产负债管理委员会管理流动性风险并旨在：优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

截至 2021 年 6 月 30 日的资产、负债的到期日分析

单位：人民币千元

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	-	1,873,459	8,441,780	-	-	-	10,315,239
存放同业款项	-	1,387,841	-2	-	-	-	1,387,839
拆出资金	-	-	141,827	387,461	-	-	529,288
衍生金融资产	-	-	2,969	14,522	407,411	-	424,902
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	667,778	-	14,417,382	39,695,532	20,334,260	12,058,038	87,172,990
交易性金融资产	-	7,948,600	-	-	-	-	7,948,600

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
债权投资	-	-	7,225,874	3,277,756	15,115,550	5,509,967	31,129,147
其他债权投资	-	-	1,149,136	1,137,418	1,051,039	367,451	3,705,044
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	-	635,298	635,298
投资性房地产	-	-	-	-	-	133,965	133,965
固定资产	-	-	-	-	-	908,465	908,465
在建工程	-	-	-	-	-	43,440	43,440
使用权资产	-	-	584	1,339	13,738	7,823	23,484
无形资产	-	-	-	-	-	126,547	126,547
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,381,507	1,381,507
其他资产	7,768	65,454	24,164	15,128	28,227	5,803	146,544
资产合计	675,546	11,275,354	31,403,714	44,529,156	36,950,225	21,520,654	146,354,649

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,610,141	2,590,008	-	-	4,200,149
同业及其他金融机构存放款项	-	-399,585	440,408	-	-	-	40,823
拆入资金	-	-	201,131	1,600,000	-	-	1,801,131
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	463	1,183	411,876	-	413,522
卖出回购金融资产款	-	-	8,704,004	-	-	-	8,704,004
吸收存款	-	39,029,158	17,598,582	27,306,057	31,327,546	1,866	115,263,209
应付职工薪酬	-	896	221,365	-	-	-	222,261
应交税费	-	77	68,877	-	-	-	68,954
租赁负债	-	-	-	352	13,391	8,425	22,168
预计负债	-	256,660	-	8,491	-	-	265,151
应付债券	-	-	-	24,176	2,608,108	-	2,632,284
递延所得税负债	-	-	-	-	-	26,122	26,122
其他负债	-	316,307	-	-	9,126	897	326,330
负债合计	-	39,203,513	28,844,971	31,530,267	34,370,047	37,310	133,986,108
流动性净额	675,546	-27,928,159	2,558,743	12,998,889	2,580,178	21,483,344	12,368,541

截至2020年12月31日的资产、负债的到期日分析

单位：人民币千元

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	-	2,090,268	-	-	-	7,813,078	9,903,346
存放同业款项	-	895,171	3,169	1,132	-	217,070	1,116,542
拆出资金	-	-	457,097	-	-	-	457,097
衍生金融资产							
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	273,372	1,140,726	14,218,001	36,157,741	15,908,472	9,512,041	77,210,353
交易性金融资产	-	7,031,035	3,468	108,510	153,571	296,377	7,592,961
债权投资	-	-	3,329,176	19,264,761	14,081,586	2,952,195	39,627,718
其他债权投资	-	-	65,267	1,441,889	1,572,686	247,112	3,326,954
其他权益工具投资	-	342,350	-	-	-	-	342,350
其他资产	8,954	47,244	-	-	-	-	56,198
资产合计	282,326	11,546,794	18,076,178	56,974,033	31,716,315	21,037,873	139,633,519

单位：人民币千元

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

(四) 市场风险

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

1. 货币风险

本行的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交

易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本行面临的汇率风险主要源自本行持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

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

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2021 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	10,243,153	70,980	532	429	145	10,315,239
存放同业款项	928,194	427,633	3,651	22,759	5,602	1,387,839
拆出资金	-	529,288	-	-	-	529,288
衍生金融资产	424,902	-	-	-	-	424,902
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	86,996,059	167,181	-	9,750	-	87,172,990
交易性金融资产	7,948,600	-	-	-	-	7,948,600
债权投资	31,129,147	-	-	-	-	31,129,147
其他债权投资	3,705,044	-	-	-	-	3,705,044
其他权益工具投资	342,350	-	-	-	-	342,350
长期股权投资	635,298	-	-	-	-	635,298
投资性房地产	133,965	-	-	-	-	133,965
固定资产	908,465	-	-	-	-	908,465
在建工程	43,440	-	-	-	-	43,440
使用权资产	23,484	-	-	-	-	23,484
无形资产	126,547	-	-	-	-	126,547
递延所得税资产	1,381,507	-	-	-	-	1,381,507
其他资产	146,544	-	-	-	-	146,544
资产合计	145,116,699	1,195,082	4,183	32,938	5,747	146,354,649

