

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd

(股票代码：002839)

2020 年半年度报告



2020 年 08 月

第一节 重要提示、目录和释义

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、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

三、本行于 2020 年 8 月 21 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第七届董事会第二次会议，应出席董事 13 名，实到董事 13 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2020 年半年度报告全文及摘要》的议案。

四、本行法定代表人季颖、行长吴开、主管会计工作负责人黄勇斌及会计机构负责人黄艳声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、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。

六、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

七、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。

八、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、环境与政策风险等，本行已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第四节 经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、公司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。

十、本半年度报告除特别注明外，均以元为单位。

目录

| | |
|--------------------------------|-----|
| 第一节 重要提示、目录和释义..... | 1 |
| 第二节 公司简介和主要财务指标..... | 4 |
| 第三节 公司业务概要..... | 9 |
| 第四节 经营情况讨论与分析..... | 14 |
| 第五节 重要事项 | 37 |
| 第六节 股份变动及股东情况..... | 45 |
| 第七节 优先股相关情况..... | 50 |
| 第八节 可转换公司债券相关情况..... | 51 |
| 第九节 董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况 | 53 |
| 第十节 公司债相关情况..... | 57 |
| 第十一节 财务报告..... | 60 |
| 第十二节 备查文件目录..... | 162 |

释义

| 释义项 | 指 | 释义内容 |
|------------------|---|-------------------|
| 公司、本公司、本行 | 指 | 江苏张家港农村商业银行股份有限公司 |
| 央行、人民银行 | 指 | 中国人民银行 |
| 证监会、中国证监会 | 指 | 中国证券监督管理委员会 |
| 银监会、中国银监会、中国银保监会 | 指 | 中国银行保险监督管理委员会 |
| 深交所、交易所 | 指 | 深圳证券交易所 |
| 省联社 | 指 | 江苏省农村信用社联合社 |

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

| | | | |
|---------------|---|------|--------|
| 股票简称 | 张家港行 | 股票代码 | 002839 |
| 股票上市证券交易所 | 深圳证券交易所 | | |
| 公司的中文名称 | 江苏张家港农村商业银行股份有限公司 | | |
| 公司的中文简称（如有） | 张家港行 | | |
| 公司的外文名称（如有） | Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd | | |
| 公司的外文名称缩写（如有） | ZRCBANK | | |
| 法定代表人 | 季颖 | | |

二、联系人和联系方式

| | 董事会秘书 | 证券事务代表 |
|------|---------------------|---------------------|
| 姓名 | 张 平 | 陶 鹰 |
| 联系地址 | 江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号 | 江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号 |
| 电话 | 0512-56961859 | 0512-56961859 |
| 传真 | 0512-56968022 | 0512-56968022 |
| 电子信箱 | zhp3655@sina.com | lucia_tao@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，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2019 年年报。

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 2019 年年报。

四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币元

| 项 目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 报告期比上年同期增 减 (%) |
|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| 营业收入 | 2,120,224,445.18 | 1,803,389,713.30 | 17.57 |
| 营业利润 | 504,323,745.52 | 503,614,924.43 | 0.14 |
| 利润总额 | 508,882,397.76 | 503,279,970.35 | 1.11 |
| 净利润 | 492,590,279.25 | 481,351,435.39 | 2.33 |
| 归属于上市公司股东净利润 | 493,251,310.43 | 473,582,437.64 | 4.15 |
| 归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润 | 471,460,481.58 | 444,946,067.57 | 5.96 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,581,617,220.72 | -7,467,339,942.08 | 161.36 |
| 基本每股收益 (元/股) | 0.27 | 0.26 | 3.85 |
| 稀释每股收益 (元/股) | 0.24 | 0.23 | 4.35 |
| 加权平均净资产收益率 | 4.59% | 4.69% | 下降 0.1 个百分点 |
| 项 目 | 2020 年 6 月末 | 2019 年度 | 报告期比上年末增 减 (%) |
| 总资产 | 132,652,961,110.05 | 123,044,681,891.26 | 7.81 |
| 归属于上市公司股东净资产 | 10,822,209,428.78 | 10,668,076,062.04 | 1.44 |

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、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.经营活动产生的现金流量净额较上年同期上升比例较大，主要原因系为客户存款及同业存放款项较上年同期增加较多所致。

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) | 1,807,957,121 |
| 用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股) | 0.2728 |

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。

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） | 9,581,787.34 | 资产处置净收益 |
| 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） | 14,427,600.00 | 上市企业所得税补贴、实体经济融资政策奖励 |
| 除上述各项之外的其他营业外收入和支出 | 5,075,447.33 | |
| 减：所得税影响额 | 7,270,424.45 | |
| 少数股东权益影响额（税后） | 23,581.37 | |
| 合计 | 21,790,828.85 | -- |

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**七、补充披露****（一）吸收存款和发放贷款情况**

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 2018 年 12 月 31 日 |
|------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 贷款及垫款本金 | 78,469,585,482.94 | 71,405,979,878.94 | 60,159,749,146.38 |
| -个人贷款及垫款 | 29,709,345,140.21 | 25,603,485,036.14 | 17,635,565,121.82 |
| -公司贷款及垫款 | 41,749,307,101.86 | 39,807,829,432.46 | 38,419,581,943.47 |
| -票据贴现 | 7,010,933,240.87 | 5,994,665,410.34 | 4,104,602,081.09 |
| 加：应计利息 | 146,925,823.01 | 143,269,944.49 | - |
| 减：贷款损失准备 | 2,821,295,959.43 | 2,470,173,080.49 | 1,980,197,368.14 |
| 贷款和垫款账面余额 | 75,795,215,346.52 | 69,079,076,742.94 | 58,179,551,778.24 |

| | | | |
|--------|--------------------|-------------------|-------------------|
| 吸收存款本金 | 105,503,407,031.69 | 90,798,221,024.66 | 79,503,686,221.40 |
| -个人存款 | 50,951,795,027.58 | 42,906,860,617.93 | 35,540,509,487.39 |
| -公司存款 | 54,551,612,004.11 | 47,891,360,406.73 | 43,963,176,734.01 |
| 加：应计利息 | 2,138,400,949.43 | 2,093,767,433.95 | - |
| 存款账面余额 | 107,641,807,981.12 | 92,891,988,458.61 | 79,503,686,221.40 |

注：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2020年6月30日存款本金总额为1,055.03亿元、贷款本金总额为784.70亿元。

（二）补充财务指标

| 监管指标 | | 监管标准 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 2018年12月31日 |
|-------|-----------------|-------|------------|-------------|-------------|
| 资本状况 | 资本充足率（%） | ≥10.5 | 14.62 | 15.10 | 15.65 |
| | 一级资本充足率（%） | ≥8.5 | 10.67 | 11.02 | 11.94 |
| | 核心一级资本充足率（%） | ≥7.5 | 10.67 | 11.02 | 11.94 |
| 流动性 | 流动性比例（本外币）（%） | ≥25 | 61.83 | 57.72 | 51.38 |
| 信用风险 | 不良贷款率（%） | ≤5 | 1.21 | 1.38 | 1.47 |
| | 存贷款比例（本外币）（%） | ≤75 | 74.38 | 78.64 | 75.67 |
| | 单一客户贷款比例（%） | ≤10 | 2.56 | 2.83 | 2.14 |
| | 最大十家客户贷款比例（%） | ≤50 | 18.11 | 16.92 | 17.22 |
| | 单一最大集团客户授信比例（%） | ≤15 | 7.74 | 4.23 | 5.21 |
| 贷款迁徙率 | 正常类贷款迁徙率（%） | 不适用 | 1.49 | 4.32 | 5.37 |
| | 关注类贷款迁徙率（%） | 不适用 | 24.35 | 27.88 | 17.80 |
| | 次级类贷款迁徙率（%） | 不适用 | 30.79 | 71.05 | 72.09 |
| | 可疑类贷款迁徙率（%） | 不适用 | 4.78 | 0 | 19.57 |
| 拨备情况 | 拨备覆盖率（%） | ≥150 | 297.91 | 252.14 | 223.85 |
| | 贷款拨备比（%） | 不适用 | 3.62 | 3.47 | 3.29 |
| 盈利能力 | 成本收入比（%） | ≤45 | 28.00 | 31.15 | 35.43 |
| | 总资产收益率（%） | 不适用 | 0.77 | 0.79 | 0.76 |
| | 净利差（%） | 不适用 | 2.59 | 2.51 | 2.37 |

| | | | | | |
|--|---------|-----|------|------|------|
| | 净息差 (%) | 不适用 | 2.79 | 2.74 | 2.56 |
|--|---------|-----|------|------|------|

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×100%。

3.总资产收益率=税后利润÷平均总资产×100%；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%。

1. 资本充足率

单位：人民币万元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------|--------------|--------------|
| 核心一级资本净额 | 1,027,623.45 | 992,590.53 |
| 一级资本净额 | 1,027,623.45 | 992,590.53 |
| 二级资本 | 380,215.67 | 367,379.12 |
| 总资本净额 | 1,407,839.12 | 1,359,969.65 |
| 风险加权资产合计 | 9,631,717.22 | 9,005,178.42 |
| 核心一级资本充足率 (%) | 10.67 | 11.02 |
| 一级资本充足率 (%) | 10.67 | 11.02 |
| 资本充足率 (%) | 14.62 | 15.10 |

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：人民币万元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2020年3月31日 | 2019年12月31日 | 2019年9月30日 |
|------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| 一级资本净额 | 1,027,623.45 | 1,047,202.84 | 992,590.53 | 990,225.95 |
| 调整后表内外资产余额 | 15,622,336.55 | 14,882,936.04 | 14,295,938.40 | 13,880,952.65 |
| 杠杆率 (%) | 6.58 | 7.04 | 6.94 | 7.13 |

注：根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

（一）经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；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、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）业务发展模式

近年来，公司所属银行业持续推进金融供给侧结构性改革，进入多层次、广覆盖、有差异的多元化银行体系基本形成的新阶段。由于年初以来突发新冠疫情，经济下行压力进一步加大，银行业面临严峻的挑战和考验。与此同时，金融服务需求及服务方式也出现了新变化，为银行细分市场实施精准服务，推进差异化、特色化、专业化经营提供了动力，也为银行业加快数字化转型和改进金融服务提供了机遇。

报告期内，本行围绕年度目标，积极实施普惠金融转型升级工程、公司业务结构调整转型工程等“八大工程”，打造高质量转型发展“升级版”。坚定不移地实施公司金融、零售金融、网络金融、金融市场业务“四轮驱动”战略，坚持一手抓支持疫情防控和企业复工复产，一手抓推动业务发展，积极回归支农支小主责主业，突出小微贷款、小企业贷款“两小引领”，加快异地支行向普惠型小微企业贷款专营机构的转型，致力实现疫情下非常时期规模、质量、效益的均衡发展，实现经济金融的良性互动、共生共荣。

报告期内，本行入选英国《银行家》杂志 2020 年全球 1000 强银行榜单，位列第 618 名；入选福布斯 2020 年全球企业 2000 强榜单，位列第 1306 名；荣获 2019 年江苏省农商行系统 AAAAAA 农商行；2019 年入库税收较上年增长 50%，荣获张家港市纳税明星企业金质奖章，等等。公司的品牌形象和综合实力提到进一步提升。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

公司主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析 四、资产及负债情况分析”。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

本行持续完善公司治理体系，制定实施科学的发展规划，瞄准中国农村金融先行者的战略愿景，确立专业专注的经营理念，坚持走差异化、特色化发展之路，推动经营转型，实现质量、效益、规模的均衡发展，经营质效稳步提升，核心竞争力进一步增强。

支农支小特色化定位日益明晰。本行坚守服务“三农”和县域经济、服务中小微企业、服务城乡居民的市场定位，聚力聚焦支农支小，以差异化经营培育服务特色，扩大市场空间，不断提升在农村金融领域的竞争优势。截至 2020 年 6 月末，本行本地经营机构本外币各项存款、贷款市场份额分别为 20.43%和 14.28%，在张家港市 34 家金融机构中均继续位居前茅。

“两小”动力引擎持续发力。本行积极实施 2018-2020 年战略发展规划，大力弘扬专业专注、简单高效的核心价值观，推进客户分层管理和专业营销，立足强化小微企业信贷服务，不断提升小微金融事业部和小企业部两个部门的专业化经营能力，打造微贷和普惠型小微企业贷款“两小”服务平台，培育和壮大推动业务发展的动力引擎。通过建立“两小”专营团队人才培养机制，打造“两小”专业化技术，开发专业化产品，构筑专营特色和核心优势，助推业务发展。截至 2020 年 6 月末，全行行信贷客户达 15.13 万户，其中母公司小微企业 20662 户，较年初增加 3,356 户，普惠型小微企业 19,805 户，较年初增加 3,294 户，微贷客户 38863 户，较年初增长 4,163 户。小微金融事业部微贷和小企业部口径贷款在上年双双突破 100 亿元大关之后，至 2020 年 6 月末，微贷突破 150 亿元，达到 150.25 亿元，较年初增长 26.25 亿元，增幅 21.17%；小企业部贷款 117.92 亿元，较年初增加 16.37 亿元，增幅 16.12%，“两小”继续保持快速增长的态势。

金融服务综合实力显著增强。本行把做大做强存、贷款主营业务与推进业务创新转型有机结合起来，借助立体化营销网络体系，深入挖掘客户资源和业务增长潜力，以壮大存款规模为基础，有力支撑贷款扩面增量，扩大服务实体经济的成效。截至 2020 年 6 月末，本行本外币各项存款总量突破 1,000 亿元，余额达到 1,055.03 亿元，经营实力实现新跨越，为加大小微企业、实体经济贷款投放和加快各项业务发展奠定了坚实基础。

异地业务市场空间逐步增大。本行按照立足张家港、覆盖江苏、辐射长三角的机构发展总体规划，稳步实施跨区域发展战略，通过复制和移植自身卓有成效的农村金融服务模式，挖掘本异地两个资源，开拓本异地两个市场，扎实推进自身发展与长三角一体化发展国家战略的深度融合。本行已设立苏州、无锡、南通等 3 家分行以及山东寿光、江苏东海 2 家村镇银行，省内外异地支行总数达到 16 家（含 1 家社区支行），报告期内有序推进在苏州市吴江区的异地支行筹建工作，以进一步优化机构布局，扩大服务覆盖面，拓展业务发展空间。截至 2020 年 6 月末，异地分支行存款余额 262.94 亿元，贷款余额 364.14 亿元，增幅分别为 22.17%和 15.52%，呈现快速增长的良好态势，有力地助推了全行业务发展。

普惠金融加速推广。本行进一步增强向零售转型的战略定力，明确转型思路，注重从体系框架层面进行科学规划，下沉服务中心，加快零售板块的深度转型，输送更多的普惠金融源头活水。一是推行客户分层营销服务。按照稳定扩大中高端客户、提升长尾客户的总体思路，在扎实做好高净值客户的名单制管理和常态化维护的同时，制定 15 万户长尾客户提升目标，加强基础性、普惠性服务，提升客户粘性，截至 6 月末，全行长尾客户提升 74260 户。二是建立创新型渠道平台。推进“八项工程”重点工作，进一步下沉服务中心，报告期内完成 18 家农村金融服务点建设。推动线上与线下相结合的立体化渠道体系建设，加强银政合作，推进“银政 e 站”项目开发，联手张家港市人社局、医保局开发首个项目“社保金融超市”，将政府服务下放、延伸到本行密布城乡的网点，向市民提供便捷高效的“银行-社保-医保”一站式服务，创建践行普惠金融的综合平台。三是推进智能网点建设。适应新时代社区居民服务需求发展变化的形势，加快推进部分区域分理处网点智能化改造，累计完成 6 家智能网点建设工作，提高服务效率，改善客户体验。四是探索阳光金融整村授信。以前期对全市 18 万农户阳光金融建档为基础，探索阳光金融整村授信服务，报告期内完成对张家港市塘桥镇全辖 17 个村的阳光金融整村授信，授信总额达 9.2 亿元，扩大了普惠金融覆盖面，对零售业务特别是个人消费贷款发展产生推动和促进作用。

产品服务创新多点突破。一是线上化产品日益丰富。实施“互联网+”战略，相继开发“优企贷”“优农贷”“市民贷”“省心 e 贴”“房抵 e 点贷”“优抵贷”“在线保函”等十多款线上产品，拓宽获客渠道，提高申贷放贷效率。二是标准化产品渐成体系。围绕构建“普惠金融、乡村振兴、智能制造、绿色金融”四大产品体系目标，开发“金大地”支农贷款，为

家庭农场、农业专业大户、农民合作社、农业产业化龙头企业等四类新型农业经营主体提供资金支持。针对镇村集体经济组织融资难问题，量身打造“城乡一体化建设贷款”“村级经济帮扶贷款”“新农村建设贷款”等一系列信贷产品，并提供“一次授信、随用随还、循环使用”便利，助力新农村建设和乡村振兴。推广“金智方”和“融智汇”系列产品，以科技型中小企业为重点，加大对智能制造授信支持，促进实体经济转型升级。三是特色化产品加速迭代。按照“一圈一链一平台”思路，开发中药种植集群贷，促进集群贷产品多样化，使得本行产品更加契合各分支机构所在区域的经济结构和产业特色。开发完善科技贷、征信贷、优税贷、优税贷、结算贷等标准化产品，强化对为行业集群、集中市场、链式市场的普惠型小微企业客群的精准支持。升级“家速贷”，开发“增享贷”，形成总数约 50 款的微贷产品库，满足小微企业、个体工商户等客群的个性化融资需求。推动“阳光速贷”贷款新品专项营销，面向个人客户推广消费贷款，促进个人贷款快速发展。

数字化转型加速推进。成功开发基于国产金融及分布式数据库腾讯云 TDSQL 的新一代核心业务系统，成为拥有全国银行业首家国产分布式数据库+国产分布式核心系统的商业银行，新核心系统业务处理效率大幅提升，且具备横向拓展、持续提升能力，为业务发展和数字化转型奠定了良好基础。进一步完善集中运营模式，上线投产信贷集中作业系统，初步建立专业化分工、集中化运营、标准化作业、流水化工序、一站式服务的信贷工厂模式，推动集约化经营和信贷转型发展。成立数字风控中心，提升专业团队数据分析、数据应用、模型开发等三大核心能力；投产数字决策风控平台，实现从申请受理、授信审批、合同签订、贷款支用、贷后管理、风险监控全流程线上自动化智能化决策；依托零售内评系统，推进传统线下业务审批自动化，实现线上产品、零售产品、标准化产品的“秒批、秒贷”。全面推进风险预警系统应用，系统引入司法、工商、税务、房产登记等多项外部数据，对外部涉诉、资金流向异常、抵押物查封、财务指标异常等信号进行及时预警。

四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

| 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的资料 |
|------------------|------|------|--------|-------|-----------------------|
| 2020 年 01 月 15 日 | 张家港行 | 现场调研 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况及小微金融业务方面 |
| 2020 年 02 月 12 日 | 张家港行 | 现场调研 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况及关于疫情的影响和应对举措方面 |

| | | | | | |
|------------------|------|------|----|-------|-------------------------------|
| 2020 年 02 月 13 日 | 张家港行 | 现场调研 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况及关于疫情的影响和应对举措方面 |
| 2020 年 02 月 18 日 | 电话会议 | 其他 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况及关于疫情的影响和应对举措方面 |
| 2020 年 02 月 20 日 | 电话会议 | 其他 | 机构 | 机构投资者 | 公司业务特色、经营情况及疫情应对举措方面 |
| 2020 年 03 月 12 日 | 电话会议 | 其他 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况 |
| 2020 年 04 月 30 日 | 电话会议 | 其他 | 机构 | 机构投资者 | 公司已披露的 2019 年年报、2020 年一季报相关内容 |
| 2020 年 05 月 27 日 | 电话会议 | 其他 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况 |
| 2020 年 06 月 11 日 | 电话会议 | 其他 | 机构 | 机构投资者 | 公司经营情况 |

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2020 年上半年，公司克服新冠疫情带来的困难和压力，积极应对变局，主动开拓新局，以实施“八大工程”为主线，坚持一手抓疫情防控，一手抓业务经营，较好地实现了时间任务“双过半”的目标。

筑牢存贷业务基本盘。本行高度重视拓展存贷款主营业务，通过组织开展“开门红”等举措，抢抓市场拓展，推动存贷款业务持续稳步增长。截至 2020 年 6 月末，本外币各项存款总额达到 1,055.03 亿元，较年初增加 147.05 亿元，增幅 16.20%，提前完成全年目标任务，较上年同期增量多增 55.95 亿元。全行各项贷款总额 784.70 亿元，较年初增加 70.64 亿元，增幅 9.89%，较上年同期增量多增 13.18 亿元。

加大支持抗疫力度。制定实施硬核举措，助力抗疫和企业复工复产，在强化金融服务职能的过程中，实现自身的业务发展。一是设立专项授信，加大精准扶持。针对防疫类企业切块 10 亿元专项额度，截至 2020 年 6 月末，已对相关疫情防控企业投放贷款 9.34 亿元，涉及户数 85 户。二是推行减费让利，减轻财务压力。针对中小微企业开展“免息让利大行动”，设立 10 亿元专项免息贷款资金，截至 2020 年 6 月末，累计发放贷款 2290 万元；三是提供授信延期，化解燃眉之急。为切实落实支持复工复产，截至 6 月末，我行累计通过客户 1327 户、15.16 亿元延期偿还本金申请，经审核实施临时性延期偿还的贷款利息金额为 398.87 万元，惠及客户 196 户。四是创新特色产品，提升支持实效。针对疫情实际情况，推出“复工优贷”阶段性产品，累计投放该项贷款 2.03 亿元、999 户，对受疫情影响流动资金周转短缺的小微企业客户提供有力的支持。

做亮服务实体经济本色。顺应监管要求，回归主业，专注于支农支小，服务实体经济发展。一是加强规模及投向管理，调整优化信贷结构。执行做小做散信贷转型发展战略，制定年度信贷投放计划，对年度贷款规模进行切分，优先满足涉农、民营经济和小微企业贷款需求。严格控制大额贷款投放，盘活存量，腾出规模，增大支农支小投放。截至 2020 年 6 月末，母公司民营企业贷款余额 438.52 亿元，较年初增加 39.95 亿元，占各项贷款的比例为 57.29%，当年新发放民营企业贷款占新发放公司贷款比例达 79.51%；涉农和小微企业贷款投放余额 669.29 亿元，较年初增加 72.97 亿元，占各项贷款新增总量的 105.80%。二是强化市场拓展，推动客户扩面。深入推进网格化营销管理，继续加强“百行进万企”名单营

销对接，聚焦民营企业、涉农和小微企业客户，深耕市场，增加客户数量。截至 2020 年 6 月末，民营企业贷款户数 34,250 户，较年初增加 4,886 户，增幅 16.64%；涉农和小微企业贷款户数 64,925 户，较年初增加 6983 户，增幅 12.05%，贷款客户数的增长为未来增加民营企业和支农支小投放创造了有利条件。

激活“两小引领”动力。通过加大资源倾斜、完善绩效考核、加快向事业部制和准事业部制的改革等措施，增强微贷和小企业贷款专营部门的专业化经营能力，培育业务增长极，发挥好“两小引领”对业务转型的积极作用。截至 6 月末，母公司微贷达到 150.25 亿元、38,863 户，较年初分别增加 26.25 亿元、4,163 户，增幅分别为 21.17%和 12%。小企业部贷款 117.92 亿元、3438 户，较年初增长 16.37 亿元、458 户，增幅分别为 16.12%和 15.37%。“两小”贷款余额合计增长 42.62 亿元，占同期各项贷款增量的 61.79%。

加强精细化、集约化经营管理。推进数字化转型，加快各项运营管理系统和项目建设，强化科技赋能，提高专业化管理、集约化经营的能力和水平。上线试运行“互联网+不动产抵押登记”，将在线抵押系统与预警系统相关联，增强贷后风控管理的时效性。实施信贷业务流程再造，开发和改造信贷管理系统等系统，完成信贷集中作业系统建设，进一步完善集中运营体系。风险管理部设立有数字风控中心，内设模型实验室和应用实验室，实施风险数据分析与运用等数字化风控管理。启动全面预算管理项目建设，围绕预算编制、预算审批、预算执行、预算调整、预算分析、业务预测和预算考核等功能，通过建立系统化流程，突出多维度、多视角的预算分析体系，实现战略目标、业务计划、财务计划和资源配置的有效协同，从而进一步提升预算精细化管理水平，为实现经营目标提供有力保障。

扎实推进提质增效。加强全面风险管理体系，修订、完善《风险限额管理指引》等风险管理政策和管理制度，压实各层面风险管控主体责任。坚持降旧控新并举，突出清降不良贷款重点工作，守住风险底线。截至 6 月末，本行不良贷款余额 9.53 亿元，不良率 1.21%，较年初分别下降 0.29 亿元和 0.17 个百分点，实现不良“双降”。优化资产负债结构，注重拓展低成本存款，并积极开展转贷款业务，合计获批政策性银行低利率转贷款授信 13 亿元，完成投放 10.2 亿元，有效降低资金成本，促进效益增长。

二、主营业务分析

1、概述

是否与经营情况讨论与分析中的概述披露相同

√ 是 □ 否

参见“第四节 经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

2、收入与成本

利润表主要项目变动

单位：人民币元

| 项 目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 变动额 | 变动比例 (%) |
|-------------------------|------------------|------------------|----------------|-------------|
| 一、营业总收入 | 2,120,224,445.18 | 1,803,389,713.30 | 316,834,731.88 | 17.57 |
| 利息净收入 | 1,756,466,231.04 | 1,650,842,275.43 | 105,623,955.61 | 6.40 |
| 利息收入 | 3,018,931,358.04 | 2,874,112,804.79 | 144,818,553.25 | 5.04 |
| 利息支出 | 1,262,465,127.00 | 1,223,270,529.36 | 39,194,597.64 | 3.20 |
| 手续费及佣金净收入 | 7,768,835.39 | 4,591,736.61 | 3,177,098.78 | 69.19 |
| 手续费及佣金收入 | 80,370,263.85 | 56,752,484.92 | 23,617,778.93 | 41.62 |
| 手续费及佣金支出 | 72,601,428.46 | 52,160,748.31 | 20,440,680.15 | 39.19 |
| 投资收益（损失以“-”填列） | 317,522,762.06 | 130,846,303.45 | 186,676,458.61 | 142.67 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 42,947,133.59 | 54,745,993.09 | -11,798,859.50 | -21.55 |
| 其他收益 | 14,427,600.00 | 15,100,940.00 | -673,340.00 | -4.46 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”填列） | 2,074,829.95 | -33,892,212.00 | 35,967,041.95 | 106.12 |
| 汇兑收益（损失以“-”填列） | 10,930,838.57 | 6,773,760.13 | 4,157,078.44 | 61.37 |
| 其他业务收入 | 934,765.74 | 2,614,278.87 | -1,679,513.13 | -64.24 |
| 资产处置收益（损失以“-”号填列） | 10,098,582.43 | 26,512,630.81 | -16,414,048.38 | -61.91 |
| 二、营业总支出 | 1,615,900,699.66 | 1,299,774,788.87 | 316,125,910.79 | 24.32 |
| 税金及附加 | 12,189,997.61 | 10,561,141.89 | 1,628,855.72 | 15.42 |
| 业务及管理费 | 593,757,990.64 | 567,170,881.66 | 26,587,108.98 | 4.69 |
| 资产减值损失 | - | - | - | - |
| 信用减值损失 | 1,009,952,711.41 | 721,574,681.50 | 288,378,029.91 | 39.97 |
| 其他资产减值损失 | 0.00 | 468,083.82 | -468,083.82 | -100.00 |
| 其他业务成本 | - | - | - | - |
| 三、营业利润（亏损以“-”填列） | 504,323,745.52 | 503,614,924.43 | 708,821.09 | 0.14 |

| | | | | |
|---------------------------|-----------------------|-----------------------|----------------------|-------------|
| 加：营业外收入 | 8,476,188.49 | 991,196.37 | 7,484,992.12 | 755.15 |
| 减：营业外支出 | 3,917,536.25 | 1,326,150.45 | 2,591,385.80 | 195.41 |
| 四、利润总额（亏损总额以“－”填列） | 508,882,397.76 | 503,279,970.35 | 5,602,427.41 | 1.11 |
| 减：所得税费用 | 16,292,118.51 | 21,928,534.96 | -5,636,416.45 | -25.70 |
| 五、净利润（净亏损以“－”填列） | 492,590,279.25 | 481,351,435.39 | 11,238,843.86 | 2.33 |
| （一）按经营持续性分类 | | | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“－”号填列） | 492,590,279.25 | 481,351,435.39 | 11,238,843.86 | 2.33 |
| 2.终止经营净利润（净亏损以“－”号填列） | - | - | - | - |
| （二）按所有权属分类 | | | | |
| 1.归属于母公司所有者的净利润 | 493,251,310.43 | 473,582,437.64 | 19,668,872.79 | 4.15 |
| 2.少数股东损益 | -661,031.18 | 7,768,997.75 | -8,430,028.93 | -108.51 |

（1）利息收入与支出分析

单位：人民币元

| 项目 | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 增减额 | 增长率(%) |
|-------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------|
| 利息收入 | 3,018,931,358.04 | 2,874,112,804.79 | 144,818,553.25 | 5.04 |
| 存放同业 | 2,821,437.23 | 4,952,268.36 | -2,130,831.13 | -43.03 |
| 存放中央银行 | 70,416,765.39 | 78,494,097.30 | -8,077,331.91 | -10.29 |
| 拆出资金 | 15,133,279.30 | 6,416,471.19 | 8,716,808.11 | 135.85 |
| 发放贷款及垫款 | 2,277,244,887.55 | 1,942,845,694.17 | 334,399,193.38 | 17.21 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,090,751,194.89 | 1,135,364,148.25 | -44,612,953.36 | -3.93 |
| 个人贷款和垫款 | 1,093,893,900.76 | 723,693,118.93 | 370,200,781.83 | 51.15 |
| 票据贴现 | 92,599,791.90 | 83,788,426.99 | 8,811,364.91 | 10.52 |
| 买入返售金融资产 | 6,105,511.24 | 19,466,783.16 | -13,361,271.92 | -68.64 |
| 金融投资 | 647,209,477.33 | 821,937,490.61 | -174,728,013.28 | -21.26 |
| 利息支出 | 1,262,465,127.00 | 1,223,270,529.36 | 39,194,597.64 | 3.20 |
| 同业存放 | 30,892,329.51 | 56,847,030.94 | -25,954,701.43 | -45.66 |
| 向中央银行借款 | 41,605,242.37 | 31,019,312.50 | 10,585,929.87 | 34.13 |

| | | | | |
|--------------|-------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------|
| 拆入资金 | 11,218,230.90 | 16,950,107.50 | -5,731,876.60 | -33.82 |
| 吸收存款 | 1,023,874,623.83 | 879,295,337.35 | 144,579,286.48 | 16.44 |
| 发行债券 | 104,115,116.23 | 143,190,727.39 | -39,075,611.16 | -27.29 |
| 卖出回购金融资产 | 47,579,558.15 | 93,993,395.97 | -46,413,837.82 | -49.38 |
| 其他利息支出 | 3,180,026.01 | 1,974,617.71 | 1,205,408.30 | 61.05 |
| 利息净收入 | 1,756,466,231.04 | 1,650,842,275.43 | 105,623,955.61 | 6.40 |

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：人民币万元

| 项目 | 2020年1-6月 | | | 2019年1-6月 | | |
|---------------------|----------------------|-------------------|-------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | 平均余额 | 利息收入/ 支出 | 平均收益 率/成本 率 | 平均余额 | 利息收入/ 支出 | 平均收 益率/成 本率 |
| 生息资产 | | | | | | |
| 贷款及垫款（注1） | 7,493,778.27 | 227,724.49 | 6.08% | 6,303,299.47 | 194,284.57 | 6.16% |
| 债券投资 | 3,768,826.38 | 64,720.95 | 3.43% | 3,999,033.37 | 82,193.75 | 4.11% |
| 买入返售金融资产 | 139,692.12 | 610.55 | 0.87% | 44,496.21 | 1,946.68 | 8.75% |
| 存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他 | 1,169,104.85 | 8,837.15 | 1.51% | 1,241,089.99 | 8,986.28 | 1.45% |
| 小计 | 12,571,401.61 | 301,893.14 | 4.80% | 11,587,919.03 | 287,411.28 | 4.96% |
| 付息负债 | | | | | | |
| 吸收客户存款 | 9,815,081.40 | 102,387.46 | 2.09% | 8,405,894.02 | 87,929.53 | 2.09% |
| 同业存入及拆入、向中央银行借款及其他 | 1,589,113.73 | 23,859.05 | 3.00% | 2,061,103.81 | 34,397.52 | 3.34% |
| 小计 | 11,404,195.13 | 126,246.51 | 2.21% | 10,466,997.83 | 122,327.05 | 2.34% |
| 净利息收入 | - | 175,646.62 | - | - | 165,084.23 | - |
| 净利差（注2） | - | - | 2.59% | - | - | 2.62% |
| 净利息收益率（注3） | - | - | 2.79% | - | - | 2.85% |

注：1、本表中贷款和垫款对应平均余额包括贷款及贴现，对应利息收入包括贷款利息收入、贴现及转贴现利息收支净额；

2、净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率的差额

3、净利息收益率为利息净收入除以生息资产平均余额计算

公司净利息收入主要受公司生息资产和计息负债的平均余额, 及该资产的收益率与负债的成本所影响。生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受中国人民银行的基准利率(或 LPR) 和利率政策的影响。尤其对于人民币贷款和存款, 以及低于特定金额的外汇存款, 人民银行都为其设定基准利率(或 LPR) 并不定期修订。公司生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、张家港市场竞争和资金需求状况等多种因素的影响。

(2) 手续费及佣金净收入

单位: 人民币元

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 增减额 | 增长率 (%) |
|-----------|---------------|---------------|---------------|---------|
| 手续费及佣金收入 | 80,370,263.85 | 56,752,484.92 | 23,617,778.93 | 41.62% |
| 代理业务手续费收入 | 31,677,513.05 | 20,396,012.26 | 11,281,500.79 | 55.31% |
| 结算手续费收入 | 18,603,596.81 | 18,583,431.64 | 20,165.17 | 0.11% |
| 电子银行手续费收入 | 19,312,392.33 | 7,316,983.89 | 11,995,408.44 | 163.94% |
| 其他手续费收入 | 10,776,761.66 | 10,456,057.13 | 320,704.53 | 3.07% |
| 手续费及佣金支出 | 72,601,428.46 | 52,160,748.31 | 20,440,680.15 | 39.19% |
| 结算手续费支出 | 3,268,362.75 | 2,739,672.50 | 528,690.25 | 19.30% |
| 代理业务手续费支出 | 44,680,640.67 | 30,336,473.36 | 14,344,167.31 | 47.28% |
| 电子银行手续费支出 | 8,124,899.38 | 336,576.43 | 4,759,138.95 | 141.40% |
| 其他手续费支出 | 16,527,525.66 | 15,718,842.02 | 808,683.64 | 5.14% |
| 手续费及佣金净收入 | 7,768,835.39 | 4,591,736.61 | 3,177,098.78 | 69.19% |

注: 手续费收入较去年同期增加主要原因系电子银行业务手续费收入增加所致。手续费支出较去年同期增加主要原因系本行开展网络金融服务, 业务量增长导致的手续费支出的增加。

(3) 其他营业收入

其他营业收入包括投资收益、其他收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入及资产处置收益。

单位: 人民币元

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 变动幅度 (%) | 备注 |
|------|----------------|----------------|----------|-----|
| 投资收益 | 317,522,762.06 | 130,846,303.45 | 142.67 | 注 1 |

| | | | | |
|----------|---------------|----------------|--------|-----|
| 其他收益 | 14,427,600.00 | 15,100,940.00 | -4.46 | |
| 公允价值变动收益 | 2,074,829.95 | -33,892,212.00 | 106.12 | 注 2 |
| 汇兑收益 | 10,930,838.57 | 6,773,760.13 | 61.37 | 注 3 |
| 其他业务收入 | 934,765.74 | 2,614,278.87 | -64.24 | 注 4 |
| 资产处置收益 | 10,098,582.43 | 26,512,630.81 | -61.91 | 注 5 |

注 1：投资收益较去年同期增加主要原因系今年上半年实现的投资价差收益较上年同期增长较大所致。

注 2：公允价值价值变动收益主要系交易性金融资产的估值变动。

注 3：汇兑收益主要系汇率波动引起的。

注 4：其他业务收入较去年同期减少主要原因系疫情期间本行积极响应监管政策，主动减免租户租金等所致。

注 5：资产处置收益下降较大主要系处置的固定资产、抵债资产取得的收益较上年同期减少所致。

（4）业务及管理费

2020 年 1-6 月，本行业务及管理费用 59,375.80 万元，同比增加 4.69%，成本收入比为 28.00%，较上年同期下降 3.45 个百分点。

以下为报告期内公司业务及管理费的主要构成：

单位：人民币元

| 项 目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 增减额 | 增长率 (%) |
|----------|----------------|----------------|---------------|---------|
| 职工费用 | 406,076,827.60 | 399,308,970.32 | 6,767,857.28 | 1.69 |
| 折旧费用 | 37,086,103.98 | 31,008,750.39 | 6,077,353.59 | 19.60 |
| 无形资产摊销 | 11,161,745.98 | 7,929,317.96 | 3,232,428.02 | 40.77 |
| 日常行政费用 | 23,881,638.15 | 25,066,845.81 | -1,185,207.66 | -4.73 |
| 电子设备运转费 | 9,965,586.82 | 12,601,710.14 | -2,636,123.32 | -20.92 |
| 经营租赁费 | 17,935,267.45 | 16,054,465.40 | 1,880,802.05 | 11.72 |
| 业务招待费 | 6,731,846.15 | 7,694,980.18 | -963,134.03 | -12.52 |
| 业务宣传费 | 14,680,699.83 | 15,205,720.24 | -525,020.41 | -3.45 |
| 专业服务费 | 4,950,516.00 | 5,665,665.00 | -715,149.00 | -12.62 |
| 机构监管费 | 19,634,475.34 | 15,974,997.54 | 3,659,477.80 | 22.91 |
| 长期待摊费用摊销 | 11,135,917.73 | 9,815,402.66 | 1,320,515.07 | 13.45 |

| | | | | |
|-----------|-----------------------|-----------------------|----------------------|--------------|
| 其他 | 30,517,365.61 | 20,844,056.02 | 9,673,309.59 | 46.41 |
| 合计 | 593,757,990.64 | 567,170,881.66 | 26,587,108.98 | 4.69 |
| 成本收入比 | 28.00% | 31.45% | - | 下降 3.45 个百分点 |

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%

(5) 信用及其他资产减值损失

单位：人民币元

| 项 目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 增减额 | 变动幅度 (%) |
|---------------------------|-------------------------|-----------------------|----------------|--------------|
| 存放同业款项 | -7,286,672.22 | -2,670,653.71 | -4,616,018.51 | 172.84 |
| 拆出资金 | -2,408,947.27 | 22,570,411.97 | -24,979,359.24 | -110.67 |
| 买入返售金融资产 | 1,397,619.97 | - | 1,397,619.97 | - |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 987,101,283.52 | 604,940,245.42 | 382,161,038.10 | 63.17 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 12,415,866.08 | 4,732,416.85 | 7,683,449.23 | 162.36 |
| 债权投资 | -7,637,885.77 | 53,677,133.17 | -61,315,018.94 | -114.23 |
| 其他债权投资 | 22,957,050.91 | -43,800,918.83 | 66,757,969.74 | -152.41 |
| 其他应收款 | 5,960,225.37 | 47,414,369.84 | -41,454,144.47 | -87.43 |
| 表外预期信用减值损失 | -2,545,829.18 | 34,711,676.79 | -37,257,505.97 | -107.33 |
| 抵债资产减值准备 | - | 468,083.82 | -468,083.82 | - |
| 合计 | 1,009,952,711.41 | 722,042,765.32 | 287,909,946.09 | 39.87 |

(6) 所得税费用

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 |
|------------|---------------|---------------|
| 所得税费用 | 12,982,142.86 | 18,460,869.83 |
| 调整上年度所得税费用 | 3,309,975.65 | 3467665.13 |
| 合计 | 16,292,118.51 | 21,928,534.96 |

(7) 利润表其他事项

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年 1-6 月 | 变动幅度 (%) | 备注 |
|-------|---------------|---------------|----------|----|
| 税金及附加 | 12,189,997.61 | 10,561,141.89 | 15.42 | |

| | | | | |
|-------|--------------|--------------|--------|-----|
| 营业外收入 | 8,476,188.49 | 991,196.37 | 755.15 | 注 1 |
| 营业外支出 | 3,917,536.25 | 1,326,150.45 | 195.41 | 注 2 |

注 1：营业外收入较去年同期增加主要原因系其他营业外收入的增加所致。

注 2：营业外支出较去年同期增加主要原因系其他营业外支出的增加所致。

三、非主营业务分析

适用 不适用

四、资产及负债状况分析

1、资产构成重大变动情况

2020 年 6 月末，公司总资产为 1,326.53 亿元，较 2019 年末增加 7.81%。公司资产主要由现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、衍生金融资产、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资等构成。报告期内，公司资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 本报告期比 2019 年末 增减幅度 |
|-----------------|-------------------|--------|-------------------|--------|--------------------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 现金及存放中央银行 款项 | 10,179,570,070.50 | 7.67% | 11,508,450,525.79 | 9.35% | -11.55% |
| 存放同业款项 | 1,571,079,543.55 | 1.18% | 974,258,555.88 | 0.79% | 61.26% |
| 拆出资金 | 622,831,047.22 | 0.47% | 564,652,559.65 | 0.46% | 10.30% |
| 衍生金融资产 | 43,051,098.23 | 0.03% | - | - | - |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | 2.11% | - | - | - |
| 发放贷款和垫款 | 75,795,215,346.52 | 57.14% | 69,079,076,742.94 | 56.14% | 9.72% |
| 金融投资： | 38,352,791,725.88 | 28.91% | 37,872,400,845.07 | 30.78% | 1.27% |
| 交易性金融资产 | 2,083,188,108.49 | 1.57% | 2,315,697,378.49 | 1.88% | -10.04% |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 12.96% | 17,613,714,206.18 | 14.31% | -2.40% |
| 其他债权投资 | 18,741,436,875.87 | 14.13% | 17,613,790,583.79 | 14.31% | 6.40% |
| 其他权益工具投资 | 337,512,378.51 | 0.25% | 329,198,676.61 | 0.27% | 2.53% |
| 长期股权投资 | 1,125,179,429.74 | 0.85% | 1,092,683,979.72 | 0.89% | 2.97% |

| | | | | | |
|-------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------|
| 固定资产 | 828,303,668.53 | 0.62% | 747,738,366.34 | 0.61% | 10.77% |
| 在建工程 | 44,888,581.68 | 0.03% | 6,991,187.68 | 0.01% | 542.07% |
| 无形资产 | 126,445,628.43 | 0.10% | 124,661,725.30 | 0.10% | 1.43% |
| 递延所得税资产 | 992,730,978.35 | 0.75% | 834,428,738.74 | 0.68% | 18.97% |
| 其他资产 | 177,031,673.07 | 0.13% | 239,338,664.15 | 0.19% | -26.03% |
| 资产总计 | 132,652,961,110.05 | 100.00% | 123,044,681,891.26 | 100.00% | 7.81% |

(1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是公司资产的最主要组成部分。报告期内，公司贷款及垫款情况如下：

单位：人民币元

| 项 目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 增减额 | 增长率 (%) |
|----------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|-------------------------|-------------|
| | 金额 | 占比 (%) | 金额 | 占比 (%) | | |
| 公司贷款和垫款本金 | | | | | | |
| -公司贷款及垫款 | 41,144,627,768.49 | 52.43 | 39,807,829,432.46 | 55.75 | 1,336,798,336.03 | 3.36 |
| -票据贴现 | 7,010,933,240.87 | 8.94 | 5,994,665,410.34 | 8.39 | 1,016,267,830.53 | 16.95 |
| -其他 | 604,679,333.37 | 0.77 | 0.00 | 0.00 | 604,679,333.37 | - |
| 公司小计 | 48,760,240,342.73 | 62.14 | 45,802,494,842.80 | 64.14 | 2,957,745,499.93 | 6.46 |
| 个人贷款和垫款本金 | | | | | | |
| 房产按揭贷款 | 7,266,020,487.83 | 9.26 | 6,258,073,706.86 | 8.77 | 1,007,946,780.97 | 16.11 |
| 个人生产经营贷款 | 17,563,219,577.76 | 22.38 | 14,635,917,221.68 | 20.50 | 2,927,302,356.08 | 20.00 |
| 个人消费贷款 | 4,563,210,982.02 | 5.82 | 4,393,902,215.84 | 6.15 | 169,308,766.18 | 3.85 |
| 信用卡 | 316,894,092.60 | 0.40 | 315,591,891.76 | 0.44 | 1,302,200.84 | 0.41 |
| 个人小计 | 29,709,345,140.21 | 37.86 | 25,603,485,036.14 | 35.86 | 4,105,860,104.07 | 16.04 |
| 贷款本金合计 | 78,469,585,482.94 | 100.00 | 71,405,979,878.94 | 100.00 | 7,063,605,604.00 | 9.89 |
| 应计利息 | 146,925,823.01 | | 143,269,944.49 | | 3,655,878.52 | 2.55 |
| 贷款和垫款总额 | 78,616,511,305.95 | | 71,549,249,823.43 | | 7,067,261,482.52 | 9.88 |
| 减：以摊余成本计量的 贷款减值准备 | 2,821,295,959.43 | | 2,470,173,080.49 | | 351,122,878.94 | 14.21 |
| 发放贷款和垫款 | 75,795,215,346.52 | | 69,079,076,742.94 | | 6,716,138,603.58 | 9.72 |
| 以公允价值计量且其变 | 18,775,930.16 | | 6,360,064.08 | | 12,415,866.08 | 195.22 |

| | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|
| 动计入其他综合收益的 贷款及垫款减值准备 | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|

截至 2020 年 6 月 30 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位:人民币元

| 客 户 | 行 业 | 贷款余额 | 占资本净额比例 (%) |
|-----------|------------------|-------------------------|--------------|
| 客户 1 | 制造业 | 320,000,000.00 | 2.27 |
| 客户 2 | 批发和零售业 | 306,667,500.00 | 2.18 |
| 客户 3 | 批发和零售业 | 295,000,000.00 | 2.1 |
| 客户 4 | 电力、热力、燃气及水生产和供应业 | 269,250,000.00 | 1.91 |
| 客户 5 | 水利、环境和公共设施管理业 | 264,000,000.00 | 1.87 |
| 客户 6 | 批发和零售业 | 233,000,000.00 | 1.66 |
| 客户 7 | 批发和零售业 | 225,900,000.00 | 1.6 |
| 客户 8 | 租赁和商务服务业 | 200,000,000.00 | 1.42 |
| 客户 9 | 租赁和商务服务业 | 197,990,000.00 | 1.41 |
| 客户 10 | 租赁和商务服务业 | 197,990,000.00 | 1.41 |
| 合计 | | 2,509,797,500.00 | 17.83 |
| 资本净额 (万元) | | | 1,407,839.12 |

根据中国银监会颁布的《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，报告期末，单一最大人民币借款人贷款余额占资本净额比例为 2.27%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 17.83%。

(2) 其他资产项目

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 | 变动幅度 (%) | 备注 |
|-------------|-------------------|-------------------|----------|-----|
| 现金及存放中央银行款项 | 10,179,570,070.50 | 11,508,450,525.79 | -11.55 | |
| 存放同业款项 | 1,571,079,543.55 | 974,258,555.88 | 61.26 | 注 1 |
| 拆出资金 | 622,831,047.22 | 564,652,559.65 | 10.30 | |
| 衍生金融资产 | 43,051,098.23 | - | - | |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | - | - | |
| 金融投资： | 38,352,791,725.88 | 37,872,400,845.07 | 1.27 | |
| 交易性金融资产 | 2,083,188,108.49 | 2,315,697,378.49 | -10.04 | |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 17,613,714,206.18 | -2.40 | |
| 其他债权投资 | 18,741,436,875.87 | 17,613,790,583.79 | 6.40 | |
| 其他权益工具投资 | 337,512,378.51 | 329,198,676.61 | 2.53 | |

| | | | | |
|---------|------------------|------------------|--------|-----|
| 长期股权投资 | 1,125,179,429.74 | 1,092,683,979.72 | 2.97 | |
| 固定资产 | 828,303,668.53 | 747,738,366.34 | 10.77 | |
| 在建工程 | 44,888,581.68 | 6,991,187.68 | 542.07 | 注 2 |
| 无形资产 | 126,445,628.43 | 124,661,725.30 | 1.43 | |
| 递延所得税资产 | 992,730,978.35 | 834,428,738.74 | 18.97 | |
| 其他资产 | 177,031,673.07 | 239,338,664.15 | -26.03 | |

注 1：本期末存放同业增加的主要原因系基数较小，属正常波动。

注 2：在建工程的增加主要由于我行基建工程建设的增加所致。

2、贷款质量分析

(1) 报告期末本行贷款质量情况

单位：人民币元

| 五级分类 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | | 期间变动 | |
|---------|-------------------|---------|-------------------|---------|------------------|---------|
| | 贷款和垫款金额 | 占比 | 贷款和垫款金额 | 占比 | 数额增减 | 增减幅度 |
| 非不良贷款小计 | 77,516,248,320.22 | 98.79% | 70,423,786,682.40 | 98.62% | 7,092,461,637.82 | 10.07% |
| 正常 | 75,803,028,390.59 | 96.61% | 68,587,041,144.35 | 96.05% | 7,215,987,246.24 | 10.52% |
| 关注 | 1,713,219,929.63 | 2.18% | 1,836,745,538.05 | 2.57% | -123,525,608.42 | -6.73% |
| 不良贷款小计 | 953,337,162.72 | 1.21% | 982,193,196.54 | 1.38% | -28,856,033.82 | -2.94% |
| 次级 | 691,828,515.64 | 0.87% | 752,630,289.91 | 1.06% | -60,801,774.27 | -8.08% |
| 可疑 | 256,071,920.10 | 0.33% | 220,209,433.80 | 0.31% | 35,862,486.30 | 16.29% |
| 损失 | 5,436,726.98 | 0.01% | 9,353,472.83 | 0.01% | -3,916,745.85 | -41.87% |
| 客户贷款合计 | 78,469,585,482.94 | 100.00% | 71,405,979,878.94 | 100.00% | 7,063,605,604.00 | 9.89% |

(2) 贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|------------------|------------------|
| 期初余额 | 2,470,173,080.49 | 2,083,558,245.59 |
| 加：本期计提 | 987,101,283.52 | 1,452,524,054.55 |
| 本期收回 | 62,400,736.51 | 180,543,189.66 |
| 减：资产价值回升转回数 | | - |
| 本期核销或转让 | 698,379,141.09 | 1,246,452,409.31 |
| 折算差额 | | - |
| 期末余额 | 2,821,295,959.43 | 2,470,173,080.49 |

报告期内，公司共计提贷款损失准备金98,710.13万元，不良贷款收回6,240.07万元，不良贷款核销69,837.91万元，报告期末贷款损失准备金余额为282,129.60万元。

3、负债结构及变动情况

单位：人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 报告期末比上年末增减幅度 |
|---------------|---------------------------|----------------|---------------------------|----------------|--------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 向中央银行借款 | 2,614,875,236.11 | 2.15% | 2,806,567,875.00 | 2.50% | -6.83% |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 667,875,324.60 | 0.55% | 903,055,592.99 | 0.80% | -26.04% |
| 拆入资金 | 1,438,323,757.62 | 1.18% | 891,494,471.59 | 0.79% | 61.34% |
| 交易性金融负债 | - | - | 31,316,108.48 | 0.03% | - |
| 卖出回购金融资产款 | 5,946,809,275.90 | 4.89% | 7,643,457,221.24 | 6.81% | -22.20% |
| 吸收存款 | 107,641,807,981.12 | 88.43% | 92,891,988,458.61 | 82.71% | 15.88% |
| 应付职工薪酬 | 382,502,342.81 | 0.31% | 439,665,973.11 | 0.39% | -13.00% |
| 应交税费 | 72,559,116.05 | 0.06% | 108,803,650.63 | 0.10% | -33.31% |
| 预计负债 | 131,234,988.36 | 0.11% | 133,780,817.54 | 0.12% | -1.90% |
| 应付债券 | 2,703,442,081.29 | 2.22% | 6,270,650,884.19 | 5.58% | -56.89% |
| 递延所得税负债 | - | - | - | - | - |
| 其他负债 | 122,501,390.02 | 0.10% | 186,482,018.57 | 0.17% | -34.31% |
| 负债合计 | 121,721,931,493.88 | 100.00% | 112,307,263,071.95 | 100.00% | 8.38% |

(1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 增减额 | 增长率(%) |
|---------|-------------------|-------------------|------------------|--------|
| 活期存款-公司 | 25,427,594,141.56 | 22,889,118,306.05 | 2,538,475,835.51 | 11.09 |
| 活期存款-个人 | 9,558,629,286.93 | 8,838,029,572.57 | 720,599,714.36 | 8.15 |
| 定期存款-公司 | 19,166,504,648.64 | 15,248,757,900.90 | 3,917,746,747.74 | 25.69 |
| 定期存款-个人 | 41,393,165,740.65 | 34,026,971,045.36 | 7,366,194,695.29 | 21.65 |
| 保证金存款 | 7,537,104,270.99 | 7,373,699,793.56 | 163,404,477.43 | 2.22 |
| 理财产品存款 | 400,000,000.00 | 461,340,000.00 | -61,340,000.00 | -13.30 |

| | | | | |
|---------------|---------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------|
| 其他存款 | 2,020,408,942.92 | 1,960,304,406.22 | 60,104,536.70 | 3.07 |
| 吸收存款本金 | 105,503,407,031.69 | 90,798,221,024.66 | 14,705,186,007.03 | 16.20 |
| 加：应计利息 | 2,138,400,949.43 | 2,093,767,433.95 | 44,633,515.48 | 2.13 |
| 存款账面余额 | 107,641,807,981.12 | 92,891,988,458.61 | 14,749,819,522.51 | 15.88 |

注：客户存款是本行负债资金的主要来源。2020年6月末和2019年末，公司客户存款本金分别为1,055.03亿元和907.98亿元。

(2) 负债其他事项

单位：人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | 变动幅度(%) | 备注 |
|---------------|------------------|------------------|---------|----|
| 向中央银行借款 | 2,614,875,236.11 | 2,806,567,875.00 | -6.83 | |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 667,875,324.60 | 903,055,592.99 | -26.04 | |
| 拆入资金 | 1,438,323,757.62 | 891,494,471.59 | 61.34 | 注1 |
| 交易性金融负债 | 0 | 31,316,108.48 | - | 注2 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,946,809,275.90 | 7,643,457,221.24 | -22.20 | |
| 应付职工薪酬 | 382,502,342.81 | 439,665,973.11 | -13.00 | |
| 应交税费 | 72,559,116.05 | 108,803,650.63 | -33.31 | 注3 |
| 预计负债 | 131,234,988.36 | 133,780,817.54 | -1.90 | |
| 应付债券 | 2,703,442,081.29 | 6,270,650,884.19 | -56.89 | 注4 |
| 其他负债 | 122,501,390.02 | 186,482,018.57 | -34.31 | 注5 |

注1：拆入资金增加主要原因系政策性转贷资金增加所致。

注2：本期末交易性金融负债减少的主要原因系本行基于市场的行情，报告期末未开展此项业务。

注3：应交税金减少主要原因系2020年上半年进行企业所得税汇算清缴的缘故。

注4：应付债券减少主要原因系今年存款增长较快，同业负债需求降低，负债缺口减少。

注5：其他负债减少主要原因系其他应付款减少所致。

4、股东权益结构及变动情况

单位：人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | | 报告期末 比上年末 增减幅度 |
|-------------------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|----------------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 | |
| 股本 | 1,807,576,379.00 | 16.54% | 1,807,563,674.00 | 16.83% | 0.00% |
| 其他权益工具 | 450,283,678.95 | 4.12% | 450,297,207.08 | 4.19% | 0.00% |
| 资本公积 | 862,708,686.93 | 7.89% | 858,443,116.75 | 7.99% | 0.50% |
| 其他综合收益 | 295,990,190.15 | 2.71% | 368,236,439.64 | 3.43% | -19.62% |
| 盈余公积 | 3,738,280,268.85 | 34.20% | 3,539,693,240.99 | 32.97% | 5.61% |
| 一般风险准备 | 1,988,485,528.37 | 18.19% | 1,789,898,500.51 | 16.67% | 11.09% |
| 未分配利润 | 1,678,884,696.53 | 15.36% | 1,853,943,883.07 | 17.27% | -9.44% |
| 归属于母公司所 有者权益合计 | 10,822,209,428.78 | 99.00% | 10,668,076,062.04 | 99.35% | 1.44% |
| 少数股东权益 | 108,820,187.39 | 1.00% | 69,342,757.27 | 0.65% | 56.93% |
| 所有者权益合计 | 10,931,029,616.17 | 100.00% | 10,737,418,819.31 | 100.00% | 1.80% |

5、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

| 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 | 期末数 |
|---------------------|-------------------|--------------|-----------------|---------|--------------------|--------------------|-------------------|
| 1.交易性金融资产(不含衍生金融资产) | 2,315,697,378.49 | 2,115,809.95 | - | - | 160,273,052,735.38 | 160,507,677,815.33 | 2,083,188,108.49 |
| 2.衍生金融资产 | - | - | - | - | 43,051,098.23 | - | 43,051,098.23 |
| 3.其他债权投资 | 17,613,790,583.79 | - | -136,554,040.12 | - | 26,039,125,289.40 | 24,774,924,957.20 | 18,741,436,875.87 |
| 4.其他权益工具投资 | 329,198,676.61 | - | 8,313,701.90 | - | - | - | 337,512,378.51 |
| 金融资产小计 | 20,258,686,638.89 | 2,115,809.95 | -128,240,338.22 | - | 186,355,229,123.01 | 185,282,602,772.53 | 21,205,188,461.10 |
| 金融负债 | 31,316,108.48 | 40,980.00 | - | - | 1,308,185,318.92 | 1,339,542,407.40 | - |

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

五、投资状况分析

1、总体情况

适用 不适用

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|-----------|--------------------------|----------------|--------------------------|----------------|
| | 金额 | 占比 | 金额 | 占比 |
| 交易性金融资产 | 2,083,188,108.49 | 5.43% | 2,315,697,378.49 | 6.11% |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 44.82% | 17,613,714,206.18 | 46.51% |
| 其他债权投资 | 18,741,436,875.87 | 48.87% | 17,613,790,583.79 | 46.51% |
| 其他权益工具投资 | 337,512,378.51 | 0.88% | 329,198,676.61 | 0.87% |
| 合计 | 38,352,791,725.88 | 100.00% | 37,872,400,845.07 | 100.00% |

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的非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

报告期内，公司公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第十一节财务报告 十一、公允价值的披露”

5、所持金融债券情况

适用 不适用

截至报告期末，公司所持金融债券情况列示如下：

单位：人民币元

| 项目 | 面值 | 年利率（%） | 到期日 |
|-----|-------------|--------|------------|
| 债券1 | 580,000,000 | 3.23 | 2025-01-10 |
| 债券2 | 400,000,000 | 3.37 | 2022-06-03 |
| 债券3 | 130,000,000 | 3.05 | 2026-08-25 |

| | | | |
|-----|------------|------|------------|
| 债券4 | 60,000,000 | 3.07 | 2030-03-10 |
| 债券5 | 50,000,000 | 3.76 | 2021-12-14 |
| 债券6 | 40,000,000 | 3.24 | 2024-08-14 |
| 债券7 | 10,000,000 | 3.45 | 2029-09-20 |