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	欧元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：						

向中央银行借款	4,200,149	-	-	-	-	4,200,149
同业及其他金融机构存放款项	40,823	-	-	-	-	40,823
拆入资金	1,801,131	-	-	-	-	1,801,131
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	413,522	-	-	-	-	413,522
卖出回购金融资产款项	8,704,004	-	-	-	-	8,704,004
吸收存款	114,311,335	925,246	2,612	20,127	3,889	115,263,209
应付职工薪酬	222,261	-	-	-	-	222,261
应交税费	68,954	-	-	-	-	68,954
租赁负债	22,168	-	-	-	-	22,168
预计负债	265,151	-	-	-	-	265,151
应付债券	2,632,284	-	-	-	-	2,632,284
递延所得税负债	26,122	-	-	-	-	26,122
其他负债	326,330	-	-	-	-	326,330
负债合计	133,034,234	925,246	2,612	20,127	3,889	133,986,108
资产负债净头寸	12,082,465	269,836	1,571	12,811	1,858	12,368,541

截至 2020 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
资产项目：				
现金及存放中央银行款项	9,866,680	35,495	1,171	9,903,346
存放同业款项	862,601	227,649	26,292	1,116,542
拆出资金	354	456,743	-	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	77,071,279	131,383	7,691	77,210,353
交易性金融资产	7,592,961	-	-	7,592,961
债权投资	39,627,718	-	-	39,627,718
其他债权投资	3,326,954	-	-	3,326,954
其他权益工具投资	342,350	-	-	342,350
其他资产	55,965	-	-	55,965
资产合计	138,746,862	851,270	35,154	139,633,286

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	本外币折合人民币
负债项目：				
向中央银行借款	5,105,491	-	-	5,105,491

同业及其他金融机构存放款项	8,051	-	-	8,051
拆入资金	1,921,193	-	-	1,921,193
衍生金融负债	13,362	-	-	13,362
卖出回购金融资产款项	7,968,379	-	-	7,968,379
吸收存款	105,097,706	634,199	27,131	105,759,036
应付债券	8,737,676	-	-	8,737,676
其他负债	366,706	409	10	367,125
负债合计	129,218,564	634,608	27,141	129,880,313
资产负债净头寸	9,528,298	216,662	8,013	9,752,973

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

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2021年 1-6月	2020年度
上涨 1%	2,861	2,247
下跌 1%	-2,861	-2,247

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，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2.利率风险

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

本行的利率风险描述列示如下，本行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。

截至 2021 年 6 月 30 日：

单位：人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	10,266,947	30,099	-	-	18,193	10,315,239

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
存放同业款项	1,384,607	-	-	-	3,232	1,387,839
拆出资金	141,776	387,321	-	-	191	529,288
衍生金融资产	2,969	14,522	407,411	-	-	424,902
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	15,431,661	50,880,319	17,474,165	2,623,558	763,287	87,172,990
交易性金融资产	7,858,566	-	850	89,184	-	7,948,600
债权投资	6,850,846	3,126,898	15,115,550	5,509,968	525,885	31,129,147
其他债权投资	1,113,682	1,104,351	1,051,039	367,450	68,522	3,705,044
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
长期股权投资	-	-	-	-	635,298	635,298
投资性房地产	-	-	-	-	133,965	133,965
固定资产	-	-	-	-	908,465	908,465
在建工程	-	-	-	-	43,440	43,440
使用权资产	-	-	-	-	23,484	23,484
无形资产	-	-	-	-	126,547	126,547
递延所得税资产	-	-	-	-	1,381,507	1,381,507
其他资产	-	-	-	-	146,544	146,544
资产合计	43,051,054	55,543,510	34,049,015	8,590,160	5,120,910	146,354,649

单位：人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,607,740	2,588,041	-	-	4,368	4,200,149
同业及其他金融机构存放款项	40,816	-	-	-	7	40,823
拆入资金	200,000	1,600,000	-	-	1,131	1,801,131
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	463	1,183	411,876	-	-	413,522
卖出回购金融资产款项	8,697,450	-	-	-	6,554	8,704,004
吸收存款	56,144,895	26,259,928	30,281,270	1,772	2,575,344	115,263,209
应付职工薪酬	-	-	-	-	222,261	222,261
应交税费	-	-	-	-	68,954	68,954
租赁负债	-	352	13,391	8,425	-	22,168
预计负债	-	-	-	-	265,151	265,151
应付债券	-	-	2,608,108	-	24,176	2,632,284
递延所得税负债	-	-	-	-	26,122	26,122
其他负债	-	-	-	-	326,330	326,330
负债合计	66,691,364	30,449,504	33,314,645	10,197	3,520,398	133,986,108

利率敏感度缺口总计	-23,640,310	25,094,006	734,370	8,579,963	1,600,512	12,368,541
-----------	-------------	------------	---------	-----------	-----------	------------

截至 2020 年 12 月 31 日：

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,494,139	-	-	7,813,101	596,106	9,903,346
存放同业款项	896,793	-	-	217,070	2,679	1,116,542
拆出资金	456,743	-	-	-	354	457,097
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	15,267,290	36,128,718	15,905,621	9,508,059	400,665	77,210,353
交易性金融资产	-	104,913	153,572	296,377	7,038,099	7,592,961
债权投资	3,230,423	18,795,323	14,081,586	2,952,195	568,191	39,627,718
其他债权投资	50,059	1,401,225	1,572,685	247,112	55,873	3,326,954
其他权益工具投资	-	-	-	-	342,350	342,350
其他资产	-	-	-	-	56,197	56,197
资产合计	21,395,447	56,430,179	31,713,464	21,033,914	9,060,514	139,633,518

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	884,399	4,218,137	-	-	2,955	5,105,491
同业及其他金融机构存放款项	-27,142	35,185	-	-	8	8,051
拆入资金	-	1,920,000	-	-	1,193	1,921,193
衍生金融负债	-	-	-	-	13,362	13,362
卖出回购金融资产款项	7,966,679	-	-	-	1,700	7,968,379
吸收存款	44,844,784	16,806,266	41,423,193	436	2,684,357	105,759,036
应付债券	1,991,511	4,159,372	2,568,455	-	18,338	8,737,676
其他负债	-	-	-	-	366,002	366,002
负债合计	55,660,231	27,138,960	43,991,648	436	3,087,915	129,879,190
利率敏感度缺口总计	-34,264,784	29,291,219	-12,278,184	21,033,478	5,972,599	9,754,328

基于上述利率风险敞口的分析，本行采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性
--------	----------

	2021年1-6月	2020年度
上升100个基点	-153,062	-175,704
下降100个基点	153,062	175,704

本行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，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。

(五) 操作风险

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。本行操作风险管理秉承内控优先、制度先行原则，严格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，建立了流程管理体系，构建了相应的业绩考评与激励制度，本行不断完善流程银行体系建设，开发了流程银行系统，按照制度规定，实施管理和业务活动逐级审批，有效防范了操作风险。

本行在授信业务操作、存款及柜台业务操作、资金交易操作、财务核算操作、计算机系统操作等方面不断加强风险控制，并采取了如下措施：加强制度建设、上线制度管理平台、开发操作风险管理系统、实施高风险、大金额业务远程授权、建设各类管理系统规范操作流程、完善管理机制、强化内部审计监督机制、加强自查力度、严格执行轮岗和强制休假制度，从而防范和有效控制各类操作风险，将由于操作风险引发损失的可能性降低至最小程度。

(六) 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行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。

本行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)》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。

本行于2021年6月30日根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：万元

项目	2021-6-30	2020-12-31
核心一级资本净额	1,210,254	1,211,816
一级资本净额	1,211,365	1,212,957
总资本净额	1,324,019	1,314,695