6、衍生品投资情况

适用 不适用

公司报告期内衍生品投资情况详见“第十一节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 4、衍生金融资产”。

7、募集资金使用情况

适用 不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

8、非募集资金投资的重大项目情况

适用 不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

六、重大资产和股权出售

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

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币万元

| 公司名称 | 公司类型 | 主要业务 | 注册资本 | 总资产 | 净资产 | 营业收入 | 营业利润 | 净利润 |
|-----------------|------|---|--------|------------|-----------|----------|---------|---------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 子公司 | 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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券； | 15,000 | 205,592.61 | 19,569.31 | 3,408.18 | -461.82 | -417.23 |

| | | | | | | | | | |
|-------------------|------|--|---------|--------------|------------|-----------|-----------|-----------|--|
| | | 代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。 | | | | | | | |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 子公司 | 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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 | 6,000 | 92,384.48 | 7,921.64 | 2,330.64 | 270.92 | 207.89 | |
| 江苏兴化农村商业银行股份有限公司 | 参股公司 | 吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。 | 102,128 | 4,873,406.74 | 487,111.09 | 79,253.86 | 20,614.44 | 19,007.11 | |

报告期内取得和处置子公司的情况

适用 不适用

主要控股参股公司情况说明

1、子公司-寿光张农商村镇银行股份有限公司

2008年6月13日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71号”、2008年6月26日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本10,000万元，由本行出资7,100万元，占该行注册资本71%。

2013年3月22日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年末经审计的每股净资产（1.52元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

2020年3月31日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司增资扩股方案，本行增持股份2,785.50万股，增持后股份为9,660.50万股，增持后本行持有该行股份由68.75%变更为64.40%。

2、子公司-江苏东海张农商村镇银行有限责任公司

2008年11月14日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复（2008）630号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本3,000万元，本行出资1,530万元，占注册资本51%。2008年12月23日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复[2008]103号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司

开业的批复批准开业。

根据2012年6月1日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2012年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本3,000万元的基础上增加注册资本3,000万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资1,530万元，占注册资本51%。

3、单个参股公司的投资收益对公司净利润影响达到10%以上-江苏兴化农村商业银行股份有限公司

2008年6月2日经本行第三届董事会2008年第一次临时会议通过《关于战略入股江苏兴化农村合作银行的议案》，同意按1.60元/股认购该行5,970万股，占该行注册资本20%。2011年4月12日，经本行第三届董事会决议，本行作为发起人参与江苏兴化农村合作银行改制组建为江苏兴化农村商业银行股份有限公司，在目前持有该行5,970万股的基础上，另外按每股2.50元价格认购4,030万股，合计持股10,000万股，股权比例仍为20.00%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司第三次股东大会“关于配股增加注册资本的决议”和修改后的章程规定，该行增加注册资本人民币5,000万元，由2012年度净利润转增股本。变更后该行注册资本为55,000万元，本行股权比例仍为20.00%。根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2015年11月20日第七次股东大会（临时）关于通过“关于未分配利润转增注册资本的议案”的决议和修改后的章程规定，该行增加注册资本人民币2,750万元，变更后该行注册资本为57,750万股，本行股权比例仍为20.00%。

2017年6月，本行与上海银行股份有限公司苏州分行签订股权转让协议，受让该行持有的江苏兴化农村商业银行股份有限公司945万股，受让后本行合计持股12,495万股，股权比例为21.64%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2018年3月23日第十二次股东大会通过“关于以资本公积转增注册资本的议案”的决议和修改后的章程规定，该行以2017年末资本公积余额30,030万元转增注册资本，变更后该行注册资本为87,780万股，股权比例为21.64%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2019年5月23日第十五次股东大会通过“关于定向募股（定向发行股票）方案”的决议，该行定向发行10,420万股股份，本行认购647.60万股，发行完成后，该行注册资本变更为98,200万股，本行股权比例为20%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2020年5月8日第十八次临时股东大会通过“关于利润转增注册资本”的议案，该行将3,928万元未分配利润转增股本，转增后该行注册资本变更为102,128万股，本行持股变更为20,425.60万股，持股比例为20%。

八、公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

2020 年 6 月末，本行控制的结构化主题情况详见“第十一节 财务报告 九、在其他主体中的权益”。

九、对 2020 年 1-9 月经营业绩的预计

适用 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

（一）信用风险

1、与贷款业务相关的风险

贷款业务是公司的主要资产业务，也是公司收入的主要来源，贷款业务相关的风险是公司面临的主要风险之一。

在贷款业务中，由于借款人在借款后自身经营情况可能变化甚至恶化，或在办理贷款时公司对借款人的经营状况、资信状况评估不准确、贷款集中度过高、贷款投向选择失误，或保证人无力履行保证责任、抵押物不足值等原因，贷款到期时可能无法及时收回本息，甚至形成呆账，从而可能给公司造成损失。

2、与投资业务相关的风险

公司投资以银行间市场的债券及同业投资为主，主要品种为政府债券。公司债券投资包括政府债券投资、政府支持债券、金融债和企业债等。相对而言，企业债投资存在一定的风险，尽管企业债发行主体多为实力雄厚、信誉良好的大中型企业，但也不能完全排除因债券主体的偿债能力发生变化，公司债券投资产生损失的可能。同时，公司同业投资也不能完全排除因债券主体的偿债能力发生变化，导致公司同业投资产生损失的可能。

3、与表外业务相关的风险

公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函业务等，此类业务均以公司的信用为担保，公司因此承担了相应的风险。

为充分应对信用风险，本行主要通过以下客户准入机制、分级审批机制、放款审核机制、资产监测机制、风险预警机制、信贷退出机制、不良资产处置机制等机制来控制信用风险。

（二）流动性风险

银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致导致的流动性风险。

本行设立资产负债管理委员会负责本行资产负债管理的研究、审议和决策，实行定期投资例会制，分析本行的资产配置、市场拆借、回购资金利率等情况，特别是针对流动性资产与负债在结构、期限上的匹

配情况进行具体分析。本行管理层对资金头寸实行实时监控管理，根据各种风险预警指标及时研究对策，采取措施。同时本行在银行间同业拆借市场建立了良好的信誉，建立了多渠道融资机制。本行已制定了流动性风险管理应急预案，能够快速、稳妥处置因流动性困难导致的突发风险事件。

（三）市场风险

市场风险是指利率、汇率、商品及股票价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

1、利率风险

公司的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影 响。

本行在管理中注意风险控制，注重资产负债组合管理，建立与负债相匹配的期限结构和利率结构，在风险偏好和限额体系中均设定市场风险限额，降低利率风险对本行的影响。

2、汇率风险

公司面临的汇率风险主要包括交易风险和折算风险。汇率变动可能引起利率、价格、进出口、市场总需求等经济情况的变化，这些将直接或间接地对商业银行的资产负债规模结构、结售汇、国际结算业务量等产生影响。

本行外汇业务以美元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小。随着人民币汇率的逐步市场化以及本行外汇业务的稳定发展，本行外汇业务的经营和收益将面临一定的汇率风险。

（四）操作风险

本行不断加强制度体系建设，完善内控流程，强化系统控制，加强教育培训，防范操作风险。本行由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。本行在操作风险控制方面采取的主要措施包括：1、通过业务流程整合，建立和完善操作风险管理框架体系，规范操作流程；2、借助科技手段建立健全操作风险识别、评估体系和完整的内控信息反馈机制；3、强化操作风险培训，印发操作风险防控手册，增强员工风险防范意识；4、建立并完善业务连续性管理，保障重要业务连续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；5、建立内部控制评价体系，加大对员工操作风险控制的考核力度；6、加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；7、强化对特殊业务的授权管理，利用计算机系统控制操作环节审批权限；8、建立信贷集中作业中心，实行集中信息录入、集中抵押、集中放款、集中授权、集中对账等集中作业模式，控制分散作业风险；9、通过对支行信贷业务权限上收，建立评审经理工作机制等措施，控制信贷业务操作风险；10、加强履职回避制度实施，加强对重要岗位、关键岗位人员的

轮岗轮换，加强员工异常行为排查；11、完善信贷及会计处理的操作流程和管理制度；12、加强监督检查，完善问责体系，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重大问题实行问责；13、不断深化案件防控长效机制，推动“案防五项机制”纵深开展，持续推进市场乱象排查，保持乱象整治高压态势。

（五）环境与政策风险

随着未来监管政策的调整，银行经营范围、货币政策、经济环境等可能会发生变化，公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化所带来的挑战。本行时刻关注经营环境与政策变化，及时调整经营管理策略，确保各项业务开展适应经营环境变化，并符合政策要求。

第五节 重要事项

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 | 披露索引 |
|-------------|--------|---------|------------------|------------------|--|
| 2019 年度股东大会 | 年度股东大会 | 41.55% | 2020 年 06 月 05 日 | 2020 年 06 月 06 日 | 巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 2019 年度股东大会决议公告(公告编号: 2020-023) |

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、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

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。

三、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

| 承诺事由 | 承诺方 | 承诺类型 | 承诺内容 | 承诺时间 | 承诺期限 | 履行情况 |
|-------------|--------------------------|---------|---|------------------|-------|----------|
| 首次公开发行时所作承诺 | 持有本行员工股数少于 5 万股的股东共 71 人 | 股份限售承诺 | 自张家港农商行首次公开发行股票并上市之日起的三年内，其不通过包括但不限于签署转让协议、进行股权托管等任何方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份；亦不通过由张家港农商行回购其所直接或间接持有股份等方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份。 | 2017 年 01 月 24 日 | 见承诺内容 | 报告期内履行完毕 |
| | 持有本行股份的董事和高级管理人员 | 稳定股价的承诺 | 其所持公司首次公开发行股份前已发行的股份在锁定期期满后两年内减持，减持价格不低于发行价；若在该期间内以低于发行价的价格减持其所持公司公开发行股份前已发行的股份，减持所得收入归本行所有。公司上市后六个月 | 2017 年 01 月 24 日 | 见承诺内容 | 报告期内履行完毕 |

| | | | | | | |
|----------|---|--|--|--|--|--|
| | | | 内如股票连续二十个交易日的收盘价（指复权后的价格，下同）均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，其持有公司股票锁定期自动延长六个月。 | | | |
| 承诺是否按时履行 | 是 | | | | | |

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

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 |
|---|----------|----------|-----------------------------|---|---|-------------|---|
| 公司就与张家港康得新光电材料有限公司、康得新复合材料集团股份有限公司、钟玉金融借款合同纠纷一案，向苏州市中级人民法院申请诉前保全及起诉，公司于近期收到江苏省张家港市人民法院出具的执行裁定书。 | 19,800 | 否 | 公司于近期收到江苏省张家港市人民法院出具的执行裁定书。 | 详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于诉讼案件进展的公告（公告编号：2020-007） | 详见巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于诉讼案件进展的公告（公告编号：2020-007） | 2020年03月31日 | 巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于诉讼案件进展的公告（公告编号：2020-007） |

九、其他诉讼事项

适用 不适用

截至 2020 年 6 月 30 日止, 本行作为原告的诉讼金额为 240,075.5 万元(包括本金、利息和诉讼费用), 已部分执行收回 19,503.19 万元, 尚有 220,572.31 万元正在诉讼或执行过程中。本行作为被告的诉讼金额为 190.45 万元。

十、媒体质疑情况

适用 不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

十一、处罚及整改情况

适用 不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

十二、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十三、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及其实施情况。

十四、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

报告期内, 公司的关联交易主要为向关联方提供授信, 与关联方开展资金市场交易以及代理销售关联方金融产品等日常经营业务, 所有关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。公司与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则, 以不优于非关联方同类交易的条件进行, 对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

2020 年 4 月 24 日, 公司第六届董事会第十四次会议审议通过了《关于 2020 年度日常关联交易预计额度的议案》, 并经 2019 年度股东大会审议通过。报告期内, 公司根据《公司法》、《章程》及股东大会审议通过的相关事项, 执行与关联方之间的日常经营性关联交易, 具体授信及实际发生关联交易情况如下:

(1) 同意为江苏沙钢集团有限公司及其关联企业核定 95,950 万元综合授信额度, 占上一年度经审计

净资产的 8.94%，2020 年 6 月末贷款余额、银行承兑汇票、信用证、购买债券合计为 89,457.76 万元。

(2) 同意为张家港市直属公有资产经营有限公司及其关联企业核定 43,400 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 4.04%，2020 年 6 月末贷款余额、购买债券合计为 35,307.23 万元。

(3) 同意为张家港市市属工业公有资产经营有限公司及其关联企业核定 10,950 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 1.02%，2020 年 6 月末贷款余额合计为 10,900 万元。

(4) 同意为江苏国泰国际贸易有限公司及其关联企业核定 10,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.93%，截至 2020 年 6 月末，公司未与其发生关联交易。

(5) 同意为江苏联峰实业有限公司及其关联企业核定 90,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 8.38%，其中 2019 年度股东大会审议通过的综合授信额度为 89,000 万元，超出部分已按规定的程序报董事会关联交易控制委员会备案，2020 年 6 月末贷款余额、银行承兑汇票、开立信用证、购买债券合计为 89,457.76 万元

(6) 同意为江苏新芳科技集团股份有限公司及其关联企业核定 11,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 1.02%，2020 年 6 月末贷款余额、开立信用证合计为 7,026.1 万元。

(7) 同意为长江润发集团有限公司及关联企业核定 5,500 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.51%，2020 年 6 月末贷款余额合计为 2,420 万元。

(8) 同意为江苏兴化农村商业银行股份有限公司核定 5,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.47%，2020 年 6 月末存放同业、同业存单、同业保本理财、票据逆回购、票据转贴现买入、债券逆回购、外币开证、外币拆借合计为 148.64 万元。

(9) 同意为江苏泰兴农村商业银行股份有限公司核定 3,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.28%，2020 年 6 月末存放同业、同业存单、同业保本理财、票据逆回购、票据转贴现买入、债券逆回购、外币开证、外币拆借合计为 1,254.12 万元。

(10) 报告期内，本行与关联自然人发生关联交易，2020 年 6 月末贷款余额合计为 1,181.6 万元。

日常关联易数据具体数据详见“第十一节 财务报告 十二、关联方及关联交易”。

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、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。

十五、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

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

适用 不适用

担保业务是公司经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司除经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

3、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。

十六、社会责任情况

1、重大环保问题情况

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
否

经公司核查，公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。公司所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。公司及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规。

2、履行精准扶贫社会责任情况

(1) 精准扶贫规划

本行牢固确立社会责任意识，关心支持社会公益事业，自 2007 年起向张家港市百岁老人持续发放高龄补贴，在十年公益捐赠承诺期满后，再次向社会承诺，自 2017 起至 2027 年捐赠预算总额达 700 万元的百岁老人高龄补贴，向全市百岁老人每人每月发放 200 元的生活补贴。2020 年上半年，本行捐赠百岁老人补贴 60 万元，向爱心乐团捐赠 30 万元。此外本行连续多年向红蕾学校、蓝天学校、旭东学校等本地新市民子女学校进行爱心捐赠，改善学校教学条件，践行企业社会责任，促进社会和谐发展。本行作为地方法人金融机构，大力支持张家港政府民生实事工程，积极参与共建市民卡工程，累计发卡 120 万张，为张家港市第一代、第二代“社会保障卡”工程投入超 1 亿元。

本行强化“疫情就是命令，防控就是责任”的责任担当，报告期内，在全省农商行中率先向当地慈善总会捐款 100 万元，定向用于抗击新型冠状病毒肺炎疫情的防疫物资采购；后期通过党员及青年员工捐款活动等，全行爱心捐款达 152 万元，为疫情防控贡献了一份力量。此外，通过实施党工团联动机制，先后在全行招募 200 多名党团员青年志愿者成立青年战疫先锋突击队，分批次、分组别，积极加入口罩等防疫物资生产、高速卡口执勤等志愿服务，展示有责任、有温度银行的良好形象。

(2) 半年度精准扶贫概要

报告期内，公司积极响应决胜全面建成小康社会三大攻坚战号召，紧扣精准扶贫主线，按照可持续原则，持续加大金融扶贫工作力度。一是加大信贷扶贫。截至 2020 年 6 月末，本行发放创业贷款余额 310 户，贷款余额 1,690.34 万元，支持借款人创业、再就业及增加收入，助力借款人及家庭成员实现美好生活目标。二是参与公益扶贫。2020 年 6 月，本行向中国金融教育发展基金会捐赠 20 万元，用于加大对陕西

铜川市印台区帮扶力度，巩固脱贫成果，实现脱贫攻坚与乡村振兴的有效衔接。

(3) 精准扶贫成效

| 指标 | 计量单位 | 数量/开展情况 |
|---------------------|------|---------|
| 一、总体情况 | —— | —— |
| 二、分项投入 | —— | —— |
| 1.产业发展脱贫 | —— | —— |
| 2.转移就业脱贫 | —— | —— |
| 3.易地搬迁脱贫 | —— | —— |
| 4.教育脱贫 | —— | —— |
| 5.健康扶贫 | —— | —— |
| 6.生态保护扶贫 | —— | —— |
| 其中： 6.1 项目类型 | —— | |
| 6.2 投入金额 | 万元 | |
| 7.兜底保障 | —— | —— |
| 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 | 20 |
| 9.其他项目 | —— | —— |
| 其中： 9.1.项目个数 | 个 | 310 |
| 9.2.投入金额 | 万元 | 1,690 |
| 9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数 | 人 | |
| 三、所获奖项（内容、级别） | —— | —— |
| | | |

(4) 后续精准扶贫计划：

公司将积极响应中央精准扶贫号召，结合自身经营特点和扶贫对象实际情况，立足行业特色，开展金融扶贫，强化扶贫信贷支持力度，通过下沉普惠金融服务网络等，采取多项措施积极推动落实精准扶贫工作，切实履行社会责任，多管齐下，务求实效。

十七、其他重大事项的说明

适用 不适用

十八、公司子公司重大事项

适用 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

单位：股

| | 本次变动前 | | 本次变动增减（+，-） | | | | | 本次变动后 | |
|-----------|---------------|---------|-------------|----|-------|--------------|--------------|---------------|---------|
| | 数量 | 比例 | 发行新股 | 送股 | 公积金转股 | 其他 | 小计 | 数量 | 比例 |
| 一、有限售条件股份 | 941,940,356 | 52.11% | - | - | - | -462,750,428 | -462,750,428 | 479,189,928 | 26.51% |
| 1、国有法人持股 | 338,934,180 | 18.75% | - | - | - | -116,386,115 | -116,386,115 | 222,548,065 | 12.31% |
| 2、其他内资持股 | 603,006,176 | 33.36% | - | - | - | -346,364,313 | -346,364,313 | 256,641,863 | 14.20% |
| 其中：境内法人持股 | 437,228,052 | 24.19% | - | - | - | -315,365,124 | -315,365,124 | 121,862,928 | 6.74% |
| 境内自然人持股 | 165,778,124 | 9.17% | - | - | - | -30,999,189 | -30,999,189 | 134,778,935 | 7.46% |
| 二、无限售条件股份 | 865,623,318 | 47.89% | - | - | - | 462,763,133 | 462,763,133 | 1,328,386,451 | 73.49% |
| 1、人民币普通股 | 865,623,318 | 47.89% | - | - | - | 462,763,133 | 462,763,133 | 1,328,386,451 | 73.49% |
| 三、股份总数 | 1,807,563,674 | 100.00% | - | - | - | 12,705 | 12,705 | 1,807,576,379 | 100.00% |

股份变动的原因

适用 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

公司A股可转换公司债券于2019年5月16日开始转股，2020年1月1日至2020年6月30日共转股12,705股。

股份变动的批准情况

适用 不适用

限售期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2018]1344号”文核准，公司于2018年11月12日公开发行了2,500万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额人民币25亿元。经深交所“深证上[2018]582号”同意，公司25亿元可转换公司债券于2018年11月29日起在深交所挂牌交易，债券简称“张行转债”，债券代码“128048”。可转换公司债券于2019年5月16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

可转换公司债券于 2019 年 5 月 16 日起开始转股，目前正在转股期，截至 2020 年 6 月 30 日，公司总股本 1,807,576,379 股，因报告期内公司可转债少量转股导致总股本略微增加，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影响较小。

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

适用 不适用

单位：股

| 股东名称 | 期初限售股数 | 本期增加限售股数 | 本期解除限售股数 | 期末限售股数 | 限售原因 | 解除限售日期 |
|------------------|-------------|----------|------------|-------------|----------|----------------|
| 江苏沙钢集团有限公司 | 147,828,660 | 0 | 29,565,732 | 118,262,928 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 140,086,406 | 0 | 28,017,281 | 112,069,125 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 江苏国泰国际贸易有限公司 | 138,098,675 | 0 | 27,619,735 | 110,478,940 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 华芳集团有限公司 | 80,706,660 | 0 | 80,706,660 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 江苏联峰实业有限公司 | 69,017,478 | 0 | 69,017,478 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市锦丰镇资产经营公司 | 48,121,020 | 0 | 48,121,020 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市杨舍镇资产经营公司 | 47,848,254 | 0 | 47,848,254 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 全国社会保障基金理事会转持一户 | 18,076,000 | 0 | 18,076,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市工业发展有限公司 | 17,523,554 | 0 | 17,523,554 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市金港镇资产经营公司 | 14,568,660 | 0 | 14,568,660 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市塘桥镇资产经营公司 | 14,568,660 | 0 | 14,568,660 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |
| 张家港市金城投资发展有限公司 | 13,791,686 | 0 | 13,791,686 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020 年 2 月 3 日 |

| | | | | | | |
|---------------------|-------------|-----------|-------------|-------------|----------|------------|
| 张家港市市属工业国有资产经营有限公司 | 7,301,481 | 0 | 7,301,481 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 江苏联峰投资发展有限公司 | 5,468,660 | 0 | 5,468,660 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 江苏联嘉资产管理有限公司 | 5,000,000 | 0 | 5,000,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 张家港保税区金港资产经营有限公司 | 4,056,378 | 0 | 4,056,378 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 港睿国际贸易（上海）有限公司 | 500,000 | 0 | 500,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 虞年福 | 1,500,000 | 0 | 1,500,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 谈俊 | 200,000 | 0 | 200,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 孙建松 | 200,000 | 0 | 200,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 史可佳 | 1,000,000 | 0 | 1,000,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 范奇华 | 200,000 | 0 | 200,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 丁小惠 | 500,000 | 0 | 500,000 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 首发时持有本行股份的外部董监事（4人） | 3,821,382 | 0 | 3,821,382 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 内部职工股（5万以下）（71人） | 1,560,749 | 0 | 1,560,749 | 0 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 内部职工股（5万以上）（782人） | 160,023,393 | 0 | 24,003,499 | 136,019,894 | 首次公开发行限售 | 2020年2月3日 |
| 郁霞秋、黄和芳 | 0 | 1,433,018 | 0 | 1,433,018 | 高管锁定股 | 2020年2月3日 |
| 李兴华、高福兴 | 0 | 75,750 | 0 | 75,750 | 高管锁定股 | 2020年6月8日 |
| 郁霞秋、黄和芳 | 0 | 477,673 | 0 | 477,673 | 高管锁定股 | 2020年6月30日 |
| 合计 | 941,567,756 | 1,986,441 | 464,736,869 | 478,817,328 | -- | -- |

二、证券发行与上市情况

□ 适用 √ 不适用

三、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（户） | 90,720 | | 报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有） | 不适用 | | | | |
|--------------------------------|---------|-------|-----------------------|------------|---------------|---------------|---------|----|
| 持股 5% 以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况 | | | | | | | | |
| 股东名称 | 股东性质 | 持股比例 | 报告期末持有的普通股数量 | 报告期内增减变动情况 | 持有有限售条件的普通股数量 | 持有无限售条件的普通股数量 | 质押或冻结情况 | |
| | | | | | | | 股份状态 | 数量 |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 境内非国有法人 | 8.18% | 147,828,660 | - | 118,262,928 | 29,565,732 | - | - |
| 张家港市直属公 | 国有法人 | 7.75% | 140,086,406 | - | 112,069,125 | 28,017,281 | - | - |

| 有资产经营有限公司 | | | | | | | | |
|--|--------------------|--------|-------------|---|-------------|------------|----|------------|
| 江苏国泰国际贸易有限公司 | 国有法人 | 7.64% | 138,098,675 | - | 110,478,940 | 27,619,735 | - | - |
| 华芳集团有限公司 | 境内非国有法人 | 4.46% | 80,706,660 | - | - | 80,706,660 | - | - |
| 江苏联峰实业有限公司 | 境内非国有法人 | 3.82% | 69,017,478 | - | - | 69,017,478 | - | - |
| 张家港市锦丰镇资产经营公司 | 境内非国有法人 | 2.66% | 48,121,020 | - | - | 48,121,020 | - | - |
| 张家港市杨舍镇资产经营公司 | 境内非国有法人 | 2.65% | 47,848,254 | - | - | 47,848,254 | 质押 | 30,000,000 |
| 张家港市工业发展有限公司 | 国有法人 | 0.95% | 17,083,554 | - | - | 17,083,554 | - | - |
| 张家港市金港镇资产经营公司 | 境内非国有法人 | 0.81% | 14,568,660 | - | - | 14,568,660 | - | - |
| 张家港市塘桥镇资产经营公司 | 境内非国有法人 | 0.81% | 14,568,660 | - | - | 14,568,660 | - | - |
| 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） | 不适用 | | | | | | | |
| 上述股东关联关系或一致行动的说明 | 不适用 | | | | | | | |
| 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 | | | | | |
| 华芳集团有限公司 | 80,706,660 | 人民币普通股 | 80,706,660 | | | | | |
| 江苏联峰实业有限公司 | 69,017,478 | 人民币普通股 | 69,017,478 | | | | | |
| 张家港市锦丰镇资产经营公司 | 48,121,020 | 人民币普通股 | 48,121,020 | | | | | |
| 张家港市杨舍镇资产经营公司 | 47,848,254 | 人民币普通股 | 47,848,254 | | | | | |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 29,565,732 | 人民币普通股 | 29,565,732 | | | | | |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 28,017,281 | 人民币普通股 | 28,017,281 | | | | | |
| 江苏国泰国际贸易有限公司 | 27,619,735 | 人民币普通股 | 27,619,735 | | | | | |
| 张家港市工业发展有限公司 | 17,083,554 | 人民币普通股 | 17,083,554 | | | | | |
| 张家港市金港镇资产经营公司 | 14,568,660 | 人民币普通股 | 14,568,660 | | | | | |
| 张家港市塘桥镇资产经营公司 | 14,568,660 | 人民币普通股 | 14,568,660 | | | | | |
| 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 | 不适用 | | | | | | | |

| | |
|--------------------------------------|-----|
| 和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明 | |
| 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） | 不适用 |

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

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未进行约定购回交易。

四、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

公司报告期内无控股股东。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期内无实际控制人。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

一、转股价格历次调整情况

公司于2019年6月12日（除权除息日）实施了2018年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2018年度利润分配实施后，张行转债转股价格自2019年6月12日（除权除息日）起，由人民币6.06元/股调整为人民币5.91元/股。

公司于2020年6月30日（除权除息日）实施了2019年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2019年度利润分配实施后，张行转债转股价格自2020年6月30日（除权除息日）起，由人民币5.91元/股调整为人民币5.76元/股。

二、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 |
|------|------------|-------------|------------------|---------------|------------------|---|------------------|------------------------|
| 张行转债 | 2019年5月16日 | 25,000,000 | 2,500,000,000.00 | 298,200.00 | 49,714 | 0.003% | 2,499,701,800.00 | 99.99% |

三、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 | 招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限 公司 | 其他 | 2,260,898 | 226,089,800.00 | 9.04% |
| 2 | 中国银行股份有限公司—广发聚鑫债券型证券投资 基金 | 其他 | 841,177 | 84,117,700.00 | 3.37% |
| 3 | 中国工商银行股份有限公司—中欧可转债债券型证 券投资基金 | 其他 | 793,634 | 79,363,400.00 | 3.17% |
| 4 | 中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活配置 混合型证券投资基金 | 其他 | 697,179 | 69,717,900.00 | 2.79% |

| | | | | | |
|----|--------------------------------|------|---------|---------------|-------|
| 5 | 国信证券股份有限公司 | 国有法人 | 681,237 | 68,123,700.00 | 2.73% |
| 6 | 工银瑞信基金—交通银行—工银瑞信投资管理有限公司 | 其他 | 642,029 | 64,202,900.00 | 2.57% |
| 7 | 全国社保基金二零二组合 | 其他 | 599,988 | 59,998,800.00 | 2.40% |
| 8 | 海通证券股份有限公司 | 国有法人 | 499,994 | 49,999,400.00 | 2.00% |
| 9 | 万家共赢—宁波银行—晋城银行股份有限公司 | 其他 | 499,232 | 49,923,200.00 | 2.00% |
| 10 | 工银瑞信添丰可转债固定收益型养老金产品—中国银行股份有限公司 | 其他 | 450,000 | 45,000,000.00 | 1.80% |

四、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

五、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

| 项目 | 2020年6月末 | 2019年末 | 本报告比上年末增减 |
|---------------|-----------|-----------|--------------|
| 流动比率 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| 资产负债率 | 91.76% | 91.27% | 上升 0.49 个百分点 |
| 速动比率 | 不适用 | 不适用 | 不适用 |
| | 2020年1-6月 | 2019年1-6月 | 本报告期比上年同期增减 |
| 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 |