项目	2021-6-30	2020-12-31
风险加权资产总额	9,918,892	9,081,723
核心一级资本充足率	12.20%	13.34%
一级资本充足率	12.21%	13.36%
资本充足率	13.35%	14.48%

十四、 公允价值披露

(一) 非公允价值计量的金融工具

除以下项目外，本行各项未以公允价值计量的金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异：

债权投资公允价值与成本价的差异

单位：人民币千元

项目	2021-6-30
账面价值	30,603,262
公允价值	30,968,910

应付债券公允价值与成本价的差异

单位：人民币千元

项目	2021-6-30
账面价值	2,632,284
公允价值	2,864,287

(二) 以公开市场价格或估值技术确定公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：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。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，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。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值(不可观察输入值)。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本行对所持有的金融工具，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、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。

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资，人民币债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层次的金融工具主要是本行投资的银行间市场资金联合投资项目、资产管理计划、理财产品和证券投资基金。该产品使用现金流折现模型来估价，主要的重大不可观察输入值为折现率，折现率考虑的主要因素有：最近同类产品交易价格、相关收益率曲线、提前还款率、交易对手信用差价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的估值技术或方法：

2021年6月30日

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	7,948,600	-	7,948,600
其他债权投资	-	3,705,044	-	3,705,044
发放贷款和垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	5,644,537	5,644,537
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
衍生金融资产	-	424,902	-	424,902
金融资产小计	-	12,078,546	5,986,887	18,065,433
衍生金融负债	-	413,522	-	413,522
金融负债小计	-	413,522	-	413,522

2020年12月31日

单位：人民币千元

项目	第一层级	第二层级	第三层级	合计
交易性金融资产	-	7,592,961	-	7,592,961
其他债权投资	-	3,326,954	-	3,326,954
发放贷款及垫款-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	-	-	7,655,228	7,655,228
其他权益工具投资	-	-	342,350	342,350
金融资产小计	-	10,919,915	7,997,578	18,917,493
衍生金融负债	-	13,362	-	13,362
金融负债小计	-	13,362	-	13,362

报告期内，本行金融资产及金融负债的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间、以及第二层次和第三层次之间的转换。

十五、 关联方及关联交易

(一) 关联方

本行的关联方包括持本行 5% 及 5% 以上股份的股东，本行董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员直接、间接、共同控制或可施加重大影响的法人或其他组织，本行的子公司、合营公司、联营公司，以及持本行 5% 及 5% 以上股份股东的控股股东及其控股子公司和施加重大影响的企业，持本行 5% 及 5% 以上股份股东的董事、监事、高级管理人员。

(二) 本行的子公司情况

本行子公司的情况详见附注“七、在其他主体中的权益(一)”相关内容。

(三) 其他关联方情况

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

(四) 关联交易

本行的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的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. 贷款及垫款余额

单位：人民币千元

关联方名称	2021-6-30	2020-12-31
江阴奔达服饰有限公司	15,000	15,000
江阴市大宏机械制造有限公司	4,200	4,200
江阴市富翔机械有限公司	2,000	1,600
江阴市一斐服饰有限公司	8,000	10,000
江阴市元博针织服饰有限公司	2,400	2,400
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴双马服饰有限公司	10,000	10,000
合计	145,600	147,200

2. 贷款利息收入

单位：人民币千元

关联方名称	2021年 1-6月	2020年 1-6月
江阴奔达服饰有限公司	396	298
江阴市大宏机械制造有限公司	133	146
江阴市富翔机械有限公司	53	44
江阴市一斐服饰有限公司	225	296
江阴市元博针织服饰有限公司	63	80

关联方名称	2021年1-6月	2020年1-6月
江阴市振宏印染有限公司	3,121	3,160
江阴双马服饰有限公司	286	287
合计	4,277	4,311

3.存款余额

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
本集团的关键管理人员	3,949	4,317
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	273,550	139,204
合计	277,499	143,521

4.存款利息支出

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
本集团的关键管理人员	25	25
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	4,060	639
合计	4,085	664

十六、 资产负债表日后事项

2021年7月28日，本行的控股子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司收到江苏省高级人民法院作出的“（2018）苏民终1103号”《民事判决书》，判决撤销江苏省苏州市中级人民法院（2016）苏05民初787号民事判决，驳回恒丰银行常熟支行的诉讼请求。