第九节 董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

√ 适用 □ 不适用

| 姓名 | 职务 | 任职状态 | 期初持股数 (股) | 本期增持 股份数量 (股) | 本期减持 股份数量 (股) | 期末持股数 (股) | 期初被授予 的限制性股 票数量(股) | 本期被授予 的限制性股 票数量(股) | 期末被授予 的限制性股 票数量(股) |
|-----|----------|------|--------------|---------------------|---------------------|--------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| 季颖 | 董事长 | 现任 | 500,000 | - | - | 500,000 | - | - | - |
| 吴开 | 董事、行长 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 黄勇斌 | 董事、副行长 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 张平 | 董事、董事会秘书 | 现任 | 500,000 | - | - | 500,000 | - | - | - |
| 朱建红 | 董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 周建娥 | 董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 何胜旗 | 董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 陈建兴 | 董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 李晓磊 | 独立董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 金时江 | 独立董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 裴平 | 独立董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 王则斌 | 独立董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 杨相宁 | 独立董事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 顾晓菲 | 监事长 | 现任 | 313,200 | - | - | 313,200 | - | - | - |
| 白峰 | 监事 | 现任 | 349,500 | - | - | 349,500 | - | - | - |
| 陈玉明 | 监事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 蒋正平 | 监事 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 高福兴 | 监事 | 现任 | 0 | 1,000 | - | 1,000 | - | - | - |
| 李兴华 | 监事 | 现任 | 0 | 100,000 | - | 100,000 | - | - | - |
| 郭卫东 | 副行长 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 孙瑜 | 副行长 | 现任 | 500,000 | - | - | 500,000 | - | - | - |
| 陆亚明 | 副行长 | 现任 | 500,000 | - | - | 500,000 | - | - | - |
| 沙健健 | 副行长 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 陶怡 | 副行长 | 现任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 杨满平 | 董事、行长 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |

| | | | | | | | | | |
|-----|------|----|-----------|---------|---|-----------|---|---|---|
| 张兵 | 独立董事 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 杨钧辉 | 独立董事 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 汪激清 | 独立董事 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 肖维红 | 独立董事 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 陈富斌 | 监事 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 郁霞秋 | 监事 | 离任 | 745,200 | - | - | 745,200 | - | - | - |
| 黄和芳 | 监事 | 离任 | 1,165,491 | - | - | 1,165,491 | - | - | - |
| 陈和平 | 监事 | 离任 | 0 | - | - | 0 | - | - | - |
| 合计 | -- | -- | 4,573,391 | 101,000 | - | 4,674,391 | - | - | - |

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√ 适用 □ 不适用

| 姓名 | 担任的职务 | 类型 | 日期 | 原因 |
|-----|-------|-------|-------------|-------------------|
| 吴开 | 董事、行长 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 李晓磊 | 独立董事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 金时江 | 独立董事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 裴平 | 独立董事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 杨相宁 | 独立董事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 陈玉明 | 监事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 蒋正平 | 监事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 高福兴 | 监事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 李兴华 | 监事 | 被选举 | 2020年06月05日 | |
| 陶怡 | 副行长 | 任免 | 2020年06月05日 | |
| 杨满平 | 董事、行长 | 离任 | 2020年05月12日 | 因工作调整,申请辞去董事、行长职务 |
| 张兵 | 独立董事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |
| 杨钧辉 | 独立董事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |
| 汪激清 | 独立董事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |
| 肖维红 | 独立董事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |
| 陈富斌 | 监事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |
| 郁霞秋 | 监事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |
| 黄和芳 | 监事 | 任期满离任 | 2020年06月05日 | |

| | | | | |
|-----|----|-------|------------------|--|
| 陈和平 | 监事 | 任期满离任 | 2020 年 06 月 05 日 | |
|-----|----|-------|------------------|--|

三、机构和员工情况

1、机构建设情况

报告期末，公司下设总行直属营业部、3 家异地分行（南通分行、无锡分行、苏州分行）、42 家支行（其中：张家港 27 家，江苏省内其他地区 14 家，江苏省外 1 家），1 家社区支行。

本行机构有关情况如下：

| 机构名称 | 地 址 | 机构数 | 资产规模（万元） | 员工人数 |
|-------------|---|-----|--------------|------|
| 营业部 | 张家港市人民中路 66 号 | 5 | 1,576,103.12 | 93 |
| 三兴支行 | 张家港市锦丰镇三兴街道 | 2 | 165,347.33 | 11 |
| 常阴沙支行 | 张家港市常阴沙红旗镇 | 1 | 131,034.64 | 16 |
| 南丰支行 | 张家港市南丰镇联丰雅园 1 幢育才路 001 号、003 号、005 号，南丰东路 086 号、088 号、090 号、092 号、094 号、096 号 | 3 | 364,783.20 | 31 |
| 锦丰支行 | 张家港市锦丰镇公园路 | 4 | 419,169.11 | 45 |
| 晨阳支行 | 张家港市杨舍镇晨阳街道 | 2 | 147,955.68 | 13 |
| 德积支行 | 张家港市金港镇德积街道护太路 | 4 | 240,193.63 | 15 |
| 后塍支行 | 张家港市金港镇后塍街道西墩路北首 | 2 | 223,348.27 | 19 |
| 塘市支行 | 张家港市杨舍镇塘市镇中路 | 3 | 214,430.33 | 16 |
| 乘航支行 | 张家港市杨舍镇乘航东路 9 号 | 5 | 233,117.64 | 18 |
| 西张支行 | 张家港市西张镇金谷路 | 2 | 273,559.73 | 29 |
| 港口支行 | 张家港市凤凰镇港口人民路 12 号 | 2 | 139,809.81 | 13 |
| 杨舍支行 | 张家港市杨舍镇梁丰路 248 号 | 3 | 243,543.41 | 27 |
| 经济技术开发区科技支行 | 张家港市杨舍镇沙洲西路 113 号（华建大厦裙楼） | 3 | 180,824.43 | 21 |
| 塘桥支行 | 张家港市塘桥镇人民中路 46 号 | 2 | 281,578.04 | 34 |
| 妙桥支行 | 张家港市妙桥镇永进路 | 3 | 155,082.13 | 13 |
| 凤凰支行 | 张家港市凤凰镇凤凰街道镇中街 59 号 | 3 | 140,432.17 | 22 |
| 保税区支行 | 张家港市保税区华尔润大厦北侧 | 2 | 192,500.50 | 20 |
| 金泰支行 | 张家港市杨舍镇西门南村 5 幢 22 号 | 1 | 176,389.72 | 6 |
| 乐余支行 | 张家港市乐余镇人民路 5 号 | 3 | 249,674.98 | 31 |
| 兆丰支行 | 张家港市乐余镇兆丰常同路 | 2 | 162,224.88 | 9 |
| 合兴支行 | 张家港市锦丰镇合兴健康路 | 3 | 215,348.79 | 18 |

| | | | | |
|-------------|---|---|------------|----|
| 东莱支行 | 张家港市杨舍镇东莱 | 5 | 235,645.61 | 18 |
| 大新支行 | 张家港市大新镇 | 3 | 286,521.38 | 31 |
| 港区支行 | 张家港市金港镇长江中路 44 号 | 6 | 432,367.67 | 49 |
| 南沙支行 | 张家港市金港镇南沙香山西路 | 4 | 147,698.68 | 13 |
| 泗港支行 | 张家港市杨舍镇泗港人民北路 | 3 | 176,081.18 | 7 |
| 鹿苑支行 | 张家港市塘桥镇鹿苑银苑中路 1 号 | 2 | 112,934.56 | 19 |
| 崇川支行 | 南通市工农路 33 号金融汇 101、201、301 室 | 1 | 229,075.03 | 30 |
| 通州支行 | 南通市通州区金沙镇新金东路 9 号 | 2 | 154,770.92 | 33 |
| 宿豫支行 | 宿迁市宿豫区泰山路 1 号锦绣江南小区 | 1 | 248,574.31 | 45 |
| 连云港新浦支行 | 连云港市新浦区通灌北路 79 号 | 1 | 109,697.92 | 35 |
| 徐州云龙支行 | 徐州市云龙区和平路 64 号帝都大厦 1#-1-101-103、201-203 | 1 | 201,600.92 | 32 |
| 邳州支行 | 邳州市珠江东路 20 号 | 1 | 147,958.03 | 36 |
| 丹阳支行 | 丹阳市开发区丹桂路 35 号振业大厦 | 1 | 159,438.20 | 29 |
| 常熟支行 | 常熟市黄河路 22 号汇丰时代广场 | 1 | 119,783.48 | 38 |
| 青岛即墨支行 | 即墨市文化路 576 号甲 | 1 | 220,663.40 | 33 |
| 启东支行 | 启东市和平中路 527 号 | 1 | 106,988.53 | 22 |
| 海门支行 | 海门市海门镇长江南路 88 号 运杰龙馨家园 132-148 号商铺 | 1 | 99,591.25 | 24 |
| 昆山支行 | 昆山市昆山开发区前进东路 382 号 | 1 | 223,006.57 | 37 |
| 江阴支行 | 江阴市澄江中路 101 号戴斯国际商务广场 101、102 室 | 1 | 115,064.89 | 30 |
| 如皋支行 | 如皋市如城街道宁海东路 661-673（单号）699 室 | 1 | 125,793.57 | 26 |
| 南通分行 | 南通市崇川区工农南路 114 号 | 1 | 253,853.04 | 47 |
| 无锡分行 | 无锡市滨湖区嘉业财富中心 3 号楼底层 | 1 | 580,417.15 | 59 |
| 宜兴支行 | 江苏省宜兴市宜城街道解放东路 280-7、280-8、280-9 号 | 1 | 86,945.80 | 23 |
| 苏州分行 | 苏州工业园区旺墩道 135 号融盛商务中心 1 幢 118-121 室、212-216 室、312 室、319-325 室 | 1 | 531,317.45 | 73 |
| 青岛即墨鳌山卫社区支行 | 山东省即墨市鳌山卫镇泰安街 72-74 号 | 1 | 172.99 | 9 |

2、员工情况

截至报告期末，本行共有在职员工 2263 人，需承担退休费的离退休职工 201 人。在职员工中，业务人员 2044 人，管理人员 219 人，其中 84% 具有本科及以上学历。

第十节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是

一、公司债券基本信息

| 债券名称 | 债券简称 | 债券代码 | 发行日 | 到期日 | 债券余额（万元） | 利率 | 还本付息方式 |
|--|--|--------|-------------|-------------|------------|--|--------|
| 江苏张家港农村商业银行股份有限公司可转换公司债券 | 张行转债 | 128048 | 2018年11月12日 | 2024年11月12日 | 249,970.18 | 第一年 0.40% 第二年 0.60% 第三年 1.00% 第四年 1.50% 第五年 1.80% 第六年 2.00% | 每年付息一次 |
| 公司债券上市或转让的交易场所 | 深圳证券交易所 | | | | | | |
| 投资者适当性安排 | 不适用 | | | | | | |
| 报告期内公司债券的付息兑付情况 | 不适用 | | | | | | |
| 公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用） | 张行转债自 2019 年 5 月 16 日起进入转股期。截至 2020 年 6 月 30 日，本行可转换公司债券剩余 24,997,018 张，累计转股 49,714 股。 | | | | | | |

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

| 债券受托管理人： | | | | | | | |
|---|---|------|-----|------|--------------------------------------|-------|-----|
| 名称 | 不适用 | 办公地址 | 不适用 | 联系人 | 不适用 | 联系人电话 | 不适用 |
| 报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构： | | | | | | | |
| 名称 | 中诚信国际信用评级有限责任公司 | | | 办公地址 | 北京市东城区朝阳门内大街南竹杆胡同 2 号 银河 SOHO6 号楼 | | |
| 报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等（如 | 经中国证券监督管理委员会批复，中诚信证券评估有限公司自 2020 年 2 月 26 日起终止证券市场评级业务，原证券市场资信评级业务由中诚信国际信用评级有限责任公司承继。 | | | | | | |

| | |
|-----|--|
| 适用) | |
|-----|--|

三、公司债券募集资金使用情况

| | |
|---------------------------------|--|
| 公司债券募集资金使用情况及履行的程序 | 公司募集资金用途为补充资本金。截至 2018 年末，公司募集资金使用完毕，不存在募集资金投资项目节余资金的情况，募集资金的使用符合公司募集资金运用承诺。 |
| 期末余额（万元） | 0 |
| 募集资金专项账户运作情况 | 全部用于补充资本金 |
| 募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致 | 是 |

四、公司债券信息评级情况

评级机构中诚信国际信用评级有限责任公司在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2020 年 6 月 19 日出具了《江苏张家港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（2020）》，本次公司主体评级结果为“AA+”，评级展望维持“稳定”，“张行转债”信用评级结果为“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

无

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

无

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

无

八、截至报告期末和上年末（或报告期和上年相同期间）公司的主要会计数据和财务指标

| 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 | 91.76% | 91.27% | 上升 0.49 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 |
| 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 |

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

适用 不适用

九、公司逾期未偿还债项

适用 不适用

十、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

无

十一、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

无

十二、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

公司于2020年6月30日（除权除息日）实施了2019年年度权益分派方案。根据公司《公开发行A股可转换公司债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。因此2019年度利润分配实施后，张行转债转股价格自2020年6月30日（除权除息日）起，由人民币5.91元/股调整为人民币5.76元/股。

十三、报告期内发生的重大事项

无

十四、公司债券是否存在保证人

是 否

第十一节 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

1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------|---------------------------|---------------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,179,570,070.50 | 11,508,450,525.79 |
| 存放同业款项 | 1,571,079,543.55 | 974,258,555.88 |
| 拆出资金 | 622,831,047.22 | 564,652,559.65 |
| 衍生金融资产 | 43,051,098.23 | - |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | - |
| 发放贷款和垫款 | 75,795,215,346.52 | 69,079,076,742.94 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 2,083,188,108.49 | 2,315,697,378.49 |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 17,613,714,206.18 |
| 其他债权投资 | 18,741,436,875.87 | 17,613,790,583.79 |
| 其他权益工具投资 | 337,512,378.51 | 329,198,676.61 |
| 长期股权投资 | 1,125,179,429.74 | 1,092,683,979.72 |
| 固定资产 | 828,303,668.53 | 747,738,366.34 |
| 在建工程 | 44,888,581.68 | 6,991,187.68 |
| 无形资产 | 126,445,628.43 | 124,661,725.30 |
| 递延所得税资产 | 992,730,978.35 | 834,428,738.74 |
| 其他资产 | 177,031,673.07 | 239,338,664.15 |
| 资产总计 | 132,652,961,110.05 | 123,044,681,891.26 |

| | | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 2,614,875,236.11 | 2,806,567,875.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 667,875,324.60 | 903,055,592.99 |
| 拆入资金 | 1,438,323,757.62 | 891,494,471.59 |
| 交易性金融负债 | - | 31,316,108.48 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,946,809,275.90 | 7,643,457,221.24 |
| 吸收存款 | 107,641,807,981.12 | 92,891,988,458.61 |
| 应付职工薪酬 | 382,502,342.81 | 439,665,973.11 |
| 应交税费 | 72,559,116.05 | 108,803,650.63 |
| 应付债券 | 2,703,442,081.29 | 6,270,650,884.19 |
| 预计负债 | 131,234,988.36 | 133,780,817.54 |
| 其他负债 | 122,501,390.02 | 186,482,018.57 |
| 负债合计 | 121,721,931,493.88 | 112,307,263,071.95 |
| 所有者权益： | | |
| 股本 | 1,807,576,379.00 | 1,807,563,674.00 |
| 其他权益工具 | 450,283,678.95 | 450,297,207.08 |
| 资本公积 | 862,708,686.93 | 858,443,116.75 |
| 其他综合收益 | 295,990,190.15 | 368,236,439.64 |
| 盈余公积 | 3,738,280,268.85 | 3,539,693,240.99 |
| 一般风险准备 | 1,988,485,528.37 | 1,789,898,500.51 |
| 未分配利润 | 1,678,884,696.53 | 1,853,943,883.07 |
| 归属于母公司所有者权益合计 | 10,822,209,428.78 | 10,668,076,062.04 |
| 少数股东权益 | 108,820,187.39 | 69,342,757.27 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 10,931,029,616.17 | 10,737,418,819.31 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 132,652,961,110.05 | 123,044,681,891.26 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

2、母公司资产负债表

单位：人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----|------------|-------------|
|----|------------|-------------|

| | | |
|---------------|---------------------------|---------------------------|
| 资产： | | |
| 现金及存放中央银行款项 | 9,894,257,477.32 | 11,335,802,985.46 |
| 存放同业款项 | 1,708,818,325.42 | 1,100,770,603.95 |
| 拆出资金 | 622,831,047.22 | 564,652,559.65 |
| 衍生金融资产 | 43,051,098.23 | - |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | - |
| 发放贷款和垫款 | 73,887,223,183.80 | 67,316,152,672.05 |
| 金融投资： | | |
| 交易性金融资产 | 2,083,188,108.49 | 2,315,697,378.49 |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 17,613,714,206.18 |
| 其他债权投资 | 18,741,436,875.87 | 17,613,790,583.79 |
| 其他权益工具投资 | 337,512,378.51 | 329,198,676.61 |
| 长期股权投资 | 1,277,868,219.74 | 1,190,543,729.72 |
| 固定资产 | 796,341,924.77 | 714,392,458.84 |
| 在建工程 | 44,888,581.68 | 6,991,187.68 |
| 无形资产 | 126,378,688.31 | 124,588,848.55 |
| 递延所得税资产 | 905,777,187.06 | 751,684,476.20 |
| 其他资产 | 162,500,463.81 | 222,965,714.05 |
| 资产总计 | 130,616,570,241.59 | 121,200,946,081.22 |
| 负债： | | |
| 向中央银行借款 | 2,451,701,388.89 | 2,660,000,000.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 1,318,211,894.97 | 1,546,014,092.62 |
| 拆入资金 | 1,438,323,757.62 | 891,494,471.59 |
| 交易性金融负债 | - | 31,316,108.48 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,946,809,275.90 | 7,643,457,221.24 |
| 吸收存款 | 105,255,596,752.67 | 90,641,385,231.97 |
| 应付职工薪酬 | 382,494,391.49 | 434,535,496.55 |
| 应交税费 | 70,620,941.82 | 108,039,993.83 |
| 应付债券 | 2,703,442,081.29 | 6,270,650,884.19 |
| 预计负债 | 128,524,594.07 | 131,226,659.38 |
| 其他负债 | 120,006,482.36 | 183,561,297.32 |
| 负债合计 | 119,815,731,561.08 | 110,541,681,457.17 |
| 所有者权益： | | |

| | | |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| 股本 | 1,807,576,379.00 | 1,807,563,674.00 |
| 其他权益工具 | 450,283,678.95 | 450,297,207.08 |
| 资本公积 | 857,905,745.10 | 857,837,713.62 |
| 其他综合收益 | 295,990,190.15 | 368,236,439.64 |
| 盈余公积 | 3,738,280,268.85 | 3,539,693,240.99 |
| 一般风险准备 | 1,969,733,464.28 | 1,771,146,436.42 |
| 未分配利润 | 1,681,068,954.18 | 1,864,489,912.30 |
| 所有者权益（或股东权益）合计 | 10,800,838,680.51 | 10,659,264,624.05 |
| 负债和所有者权益（或股东权益）总计 | 130,616,570,241.59 | 121,200,946,081.22 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

3、合并利润表

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|----------------------------|------------------|------------------|
| 一、营业收入 | 2,120,224,445.18 | 1,803,389,713.30 |
| 利息净收入 | 1,756,466,231.04 | 1,650,842,275.43 |
| 利息收入 | 3,018,931,358.04 | 2,874,112,804.79 |
| 利息支出 | 1,262,465,127.00 | 1,223,270,529.36 |
| 手续费及佣金净收入 | 7,768,835.39 | 4,591,736.61 |
| 手续费及佣金收入 | 80,370,263.85 | 56,752,484.92 |
| 手续费及佣金支出 | 72,601,428.46 | 52,160,748.31 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 317,522,762.06 | 130,846,303.45 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 42,947,133.59 | 54,745,993.09 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失） | | |
| 其他收益 | 14,427,600.00 | 15,100,940.00 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 2,074,829.95 | -33,892,212.00 |
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 10,930,838.57 | 6,773,760.13 |
| 其他业务收入 | 934,765.74 | 2,614,278.87 |
| 资产处置收益 | 10,098,582.43 | 26,512,630.81 |
| 二、营业支出 | 1,615,900,699.66 | 1,299,774,788.87 |

| | | |
|---------------------------|-----------------------|------------------------|
| 税金及附加 | 12,189,997.61 | 10,561,141.89 |
| 业务及管理费 | 593,757,990.64 | 567,170,881.66 |
| 资产减值损失 | | |
| 信用减值损失 | 1,009,952,711.41 | 721,574,681.50 |
| 其他资产减值损失 | - | 468,083.82 |
| 其他业务成本 | | |
| 三、营业利润（损失以“-”号填列） | 504,323,745.52 | 503,614,924.43 |
| 加：营业外收入 | 8,476,188.49 | 991,196.37 |
| 减：营业外支出 | 3,917,536.25 | 1,326,150.45 |
| 四、利润总额（损失以“-”号填列） | 508,882,397.76 | 503,279,970.35 |
| 减：所得税费用 | 16,292,118.51 | 21,928,534.96 |
| 五、净利润（损失以“-”号填列） | 492,590,279.25 | 481,351,435.39 |
| （一）按照经营持续性分类 | | |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 492,590,279.25 | 481,351,435.39 |
| 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.归属于母公司所有者的净利润 | 493,251,310.43 | 473,582,437.64 |
| 2.少数股东损益 | -661,031.18 | 7,768,997.75 |
| 六、其他综合收益的税后净额 | -72,246,249.49 | -159,019,713.02 |
| 归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额 | -72,246,249.49 | -159,019,713.02 |
| （一）不能重分类进损益的其他综合收益 | 6,235,276.42 | - |
| 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 | 6,235,276.42 | - |
| 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 | -78,481,525.91 | -159,019,713.02 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -2,595,683.57 | -6,939,171.49 |

| | | |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 2.其他债权投资公允价值变动 | -102,415,530.08 | -108,279,622.70 |
| 3.其他债权投资信用减值准备 | 17,217,788.18 | -43,800,918.83 |
| 4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备 | 9,311,899.56 | - |
| 归属于少数股东的其他综合损失的税后净额 | - | - |
| 七、综合收益总额 | 420,344,029.76 | 322,331,722.37 |
| 归属于母公司所有者的综合收益总额 | 421,005,060.94 | 314,562,724.62 |
| 归属于少数股东的综合收益总额 | -661,031.18 | 7,768,997.75 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | 0.27 | 0.26 |
| （二）稀释每股收益 | 0.24 | 0.23 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

4、母公司利润表

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|----------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 一、营业收入 | 2,062,836,265.66 | 1,753,922,810.83 |
| 利息净收入 | 1,697,754,618.34 | 1,599,155,205.04 |
| 利息收入 | 2,948,849,501.37 | 2,812,688,754.30 |
| 利息支出 | 1,251,094,883.03 | 1,213,533,549.26 |
| 手续费及佣金净收入 | 9,476,469.83 | 5,179,041.53 |
| 手续费及佣金收入 | 80,124,951.33 | 55,634,123.95 |
| 手续费及佣金支出 | 70,648,481.50 | 50,455,082.42 |
| 投资收益（损失以“-”号填列） | 317,522,762.06 | 132,682,303.45 |
| 其中：对联营企业和合营企业的投资收益 | 42,947,133.59 | 54,745,993.09 |
| 以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失） | | |
| 其他收益 | 14,427,600.00 | 15,100,940.00 |
| 公允价值变动收益（损失以“-”号填列） | 2,074,829.95 | -33,892,212.00 |

| | | |
|--------------------------|-------------------------|-------------------------|
| 汇兑收益（损失以“-”号填列） | 10,930,838.57 | 6,773,760.13 |
| 其他业务收入 | 550,564.48 | 2,411,141.87 |
| 资产处置收益 | 10,098,582.43 | 26,512,630.81 |
| 二、营业支出 | 1,566,394,576.30 | 1,275,185,299.73 |
| 税金及附加 | 11,601,890.33 | 10,247,569.32 |
| 业务及管理费 | 576,236,590.47 | 549,565,997.67 |
| 资产减值损失 | - | - |
| 信用减值损失 | 977,721,135.50 | 716,242,268.42 |
| 其他资产减值损失 | 834,960.00 | -870,535.68 |
| 其他业务成本 | | |
| 三、营业利润（损失以“-”号填列） | 496,441,689.36 | 478,737,511.10 |
| 加：营业外收入 | 8,283,855.15 | 968,661.37 |
| 减：营业外支出 | 3,826,033.79 | 1,306,384.05 |
| 四、利润总额（损失以“-”号填列） | 500,899,510.72 | 478,399,788.42 |
| 减：所得税费用 | 16,009,971.87 | 15,611,154.02 |
| 五、净利润（损失以“-”号填列） | 484,889,538.85 | 462,788,634.40 |
| 1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列） | 484,889,538.85 | 462,788,634.40 |
| 2.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 | -72,246,249.49 | -159,019,713.02 |
| （一）以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 6,235,276.42 | - |
| 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 | 6,235,276.42 | - |
| 4.企业自身信用风险公允价值变动 | | |
| （二）以后将重分类进损益的其他综合收益 | -78,481,525.91 | -159,019,713.02 |
| 1.权益法下可转损益的其他综合收益 | -2,595,683.57 | -6,939,171.49 |
| 2.其他债权投资公允价值变动 | -102,415,530.08 | -108,279,622.70 |
| 3.其他债权投资信用减值准备 | 17,217,788.18 | -43,800,918.83 |

| | | |
|------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| 4. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用减值准备 | 9,311,899.56 | - |
| 七、综合收益总额 | 412,643,289.36 | 303,768,921.38 |
| 八、每股收益： | | |
| （一）基本每股收益 | - | - |
| （二）稀释每股收益 | - | - |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

5、合并现金流量表

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 14,380,593,245.74 | 8,237,172,485.40 |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 1,602,283,976.03 | 0.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 551,045,070.07 | 0.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2,553,887,537.65 | 2,211,273,704.94 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 90,771,771.22 | 70,259,507.00 |
| 现金流入小计 | 19,178,581,600.71 | 10,518,705,697.34 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 7,699,584,008.58 | 6,178,603,556.57 |
| 向中央银行借款净减少额 | 193,310,000.00 | 70,000,000.00 |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 0.00 | 554,757,265.14 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | 0.00 | 411,941,050.04 |
| 拆出资金净增加额 | 56,603,429.91 | 0.00 |
| 卖出回购证券款净减少额 | 1,696,061,990.54 | 3,645,793,013.36 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,237,954,184.29 | 1,288,968,160.14 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 463,240,457.90 | 480,509,155.14 |
| 支付的各项税费 | 259,636,448.84 | 145,657,646.83 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 2,990,573,859.93 | 5,209,815,792.20 |
| 现金流出小计 | 14,596,964,379.99 | 17,986,045,639.42 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,581,617,220.72 | -7,467,339,942.08 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |

| | | |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 收回投资所收到的现金 | 200,347,100,883.85 | 92,229,272,227.34 |
| 取得投资收益所收到的现金 | 929,641,105.80 | 84,690,755.54 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 13,670,338.68 | 979,790.44 |
| 现金流入小计 | 201,290,412,328.33 | 92,314,942,773.32 |
| 投资支付的现金 | 200,989,893,422.56 | 87,048,954,808.50 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 185,080,675.62 | 65,383,839.73 |
| 现金流出小计 | 201,174,974,098.18 | 87,114,338,648.23 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 115,438,230.15 | 5,200,604,125.09 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | 44,336,000.00 | - |
| 其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 2,493,985,514.61 | 12,735,596,325.07 |
| 现金流入小计 | 2,538,321,514.61 | 12,735,596,325.07 |
| 偿还债务支付的现金 | 6,104,482,977.53 | 8,540,000,000.14 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 272,977,109.62 | 271,213,319.53 |
| 其中：子公司支付少数股东股利和利润 | - | 1,764,000.00 |
| 现金流出小计 | 6,377,460,087.15 | 8,811,213,319.67 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -3,839,138,572.54 | 3,924,383,005.40 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | 5,390,505.82 | 6,773,760.13 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 863,307,384.15 | 1,664,420,948.54 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 3,348,956,200.19 | 3,155,839,979.13 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 4,212,263,584.34 | 4,820,260,927.67 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