十七、 其它重要事项

截至2021年6月30日，本行不存在应披露的其他重要事项。

十八、 母公司财务报表主要项目注释

（一）发放贷款和垫款

1.贷款和垫款按个人和企业分布情况列示如下：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
以摊余成本计量：		
个人贷款和垫款：	16,809,311	12,791,583
信用卡	1,184,539	1,090,740
住房按揭贷款	9,712,065	7,964,613

项目	2021-6-30	2020-12-31
经营性贷款	4,922,271	2,987,115
消费性贷款	990,436	749,115
企业贷款和垫款：	65,521,712	56,962,817
贷款	56,654,413	51,916,650
贴现	8,867,299	5,046,167
加：应计利息	127,072	131,328
减：以摊余成本计量的客户贷款及垫款减值准备	3,534,262	2,981,623
小计：	78,923,833	66,904,105
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
企业贷款和垫款：	5,622,089	7,655,228
贴现	5,622,089	7,655,228
小计：	5,622,089	7,655,228
贷款和垫款合计	84,545,922	74,559,333

2.贷款和垫款按行业划分：

单位：人民币千元

行业分布	2021-6-30	比例(%)	2020-12-31	比例(%)
制造业	28,293,744	32.17	27,128,765	35.05
批发和零售业	8,158,367	9.28	6,699,076	8.65
建筑业	2,920,858	3.32	2,721,307	3.52
农、林、牧、渔业	2,210,130	2.51	1,978,090	2.56
水利、环境和公共设施管理业	4,671,718	5.31	4,367,650	5.64
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,133,340	1.29	1,050,287	1.36
房地产业	161,780	0.18	274,600	0.35
租赁和商务服务业	5,745,297	6.53	4,639,600	5.99
文化、体育和娱乐业	929,820	1.06	888,670	1.15
交通运输、仓储和邮政业	800,238	0.91	831,488	1.07
住宿和餐饮业	844,940	0.96	613,040	0.79
其他	784,181	0.89	724,078	0.94
贴现	14,489,388	16.47	12,701,395	16.41
个人	16,809,311	19.12	12,791,582	16.52
贷款和垫款总额	87,953,112	100.00	77,409,628	100.00

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

3.贷款及垫款按地区分布情况列示如下：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
江苏省	84,245,777	74,344,456
其中：江阴市	60,580,246	55,334,629

安徽省	2,725,728	2,250,526
贵州省	981,607	814,646
合计	87,953,112	77,409,628

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

4.贷款和垫款按担保方式分布情况列示如下：

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
信用贷款	2,248,571	1,365,182
保证贷款	35,009,546	32,041,476
附担保物贷款	50,694,995	44,002,970
其中：抵押贷款	34,196,818	29,347,924
质押贷款	16,498,177	14,655,046
贷款和垫款总额	87,953,112	77,409,628

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

5.逾期贷款列示如下：

单位：人民币千元

2021-6-30					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	4,471	2,209	1,207	339	8,226
保证贷款	28,733	120,989	559,306	7,800	716,828
抵押贷款	120,774	316,883	28,167	13,626	479,450
质押贷款	-	-	21,858	-	21,858
合计	153,978	440,081	610,538	21,765	1,226,362

单位：人民币千元

2020-12-31					
项目	逾期3个月以内	逾期3个月至1年	逾期1年至3年	逾期3年以上	合计
信用贷款	3,225	2,560	3,691	369	9,845
保证贷款	93,579	711,294	81,845	4,929	891,647
抵押贷款	66,235	29,138	16,687	14,877	126,937
质押贷款	-	658	3,200	-	3,858
合计	163,039	743,650	105,423	20,175	1,032,287

注：以上贷款和垫款余额均不包含贷款损失准备和应计利息。

6.贷款损失准备：

(1) 以摊余成本计量的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	2,122,071	231,785	627,767	2,981,623
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-1,365	1,365	-	-
—至第三阶段	-1,150	-6,958	8,108	-
本年计提	552,883	28,110	16,823	597,816
本年核销及转出	-	-	-158,132	-158,132
收回已核销贷款	-	-	112,955	112,955
其他变动	-	-	-	-
2021年6月30日	2,672,439	254,302	607,521	3,534,262