6、母公司现金流量表

单位：人民币元

| 项目 | 2020 年半年度 | 2019 年半年度 |
|----|-----------|-----------|
|----|-----------|-----------|

| | | |
|--------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 一、经营活动产生的现金流量： | | |
| 客户存款和同业存放款项净增加额 | 14,259,185,966.84 | 8,381,572,975.43 |
| 向中央银行借款净增加额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净减少额 | 1,597,687,147.79 | 0.00 |
| 向其他金融机构拆入资金净增加额 | 551,045,070.07 | 0.00 |
| 收取利息、手续费及佣金的现金 | 2,480,310,871.87 | 2,133,065,195.35 |
| 收到其他与经营活动有关的现金 | 90,349,799.57 | 69,189,289.47 |
| 现金流入小计 | 18,978,578,856.14 | 10,583,827,460.25 |
| 客户贷款及垫款净增加额 | 7,512,991,712.21 | 6,071,535,139.17 |
| 向中央银行借款净减少额 | 210,000,000.00 | 90,000,000.00 |
| 客户存款和同业存放款项净减少额 | | |
| 存放中央银行和同业款项净增加额 | 0.00 | 568,424,288.64 |
| 向其他金融机构拆入资金净减少额 | 0.00 | 411,941,050.04 |
| 拆出资金净增加额 | 56,603,429.91 | 0.00 |
| 卖出回购证券款净减少额 | 1,696,061,990.54 | 3,645,793,013.36 |
| 支付利息、手续费及佣金的现金 | 1,228,486,033.27 | 1,263,988,631.68 |
| 支付给职工及为职工支付的现金 | 448,315,191.65 | 467,062,232.73 |
| 支付的各项税费 | 255,731,183.60 | 142,683,385.42 |
| 支付其他与经营活动有关的现金 | 2,986,452,659.04 | 5,202,626,760.40 |
| 现金流出小计 | 14,394,642,200.22 | 17,864,054,501.44 |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,583,936,655.92 | -7,280,227,041.19 |
| 二、投资活动产生的现金流量： | | |
| 收回投资所收到的现金 | 200,347,100,883.85 | 92,229,272,227.34 |
| 取得投资收益所收到的现金 | 929,641,105.80 | 88,266,127.17 |
| 收到其他与投资活动有关的现金 | 13,362,838.68 | 938,790.44 |
| 现金流入小计 | 201,290,104,828.33 | 92,318,477,144.95 |
| 投资支付的现金 | 201,045,557,422.56 | 87,048,954,808.50 |
| 购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金 | 184,217,782.02 | 64,185,691.35 |
| 现金流出小计 | 201,229,775,204.58 | 87,113,140,499.85 |
| 投资活动产生的现金流量净额 | 60,329,623.75 | 5,205,336,645.10 |
| 三、筹资活动产生的现金流量： | | |
| 吸收投资收到的现金 | | |
| 发行债券收到的现金 | 2,493,985,514.61 | 12,735,596,325.07 |

| | | |
|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| 现金流入小计 | 2,493,985,514.61 | 12,735,596,325.07 |
| 偿还债务支付的现金 | 6,104,482,977.53 | 8,540,000,000.14 |
| 分配股利、利润或偿付利息支付的现金 | 272,977,109.62 | 271,188,691.16 |
| 现金流出小计 | 6,377,460,087.15 | 8,811,188,691.30 |
| 筹资活动产生的现金流量净额 | -3,883,474,572.54 | 3,924,407,633.77 |
| 四、汇率变动对现金的影响 | 5,390,505.82 | 6,773,760.13 |
| 五、现金及现金等价物净增加额 | 766,182,212.95 | 1,856,290,997.81 |
| 加：期初现金及现金等价物余额 | 3,451,508,102.29 | 2,933,612,327.40 |
| 六、期末现金及现金等价物余额 | 4,217,690,315.24 | 4,789,903,325.21 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|-------------------|
| | 归属母公司股东权益 | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | |
| 一、于 2020 年 1 月 1 日 | 1,807,563,674.00 | 450,297,207.08 | 858,443,116.75 | 368,236,439.64 | 3,539,693,240.99 | 1,789,898,500.51 | 1,853,943,883.07 | 69,342,757.27 | 10,737,418,819.31 |
| 二、本期增减变动金额 | 12,705.00 | -13,528.13 | 4,265,570.18 | -72,246,249.49 | 198,587,027.86 | 198,587,027.86 | -175,059,186.54 | 39,477,430.12 | 193,610,796.86 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | -72,246,249.49 | - | - | 493,251,310.43 | -661,031.18 | 420,344,029.76 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 12,705.00 | -13,528.13 | 4,265,570.18 | - | - | - | - | 40,138,461.30 | 44,403,208.35 |
| 1.所有者投入的普通股 | - | - | 4,197,538.70 | - | - | - | - | 40,138,461.30 | 44,336,000.00 |
| 2.其他 | 12,705.00 | -13,528.13 | 68,031.48 | - | - | - | - | - | 67,208.35 |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 198,587,027.86 | 198,587,027.86 | -668,310,496.97 | - | -271,136,441.25 |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 198,587,027.86 | - | -198,587,027.86 | - | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 198,587,027.86 | -198,587,027.86 | - | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | -271,136,441.25 | - | -271,136,441.25 |
| 三、于 2020 年 6 月 30 日 | 1,807,576,379.00 | 450,283,678.95 | 862,708,686.93 | 295,990,190.15 | 3,738,280,268.85 | 1,988,485,528.37 | 1,678,884,696.53 | 108,820,187.39 | 10,931,029,616.17 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

上期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | | 少数股东权益 | 股东权益合计 |
|---------------------|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|---------------|-------------------|--------|
| | 归属母公司股东权益 | | | | | | | | | |
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | | | |
| 一、于 2019 年 1 月 1 日 | 1,807,526,665.00 | 450,337,395.19 | 866,431,340.63 | 345,607,554.77 | 3,277,573,950.59 | 1,615,152,306.91 | 1,607,779,161.06 | 87,874,757.11 | 10,058,283,131.26 | |
| 二、本期增减变动金额 | 30,333.00 | -33,072.78 | 155,610.30 | -159,019,713.02 | 262,119,290.40 | 174,746,193.60 | -234,416,335.06 | 6,004,997.75 | 49,587,304.19 | |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | -159,019,713.02 | - | - | 473,582,437.64 | 7,768,997.75 | 322,331,722.37 | |
| (二)所有者投入和减少资本 | 30,333.00 | -33,072.78 | 155,610.30 | - | - | - | - | - | 152,870.52 | |
| 1.其他 | 30,333.00 | -33,072.78 | 155,610.30 | - | - | - | - | - | 152,870.52 | |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 262,119,290.40 | 174,746,193.60 | -707,998,772.70 | -1,764,000.00 | -272,897,288.70 | |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 262,119,290.40 | - | -262,119,290.40 | - | - | |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 174,746,193.60 | -174,746,193.60 | - | - | |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | -271,133,288.70 | -1,764,000.00 | -272,897,288.70 | |
| 三、于 2019 年 6 月 30 日 | 1,807,556,998.00 | 450,304,322.41 | 866,586,950.93 | 186,587,841.75 | 3,539,693,240.99 | 1,789,898,500.51 | 1,373,362,826.00 | 93,879,754.86 | 10,107,870,435.45 | |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

8、母公司所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、于 2020 年 1 月 1 日 | 1,807,563,674.00 | 450,297,207.08 | 857,837,713.62 | 368,236,439.64 | 3,539,693,240.99 | 1,771,146,436.42 | 1,864,489,912.30 | 10,659,264,624.05 |
| 二、本期增减变动金额 | 12,705.00 | -13,528.13 | 68,031.48 | -72,246,249.49 | 198,587,027.86 | 198,587,027.86 | -183,420,958.12 | 141,574,056.46 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | -72,246,249.49 | - | - | 484,889,538.85 | 412,643,289.36 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 12,705.00 | -13,528.13 | 68,031.48 | - | - | - | - | 67,208.35 |
| 1.其他 | 12,705.00 | -13,528.13 | 68,031.48 | - | - | - | - | 67,208.35 |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 198,587,027.86 | 198,587,027.86 | -668,310,496.97 | -271,136,441.25 |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 198,587,027.86 | - | -198,587,027.86 | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 198,587,027.86 | -198,587,027.86 | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | -271,136,441.25 | -271,136,441.25 |
| 三、于 2020 年 6 月 30 日 | 1,807,576,379.00 | 450,283,678.95 | 857,905,745.10 | 295,990,190.15 | 3,738,280,268.85 | 1,969,733,464.28 | 1,681,068,954.18 | 10,800,838,680.51 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

上期金额

单位：人民币元

| 项目 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | | | |
|---------------------|----------------------------|----------------|----------------|-----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 股本 | 其他权益工具 | 资本公积 | 其他综合收益 | 盈余公积 | 一般风险准备 | 未分配利润 | 股东权益合计 |
| 一、于 2019 年 1 月 1 日 | 1,807,526,665.00 | 450,337,395.19 | 866,431,340.63 | 345,002,151.64 | 3,277,573,950.59 | 1,596,400,242.82 | 1,579,553,545.68 | 9,922,825,291.55 |
| 二、本期增减变动金额 | 30,333.00 | -33,072.78 | 155,610.30 | -159,019,713.02 | 262,119,290.40 | 174,746,193.60 | -245,210,138.30 | 32,788,503.20 |
| (一)综合收益总额 | - | - | - | -159,019,713.02 | - | - | 462,788,634.40 | 303,768,921.38 |
| (二)所有者投入和减少资本 | 30,333.00 | -33,072.78 | 155,610.30 | - | - | - | - | 152,870.52 |
| 1.其他 | 30,333.00 | -33,072.78 | 155,610.30 | - | - | - | - | 152,870.52 |
| (三)利润分配 | - | - | - | - | 262,119,290.40 | 174,746,193.60 | -707,998,772.70 | -271,133,288.70 |
| 1.提取盈余公积 | - | - | - | - | 262,119,290.40 | - | -262,119,290.40 | - |
| 2.提取一般风险准备 | - | - | - | - | - | 174,746,193.60 | -174,746,193.60 | - |
| 3.对股东的分配 | - | - | - | - | - | - | -271,133,288.70 | -271,133,288.70 |
| 三、于 2019 年 6 月 30 日 | 1,807,556,998.00 | 450,304,322.41 | 866,586,950.93 | 185,982,438.62 | 3,539,693,240.99 | 1,771,146,436.42 | 1,334,343,407.38 | 9,955,613,794.75 |

公司法定代表人：季颖

行长：吴开

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

三、公司基本情况

1、公司概况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称本行）是经中国人民银行批准（银复[2001]196号）设立的地方性股份制农村商业银行。本行前身为张家港市农村信用合作社联合社，2001年11月26日改制为张家港市农村商业银行股份有限公司，取得中国人民银行核发的金融许可证，并于2001年11月27日在江苏省工商行政管理局注册登记，原张家港市农村信用合作社联合社债权债务由本行承继。2005年7月7日经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局“关于张家港市农村商业银行股份有限公司更名和修改章程的批复”（苏州银监发[2005]187号）批准，本行更名为江苏张家港农村商业银行股份有限公司。

中国证券监督管理委员会“关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复”（证监许可[2016]3050号）核准，本行于2017年1月24日在深圳证券交易所上市，股票代码为002839。

统一社会信用代码：91320000732252238K

金融许可证机构编码：B0232H232050001

住所：张家港市杨舍镇人民中路66号

法定代表人：季颖

本行的经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；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；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；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、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

四、财务报表的编制基础

1、编制基础

本行执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。此外，本集团还参照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号—财务报告的一般规定(2014年修订)》披露有关财务信息。

2、持续经营

本行综合评价目前可获取的信息，自报告期末起12个月内不存在明显影响本行持续经营能力的因素。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

本行及各子公司从事存贷款等金融类业务。本行及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见“第十一节财务报告”各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅“第十一节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 35 ‘其他重要的会计政策和会计估计’”。

1、遵循企业会计准则的声明

本行声明：本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了合并及本行的财务状况及经营成果和现金流量等有关信息。

2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期。

本行会计年度采用公历年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年度。

3、营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以一年（12 个月）作为正常营业周期。

4、记账本位币

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

5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。合

并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

6、合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日(丧失控制权的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余金额仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，结构化主体主要包括理财产品、基金、信托计划及资产管理计划等。

7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

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

8、现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9、外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，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而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的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计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。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，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

10、金融工具

本集团在成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。当本集团按照《企业会计准则第14号——收入》（“收入准则”）初始确认未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的合同中的融资成分的应收账款时，按照收入准则定义的交易价格进行初始计量。

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

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

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

一、金融资产的分类、确认与计量

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

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、债权投资及以摊余成本计量发放贷款和垫款等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

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

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，除衍生金融资产外，列示于交易性金融资产：

(1) 不符合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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；

(2) 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

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采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的摊余

成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

3、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

二、金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来12个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于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，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，

本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

1、信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

- (1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；
- (2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化(如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等)；
- (3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息(如借款人的债务工具或权益工具的价格变动)；
- (4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；
- (5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；
- (6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；
- (7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；
- (8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；
- (9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；
- (10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；
- (11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；
- (12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；
- (13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；
- (14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过(含)30日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低

借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

2、已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- (1) 发行方或债务人发生重大财务困难；
- (2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- (3) 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- (4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- (5) 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- (6) 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人(不考虑本集团取得的任何担保)，则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过(含)90日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

3、预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

(1) 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

(2) 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

(3) 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

(4) 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

4、减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

三、金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；

(2)该金融资产已转移，且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；(3)该金融资产已转移，虽然本集团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，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团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，且保留了对该金融资产控制的，则按照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。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

(1) 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的摊余成本并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的摊余成本，相关负债不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；

(2) 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利(如果本集团因金融资产转移保留了相关权利)的公允价值并加上本集团承担的义务(如果本集团因金融资产转移承担了相关义务)的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

四、金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

1、金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

(1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和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。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定能够消除或显著减少会计错配；(2)根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失(包括自身信用风险变动的影响金额)计入当期损益。

(2) 其他金融负债

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

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

(3) 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动

计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

2、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(借入方)与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将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。

3、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

五、衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

六、金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

七、复合工具

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益工具进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益工具成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益工具成份相关的交易费用直接计入权益工具；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

11、贵金属

无

12、应收款项

无。

13.应收款项融资

无。

14.合同资产

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

15.合同成本

取得合同的成本：本集团为取得合同发生的增量成本（即不取得合同就不会发生的成本）预期能够收回的，确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。本集团为取得合同发生的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。

履行合同的成本：本集团为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，确认为一项资产：（1）该成本与一份当前或预期取得的合同直接相

关；(2) 该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；(3) 该成本预期能够收回。上述资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

16. 持有待售资产

无。

17. 债权投资

具体请参见“第十二节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

18. 其他债权投资

具体参见“第十二节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10、金融工具”。

19. 长期股权投资

一、共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

二、初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

三、后续计量及损益确认方法

1、按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

2、按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大

影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

四、处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，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施加重大影响的，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之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法

核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；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股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

20.投资性房地产

不适用

21.固定资产

（1）确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

（2）折旧方法

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如下：

| 类别 | 折旧年限（年） | 残值率（%） | 年折旧率（%） |
|-------|---------|-----------|-------------|
| 房屋建筑物 | 20 | 0.00-5.00 | 4.75-5.00 |
| 运输工具 | 5 | 0.00-5.00 | 19.00-20.00 |
| 电子设备 | 3-5 | 0.00-5.00 | 19.00-33.33 |

| | | | |
|------|----|-----------|-------------|
| 机具设备 | 10 | 0.00-5.00 | 9.50-10.00 |
| 其他设备 | 5 | 0.00-5.00 | 19.00-20.00 |

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

(3) 其他说明

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于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，如发生改变则作为会计估计变更处理。

22.在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

23.借款费用

无。

24.使用权资产

无。

25.无形资产

(1) 计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

(2) 内部研究开发支出会计政策

无。

26.附回购条件的资产转让

一、买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买

入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

二、卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

27.合同负债

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

28.职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团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，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

本银行离职后福利为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团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；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4) 其他长期职工福利的会计处理方法

无。

29.租赁负债

无。

30.预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，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，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果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，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

31.股份支付

无。

32.优先股、永续债等其他金融工具

无。

33.收入

是否已执行新收入准则

是 否

利息收入和利息支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

于2020年1月1日，本集团首次采用新收入准则。本集团适用新收入准则的收入主要为手续费及佣金收入。

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1)客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2)客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3)本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本集团采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的

成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。但在有确凿证据表明合同折扣或可变对价仅与合同中一项或多项（而非全部）履约义务相关的，本集团将该合同折扣或可变对价分摊至相关一项或多项履约义务。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

合同中存在可变对价的，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格，不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。每一资产负债表日，本集团重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

34.政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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

政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划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，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用

用。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入或冲减营业外支出。

35.递延所得税资产/递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来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的利益，则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。

36.租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

一、本集团作为承租人记录经营租赁业务

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

二、本集团作为出租人记录经营租赁业务

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

(2) 融资租赁的会计处理方法

无。

37. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，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，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

38. 债务重组

(1) 作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本集团初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

(2) 作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前

所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

39.资产证券化业务

无。

40.套期会计

无。

41.其他重要的会计政策和会计估计

本集团在运用“第十二节 财务报告 五、重要会计政策及会计估计”所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

(1) 金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币

时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及成本和利润的对价。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。

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

（2）预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用12个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为12个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

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

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

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

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

（3）金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产

生影响。

(4) 对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

(5) 所得税

在计提所得税时本集团需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能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

42、重要会计政策和会计估计变更

(1) 会计政策变更

适用 不适用

本集团自2020年1月1日起执行财政部于2017年修订的新收入准则。新收入准则引入了收入确认和计量的5步法，并针对特定交易(或事项)增加了更多的指引。本集团详细的收入确认和计量的会计政策参见“第十一节财务报告 五、重要会计政策及会计估计 33.收入”。新收入准则要求首次执行该准则的累积影响数调整首次执行当年/期初(即2020年1月1日)留存收益及财务报表其他相关项目金额，对可比期间信息不予调整。在执行新收入准则时，本集团仅对首次执行日尚未完成的合同的累积影响数进行调整。对于最早可比期间期初(即2019年1月1日)之前/首次执行新收入准则当年/期初之前发生的合同变更，本集团予以简化处理，根据合同变更的最终安排，识别已履行的和尚未履行的履约义务、确定交易价格以及在已履行的和尚未履行的履约义务之间分摊交易价格。本集团首次应用新收入准则对本集团财务报表不产生重大影响。

(2) 会计估计变更

适用 不适用

本报告期无会计估计变更的影响。

六、税项

1、主要税种及税率

| 税种 | 计税依据 | 税率 |
|---------|--------|-------|
| 增值税 | 应税收入 | 3%、5% |
| 城市维护建设税 | 应纳流转税 | 5%-7% |
| 企业所得税 | 应纳税所得额 | 25% |

| | | |
|---------|-------|----|
| 教育费附加 | 应纳流转税 | 3% |
| 地方教育费附加 | 应纳流转税 | 2% |

(1) 增值税

根据《国家税务总局关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)的相关规定,本集团作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税,取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为3%。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法,征收率为5%。

(2) 城建税

本集团按应纳流转税的5%-7%计缴城市维护建设税。

(3) 企业所得税

本行企业所得税税率为25%。

(4) 教育费附加

本集团按应纳流转税的3%计缴教育费附加,按应纳流转税的2%计缴地方教育附加。

2、税收优惠

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------|-------------------|-------------------|
| 库存现金 | 170,593,977.81 | 277,218,873.96 |
| 存放中央银行法定存款准备金 | 7,523,760,775.53 | 8,968,754,751.56 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 2,465,381,317.16 | 2,249,752,900.27 |
| 存放中央银行的其他款项 | 19,834,000.00 | 12,724,000.00 |
| 合计 | 10,179,570,070.50 | 11,508,450,525.79 |

存放中央银行法定存款准备金系本集团按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金,包括人民币存款准备金和外汇存款准备金,该准备金不能用于日常业务,未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定,2020年6月30日本行人民币存款准备金缴存比率为7.50%(2019年12月31日:10.50%),外汇存款准备金缴存比率为5.00%(2019年12月31日:5.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本集团存放于中国人民银行超出法定准备金的款项,主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方国库存款等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|------------------|-----------------|
| 存放境内同业款项 | 1,436,135,725.42 | 787,695,104.73 |
| 存放境外同业款项 | 140,152,563.95 | 198,689,321.23 |
| 应计利息 | 196,833.33 | 566,381.29 |
| 小计 | 1,576,485,122.70 | 986,950,807.25 |
| 减：损失准备 | (5,405,579.15) | (12,692,251.37) |
| 合计 | 1,571,079,543.55 | 974,258,555.88 |

3、拆出资金

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|-----------------|-----------------|
| 拆放境内银行资金 | 647,691,448.38 | 591,088,018.47 |
| 应计利息 | 4,041,732.46 | 4,875,622.07 |
| 小计 | 651,733,180.84 | 595,963,640.54 |
| 减：损失准备 | (28,902,133.62) | (31,311,080.89) |
| 合计 | 622,831,047.22 | 564,652,559.65 |

拆出资金的信用风险和预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | 合计 |
|----------|---------------------|----------------------|--------------------------|-----------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 拆出资金 | 627,037,732.46 | - | 24,695,448.38 | 651,733,180.84 |
| 减：损失准备 | (4,206,685.24) | - | (24,695,448.38) | (28,902,133.62) |
| 拆出资金账面价值 | 622,831,047.22 | - | - | 622,831,047.22 |

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | 合计 |
|-----------|---------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | |
| 年初余额 | 1,370,384.12 | 2,092,860.00 | 27,847,836.77 | 31,311,080.89 |
| 本期计提/(转回) | 2,836,301.12 | (2,092,860.00) | (3,152,388.39) | (2,408,947.27) |

| | | | | |
|------|--------------|---|---------------|---------------|
| 期末余额 | 4,206,685.24 | - | 24,695,448.38 | 28,902,133.62 |
|------|--------------|---|---------------|---------------|

4、衍生金融资产

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | |
|----------|------------------|---------------|----|
| | 名义金额 | 公允价值 | |
| | | 资产 | 负债 |
| 利率互换衍生工具 | 4,799,400,000.00 | 43,051,098.23 | - |

5、买入返售金融资产

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------|------------------|-------------|
| 企业债券 | 398,969,000.00 | - |
| 金融债券 | 1,195,060,000.00 | - |
| 同业存单 | 1,199,009,190.00 | - |
| 应计利息 | 2,201,748.32 | - |
| 小计 | 2,795,239,938.32 | - |
| 减：损失准备 | (1,397,619.97) | - |
| 合计 | 2,793,842,318.35 | - |

6、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款的分类

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 70,853,972,908.70 | 65,411,314,468.60 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | 146,925,823.01 | 143,269,944.49 |
| 小计 | 71,000,898,731.71 | 65,554,584,413.09 |
| 减：贷款损失准备 | (2,821,295,959.43) | (2,470,173,080.49) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 68,179,602,772.28 | 63,084,411,332.60 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 7,615,612,574.24 | 5,994,665,410.34 |
| 合计 | 75,795,215,346.52 | 69,079,076,742.94 |

以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|-------------------|-------------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 房产按揭贷款 | 7,266,020,487.83 | 6,258,073,706.86 |
| 个人生产经营贷款 | 17,563,219,577.76 | 14,635,917,221.68 |
| 个人消费贷款 | 4,563,210,982.02 | 4,393,902,215.84 |
| 信用卡 | 316,894,092.60 | 315,591,891.76 |

| | | |
|-----------------------|--------------------|--------------------|
| 小计 | 29,709,345,140.21 | 25,603,485,036.14 |
| 企业贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 41,144,627,768.49 | 39,807,829,432.46 |
| 小计 | 41,144,627,768.49 | 39,807,829,432.46 |
| 应计利息 | 146,925,823.01 | 143,269,944.49 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 71,000,898,731.71 | 65,554,584,413.09 |
| 减：损失准备 | | |
| -阶段一(12个月的预期信用损失) | (1,322,872,559.97) | (1,241,374,608.24) |
| -阶段二(整个存续期预期信用损失) | (356,228,619.41) | (250,262,246.41) |
| -阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值) | (1,142,194,780.05) | (978,536,225.84) |
| 小计 | (2,821,295,959.43) | (2,470,173,080.49) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 68,179,602,772.28 | 63,084,411,332.60 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 企业贷款和垫款 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值 | 7,615,612,574.24 | 5,994,665,410.34 |
| | | |
| 损失准备 | | |
| -阶段一(12个月的预期信用损失) | (18,775,930.17) | (6,360,064.09) |
| 损失准备合计 | (18,775,930.17) | (6,360,064.09) |

(2) 贷款和垫款的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | |
|-------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| | 阶段一 (12个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信 用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值) | 合计 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 65,792,956,786.53 | 3,736,504,908.29 | 1,471,437,036.89 | 71,000,898,731.71 |
| 减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备 | (1,322,872,559.97) | (356,228,619.41) | (1,142,194,780.05) | (2,821,295,959.43) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 64,470,084,226.56 | 3,380,276,288.88 | 329,242,256.84 | 68,179,602,772.28 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 7,615,612,574.24 | - | - | 7,615,612,574.24 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备 | (18,775,930.17) | - | - | (18,775,930.17) |
| 贷款和垫款账面价值合计 | 72,085,696,800.80 | 3,380,276,288.88 | 329,242,256.84 | 75,795,215,346.52 |

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | | | |
|----|-------------------------|--------------------------|------------------------------|----|
| | 阶段一 (12个月预期 信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信 用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值) | 合计 |

| | | | | |
|-------------------------------|--------------------|------------------|------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 61,383,290,610.96 | 2,745,956,791.71 | 1,425,337,010.42 | 65,554,584,413.09 |
| 减：以摊余成本计量的贷款和垫款损失准备 | (1,241,374,608.24) | (250,262,246.41) | (978,536,225.84) | (2,470,173,080.49) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 60,141,916,002.72 | 2,495,694,545.30 | 446,800,784.58 | 63,084,411,332.60 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 5,994,665,410.34 | - | - | 5,994,665,410.34 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款损失准备 | (6,360,064.09) | - | - | (6,360,064.09) |
| 贷款和垫款账面价值合计 | 66,136,581,413.06 | 2,495,694,545.30 | 446,800,784.58 | 69,079,076,742.94 |

(3) 按行业分布情况(不含应计利息)

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|----------------|-------------------|--------|-------------------|--------|
| | 金额 | 比例(%) | 金额 | 比例(%) |
| 制造业 | 15,459,678,732.59 | 19.71 | 14,068,846,468.55 | 19.70 |
| 批发和零售业 | 7,856,340,721.88 | 10.01 | 8,005,575,855.91 | 11.21 |
| 租赁和商务服务业 | 7,107,129,295.20 | 9.06 | 7,035,761,463.47 | 9.85 |
| 建筑业 | 2,923,041,155.36 | 3.73 | 2,606,354,038.17 | 3.65 |
| 农、林、牧、渔业 | 2,118,046,688.21 | 2.70 | 2,142,045,164.44 | 3.00 |
| 水利、环境和公共设施管理业 | 2,082,742,539.66 | 2.65 | 2,042,055,131.51 | 2.86 |
| 电力、燃气及水的生产和供应业 | 1,087,832,500.00 | 1.39 | 1,076,420,000.00 | 1.51 |
| 房地产业 | 944,931,790.16 | 1.20 | 1,028,349,906.75 | 1.44 |
| 交通运输、仓储和邮政业 | 889,295,882.10 | 1.13 | 858,890,081.82 | 1.20 |
| 住宿和餐饮业 | 490,400,000.00 | 0.62 | 291,709,167.00 | 0.41 |
| 文化、体育和娱乐业 | 269,350,000.00 | 0.34 | 237,140,000.00 | 0.33 |
| 科学研究和技术服务业 | 167,257,806.70 | 0.21 | 127,691,585.56 | 0.18 |
| 卫生和社会工作 | 108,150,000.00 | 0.14 | 100,300,000.00 | 0.14 |
| 居民服务、修理和其他服务业 | 92,239,990.00 | 0.12 | 88,199,990.00 | 0.12 |
| 金融业 | 53,670,000.00 | 0.07 | 55,180,000.00 | 0.08 |
| 其他 | 99,200,000.00 | 0.13 | 43,310,579.28 | 0.06 |
| 贴现 | 7,010,933,240.87 | 8.93 | 5,994,665,410.34 | 8.40 |
| 企业贷款和垫款小计 | 48,760,240,342.73 | 62.14 | 45,802,494,842.80 | 64.14 |
| | | | | |
| 个人贷款和垫款小计 | 29,709,345,140.21 | 37.86 | 25,603,485,036.14 | 35.86 |
| | | | | |
| 贷款和垫款总额 | 78,469,585,482.94 | 100.00 | 71,405,979,878.94 | 100.00 |

注：客户贷款的行业分布风险集中度分析系根据借款人行业类型界定。

(4) 按担保方式分布情况(不含应计利息)

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 信用贷款 | 6,010,555,878.89 | 4,668,702,528.04 |
| 保证贷款 | 25,438,887,608.04 | 24,672,509,074.22 |
| 附担保物贷款 | 47,020,141,996.01 | 42,064,768,276.68 |

| | | |
|---------|-------------------|-------------------|
| 其中：抵押贷款 | 37,957,586,056.31 | 33,949,533,000.93 |
| 质押贷款 | 9,062,555,939.70 | 8,115,235,275.75 |
| 贷款和垫款总额 | 78,469,585,482.94 | 71,405,979,878.94 |

(5) 逾期贷款总额

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | | |
|---------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------|----------------|
| | 逾期1天至90天 (含90天) | 逾期91天至360天 (含360天) | 逾期361天至3年 (含3年) | 逾期3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 30,720,632.68 | 26,171,369.67 | 10,984,112.44 | 388,967.79 | 68,265,082.58 |
| 保证贷款 | 158,706,981.07 | 131,849,590.22 | 38,278,338.55 | 138,118.12 | 328,973,027.96 |
| 附担保物贷款 | 292,431,290.65 | 197,120,039.35 | 35,905,883.23 | 5,263,379.89 | 530,720,593.12 |
| 其中：抵押贷款 | 292,431,290.65 | 196,850,039.35 | 35,905,883.23 | 5,263,379.89 | 530,450,593.12 |
| 质押贷款 | - | 270,000.00 | - | - | 270,000.00 |
| 合计 | 481,858,904.40 | 355,140,999.24 | 85,168,334.22 | 5,790,465.80 | 927,958,703.66 |

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | | | | |
|---------|--------------------|-----------------------|--------------------|--------------|----------------|
| | 逾期1天至90天 (含90天) | 逾期91天至360天 (含360天) | 逾期361天至3年 (含3年) | 逾期3年以上 | 合计 |
| 信用贷款 | 14,946,190.02 | 210,008,180.85 | 15,792,401.31 | 78,967.79 | 240,825,739.97 |
| 保证贷款 | 168,686,692.45 | 171,499,064.77 | 32,265,204.76 | - | 372,450,961.98 |
| 附担保物贷款 | 200,104,721.58 | 121,339,065.64 | 29,936,655.34 | 8,256,907.93 | 359,637,350.49 |
| 其中：抵押贷款 | 200,104,721.58 | 121,069,065.64 | 29,936,655.34 | 8,256,907.93 | 359,367,350.49 |
| 质押贷款 | - | 270,000.00 | - | - | 270,000.00 |
| 合计 | 383,737,604.05 | 502,846,311.26 | 77,994,261.41 | 8,335,875.72 | 972,914,052.44 |

(6) 发放贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

以摊余成本计量的贷款和垫款账面余额及预期信用损失/减值准备变动情况

人民币元

| 项目 | 截至2020年6月30日止6个月期间 | | | |
|-----------|---------------------|----------------------|----------------------------|------------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 1,241,374,608.24 | 250,262,246.41 | 978,536,225.84 | 2,470,173,080.49 |
| 转移： | | | | |
| -至阶段一 | 67,301,703.08 | (67,301,703.08) | - | - |
| -至阶段二 | (24,039,479.65) | 27,963,623.43 | (3,924,143.78) | - |
| -至阶段三 | - | (64,468,674.44) | 64,468,674.44 | - |
| 本期计提/(转回) | 38,235,728.30 | 209,773,127.09 | 739,092,428.13 | 987,101,283.52 |

| | | | | |
|---------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| 核销后收回 | - | - | 62,400,736.51 | 62,400,736.51 |
| 本期核销/处置 | - | - | (698,379,141.09) | (698,379,141.09) |
| 期末余额 | 1,322,872,559.97 | 356,228,619.41 | 1,142,194,780.05 | 2,821,295,959.43 |

人民币元

| 项目 | 截至 2019 年 12 月 31 日止年度 | | | |
|-----------|------------------------|----------------------|----------------------------|--------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失 - 已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 925,470,419.72 | 373,089,118.57 | 784,998,707.30 | 2,083,558,245.59 |
| 转移: | | | | |
| -至阶段一 | 29,485,219.50 | (29,485,219.50) | - | - |
| -至阶段二 | (18,607,546.75) | 47,193,748.72 | (28,586,201.97) | - |
| -至阶段三 | - | (106,952,885.11) | 106,952,885.11 | - |
| 本年计提/(转回) | 305,026,515.77 | (33,582,516.27) | 1,181,080,055.05 | 1,452,524,054.55 |
| 核销后收回 | - | - | 180,543,189.66 | 180,543,189.66 |
| 本年核销/处置 | - | - | (1,246,452,409.31) | (1,246,452,409.31) |
| 年末余额 | 1,241,374,608.24 | 250,262,246.41 | 978,536,225.84 | 2,470,173,080.49 |

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款预期信用损失变动情况

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------|----------------------------|
| 期初余额 | 6,360,064.09 |
| 本期计提 | 12,415,866.08 |
| 期末余额 | 18,775,930.17 |

人民币元

| 项目 | 截至 2019 年 12 月 31 日止年度 |
|------------------|------------------------|
| 2018 年 12 月 31 日 | - |
| 会计政策变更影响 | 6,127,239.86 |
| 2019 年 1 月 1 日 | 6,127,239.86 |
| 本年计提 | 232,824.23 |
| 2019 年 12 月 31 日 | 6,360,064.09 |

7、交易性金融资产

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 信托及资管计划 | 924,882,491.78 | 1,338,919,974.49 |
| 证券投资基金 | 797,539,445.90 | 596,062,689.16 |
| 债券 | 250,082,572.69 | 140,791,562.21 |
| 理财产品 | - | 100,293,859.59 |
| 资产支持证券 | 44,640,289.64 | 69,564,728.77 |
| 联合投资 | 48,750,000.00 | 48,750,000.00 |
| 权益性投资 | 17,125,516.80 | 20,958,370.56 |
| 其他 | 167,791.68 | 356,193.71 |
| 合计 | 2,083,188,108.49 | 2,315,697,378.49 |

8、债权投资

(1) 按产品类型

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 债券投资 | | |
| 政府债券 | 11,372,533,706.39 | 11,496,822,656.96 |
| 债权融资计划 | 2,930,000,000.00 | 3,331,811,506.85 |
| 非金融企业债券 | 2,629,075,399.66 | 2,629,585,465.95 |
| 金融债券 | 50,000,000.00 | 50,000,000.00 |
| 应计利息 | 437,013,177.20 | 341,100,382.43 |
| 小计 | 17,418,622,283.25 | 17,849,320,012.19 |
| 减：损失准备 | (227,967,920.24) | (235,605,806.01) |
| 合计 | 17,190,654,363.01 | 17,613,714,206.18 |

(2) 债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | |
|----------|---------------------|------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期 预期信用损 失) | 阶段三 (整个存续期预 期信用损失-已 减值) | 合计 |
| 债权投资 | 17,418,622,283.25 | - | - | 17,418,622,283.25 |
| 减：损失准备 | (227,967,920.24) | - | - | (227,967,920.24) |
| 债权投资账面价值 | 17,190,654,363.01 | - | - | 17,190,654,363.01 |

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | | | |
|----|---------------------|------------------------------|----------------------------------|----|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期 预期信用损 失) | 阶段三 (整个存续期预 期信用损失-已 减值) | 合计 |

| | | | | |
|----------|-------------------|---|---|-------------------|
| 债权投资 | 17,849,320,012.19 | - | - | 17,849,320,012.19 |
| 减：损失准备 | (235,605,806.01) | - | - | (235,605,806.01) |
| 债权投资账面价值 | 17,613,714,206.18 | - | - | 17,613,714,206.18 |

(3) 债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | |
|------|---------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 235,605,806.01 | - | - | 235,605,806.01 |
| 本期计提 | (7,637,885.77) | - | - | (7,637,885.77) |
| 期末余额 | 227,967,920.24 | - | - | 227,967,920.24 |

| 项目 | 2019年12月31日 | | | |
|------|---------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 69,124,626.74 | - | - | 69,124,626.74 |
| 本年计提 | 166,481,179.27 | - | - | 166,481,179.27 |
| 年末余额 | 235,605,806.01 | - | - | 235,605,806.01 |

9、其他债权投资

(1) 其他债权投资按产品类型

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|-------------------|-------------------|
| 政府债券 | 10,924,548,465.93 | 12,265,446,588.64 |
| 资产管理计划(注) | 3,079,348,764.59 | 3,192,732,522.21 |
| 非金融企业债券 | 1,611,756,225.32 | 1,417,924,690.90 |
| 金融债券 | 1,239,650,363.75 | 412,476,887.43 |
| 同业存单 | 1,784,364,312.62 | 325,209,894.61 |
| 中期票据 | 101,768,743.66 | - |
| 合计 | 18,741,436,875.87 | 17,613,790,583.79 |

注：本银行通过资产管理计划购买债券。

(2) 他债权投资的信用风险与预期信用损失情况

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | |
|-------------|---------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 其他债权投资 | 18,579,801,034.80 | 101,817,912.33 | 59,817,928.74 | 18,741,436,875.87 |
| 其他债权投资的损失准备 | (142,137,599.41) | (2,528,680.68) | (72,769,519.08) | (217,435,799.17) |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | | |
|-------------|----------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 其他债权投资 | 17,448,577,251.77 | 105,395,403.28 | 59,817,928.74 | 17,613,790,583.79 |
| 其他债权投资的损失准备 | (119,206,644.18) | (2,502,585.00) | (72,769,519.08) | (194,478,748.26) |

(3) 其他债权投资预期信用损失变动情况

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | | |
|-----------|----------------------|----------------------|--------------------------|----------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 119,206,644.18 | 2,502,585.00 | 72,769,519.08 | 194,478,748.26 |
| 转移: | | | | |
| -至阶段一 | - | - | - | - |
| -至阶段二 | - | - | - | - |
| -至阶段三 | - | - | - | - |
| 本期计提/(转回) | 22,930,955.23 | 26,095.68 | - | 22,957,050.91 |
| 期末余额 | 142,137,599.41 | 2,528,680.68 | 72,769,519.08 | 217,435,799.17 |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | | |
|-----------|----------------------|----------------------|--------------------------|-----------------|
| | 阶段一 (12 个月预期信用损失) | 阶段二 (整个存续期预期信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值) | 合计 |
| 年初余额 | 200,637,553.08 | - | 48,576,822.79 | 249,214,375.87 |
| 转移: | | | | |
| -至阶段一 | - | - | - | - |
| -至阶段二 | (9,801,817.50) | 9,801,817.50 | - | - |
| -至阶段三 | - | (7,301,817.50) | 7,301,817.50 | - |
| 本年计提/(转回) | (71,629,091.40) | 2,585.00 | 16,890,878.79 | (54,735,627.61) |
| 年末余额 | 119,206,644.18 | 2,502,585.00 | 72,769,519.08 | 194,478,748.26 |

10、其他权益工具投资

人民币元

| 项目 | 成本 | 累计公允价值变动 | 2020 年 6 月 30 日 |
|---------|----------------|---------------|-----------------|
| 非上市股权投资 | 260,502,604.40 | 77,009,774.11 | 337,512,378.51 |

人民币元

| 项目 | 成本 | 累计公允价值变动 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------|----------------|---------------|------------------|
| 非上市股权投资 | 260,502,604.40 | 68,696,072.21 | 329,198,676.61 |

11、长期股权投资

长期股权投资明细

人民币元

| 被投资单位 | 2019 年 12 月 31 日 余额 | 本期增减变动 | | | | | | | | 2020 年 6 月 30 日 余额 | 在被投 资单位 持股比 例(%) | 减值 准备 期末 余额 |
|--------------------------|---------------------------|--------|----------|----------------|----------------|--------|-----------------|----------------|----|--------------------------|---------------------------|----------------------|
| | | 追加投资 | 减少 投资 | 权益法下确 认投资收益 | 其他综合 收益调整 | 其他权益变动 | 宣告发放现金 股利或利润 | 计提 减值 准备 | 其他 | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | | |
| 江苏兴化农村商 业银行股份有限 公司 | 946,659,642.00 | - | - | 38,014,214.21 | (2,595,683.57) | - | (7,856,000.00) | - | - | 974,222,172.64 | 20.00 | - |
| 安徽休宁农村商 业银行股份有限 公司 | 146,024,337.72 | - | - | 4,932,919.38 | - | - | - | - | - | 150,957,257.10 | 24.99 | - |
| 合计 | 1,092,683,979.72 | - | - | 42,947,133.59 | (2,595,683.57) | - | (7,856,000.00) | - | - | 1,125,179,429.74 | | - |

2. 固定资产

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|--------------|------------------|----------------|-----------------|------------------|
| 一、账面原值合计 | 1,423,629,118.56 | 119,496,441.62 | (20,312,929.91) | 1,522,812,630.27 |
| 其中：房屋及建筑物 | 958,931,220.15 | 103,688,508.56 | (10,197,597.23) | 1,052,422,131.48 |
| 电子设备 | 390,542,363.86 | 11,462,398.68 | (5,245,079.95) | 396,759,682.59 |
| 运输工具 | 20,054,583.30 | - | (1,685,460.00) | 18,369,123.30 |
| 机具设备 | 29,634,561.42 | 4,345,534.38 | (3,159,892.73) | 30,820,203.07 |
| 其他 | 24,466,389.83 | - | (24,900.00) | 24,441,489.83 |
| 二、累计折旧合计 | 675,890,752.22 | 37,086,103.98 | (18,467,894.46) | 694,508,961.74 |
| 其中：房屋及建筑物 | 311,610,047.34 | 20,602,538.78 | (8,929,983.48) | 323,282,602.64 |
| 电子设备 | 305,478,343.79 | 10,346,730.32 | (4,997,735.98) | 310,827,338.13 |
| 运输工具 | 15,532,696.24 | 525,732.39 | (1,601,187.00) | 14,457,241.63 |
| 机具设备 | 23,103,196.14 | 5,001,555.47 | (2,917,195.14) | 25,187,556.47 |
| 其他 | 20,166,468.71 | 609,547.02 | (21,792.86) | 20,754,222.87 |
| 三、减值准备合计 | - | - | - | - |
| 其中：房屋及建筑物 | - | - | - | - |
| 电子设备 | - | - | - | - |
| 运输工具 | - | - | - | - |
| 机具设备 | - | - | - | - |
| 其他 | - | - | - | - |
| 四、固定资产账面价值合计 | 747,738,366.34 | | | 828,303,668.53 |
| 其中：房屋及建筑物 | 647,321,172.81 | | | 729,139,528.84 |
| 电子设备 | 85,064,020.07 | | | 85,932,344.46 |
| 运输工具 | 4,521,887.06 | | | 3,911,881.67 |
| 机具设备 | 6,531,365.28 | | | 5,632,646.60 |
| 其他 | 4,299,921.12 | | | 3,687,266.96 |

13、在建工程

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | |
|-------|---------------|------|---------------|
| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
| 房屋建筑类 | 26,126,585.42 | - | 26,126,585.42 |
| 其他 | 18,761,996.26 | - | 18,761,996.26 |
| 合计 | 44,888,581.68 | - | 44,888,581.68 |

人民币元

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

| | 账面余额 | 减值准备 | 账面价值 |
|-------|--------------|------|--------------|
| 房屋建筑类 | 5,147,479.68 | - | 5,147,479.68 |
| 其他 | 1,843,708.00 | - | 1,843,708.00 |
| 合计 | 6,991,187.68 | - | 6,991,187.68 |

14、无形资产

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|--------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| 一、账面原值合计 | 266,512,232.92 | 15,189,165.00 | (3,279,117.34) | 278,422,280.58 |
| 其中：计算机软件 | 164,832,295.69 | 15,189,165.00 | - | 180,021,460.69 |
| 土地使用权 | 101,679,937.23 | - | (3,279,117.34) | 98,400,819.89 |
| 二、累计摊销合计 | 141,850,507.62 | 11,161,745.98 | (1,035,601.45) | 151,976,652.15 |
| 其中：计算机软件 | 106,700,500.79 | 10,043,062.29 | - | 116,743,563.08 |
| 土地使用权 | 35,150,006.83 | 1,118,683.69 | (1,035,601.45) | 35,233,089.07 |
| 三、减值准备合计 | - | - | - | - |
| 其中：计算机软件 | - | - | - | - |
| 土地使用权 | - | - | - | - |
| 四、无形资产账面价值合计 | 124,661,725.30 | | | 126,445,628.43 |
| 其中：计算机软件 | 58,131,794.90 | | | 63,277,897.61 |
| 土地使用权 | 66,529,930.40 | | | 63,167,730.82 |

15、递延所得税资产/负债

(1) 已确认的递延所得税资产和负债

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 | 可抵扣暂时性差异 | 递延所得税资产 |
| 资产减值准备 | 2,624,630,374.28 | 656,157,593.57 | 2,358,457,371.91 | 589,614,342.98 |
| 未备案贷款核销 | 1,177,804,141.71 | 294,451,035.43 | 922,427,420.82 | 230,606,855.21 |
| 应付职工薪酬 | 162,826,076.00 | 40,706,519.00 | 174,618,829.40 | 43,654,707.35 |
| 贴现未实现收益 | 80,865,576.00 | 20,216,394.00 | 83,620,075.64 | 20,905,018.91 |
| 交易性金融资产/负债公允价值变动 | 51,146,735.97 | 12,786,683.99 | 53,221,565.92 | 13,305,391.48 |
| 合计 | 4,097,272,903.96 | 1,024,318,225.99 | 3,592,345,263.69 | 898,086,315.93 |

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|---------------------------|----------------|---------------|----------------|---------------|
| | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 | 应纳税暂时性差异 | 递延所得税负债 |
| 交易性金融资产/负债公允价值变动 | - | - | 40,980.00 | 10,245.00 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 46,147,881.69 | 11,536,970.41 | 182,701,921.81 | 45,675,480.44 |
| 其他权益工具投资公允价值变动 | 77,009,774.11 | 19,252,443.53 | 68,696,072.21 | 17,174,018.05 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 3,191,334.81 | 797,833.70 | 3,191,334.81 | 797,833.70 |
| 合计 | 126,348,990.61 | 31,587,247.64 | 254,630,308.83 | 63,657,577.19 |

(2) 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 递延所得税资产 | 992,730,978.35 | 834,428,738.74 |
| 递延所得税负债 | - | - |
| 合计 | 992,730,978.35 | 834,428,738.74 |

(3) 递延所得税资产和负债的变动明细

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------------------|----------------|----------------|
| 本年/期初数 | 834,428,738.74 | 724,282,959.60 |
| 本年/期计入所得税费用的递延所得税净变动数 | 135,085,384.30 | 118,732,875.45 |
| 本年/期计入其他综合收益的递延所得税净变动数 | 23,216,855.31 | (8,587,096.31) |
| 年/期末数 | 992,730,978.35 | 834,428,738.74 |

16、其他资产

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 其他应收款净额 | 89,473,309.37 | 151,437,028.16 |
| 长期待摊费用 | 43,146,509.55 | 41,784,752.28 |
| 抵债资产 | 40,973,400.10 | 40,973,400.10 |
| 应收利息 | 3,438,454.05 | 3,409,414.05 |
| 预缴所得税 | - | 1,734,069.56 |
| 合计 | 177,031,673.07 | 239,338,664.15 |

(1) 其他应收款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|----------------|----------------|
| 预付购房款 | 137,640,439.00 | 138,929,960.40 |
| 预付工程设备款 | 44,134,868.22 | 110,748,288.71 |
| 其他 | 86,441,624.28 | 74,542,175.81 |

| | | |
|--------|------------------|------------------|
| 减：损失准备 | (178,743,622.13) | (172,783,396.76) |
| 合计 | 89,473,309.37 | 151,437,028.16 |

其他应收款账龄分析

人民币元

| 账龄 | 2020年6月30日 | | | |
|---------|----------------|--------|------------------|---------------|
| | 金额 | 比例(%) | 坏账准备 | 账面价值 |
| 1年以内 | 107,710,578.72 | 40.15 | (22,984,162.82) | 84,726,415.90 |
| 1至2年 | 15,141,272.10 | 5.65 | (11,883,042.61) | 3,258,229.49 |
| 2至3年 | 3,882,328.00 | 1.45 | (3,236,111.00) | 646,217.00 |
| 3年以上(注) | 141,482,752.68 | 52.75 | (140,640,305.70) | 842,446.98 |
| 合计 | 268,216,931.50 | 100.00 | (178,743,622.13) | 89,473,309.37 |

人民币元

| 账龄 | 2019年12月31日 | | | |
|---------|----------------|--------|------------------|----------------|
| | 金额 | 比例(%) | 坏账准备 | 账面价值 |
| 1年以内 | 159,965,651.45 | 49.34 | (17,716,231.35) | 142,249,420.10 |
| 1至2年 | 20,183,361.83 | 6.23 | (10,995,753.77) | 9,187,608.06 |
| 2至3年 | 3,315,465.00 | 1.02 | (3,315,465.00) | - |
| 3年以上(注) | 140,755,946.64 | 43.41 | (140,755,946.64) | - |
| 合计 | 324,220,424.92 | 100.00 | (172,783,396.76) | 151,437,028.16 |

注：主要为本行与连云港力联商贸有限公司购房合同纠纷，已全额计提减值准备。

(2) 长期待摊费用

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期摊销 | 其他减少 | 2020年6月30日 |
|-----------|---------------|---------------|-----------------|------|---------------|
| 改造及装修费 | 36,769,721.92 | 12,155,675.00 | (10,000,747.98) | - | 38,924,648.94 |
| 待摊省联社建设费用 | 1,265,946.94 | - | (232,558.64) | - | 1,033,388.30 |
| 软件研发费 | 2,295,083.40 | 253,000.00 | (663,972.21) | - | 1,884,111.19 |
| 其他 | 1,454,000.02 | 89,000.00 | (238,638.90) | - | 1,304,361.12 |
| 合计 | 41,784,752.28 | 12,497,675.00 | (11,135,917.73) | - | 43,146,509.55 |

(3) 抵债资产

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------|-----------------|-----------------|
| 房屋建筑物 | 76,211,291.00 | 76,211,291.00 |
| 其他 | 869,152.00 | 869,152.00 |
| 减：抵债资产跌价准备 | (36,107,042.90) | (36,107,042.90) |
| 合计 | 40,973,400.10 | 40,973,400.10 |

17、资产损失/减值准备

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | | |
|---------------|----------------------------|----------------|------|------------------|---------------|------------------|
| | 2019 年 12 月 31 日 | 本期计提/(转回) | 本期转入 | 本期核销/处置 | 核销后收回 | 期末数 |
| 存放同业款项 | 12,692,251.37 | (7,286,672.22) | - | - | - | 5,405,579.15 |
| 拆出资金 | 31,311,080.89 | (2,408,947.27) | - | - | - | 28,902,133.62 |
| 买入返售金融资产 | - | 1,397,619.97 | - | - | - | 1,397,619.97 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 2,470,173,080.49 | 987,101,283.52 | - | (698,379,141.09) | 62,400,736.51 | 2,821,295,959.43 |
| 债权投资损失准备 | 235,605,806.01 | (7,637,885.77) | - | - | - | 227,967,920.24 |
| 其他应收款 | 172,783,396.76 | 5,960,225.37 | - | - | - | 178,743,622.13 |
| 抵债资产 | 36,107,042.90 | - | - | - | - | 36,107,042.90 |
| 合计 | 2,958,672,658.42 | 977,125,623.60 | - | (698,379,141.09) | 62,400,736.51 | 3,299,819,877.44 |

人民币元

| 项目 | 2019 年截至 12 月 31 日止年度 | | | | | |
|---------------|-----------------------|------------------|------|--------------------|----------------|------------------|
| | 年初数 | 本年计提/(转回) | 本年转入 | 本年核销/处置 | 核销后收回 | 年末数 |
| 存放同业款项 | 5,393,784.55 | 7,298,466.82 | - | - | - | 12,692,251.37 |
| 拆出资金 | 1,376,398.85 | 29,934,682.04 | - | - | - | 31,311,080.89 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 2,083,558,245.59 | 1,452,524,054.55 | - | (1,246,452,409.31) | 180,543,189.66 | 2,470,173,080.49 |
| 债权投资损失准备 | 69,124,626.74 | 166,481,179.27 | - | - | - | 235,605,806.01 |
| 其他应收款 | 146,794,993.53 | 25,988,403.23 | - | - | - | 172,783,396.76 |
| 抵债资产 | 37,999,930.25 | 3,947,540.28 | - | (5,840,427.63) | - | 36,107,042.90 |
| 合计 | 2,344,247,979.51 | 1,686,174,326.19 | - | (1,252,292,836.94) | 180,543,189.66 | 2,958,672,658.42 |

18、向中央银行借款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------|------------------|------------------|
| 支农支小贷款 | 2,612,690,000.00 | 2,806,000,000.00 |
| 应计利息 | 2,185,236.11 | 567,875.00 |
| 合计 | 2,614,875,236.11 | 2,806,567,875.00 |

19、同业及其他金融机构存放款项

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 境内同业存放款项 | 595,107,640.39 | 807,732,165.78 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 70,637,546.22 | 93,194,029.41 |
| 应计利息 | 2,130,137.99 | 2,129,397.80 |
| 合计 | 667,875,324.60 | 903,055,592.99 |

20、拆入资金

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------|------------------|----------------|
| 境内同业拆入 | 1,438,032,870.07 | 886,987,800.00 |
| 应计利息 | 290,887.55 | 4,506,671.59 |
| 合计 | 1,438,323,757.62 | 891,494,471.59 |

21、交易性金融负债

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------|------------|---------------|
| 政府债券 | - | 31,316,108.48 |

本集团根据债券借贷协议，以自持的债券作为质押债券，从其他金融机构借入其他证券，同时约定在未来某一时期归还所借入的标的债券，且向债券融出方支付借贷费用，并由债券融出方返还相应质押债券。持有期间债券利息归债券融出方所有。借入的证券不在资产负债表内确认。如果该类证券出售给第三方，则将偿还标的债券的义务确认为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。于债券借贷交易中，本集团年末质押债券券面总额汇总如下：

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|------------|---------------|
| 质押债券券面总额 | - | 50,000,000.00 |

22、卖出回购金融资产款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 银行间市场债券 | 4,710,000,000.00 | 3,460,000,000.00 |
| 票据 | 1,235,334,688.22 | 4,181,396,678.76 |
| 应计利息 | 1,474,587.68 | 2,060,542.48 |
| 合计 | 5,946,809,275.90 | 7,643,457,221.24 |

23、吸收存款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------------|--------------------|-------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 25,427,594,141.56 | 22,889,118,306.05 |
| 个人 | 9,558,629,286.93 | 8,838,029,572.57 |
| 小计 | 34,986,223,428.49 | 31,727,147,878.62 |
| 定期存款 | | |
| 公司 | 19,166,504,648.64 | 15,248,757,900.90 |
| 个人 | 41,393,165,740.65 | 34,026,971,045.36 |
| 小计 | 60,559,670,389.29 | 49,275,728,946.26 |
| 存入保证金 | 7,537,104,270.99 | 7,373,699,793.56 |
| 理财产品存款 | 400,000,000.00 | 461,340,000.00 |
| 其他存款(含应解汇款、汇出汇款) | 2,020,408,942.92 | 1,960,304,406.22 |
| 应计利息 | 2,138,400,949.43 | 2,093,767,433.95 |
| 合计 | 107,641,807,981.12 | 92,891,988,458.61 |

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票保证金 | 6,776,709,463.57 | 6,605,949,723.65 |
| 信用证保证金 | 259,063,224.64 | 209,559,594.17 |
| 担保公司保证金 | 179,101,358.44 | 196,080,714.85 |
| 其他 | 322,230,224.34 | 362,109,760.89 |
| 合计 | 7,537,104,270.99 | 7,373,699,793.56 |

24、应付职工薪酬

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|-------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 短期薪酬 | | | | |
| 工资、奖金、津贴和补贴 | 251,310,853.59 | 275,098,206.46 | (315,818,325.93) | 210,590,734.12 |

| | | | | |
|-------------|----------------|----------------|------------------|----------------|
| 职工福利费 | - | 32,200,635.21 | (32,426,641.88) | (226,006.67) |
| 社会保险费 | 35,059,051.33 | 27,023,433.71 | (33,828,186.78) | 28,254,298.26 |
| 住房公积金 | 740,212.20 | 36,213,792.88 | (36,204,318.64) | 749,686.44 |
| 工会经费和职工教育经费 | 50,476.56 | 5,631,520.58 | (3,145,540.82) | 2,536,456.32 |
| 小计 | 287,160,593.68 | 376,167,588.84 | (421,423,014.05) | 241,905,168.47 |
| 设定提存计划 | | | | |
| 基本养老保险 | 2,659,535.50 | 6,856,500.07 | (6,944,928.75) | 2,571,106.82 |
| 补充养老保险 | 9,227,014.54 | 18,400,000.00 | (18,427,023.02) | 9,199,991.52 |
| 失业保险费 | - | 50,632.53 | (50,632.53) | - |
| 小计 | 11,886,550.04 | 25,307,132.60 | (25,422,584.30) | 11,771,098.34 |
| 内部退养福利 | 140,618,829.39 | 4,602,106.16 | (16,394,859.55) | 128,826,076.00 |
| 合计 | 439,665,973.11 | 406,076,827.60 | (463,240,457.90) | 382,502,342.81 |

25、应交税费

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|---------------|----------------|
| 增值税 | 36,564,649.87 | 29,323,842.97 |
| 城市建设维护税 | 2,473,431.06 | 2,002,383.37 |
| 教育费附加 | 1,794,708.79 | 1,457,215.46 |
| 房产税 | 2,322,642.79 | 3,820,591.30 |
| 企业所得税 | 26,210,572.51 | 69,822,944.26 |
| 其他 | 3,193,111.03 | 2,376,673.27 |
| 合计 | 72,559,116.05 | 108,803,650.63 |

26、应付债券

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------|------------------|------------------|
| 同业存单 | - | 3,629,793,135.19 |
| 可转换公司债券 | 2,175,598,780.15 | 2,132,234,995.52 |
| 二级资本债 | 500,000,000.00 | 500,000,000.00 |
| 应计利息 | 27,843,301.14 | 8,622,753.48 |
| 合计 | 2,703,442,081.29 | 6,270,650,884.19 |

27、预计负债

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------|----------------|----------------|
| 表外资产预期信用损失准备 | 131,234,988.36 | 133,780,817.54 |

28、其他负债

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------|----------------|----------------|
| 其他应付款 | 118,093,715.69 | 181,035,662.75 |
| 应付股利 | 2,391,785.57 | 2,391,785.57 |
| 其他 | 2,015,888.76 | 3,054,570.25 |
| 合计 | 122,501,390.02 | 186,482,018.57 |

其他应付款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|----------------|----------------|
| 应付暂收款 | 29,880,149.62 | 101,749,380.72 |
| 待处理久悬未取款项 | 23,689,617.07 | 26,080,225.48 |
| 其他应付款项 | 64,523,949.00 | 53,206,056.55 |
| 合计 | 118,093,715.69 | 181,035,662.75 |

截至 2020 年 6 月 30 日，其他应付款中无应付持有本银行 5% 及 5% 以上股份的股东的款项。

29、股本

截至 2020 年 6 月 30 日，本银行发行股份总数为 1,807,576,379 股。每股面值为人民币 1.00 元，股份种类及其结构如下：

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|-----------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|
| 无限售条件股份 人民币普通股(A股) | 865,623,318.00 | 464,749,574.00 | 1,986,441.00 | 1,328,386,451.00 |
| 有限售条件股份 人民币普通股(A股) | 941,940,356.00 | 1,986,441.00 | 464,736,869.00 | 479,189,928.00 |
| 合计 | 1,807,563,674.00 | 466,736,015.00 | 466,723,310.00 | 1,807,576,379.00 |

注：本银行股本本期增加 12,705 股，计人民币 12,705.00 元，均为本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见“第十二节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 26 应付债券”。

30、其他权益工具

(1) 年末发行在外的可转债等其他金融工具基本情况

本银行发行的可转换公司债券具体情况参见“第十二节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 26 应付债券”。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

(2) 期末未发行在外的可转债等金融工具变动情况表

人民币元

| 可转换公司债券 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|----------|----------------|------|-----------|----------------|
| 可转换债券转股权 | 450,297,207.08 | - | 13,528.13 | 450,283,678.95 |

注：本银行其他权益工具-可转换债券转股权本期减少系本银行发行的可转换公司债券转股所致，详见“第十二节 财务

报告 七、合并财务报表项目注释 26 应付债券”。

31、资本公积

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020 年 6 月 30 日 |
|-----------|------------------|--------------|------|-----------------|
| 股本溢价(1) | 867,229,646.07 | 68,031.48 | - | 867,297,677.55 |
| 其他资本公积(2) | (8,786,529.32) | 4,197,538.70 | - | (4,588,990.62) |
| 合计 | 858,443,116.75 | 4,265,570.18 | - | 862,708,686.93 |