单位：人民币千元

项目	2020年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019年12月31日	1,779,772	258,045	976,059	3,013,876
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-2,333	26,934	-24,601	-
—至第三阶段	-13,339	-18,529	31,868	-
本年计提	357,971	-34,665	883,370	1,206,676
本年核销及转出	-	-	-1,686,987	-1,686,987
收回已核销贷款	-	-	448,058	448,058
其他变动	-	-	-	-
2020年12月31日	2,122,071	231,785	627,767	2,981,623

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的客户贷款及垫款的减值准备变动

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2020年12月31日	75,823	-	-	75,823
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	44,338	-	-	44,338
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2021年6月30日	120,161	-	-	120,161

单位：人民币千元

项目	2020 年度			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
2019 年 12 月 31 日	99,497	-	-	99,497
转移：—至第一阶段	-	-	-	-
—至第二阶段	-	-	-	-
—至第三阶段	-	-	-	-
本年计提	-23,674	-	-	-23,674
本年核销及转出	-	-	-	-
收回已核销贷款	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2020 年 12 月 31 日	75,823	-	-	75,823

(二) 长期股权投资

1. 长期股权投资按类型列示如下

单位：人民币千元

项目	2021-6-30	2020-12-31
对联营企业的投资	635,298	606,488
对子公司的投资	223,980	223,980
小计	859,278	830,468
减：减值准备	10,500	10,500
合计	848,778	819,968

2. 对联营企业投资

单位：人民币千元

被投资单位	2020-12-31	本期增减变动			2021-6-30	减值准备 期末余额
		权益法确认的 投资损益	其他综合收益 调整	宣告发放现 金股利或利 润		
联营企业						
江苏靖江农村商业银行股份有限公司	284,309	15,840	-	3,030	-	297,119
江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	322,179	16,000	-	-	-	338,179
合计	606,488	31,840	-	3,030	-	635,298

本行持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

本行持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为其第一大股东，向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

对联营企业投资情况相见附注七-在其他主体中的权益（二）。

3.对子公司投资列示如下

本行

单位：人民币千元

被投资单位	核算方法	初始投资成本	2020-12-31	增减变动	2021-6-30	持股比例(%)	现金红利	期末减值准备
成都双流诚民村镇银行有限责任公司	成本法	42,100	42,100	-	42,100	51.98	-	-
宣汉诚民村镇银行有限责任公司	成本法	10,500	-	-	-	52.50	-	10,500
句容苏南村镇银行股份有限公司	成本法	65,000	65,000	-	65,000	52.00	-	-
兴化苏南村镇银行股份有限公司	成本法	51,000	51,000	-	51,000	51.00	-	-
海口苏南村镇银行股份有限公司	成本法	55,380	55,380	-	55,380	52.00	-	-
合计		223,980	213,480	-	213,480		-	10,500

对子公司投资情况相见附注七-在其他主体中的权益（一）。

(三) 应付职工薪酬

1.应付职工薪酬分类：

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
短期薪酬	235,947	264,443	289,858	210,532
离职后福利-设定提存计划	237	37,320	37,214	343
辞退福利	7,862	-	1,466	6,396
一年内到期的其他福利	-	1,011	1,011	-
合计	244,046	302,774	329,549	217,271

本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休日至法定退休日期间，向其按月支付内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

2. 短期薪酬：

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
工资、奖金、津贴和补贴	233,981	200,463	227,198	207,246

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
职工福利费	-	16,557	16,557	-
社会保险费	1,966	14,498	14,397	2,067
其中：医疗保险费	1,743	10,168	10,401	1,510
工伤保险费	76	263	226	113
生育保险费	147	1,020	723	444
其他保险费	-	3,047	3,047	-
住房公积金	-	29,362	29,362	-
工会经费和职工教育经费	-	3,563	2,344	1,219
合计	235,947	264,443	289,858	210,532

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

3. 设定提存计划：

单位：人民币千元

项目	2020-12-31	本期增加	本期减少	2021-6-30
基本养老保险	121	21,110	21,096	135
失业保险费	116	670	578	208
企业年金缴费	-	15,540	15,540	-
合计	237	37,320	37,214	343