注：(1)资本公积本年增加系本银行发行的可转换公司债券转股等原因所致，详见“第十二节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 26 应付债券”。(2) 其他资本公积本期增加系本银行及其他方对寿光张农商村镇银行股份有限公司非等比例增资所致，详见“第十二节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 11 长期股权投资”。

32、其他综合收益/(损失)

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | 2020 年 6 月 30 日 |
|-------------------------------------|---------------------|----------------------------|--------------------------|-----------------|---------------------|--------------------|
| | | 本期所得税 前发生额 | 减：以前年度计入其他 综合收益当期转入损益 | 减：所得税费用 | 归属于母公司股东 的其他综合收益 | |
| 一、以后不能重分类进损益的其他综合收益 | 51,522,054.16 | 8,313,701.90 | - | 2,078,425.48 | 6,235,276.42 | 57,757,330.58 |
| 其中：其他权益工具投资公允价值变动 | 51,522,054.16 | 8,313,701.90 | - | 2,078,425.48 | 6,235,276.42 | 57,757,330.58 |
| 二、以后将重分类进损益的其他综合收益 | 316,714,385.48 | 63,792,509.53 | 167,569,316.23 | (25,295,280.79) | (78,481,525.91) | 238,232,859.57 |
| 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 | 27,270,736.89 | (2,595,683.57) | - | - | (2,595,683.57) | 24,675,053.32 |
| 其他债权投资公允价值变动 | 137,026,441.36 | 31,015,276.11 | 167,569,316.23 | (34,138,510.04) | (102,415,530.08) | 34,610,911.28 |
| 其他债权投资信用损失准备 | 145,859,061.19 | 22,957,050.91 | - | 5,739,262.73 | 17,217,788.18 | 163,076,849.37 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款公允价值变动 | 2,393,501.11 | - | - | - | - | 2,393,501.11 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款信用损失准备 | 4,770,048.06 | 12,415,866.08 | - | 3,103,966.52 | 9,311,899.56 | 14,081,947.62 |
| 其他 | (605,403.13) | - | - | - | - | (605,403.13) |
| 合计 | 368,236,439.64 | 72,106,211.43 | 167,569,316.23 | (23,216,855.31) | (72,246,249.49) | 295,990,190.15 |

33、盈余公积

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|-----------|------------------|----------------|------|------------------|
| 法定盈余公积(注) | 988,292,920.00 | - | - | 988,292,920.00 |
| 任意盈余公积 | 2,551,400,320.99 | 198,587,027.86 | - | 2,749,987,348.85 |
| 合计 | 3,539,693,240.99 | 198,587,027.86 | - | 3,738,280,268.85 |

注：根据本银行章程规定，法定盈余公积按净利润的 10%提取。法定盈余公积累计额为注册资本 50%以上的，可不再提取。本银行注册资本人民币 1,807,526,665.00 元，故本期间可不再提取法定盈余公积。

34、一般风险准备

人民币元

| 项目 | 2019年12月31日 | 本期增加 | 本期减少 | 2020年6月30日 |
|--------|------------------|----------------|------|------------------|
| 一般风险准备 | 1,789,898,500.51 | 198,587,027.86 | - | 1,988,485,528.37 |

本银行根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》，要求一般风险准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的 1.50%，难以一次性到达 1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。本银行于 2020 年 6 月 30 日及 2019 年 12 月 31 日，已满足上述监管要求。

35、未分配利润

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 12 月 31 日止年度 |
|--------------------|----------------------------|------------------------|
| 年/期初未分配利润 | 1,853,943,883.07 | 1,607,779,161.06 |
| 加：本年/期归属于母公司股东的净利润 | 493,251,310.43 | 954,163,494.71 |
| 减：提取法定盈余公积 | - | 87,373,096.80 |
| 提取任意盈余公积 | 198,587,027.86 | 174,746,193.60 |
| 提取一般风险准备 | 198,587,027.86 | 174,746,193.60 |
| 应付普通股股利 | 271,136,441.25 | 271,133,288.70 |
| 年/期末未分配利润 | 1,678,884,696.53 | 1,853,943,883.07 |

2020 年，经本银行 2019 年度股东大会审议通过本银行《2019 年度利润分配方案》，具体方案如下：

- (i) 按上年银行经审计净利润的 20%提取任意盈余公积人民币 198,587,027.86 元；
- (ii) 按上年银行经审计净利润的 20%提取一般风险准备人民币 198,587,027.86 元；

(iii) 以截至股权登记日(2020 年 6 月 29 日)的总股数为基数，向全体股东按每 10 股派发现金红利人民币 1.50 元(含税)，不以公积金转增股本，不送红股。现金股利合计金额人民币 271,136,441.25 元。实际派发的现金股利时，本银行发行的可转换公司债券已处于转股期。

36、少数股东权益

本集团子公司少数股东权益如下：

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----|------------|-------------|
| | | |

| | | |
|-------------------|----------------|---------------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 69,691,380.91 | 31,232,589.98 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 39,128,806.48 | 38,110,167.29 |
| 合计 | 108,820,187.39 | 69,342,757.27 |

37、利息净收入

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------------|----------------------------|----------------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业款项 | 2,821,437.23 | 4,952,268.36 |
| 存放中央银行款项 | 70,416,765.39 | 78,494,097.30 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 21,238,790.54 | 25,883,254.35 |
| 发放贷款和垫款 | 2,277,244,887.55 | 1,942,845,694.17 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,090,751,194.89 | 1,135,364,148.25 |
| 个人贷款 | 1,093,893,900.76 | 723,693,118.93 |
| 票据贴现及转贴现 | 92,599,791.90 | 83,788,426.99 |
| 金融投资 | 647,209,477.33 | 821,937,490.61 |
| 小计 | 3,018,931,358.04 | 2,874,112,804.79 |
| 利息支出 | | |
| 向中央银行借款 | 41,605,242.37 | 31,019,312.50 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 30,892,329.51 | 56,847,030.94 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 58,797,789.05 | 110,943,503.47 |
| 吸收存款 | 1,023,874,623.83 | 879,295,337.35 |
| 应付债券 | 104,115,116.23 | 143,190,727.39 |
| 其他利息支出 | 3,180,026.01 | 1,974,617.71 |
| 小计 | 1,262,465,127.00 | 1,223,270,529.36 |
| 利息净收入 | 1,756,466,231.04 | 1,650,842,275.43 |

38、手续费及佣金净收入

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| 手续费及佣金收入 | | |
| 代理业务手续费收入 | 31,677,513.05 | 20,396,012.26 |
| 结算手续费收入 | 18,603,596.81 | 18,583,431.64 |
| 电子银行手续费收入 | 19,312,392.33 | 7,316,983.89 |
| 其他手续费收入 | 10,776,761.66 | 10,456,057.13 |
| 小计 | 80,370,263.85 | 56,752,484.92 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 结算手续费支出 | 3,268,362.75 | 2,739,672.50 |

| | | |
|-----------|---------------|---------------|
| 代理业务手续费支出 | 44,680,640.67 | 30,336,473.36 |
| 电子银行手续费支出 | 8,124,899.38 | 3,365,760.43 |
| 其他手续费支出 | 16,527,525.66 | 15,718,842.02 |
| 小计 | 72,601,428.46 | 52,160,748.31 |
| | | |
| 手续费及佣金净收入 | 7,768,835.39 | 4,591,736.61 |

39、其他收益

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------|----------------------------|----------------------------|
| 政府补助 | 14,427,600.00 | 15,100,940.00 |

40、投资收益

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| 交易性金融资产/交易性金融负债 | 87,975,248.34 | 21,935,561.53 |
| 处置其他债权投资 | 168,030,514.74 | 30,718,572.62 |
| 按权益法确认的长期股权投资 | 42,947,133.59 | 54,745,993.09 |
| 其他权益工具投资分红收益 | 22,196,176.20 | 23,446,176.21 |
| 衍生金融工具 | (3,626,310.81) | - |
| 合计 | 317,522,762.06 | 130,846,303.45 |

41、公允价值变动收益

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| 交易性金融资产公允价值变动收益 | 2,115,809.95 | (34,715,149.17) |
| 交易性金融负债公允价值变动收益 | (40,980.00) | 822,937.17 |
| 合计 | 2,074,829.95 | (33,892,212.00) |

42、其他业务收入

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|--------|----------------------------|----------------------------|
| 租赁收入 | 931,516.86 | 2,611,141.87 |
| 其他营业收入 | 3,248.88 | 3,137.00 |
| 合计 | 934,765.74 | 2,614,278.87 |

43、资产处置收益/(损失)

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 抵债资产处置收入 | - | 26,880,966.68 |
| 固定资产及其他资产处置收益 | 10,098,582.43 | (368,335.87) |
| 合计 | 10,098,582.43 | 26,512,630.81 |

44、税金及附加

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| 城建税及教育费附加 | 7,848,274.13 | 6,028,280.41 |
| 其他 | 4,341,723.48 | 4,532,861.48 |
| 合计 | 12,189,997.61 | 10,561,141.89 |

45、业务及管理费

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 职工薪酬 | 406,076,827.60 | 399,308,970.32 |
| 折旧费用 | 37,086,103.98 | 31,008,750.39 |
| 无形资产摊销 | 11,161,745.98 | 7,929,317.96 |
| 日常行政费用 | 23,881,638.15 | 25,066,845.81 |
| 电子设备运转费 | 9,965,586.82 | 12,601,710.14 |
| 经营租赁费 | 17,935,267.45 | 16,054,465.40 |
| 业务招待费 | 6,731,846.15 | 7,694,980.18 |
| 业务宣传费 | 14,680,699.83 | 15,205,720.24 |
| 专业服务费 | 4,950,516.00 | 5,665,665.00 |
| 机构监管费 | 19,634,475.34 | 15,974,997.54 |
| 长期待摊费用摊销 | 11,135,917.73 | 9,815,402.66 |
| 其他 | 30,517,365.61 | 20,844,056.02 |
| 合计 | 593,757,990.64 | 567,170,881.66 |

46、信用减值损失

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 存放同业款项 | (7,286,672.22) | (2,670,653.71) |
| 拆出资金 | (2,408,947.27) | 22,570,411.97 |
| 买入返售金融资产 | 1,397,619.97 | - |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 987,101,283.52 | 604,940,245.42 |

| | | |
|---------------------------|------------------|-----------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 12,415,866.08 | 4,732,416.85 |
| 债权投资 | (7,637,885.77) | 53,677,133.17 |
| 其他债权投资 | 22,957,050.91 | (43,800,918.83) |
| 其他应收款 | 5,960,225.37 | 47,414,369.84 |
| 表外预期信用减值损失 | (2,545,829.18) | 34,711,676.79 |
| 合计 | 1,009,952,711.41 | 721,574,681.50 |

47、其他资产减值损失

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| 抵债资产减值准备 | - | 468,083.82 |
| 合计 | - | 468,083.82 |

48、营业外收入

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| 固定资产清理净收益 | 1,115.00 | 785,635.74 |
| 其他 | 8,475,073.49 | 205,560.63 |
| 合计 | 8,476,188.49 | 991,196.37 |

49、营业外支出

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| 捐赠支出 | 2,762,500.00 | 556,214.70 |
| 固定资产报废净损失 | 517,910.09 | - |
| 罚款支出 | 311,610.57 | - |
| 其他 | 325,515.59 | 769,935.75 |
| 合计 | 3,917,536.25 | 1,326,150.45 |

50、所得税费用

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------------|----------------------------|----------------------------|
| 所得税费用 | 12,982,142.86 | 18,460,869.83 |
| 调整上年度所得税费用 | 3,309,975.65 | 3,467,665.13 |
| 合计 | 16,292,118.51 | 21,928,534.96 |

所得税费用与会计利润的调节表如下：

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----|----------------------------|----------------------------|
|----|----------------------------|----------------------------|

| | 个月期间 | 个月期间 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 利润总额 | 508,882,397.76 | 503,279,970.35 |
| 按当年法定税率计算的所得税费用(25%) | 127,220,599.44 | 125,819,992.59 |
| 非应税收入的影响 | (122,662,441.10) | (131,987,781.43) |
| 不可抵扣的成本、费用和损失的影响 | 8,423,984.52 | 27,226,784.19 |
| 调整以前年度所得税的影响 | 3,309,975.65 | 3,467,665.13 |
| 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 | - | (2,598,125.52) |
| 所得税费用 | 16,292,118.51 | 21,928,534.96 |

51、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益具体计算如下：

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-----------------|----------------------------|----------------------------|
| 归属于母公司股东的净利润 | 493,251,310.43 | 473,582,437.64 |
| 发行在外普通股加权平均数(股) | 1,807,570,026.50 | 1,807,541,831.50 |
| 基本每股收益 | 0.27 | 0.26 |

(2) 发行在外普通股的加权平均数：

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------|----------------------------|----------------------------|
| 期初发行在外的普通股股数 | 1,807,563,674.00 | 1,807,526,665.00 |
| 加：本期可转债转股影响 | 6,352.50 | 15,166.50 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | 1,807,570,026.50 | 1,807,541,831.50 |

(3) 稀释每股收益：

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| 归属于母公司股东的合并净利润 | 493,251,310.43 | 473,582,437.64 |
| 加：本期可转换公司债券利息费用(税后) | 32,573,244.71 | 36,563,091.92 |
| 用于计算稀释每股收益的净利润 | 525,824,555.14 | 510,145,529.56 |
| 发行在外的普通股加权平均数 | 1,807,570,026.50 | 1,807,541,831.50 |
| 加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 | 422,968,482.83 | 423,011,844.33 |
| 用于计算稀释每股收益发行在外的普通股加权平均数 | 2,230,538,509.33 | 2,230,553,675.83 |
| 稀释每股收益(元/股) | 0.24 | 0.23 |

52、现金流量项目分析

(1) 现金流量表补充资料

人民币元

| 补充资料 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|------|----------------------------|----------------------------|
|------|----------------------------|----------------------------|

| 将净利润调节为经营活动现金流量 | | |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| 净利润 | 492,590,279.25 | 481,351,435.39 |
| 加：信用减值损失 | 1,009,952,711.41 | 721,574,681.50 |
| 其他资产减值损失 | - | 468,083.82 |
| 固定资产折旧 | 37,086,103.98 | 31,008,750.39 |
| 无形资产摊销 | 11,161,745.98 | 7,929,317.96 |
| 长期待摊费用摊销 | 11,135,917.73 | 9,815,402.66 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的(收益)/损失 | (10,098,582.43) | (26,512,630.81) |
| 固定资产报废(收益)/损失 | 516,795.09 | - |
| 投资(收益)/损失 | (317,522,762.06) | (130,846,303.45) |
| 公允价值变动(收益)/损失 | (2,074,829.95) | 33,892,212.00 |
| 金融投资利息收入 | (647,209,477.33) | (821,937,490.61) |
| 发行债券利息支出 | 104,115,116.23 | 143,190,727.39 |
| 递延所得税资产(增加) | (135,085,384.30) | (38,811,477.75) |
| 经营性应收项目的(增加)/减少 | (8,899,277,824.57) | (6,372,979,501.58) |
| 经营性应付项目的增加/(减少) | 12,926,327,411.69 | (1,505,483,148.99) |
| 经营活动产生的现金流量净额 | 4,581,617,220.72 | (7,467,339,942.08) |
| | | |
| 现金及现金等价物净变动情况 | | |
| 现金及现金等价物的年末余额 | 4,212,263,584.34 | 4,820,260,927.67 |
| 减：现金及现金等价物的年初数 | 3,348,956,200.19 | 3,155,839,979.13 |
| 现金及现金等价物净增加/(减少)额 | 863,307,384.15 | 1,664,420,948.54 |

(2) 现金和现金等价物的构成

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-------------------|----------------------------|----------------------------|
| 库存现金 | 170,593,977.81 | 182,799,949.62 |
| 可用于支付的存放中央银行的款项 | 2,465,381,317.16 | 2,475,497,007.86 |
| 同业款项(原到期日 3 个月以内) | 1,576,288,289.37 | 1,272,039,842.64 |
| 其他 | - | 889,924,127.55 |
| 期末现金及现金等价物余额 | 4,212,263,584.34 | 4,820,260,927.67 |

53、受托及代理业务

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|---------|-------------------|-------------------|
| 委托贷款 | 1,559,329,052.10 | 1,341,430,734.62 |
| 受托、代理投资 | 18,262,634,859.27 | 19,050,932,000.00 |

54、担保物

(1) 用于卖出回购业务的担保物

本集团部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。截至 2020 年 6 月 30 日，本集团该等回购业务的账

面余额为人民币 5,946,809,275.90 元(2019 年 12 月 31 日: 人民币 7,643,457,221.24 元)。所有该等协议均在协议生效之日起 12 个月内到期。该等协议对应的担保物公允价值如下:

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|----|------------------|------------------|
| 债券 | 5,102,539,870.00 | 3,738,695,274.00 |
| 票据 | 1,226,908,653.49 | 4,130,202,942.66 |
| 合计 | 6,329,448,523.49 | 7,868,898,216.66 |

(2) 买入返售业务取得的担保物

依据买入返售协议相关约定, 本集团可以在交易对手没有出现违约的情况下出售部分质押资产, 或者在其他交易中将其进行转质押。于 2020 年 6 月 30 日, 本集团存续买入返售业务均为质押式买入返售业务, 本集团质押式买入返售业务下取得的担保物价值为人民币 2,999,907,986.50 元(2019 年 12 月 31 日: 无)。

55、金融资产的转移

(1) 不良贷款转让

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间, 本集团通过向第三方转让方式处置的不良贷款账面价值(已扣除减值准备)为人民币 38,500,000.00 元(2019 年度: 人民币 262,866,931.87 元)。

(2) 卖出回购金融资产款

卖出回购协议是指本集团在卖出一项金融资产的同时, 与交易对手约定在未来指定日期以固定价格回购该资产(或与其实质上相同的金融资产)的交易。由于回购价格是固定的, 本集团仍然承担与卖出资产相关的几乎所有信用及市场风险和报酬。卖出的金融资产(在卖出回购期内本集团无法使用)未在财务报表中予以终止确认, 而是被视为相关担保借款的担保物, 因为本集团保留了该等金融资产几乎所有的风险和报酬。此外, 本集团就所收到的对价确认一项金融负债。在此类交易中, 交易对手对本集团的追索权均不限于被转让的金融资产。

于卖出回购交易中, 本集团未终止确认的被转让金融资产及与之相关负债的账面价值汇总如下:

本集团及本银行

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|-----------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 其他债权投资 | 发放贷款及垫款 | 其他债权投资 | 发放贷款及垫款 |
| 资产账面价值 | 5,102,539,870.00 | 1,226,908,653.49 | 3,738,695,274.00 | 4,130,202,942.66 |
| 相关负债的账面价值 | 4,711,474,587.68 | 1,235,334,688.22 | 3,462,060,542.48 | 4,181,396,678.76 |

八、合并范围的变更

合并报表范围的变化情况:

| 子公司名称 | 2020 年 1-6 月 | 2019 年度 |
|-------------------|--------------|---------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 是 | 是 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 是 | 是 |

报告期本行合并报表范围未发生变化。

合并报表范围子公司情况:

| 公司名称 | 子公司类型 | 注册地址 | 主营业务 | 业务性质 | 企业类型 | 法人代表 |
|-----------------|-------|--------------|--|------|--------|------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 控股子公司 | 寿光市广场街 164 号 | 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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。 | 银行业 | 股份有限公司 | 施福清 |

| 公司名称 | 注册资本 | 实际投资额 | 持股比例 | 表决权比例 | 组织机构代码 | 是否合并 |
|-----------------|-----------|-------------|--------|--------|------------|------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 15,000 万元 | 12,441.4 万元 | 64.40% | 64.40% | 68172561-2 | 是 |

注：2008 年 6 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71 号”、2008 年 6 月 26 日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222 号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本 10,000 万元，由江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 7,100 万元，占该行注册资本 71%；山东寿光农村合作银行出资 1,900 万元，占该行注册资本 19%；山东乐义金融担保投资有限公司出资 1,000 万元，占该行注册资本 10%。2008 年 11 月 5 日经中国银行业监督管理委员会潍坊监管分局“银监潍准[2008]255 号”关于寿光张农商村镇银行股份有限公司开业的批复批准开业。

2013 年 3 月 22 日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司 225 万股按照 2012 年末经审计的每股净资产（1.52 元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由 71%变更为 68.75%。

2020年3月31日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司增资扩股方案，本行增持股份2,785.50万股，增持后股份为9,660.50万股，增持后本行持有该行股份由68.75%变更为64.40%。截至2020年6月30日，寿光张农商村镇银行股份有限公司尚未完成工商变更登记。

| 公司名称 | 子公司类型 | 注册地址 | 主营业务 | 业务性质 | 企业类型 | 法人代表 |
|-------------------|-------|------------------|--|------|--------|------|
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 控股子公司 | 东海县牛山镇和平东路 166 号 | 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；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。 | 银行业 | 有限责任公司 | 汪志鸿 |

| 公司名称 | 注册资本 | 实际投资额 | 持股比例 | 表决权比例 | 组织机构代码 | 是否合并 |
|-------------------|----------|----------|------|-------|------------|------|
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 6,000 万元 | 3,060 万元 | 51% | 51% | 68354451-6 | 是 |

注：2008 年 11 月 14 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复（2008）630 号”《江苏银监局关于

筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本 3,000 万元，江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。2008 年 12 月 23 日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复[2008]103 号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据 2012 年 6 月 1 日江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 2012 年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本 3,000.00 万元的基础上增加注册资本 3,000.00 万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。变更后该行注册资本 6,000.00 万元，本行累计出资 3,060.00 万元，占注册资本 51%。

九、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 | |
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 寿光市广场街 164 号 | 寿光市广场街 164 号 | 银行业 | 64.40 | | 设立 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 东海县牛山镇和平东路 166 号 | 东海县牛山镇和平东路 166 号 | 银行业 | 51.00 | | 设立 |

(2) 重要的非全资子公司

| 子公司名称 | 少数股东持股比例 | 本期归属于少数股东的损益 | 本期向少数股东宣告分派的股利 | 期末少数股东权益余额 |
|-------------------|----------|----------------|----------------|---------------|
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 35.60% | -19,131,676.61 | | 69,691,380.90 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 49.00% | -33,593.07 | | 39,128,806.49 |

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

| 子公司名称 | 期末余额 | | 期初余额 | |
|-------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | 资产合计 | 负债合计 | 资产合计 | 负债合计 |
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 2,055,926,113.25 | 1,860,233,008.99 | 1,771,438,309.14 | 1,671,572,855.75 |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 923,844,757.22 | 844,628,399.32 | 942,692,693.72 | 865,555,191.32 |

| 子公司名称 | 本期发生额 | | | | 上期发生额 | | | |
|-----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| | 营业总收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 | 营业总收入 | 净利润 | 综合收益总额 | 经营活动现金流量 |
| 寿光张农商村镇银行股份有限公司 | 34,081,826.45 | -4,172,349.13 | -4,172,349.13 | 106,759,745.56 | 32,492,357.83 | 11,202,726.19 | 11,202,726.19 | 119,065,598.10 |

| | | | | | | | | |
|-------------------|---------------|--------------|--------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------------|
| 限公司 | | | | | | | | |
| 江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 | 23,306,353.07 | 2,078,855.50 | 2,078,855.50 | -79,409,208.31 | 18,810,544.64 | 3,977,959.90 | 3,977,959.90 | -28,554,437.60 |

(二) 在合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

| 联营企业名称 | 注册地 | 业务性质 | 年/期末持股比例(%) | | 对联营企业投资的会计处理方法 |
|------------------|------|------|-------------|-------------|----------------|
| | | | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 | |
| 江苏兴化农村商业银行股份有限公司 | 江苏兴化 | 商业银行 | 20.00 | 20.00 | 权益法 |
| 安徽休宁农村商业银行股份有限公司 | 安徽休宁 | 商业银行 | 24.99 | 24.99 | 权益法 |

(2) 联营企业的主要财务信息：

| | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------------|---------------------|---------------------|
| | /截至2020年6月30日止6个月期间 | /截至2019年6月30日止6个月期间 |
| | 人民币元 | 人民币元 |
| 联营企业： | | |
| 投资账面价值合计 | 1,125,179,429.74 | 994,417,404.35 |
| 下列各项按持股比例计算的合计数 | | |
| —净利润 | 42,947,133.59 | 54,745,993.09 |
| —其他综合收益 | (2,595,683.57) | (6,939,171.49) |
| —综合收益总额 | 40,351,450.02 | 47,806,821.60 |

(三) 在结构化主体中的权益

(1) 在纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

纳入本集团合并范围的结构化主体主要为理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此将其纳入合并范围。

于2020年6月30日，本集团管理并纳入财务报表合并范围的理财产品金额为人民币400,000,000.00元(2019年12月31日：人民币461,340,000.00元)，单支理财产品对集团的财务影响均不重大。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

(2) 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体主要为非保本理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不重大。于截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间及 2019 年度，本集团未对该等结构化主体提供过流动性支持。

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的理财产品、基金、资管及信托计划以及资产支持证券中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------|-------------------|-------------------|
| 理财产品 | 18,262,634,859.27 | 19,050,932,000.00 |

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | |
|---------|------------------|------------------|
| | 交易性金融资产 | 其他债权投资 |
| 理财产品 | - | - |
| 信托及资管计划 | 924,882,491.78 | 3,079,348,764.59 |
| 资产支持证券 | 44,640,289.64 | - |
| 证券投资基金 | 797,539,445.90 | - |
| 合计 | 1,767,062,227.32 | 3,079,348,764.59 |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | |
|---------|------------------|------------------|
| | 交易性金融资产 | 其他债权投资 |
| 理财产品 | 100,293,859.59 | - |
| 信托及资管计划 | 1,338,919,974.49 | 3,192,732,522.21 |
| 资产支持证券 | 69,564,728.77 | - |
| 证券投资基金 | 596,062,689.16 | - |
| 合计 | 2,104,841,252.01 | 3,192,732,522.21 |

十、与金融工具相关的风险

不适用

十一、公允价值的披露

1、公允价值层次

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

第二层次：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

2、以公允价值计量的金融资产和金融负债

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | | | |
|-----------------------------|-----------------|-------------------|------------------|-------------------|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |
| 衍生金融资产 | - | 43,051,098.23 | - | 43,051,098.23 |
| | | | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 7,615,612,574.24 | - | 7,615,612,574.24 |
| | | | | |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 信托及资产管理计划 | - | - | 924,882,491.78 | 924,882,491.78 |
| - 证券投资基金 | - | 797,539,445.90 | - | 797,539,445.90 |
| - 债券 | - | 203,577,934.09 | - | 203,577,934.09 |
| - 理财产品 | - | - | - | - |
| - 资产支持证券 | - | 44,640,289.64 | - | 44,640,289.64 |
| - 联合投资 | - | - | 48,750,000.00 | 48,750,000.00 |
| - 权益性投资 | 17,125,516.80 | - | - | 17,125,516.80 |
| - 其他 | - | 46,672,430.28 | - | 46,672,430.28 |
| 小计 | 17,125,516.80 | 1,092,430,099.91 | 973,632,491.78 | 2,083,188,108.49 |
| | | | | |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 18,741,436,875.87 | - | 18,741,436,875.87 |
| 小计 | - | 18,741,436,875.87 | - | 18,741,436,875.87 |
| | | | | |
| 其他权益工具投资 | - | - | 337,512,378.51 | 337,512,378.51 |
| | | | | |
| 金融资产合计 | 17,125,516.80 | 27,492,530,648.25 | 1,311,144,870.29 | 28,820,801,035.34 |
| | | | | |
| 金融负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | - | - | - | - |
| - 债券 | - | - | - | - |
| | | | | |
| 金融负债合计 | - | - | - | - |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | | |
|------|------------------|------|------|----|
| | 第一层次 | 第二层次 | 第三层次 | 合计 |
| 金融资产 | | | | |

| | | | | |
|-----------------------------|---------------|-------------------|------------------|-------------------|
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款 | - | 5,994,665,410.34 | - | 5,994,665,410.34 |
| 交易性金融资产 | | | | |
| - 信托及资产管理计划 | - | - | 1,338,919,974.49 | 1,338,919,974.49 |
| - 证券投资基金 | - | 596,062,689.16 | - | 596,062,689.16 |
| - 债券 | - | 140,791,562.21 | - | 140,791,562.21 |
| - 理财产品 | - | 100,293,859.59 | - | 100,293,859.59 |
| - 资产支持证券 | - | 69,564,728.77 | - | 69,564,728.77 |
| - 联合投资 | - | - | 48,750,000.00 | 48,750,000.00 |
| - 权益性投资 | 20,958,370.56 | - | - | 20,958,370.56 |
| - 其他 | - | 356,193.71 | - | 356,193.71 |
| 小计 | 20,958,370.56 | 907,069,033.44 | 1,387,669,974.49 | 2,315,697,378.49 |
| 其他债权投资 | | | | |
| - 债务工具 | - | 17,613,790,583.79 | - | 17,613,790,583.79 |
| 小计 | - | 17,613,790,583.79 | - | 17,613,790,583.79 |
| 其他权益工具投资 | - | - | 329,198,676.61 | 329,198,676.61 |
| 金融资产合计 | 20,958,370.56 | 24,515,525,027.57 | 1,716,868,651.10 | 26,253,352,049.23 |
| 金融负债 | | | | |
| 交易性金融负债 | | | | |
| - 债券 | - | 31,316,108.48 | - | 31,316,108.48 |
| 金融负债合计 | - | 31,316,108.48 | - | 31,316,108.48 |

对活跃市场存在估值的交易性金融资产，采用活跃市场报价确定其公允价值。

对于没有活跃市场报价的投资，以折现现金流或者其他估值模型来确定其公允价值。对于债券性投资，采用中国债券信息网最新发布的估值结果确定其公允价值。对于债务工具及理财产品，采用从可观察市场数据以及从活跃市场获取的折现率，信用利差为主要输入值的折现模型方式确定其公允价值。