(四) 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
利息收入		
发放贷款和垫款	2,043,355	1,827,210
—公司贷款和垫款	1,424,755	1,358,099
—个人贷款及垫款	431,178	305,648
—票据贴现	187,422	163,463
金融投资	587,610	595,983
存放同业	13,764	25,065
存放中央银行款项	65,401	65,837
买入返售金融资产	319	70
拆出资金	789	2,200
小计	2,711,238	2,516,365
利息支出		
吸收存款	1,204,411	1,067,471

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
向中央银行借款	46,313	37,068
同业存放	4,047	10,173
拆入资金	22,616	14,140
卖出回购金融资产	80,678	65,441
发行债券	88,682	115,962
其他	119	2
小计	1,446,866	1,310,257
利息净收入	1,264,372	1,206,108

(五) 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
手续费及佣金收入		
代理业务手续费收入	62,226	32,578
结算业务手续费收入	29,970	24,656
手续费收入合计	92,196	57,234
手续费及佣金支出		
代理业务手续费支出	-	248
结算业务手续费支出	17,254	11,116
手续费支出合计	17,254	11,364
手续费及佣金净收入	74,942	45,870

(六) 投资收益

投资收益按项目列示如下：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
权益法核算的长期股权投资收益	31,840	26,464
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	209,775	170,334
其他权益工具投资在持有期间取得的股利收入	60	60
处置交易性金融资产取得的投资收益	-12,441	-1,979
处置债权投资取得的投资收益	-1	-
处置其他债权投资取得的投资收益	24,314	219,938
衍生工具投资收益	-27,610	-15,105
合计	225,937	399,712

(七) 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
交易性金融资产	-41,335	66,182
衍生金融工具	18,346	-148,639
合计	-22,989	-82,457

(八) 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
员工费用	302,774	260,973
业务费用	135,979	134,831
折旧费	41,820	41,393
无形资产摊销	15,779	14,091
合计	496,352	451,288

(九) 现金流量表补充资料

将净利润调节为经营活动的现金流量：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
净利润	468,638	406,780
加：信用减值损失	650,742	789,542
固定资产折旧	46,819	46,391
使用权资产折旧	1,967	不适用
无形资产摊销	15,780	14,091
长期待摊费用摊销	10,997	13,430
处置固定资产，无形资产和其他长期资产的损失	-19	5
固定资产报废损失	13	-
公允价值变动损失	22,989	82,457
投资损失	-225,937	-399,712
递延所得税资产减少	-140,473	-143,423
递延所得税负债增加	12,013	-47,430
经营性应收项目的减少	-10,852,157	-7,423,803
经营性应付项目的增加	9,007,124	5,465,471
租赁负债利息支出	117	不适用
发行债券利息支出	88,682	-
经营活动产生的现金流量净额	-892,705	-1,196,201

现金及现金等价物净变动情况：

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
现金的期末余额	3,018,314	1,496,953
减：现金的期初余额	2,379,821	1,640,853
加：现金等价物的期末余额	740,704	633,527
减：现金等价物的期初余额	781,494	879,286
现金及现金等价物净增加额	597,703	-389,659

现金及现金等价物：

项目	2021-6-30	2020-6-30
现金及银行存款	337,541	315,603
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,329,940	516,818
活期存放同业款项	1,350,832	664,532
期限三个月内存放同业款项	450,000	490,000
期限三个月内拆出资金	290,705	143,527
合计	3,759,018	2,130,480

十九、 补充资料

(一) 非经常性损益明细表

单位：人民币千元

项目	2021年1-6月	2020年1-6月
属于普通股股东的非经常性损益		
（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	60	4
（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	46	1,708
（三）除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-13,606	-10,446
（四）少数股东损益的影响数	292	-104
（五）所得税的影响数	3,885	4,167
合计	-9,323	-4,671

本行根据《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。

持有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、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

(二) 净资产收益率及每股收益

1.2021 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		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	3.82%	0.2167	0.1943
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.90%	0.2210	0.1979

2.2020 年 1-6 月

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益	
		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	3.43%	0.1878	0.1706
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.47%	0.1899	0.1724

第十一节 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2021年半年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

董事长：孙伟

二〇二一年八月二十八日