对于证券投资基金，采用相应投资组合在活跃市场中的可观察报价确定其公允价值。

对于以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款的公允价值被划分为第二层次。基于不同的信用风险，本集团采用上海票据交易所公布的再贴现票据交易利率以计算贴现票据的公允价值。

对于被划分为第三层级的金融资产，本集团采用折现法或其他估值方法以确定其公允价值。债务工具类的金融资产通过输入能反映其债务人信用风险的不可观察的折现率来计算其公允价值，权益工具类的金融资产由于缺少市场活跃性，通过采用不可观察值的流动性折现率用市场比较法确定其公允价值。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间本集团金融资产的公允价值计量未发生第一层次和第二层次之间的转换。

公允价值计量第三层次的调节

人民币元

| 项目 | 交易性金融资产 | 其他权益工具投资 | 合计 |
|------------|------------------|----------------|------------------|
| 2020年1月1日 | 1,387,669,974.49 | 329,198,676.61 | 1,716,868,651.10 |
| 利得和损失总额 | 32,258,492.07 | 8,313,701.90 | 40,572,193.97 |
| - 计入当期损益 | 32,258,492.07 | - | 32,258,492.07 |
| - 计入其他综合收益 | - | 8,313,701.90 | 8,313,701.90 |
| 购入 | - | - | - |
| 结算 | (446,295,974.78) | - | (446,295,974.78) |
| 2020年6月30日 | 973,632,491.78 | 337,512,378.51 | 1,311,144,870.29 |

3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债

于2020年6月30日和2019年12月31日，不以公允价值计量的金融资产和金融负债中，账面价值和公允价值存在显著差异的包括债权投资与应付债券。

债权投资

债权投资以第三方估值确定其公允价值；如果无法获得第三方估值信息，则使用现金流贴现分析模型以具有类似信用风险、到期日的资产收益率来进行估值。

应付债券

应付债券的公允价值以第三方估值为基础确定。

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | 2019年12月31日 | |
|--------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 账面价值 | 公允价值 | 账面价值 | 公允价值 |
| 金融资产 | | | | |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 17,609,019,570.35 | 17,613,714,206.18 | 18,153,672,499.64 |
| 其他债权投资 | | | | |
| 金融负债 | | | | |
| 应付债券 | 2,703,442,081.29 | 3,298,083,276.14 | 6,270,650,884.19 | 7,028,120,742.96 |

除上述金融资产及金融负债外，资产负债表日其他不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、债权投资、以摊余成本计量的拆出资金、以摊余成本计量的发放贷款和垫款、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及吸收存款。

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

对于其他金融资产和其他金融负债，其公允价值和账面价值相若。

十二、关联方及关联交易

1、关联方关系

不存在控制关系的关联方

(1) 持本银行5%以上(含5%)股份的股东

作为关联方的持本银行5%以上(含5%)股份的股东名称及持股情况如下：

| 关联方名称 | 2020 年 6 月 30 日 | | 2019 年 12 月 31 日 | |
|------------------|-----------------|---------|------------------|---------|
| | 股份(万股) | 持股比例(%) | 股份(万股) | 持股比例(%) |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 14,783 | 8.18 | 14,783 | 8.18 |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 14,009 | 7.75 | 14,009 | 7.75 |
| 江苏国泰国际贸易有限公司 | 13,810 | 7.64 | 13,810 | 7.64 |
| 合计 | 42,602 | 23.57 | 42,602 | 23.57 |

(2) 联营企业

本集团的联营企业情况详见“第十二节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 11 长期股权投资”与“第十二节 财务报告 九、在其他主体中的权益 2 在合营企业或联营企业中的权益。”。

(3) 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及与其关系密切的家庭成员，关键管理人员及与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或可施加重大影响、担任董事、高级管理人员的法人或其他组织；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和在本集团担任董事、高级管理人员的股东的主要附属公司；持本行 5%以上(含 5%)股份的股东和在本集团担任董事、高级管理人员的股东的关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)及其在外担任董事、高级管理人员的企业。

2、关联方交易

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏张家港农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构对重大交易实施审批。

(1) 利息收入

人民币元

| 关联方类型 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------------------|-------------------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 2,003,397.26 |
| 其他关联方 | 21,985,288.09 |
| 合计 | 23,988,685.35 |

(2) 利息支出

人民币元

| 关联方类型 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|----------------------|-------------------------------|
| 持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东 | |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 2,348,161.66 |
| 江苏国泰国际贸易有限公司 | 105.90 |
| 联营企业 | 7,816.33 |
| 其他关联方 | 3,329,079.92 |
| 合计 | 5,685,163.81 |

(3) 关键管理人员薪酬

人民币万元

| 关联方类型 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
|-------|----------------------------|
| | |

| | 人数 | 金额 |
|----------|----|--------|
| 关键管理人员报酬 | 11 | 473.29 |

3、关联交易未结算金额

(1) 发放贷款和垫款（含应计利息）

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------|------------------|----------------|
| 其他关联方 | 1,181,986,171.21 | 631,153,340.16 |

(2) 债券投资本金（本银行作为投资方）（含应计利息）

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|----------------|----------------|
| 持本银行5%以上(含5%)股份的股东 | | |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 82,003,397.26 | 80,529,836.07 |
| 其他关联方 | 202,162,438.36 | 105,266,849.32 |
| 合计 | 284,165,835.62 | 185,796,685.39 |

(3) 同业存放(含应计利息)

人民币元

| 关联方类型 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------|----------------|----------------|
| 联营企业 | 20,173,439.64 | 18,941,193.28 |
| 其他关联方 | 147,504,406.84 | 143,970,420.24 |
| 合计 | 167,677,846.48 | 162,911,613.52 |

(4) 吸收存款(含应计利息)

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|------------------|------------------|
| 持本银行5%以上(含5%)股份的股东 | | |
| 张家港市直属公有资产经营有限公司 | 494,644,224.91 | 68,405,120.18 |
| 江苏国泰国际贸易有限公司 | 312,056.13 | 629,724.49 |
| 其他关联方 | 2,504,399,062.61 | 1,467,135,166.34 |
| 合计 | 2,999,355,343.65 | 1,536,170,011.01 |

(5) 信用承诺敞口

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|------------------|----------------|
| 持本银行5%以上(含5%)股份的股东 | | |
| 江苏沙钢集团有限公司 | 200,000,000.00 | - |
| 其他关联方 | 950,070,013.10 | 321,419,580.49 |
| 合计 | 1,150,070,013.10 | 321,419,580.49 |

十三、股份支付

□ 适用 √ 不适用

十四、承诺及或有事项

1、承诺事项

(一) 资本性支出承诺

截至 2020 年 6 月 30 日，本集团已签合同尚未支付的资本承诺合计 83,108,789.46 元。

(二) 经营性租赁承诺

人民币元

| 不可撤销经营租赁的最低租赁付款额 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|------------------|-----------------|------------------|
| 一年以内 | 44,049,464.10 | 26,457,047.21 |
| 一年至两年 | 22,286,074.02 | 22,288,373.39 |
| 两年至三年 | 16,532,631.03 | 19,728,847.92 |
| 三年以上 | 38,670,971.80 | 48,204,787.05 |
| 合计 | 121,539,140.95 | 116,679,055.57 |

(三) 表外信用风险承诺

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|--------|-------------------|-------------------|
| 贷款承诺 | 3,719,277,279.74 | 3,690,137,511.42 |
| 开出信用证 | 3,471,184,515.21 | 1,242,621,702.12 |
| 开出保函 | 228,334,974.47 | 224,563,491.26 |
| 银行承兑汇票 | 17,270,864,106.34 | 17,828,721,355.77 |
| 合计 | 24,689,660,875.76 | 22,986,044,060.57 |

2、诉讼事项

于 2020 年 6 月 30 日，本行及其子公司在正常业务经营中存在若干法律诉讼事项。截至 2020 年 6 月 30 日，本集团已对重大未决诉讼的影响进行了评估，未发现会对本集团产生重大影响事项。

十五、资产负债表日后事项

是 否

十六、风险管理

1、风险管理概述

(1) 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

(2) 风险管理架构

本银行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理委员会负责制订本银行风险控制、管理的战略目标，对本银行高级管理层在信用、市场、流动性、操作等方面的风险控制情况进行监督。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本银行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、授信审批部、战略管理部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能，强化风险的组合管理能力。

2、信用风险

本集团面临的信用风险指由于债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化而给本集团造成损失的风险。信用风险主要分布于本集团的贷款、投资、担保、承兑以及其他涉及信用风险的表内外业务。

本集团信用风险管理体系主要分为四个层次，第一层为董事会及其辖属专门委员会、监事会及其辖属专门委员会，第二层为高级管理层及其辖属专业委员会，第三层为总行信用风险管理职能部门，第四层为总行信用风险相关业务部室、分支机构及其辖属专门委员会和职能部门。董事会负责建立和保持有效的信用风险管理体系，对本集团信用风险管理承担最终责任。监事会主要负责监督本集团信用风险管理体系的建立和运行。高级管理层根据董事会批准的信用风险管理战略、政策、偏好及体系，负责本集团信用风险的日常管理，对董事会负责。

（1）信用风险衡量

a、债券及其他票据

本集团根据自身风险承担能力，结合发行人资质，开展限额管理；据风险收益平衡原则，设置债券投资准入标准；持续优化内部评级系统，对债券准入提供有效的技术支撑；不断细化投后管理工作要求，强调持续风险监测、及时风险预警。

b、拆放同业与其他金融机构

本集团严格金融机构准入，设定准入评分标准，并对机构资质变动开展持续跟踪。

c、理财产品、资金信托及资产管理计划

本集团对发行理财产品金融机构的信用风险进行定期的审阅和管理，投资保本理财产品，占用发行银行的授信额度；投资非保本理财产品，占用底层基础资产主体授信额度及发行银行的授信额度。

本集团对信托计划发行人设有准入标准，同时对信托计划配置资产实施穿透管理，并对机构资质变动开展持续跟踪。

本集团对资产管理计划发行人设有准入标准，同时对资产管理计划配置资产实施穿透管理，并对机构资质变动开展持续跟踪。

（2）风险限额管理及缓释措施

本集团管理、限制以及控制所发现的信用风险集中度，特别是集中于单一借款人、集团和行业。

本集团对同一借款人、集团和行业设定限额，以优化信用风险结构。本集团适时监控上述风险，每年甚至在必要之时更频繁地进行审阅。

本集团通过定期分析借款人偿还本金和利息的能力管理信贷风险暴露，并据此适时地更新借款额度。

（3）其他具体的管理和缓解措施包括：

a、抵质押物

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵押物的种类，主要包括以下几个类型：

- 金融质押品，如现金及其等价物、贵金属、债券、票据
- 房地产，如商用房产、居住用房地产、在建工程
- 应收账款，如交易类应收账款、应收租金
- 其他抵押品，如信用证、机器设备、交通运输工具

对于由第三方担保的贷款，本集团会评估担保人的财务状况，历史信用及其代偿能力。

除贷款以外，其他金融资产的抵押担保由该工具的性质决定。债权投资、国债和其他票据通常没有抵押。

b、信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。开出保函、信用证和承兑汇票为本集团作出的不可无条件撤销的承诺，即本集团在客户无法履行其对第三方的付款义务时将代其履行支付义务，在客户申请的信用承诺金额超过其原有授信额度的情况下，本集团将收取保证金以降低提供该项服务所承担的信用风险。本集团面临的潜在信用风险的金额等同于信用承诺的总金额。

(4) 信贷风险减值分析和准备金计提政策

a、金融工具风险阶段划分

本集团基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。

阶段一：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额；

阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额；

阶段三：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内预期信用损失金额。

b、信用风险显著增加

本集团进行金融工具的风险阶段划分时充分考虑反映其信用风险是否出显著变化的各种合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。主要考虑因素有监管及经济环境、内外部信用风险评级、偿债能力、经营能力、贷款合同条款、还款行为等。本集团对比金融工具在初始确认日和在资产负债表日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。本集团定期评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加。本集团通过设置定性、定量标准以判断金融工具的信用风险自初始确认后是否显著增加，当触发以下一或多个标准时，本集团认为金融工具信用风险已发生显著增加：

- 金融工具合同付款逾期超过 30 天，但未超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为关注类；
- 客户的违约概率较贷款发放时上升超过 150%；
- 信用卡业务发生逾期，但未超过 90 天；
- 债券投资本金发生逾期，但未超过 90 天；

- 债券评级为“AA-”以下时；
- 债券发行人出现负面信息，如发行主体评级下调、评级展望为负面，或发行人发生兑付风险警示等；
- 金融机构外部主体评级为“AA-”以下时，且外部评级下滑 1 级(含)及以上。

本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

c、违约及已发生信用减值的判定

在确定是否已发生信用减值时，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 金融工具合同付款逾期超过 90 天；
- 金融工具资产风险分类为“次级类”、“可疑类”或“损失类”；
- 客户的违约概率为 100%；
- 债券外部评级为“D”或出现违约信息；
- 金融机构外部评级为“D”或出现违约信息；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

d、预期信用损失计量参数

本集团通过预计未来各期单笔债项的违约概率(PD)、违约损失率(LGD)和违约风险敞口(EAD)，来确定信用减值损失。预期信用损失是违约概率、违约损失率和违约风险敞口三者的乘积折现后的结果。

本集团计量预期信用损失的关键参数包括：

违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期，债务人无法履行其偿付义务的可能性。

违约损失率(LGD)：是指债务人如果发生违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例。

违约风险敞口(EAD)：是指在未来 12 个月或在整个存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。以上参数主要基于本集团开发的统计模型、历史数据等计算得出。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

e、前瞻性信息

本集团计算预期信用损失时考虑了宏观经济的前瞻性信息。

本集团通过进行历史数据分析，识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济指标，比如国内生产总值、居民消费价格指数、进出口价格指数、城镇居民人均可支配收入等指标，并通过建立回归模型，分析这些关键经济指标与违约概率之间的关系，进而计算这些指标变化对预期信用损失的前瞻性影响。本集团至少每年对这些经济指标进行评估预测，并提供未来一年内经济情况的最佳估计。

本集团综合考虑宏观数据分析及专家判断结果，确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团不同情景加权平均后的预期信用损失准备金。

(5) 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

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

人民币元

| 项目 | 2020 年 6 月 30 日 | 2019 年 12 月 31 日 |
|-------------|-------------------|-------------------|
| 现金及存放中央银行款项 | 10,179,570,070.50 | 11,508,450,525.79 |
| 存放同业款项 | 1,571,079,543.55 | 974,258,555.88 |
| 拆出资金 | 622,831,047.22 | 564,652,559.65 |

| | | |
|----------|--------------------|--------------------|
| 衍生金融资产 | 43,051,098.23 | - |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | - |
| 发放贷款和垫款 | 75,795,215,346.52 | 69,079,076,742.94 |
| 交易性金融资产 | 1,268,523,145.79 | 1,698,676,318.77 |
| 债权投资 | 17,190,654,363.01 | 17,613,714,206.18 |
| 其他债权投资 | 18,741,436,875.87 | 17,613,790,583.79 |
| 其他金融资产 | 92,911,763.42 | 154,846,442.21 |
| 表内信用风险敞口 | 128,299,115,572.46 | 119,207,465,935.21 |
| | | |
| 表外信用风险敞口 | 24,689,660,875.76 | 22,986,044,060.57 |
| | | |
| 最大信用风险敞口 | 152,988,776,448.22 | 142,193,509,995.78 |

(6) 重组贷款

重组包括延长还款时间、批准外部管理计划以及修改及延长支付。重组政策是基于管理层的判断标准，即管理层认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。报告期末及年初本集团原认定为重组贷款的余额分别为人民币 16,270.90 万元及人民币 18,439 万元。

金融工具信用质量分析

于资产负债表日，本集团的金融工具风险阶段划分如下：

人民币元

| | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|-----------------------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------|-------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| | 账面余额/信用风险敞口 | | | | 预期信用损失准备 | | | |
| | 阶段一 (12个月预期信用 损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 | 阶段一 (12个月预期信用 损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 |
| 现金及存放中央银行 款项 | 10,179,570,070.50 | - | - | 10,179,570,070.50 | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | 1,576,485,122.70 | - | - | 1,576,485,122.70 | (4,862,343.42) | - | - | (4,862,343.42) |
| 拆出资金 | 627,037,732.46 | - | 24,695,448.38 | 651,733,180.84 | (4,206,685.24) | - | (24,695,448.38) | (28,902,133.62) |
| 买入返售金融资产 | 2,795,239,938.32 | - | - | 2,795,239,938.32 | (1,397,619.97) | - | - | (1,397,619.97) |
| 以公允价值计量且其 变动计入其他综合收 益的贷款和垫款 | 7,615,612,574.24 | - | - | 7,615,612,574.24 | (18,775,930.17) | - | - | (18,775,930.17) |
| 以摊余成本计量的贷 款和垫款 | 65,792,956,786.53 | 3,736,504,908.29 | 1,471,437,036.89 | 71,000,898,731.71 | (1,322,872,559.97) | (356,228,619.41) | (1,142,194,780.05) | (2,821,295,959.43) |
| 债权投资 | 17,418,622,283.25 | - | - | 17,418,622,283.25 | (227,967,920.24) | - | - | (227,967,920.24) |
| 其他债权投资 | 18,579,801,034.80 | 101,817,912.33 | 59,817,928.74 | 18,741,436,875.87 | (142,137,599.41) | (2,528,680.68) | (72,769,519.08) | (217,435,799.17) |
| 表外信用风险敞口 | 24,689,660,875.76 | - | - | 24,689,660,875.76 | (131,234,988.36) | - | - | (131,234,988.36) |

人民币元

| | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|-------------------|--------------------------|--------------------------|------------------------------|--------------------|
| | 账面余额/信用风险敞口 | | | | 预期信用损失准备 | | | |
| | 阶段一 (12 个月预期信用 损失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 | 阶段一 (12 个月预期信用损 失) | 阶段二 (整个存续期预期 信用损失) | 阶段三 (整个存续期预期 信用损失-已减值) | 合计 |
| 现金及存放中央银行 款项 | 11,508,450,525.79 | - | - | 11,508,450,525.79 | - | - | - | - |
| 存放同业款项 | 986,950,807.25 | - | - | 986,950,807.25 | (12,692,251.37) | - | - | (12,692,251.37) |
| 拆出资金 | 283,923,622.07 | 69,762,000.00 | 242,278,018.47 | 595,963,640.54 | (1,370,384.12) | (2,092,860.00) | (27,847,836.77) | (31,311,080.89) |
| 以公允价值计量且其变 动计入其他综合收益的 贷款和垫款 | 5,994,665,410.34 | - | - | 5,994,665,410.34 | (6,360,064.09) | - | - | (6,360,064.09) |
| 以摊余成本计量的贷 款和垫款 | 61,383,290,610.96 | 2,745,956,791.71 | 1,425,337,010.42 | 65,554,584,413.09 | (1,241,374,608.24) | (250,262,246.41) | (978,536,225.84) | (2,470,173,080.49) |
| 债权投资 | 17,849,320,012.19 | - | - | 17,849,320,012.19 | (235,605,806.01) | - | - | (235,605,806.01) |
| 其他债权投资 | 17,448,577,251.77 | 105,395,403.28 | 59,817,928.74 | 17,613,790,583.79 | (119,206,644.18) | (2,502,585.00) | (72,769,519.08) | (194,478,748.26) |
| 表外信用风险敞口 | 22,986,044,060.57 | - | - | 22,986,044,060.57 | (133,780,817.54) | - | - | (133,780,817.54) |

3、流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

(1) 金融资产和金融负债现金流

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | | | | | |
|---------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 即时偿付 | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 已逾期/无期限 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,635,978,435.06 | - | - | - | - | - | 7,543,632,021.49 | 10,179,610,456.55 |
| 存放同业款项 | 1,399,694,923.53 | 180,166,140.00 | - | - | - | - | - | 1,579,861,063.53 |
| 拆出资金 | - | 506,999,838.52 | 141,699,732.25 | - | - | - | - | 648,699,570.77 |
| 衍生金融资产 | - | 6,260,906.68 | 9,726,369.12 | 29,405,409.18 | - | - | - | 45,392,684.98 |
| 买入返售金融资产 | - | 2,796,278,854.14 | - | - | - | - | - | 2,796,278,854.14 |
| 交易性金融资产 | 167,791.68 | 1,570,092.50 | 213,517,110.00 | 506,387,797.50 | 407,833,480.00 | 221,195,000.00 | 877,194,652.04 | 2,227,865,923.72 |
| 发放贷款和垫款 | - | 4,713,655,952.35 | 8,697,375,650.20 | 41,044,480,548.15 | 19,451,017,688.91 | 15,360,200,295.86 | 927,958,703.66 | 90,194,688,839.13 |
| 债权投资 | - | 272,254,500.00 | 299,776,300.00 | 2,082,772,895.73 | 14,818,651,925.00 | 1,697,765,900.00 | - | 19,171,221,520.73 |
| 其他债权投资 | - | 1,842,820,450.00 | 664,006,030.00 | 2,071,110,500.00 | 11,306,489,190.00 | 4,632,783,600.00 | 125,317,628.74 | 20,642,527,398.74 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 337,512,378.51 | 337,512,378.51 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | - | 271,655,385.55 | 271,655,385.55 |
| 金融资产合计 | 4,035,841,150.27 | 10,320,006,734.19 | 10,026,101,191.57 | 45,734,157,150.56 | 45,983,992,283.91 | 21,911,944,795.86 | 10,083,270,769.99 | 148,095,314,076.35 |
| | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | 814,057,191.78 | 1,826,289,037.67 | - | - | - | 2,640,346,229.45 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 594,345,913.38 | 125,120,888.89 | - | - | - | - | - | 719,466,802.27 |
| 拆入资金 | - | 405,270,199.09 | - | 1,058,023,973.12 | - | - | - | 1,463,294,172.21 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 5,474,452,667.12 | 378,232,943.29 | 96,610,400.00 | - | - | - | 5,949,296,010.41 |
| 吸收存款 | 37,047,394,568.10 | 6,461,811,557.42 | 11,850,623,705.95 | 25,790,941,835.32 | 37,470,299,827.01 | 45,787.50 | - | 118,621,117,281.30 |
| 应付债券 | - | - | - | 44,828,767.12 | 2,434,777,379.83 | 594,000,000.00 | - | 3,073,606,146.95 |
| 其他金融负债 | 61,290.00 | 65,552,678.88 | 26,709,983.74 | 296,303.50 | 15,971,022.15 | 13,735,021.75 | 175,090.00 | 122,501,390.02 |
| 负债金融合计 | 37,641,801,771.48 | 12,532,207,991.40 | 13,069,623,824.76 | 28,816,990,316.73 | 39,921,048,228.99 | 607,780,809.25 | 175,090.00 | 132,589,628,032.61 |
| | | | | | | | | |
| 流动性净额 | (33,605,960,621.21) | (2,212,201,257.21) | (3,043,522,633.19) | 16,917,166,833.83 | 6,062,944,054.92 | 21,304,163,986.61 | 10,083,095,679.99 | 15,505,686,043.74 |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | | |
|---------------|---------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|
| | 即时偿付 | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 已逾期/无期限 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 2,526,998,310.35 | - | - | - | - | - | 8,986,383,049.02 | 11,513,381,359.37 |
| 存放同业款项 | 822,113,236.34 | - | - | 167,530,150.01 | - | - | - | 989,643,386.35 |
| 拆出资金 | - | 145,182,473.33 | 459,067,891.47 | 5,138,965.65 | - | - | - | 609,389,330.45 |
| 交易性金融资产 | 356,193.71 | 3,738,400.18 | 408,173,610.00 | 965,956,915.68 | 282,911,844.56 | 180,791,562.21 | 620,519,192.51 | 2,462,447,718.85 |
| 发放贷款和垫款 | - | 4,191,012,589.02 | 7,903,877,159.92 | 38,202,801,462.36 | 17,443,610,759.79 | 13,576,686,931.91 | 943,951,769.23 | 82,261,940,672.23 |
| 债权投资 | - | 33,376,200.00 | 135,059,722.94 | 1,790,724,638.80 | 16,403,653,608.95 | 1,873,151,635.48 | - | 20,235,965,806.17 |
| 其他债权投资 | - | 313,231,265.87 | 387,296,820.22 | 4,237,833,999.60 | 13,974,186,326.37 | 430,231,142.99 | 59,817,928.74 | 19,402,597,483.79 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | - | 329,198,676.61 | 329,198,676.61 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | - | 313,475,284.44 | 313,475,284.44 |
| 金融资产合计 | 3,349,467,740.40 | 4,686,540,928.40 | 9,293,475,204.55 | 45,369,986,132.10 | 48,104,362,539.67 | 16,060,861,272.59 | 11,253,345,900.55 | 138,118,039,718.26 |
| | | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | - | - | 2,861,967,547.95 | - | - | - | 2,861,967,547.95 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 475,642,017.29 | 201,409,166.67 | - | 227,668,750.00 | - | - | - | 904,719,933.96 |
| 拆入资金 | - | 541,420,689.61 | 100,006,500.00 | 253,877,430.56 | - | - | - | 895,304,620.17 |
| 交易性金融负债 | - | - | 31,316,108.48 | - | - | - | - | 31,316,108.48 |
| 卖出回购金融资产款 | - | 6,633,777,229.34 | 473,434,571.84 | 543,654,538.97 | - | - | - | 7,650,866,340.15 |
| 吸收存款 | 34,275,772,520.21 | 5,927,833,217.21 | 13,279,481,166.69 | 18,105,069,312.16 | 30,481,211,094.12 | 26,876,122.63 | - | 102,096,243,433.02 |
| 应付债券 | - | 950,000,000.00 | 610,000,000.00 | 2,139,869,863.01 | 2,748,075,342.47 | 617,500,000.00 | - | 7,065,445,205.48 |
| 其他金融负债 | 83,657,626.85 | 22,327,207.02 | 101,070.82 | 65,012,118.12 | 14,128,213.85 | 1,255,781.91 | - | 186,482,018.57 |
| 负债金融合计 | 34,835,072,164.35 | 14,276,767,509.85 | 14,494,339,417.83 | 24,197,119,560.77 | 33,243,414,650.44 | 645,631,904.54 | - | 121,692,345,207.78 |
| | | | | | | | | |
| 流动性净额 | (31,485,604,423.95) | (9,590,226,581.45) | (5,200,864,213.28) | 21,172,866,571.33 | 14,860,947,889.23 | 15,415,229,368.05 | 11,253,345,900.55 | 16,425,694,510.48 |

(2) 表外项目流动性风险分析

人民币元

| | 2020年6月30日 | | | |
|--------|-------------------|---------------|------------|-------------------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 17,270,864,106.34 | - | - | 17,270,864,106.34 |
| 开出信用证 | 3,471,184,515.21 | - | - | 3,471,184,515.21 |
| 贷款承诺 | 3,719,277,279.74 | - | - | 3,719,277,279.74 |
| 开出保函 | 197,485,014.92 | 30,425,789.55 | 424,170.00 | 228,334,974.47 |
| 合计 | 24,658,810,916.21 | 30,425,789.55 | 424,170.00 | 24,689,660,875.76 |

人民币元

| | 2019年12月31日 | | | |
|--------|-------------------|---------------|------|-------------------|
| | 一年以内 | 一至五年 | 五年以上 | 合计 |
| 银行承兑汇票 | 17,828,721,355.77 | - | - | 17,828,721,355.77 |
| 开出信用证 | 1,242,621,702.12 | - | - | 1,242,621,702.12 |
| 贷款承诺 | 3,690,137,511.42 | - | - | 3,690,137,511.42 |
| 开出保函 | 167,668,076.66 | 56,895,414.60 | - | 224,563,491.26 |
| 合计 | 22,929,148,645.97 | 56,895,414.60 | - | 22,986,044,060.57 |

4、市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

(1) 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | | 合计 |
|-------------|-------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|
| | 人民币 | 美元折人民币 | 欧元折人民币 | 其他币种折人民币 | |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,121,859,627.80 | 57,287,788.33 | 28,022.72 | 394,631.65 | 10,179,570,070.50 |
| 存放同业款项 | 1,283,738,568.55 | 204,197,152.07 | 68,311,681.05 | 14,832,141.88 | 1,571,079,543.55 |

| | | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|---------------|------------------|--------------------|
| 拆出资金 | - | 622,831,047.22 | - | - | 622,831,047.22 |
| 衍生金融资产 | 43,051,098.23 | - | - | - | 43,051,098.23 |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | - | - | - | 2,793,842,318.35 |
| 交易性金融资产 | 2,083,188,108.49 | - | - | - | 2,083,188,108.49 |
| 发放贷款和垫款 | 75,239,569,438.33 | 539,419,116.84 | - | 16,226,791.35 | 75,795,215,346.52 |
| 债权投资 | 17,016,747,326.21 | 173,907,036.80 | - | - | 17,190,654,363.01 |
| 其他债权投资 | 18,663,324,701.34 | 78,112,174.53 | - | - | 18,741,436,875.87 |
| 其他权益工具投资 | 337,512,378.51 | - | - | - | 337,512,378.51 |
| 其他金融资产 | 92,911,763.42 | - | - | - | 92,911,763.42 |
| 金融资产合计 | 127,675,745,329.23 | 1,675,754,315.79 | 68,339,703.77 | 31,453,564.88 | 129,451,292,913.67 |
| | | | | | |
| 向中央银行借款 | 2,614,875,236.11 | - | - | - | 2,614,875,236.11 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 72,873,699.05 | 457,144,724.47 | 5,325,040.85 | 132,531,860.23 | 667,875,324.60 |
| 拆入资金 | 1,415,241,714.50 | - | - | 23,082,043.12 | 1,438,323,757.62 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,946,809,275.90 | - | - | - | 5,946,809,275.90 |
| 吸收存款 | 106,463,517,517.12 | 1,108,962,373.41 | 63,095,992.97 | 6,232,097.62 | 107,641,807,981.12 |
| 应付债券 | 2,703,442,081.29 | - | - | - | 2,703,442,081.29 |
| 其他金融负债 | 122,476,915.76 | 6,917.45 | 2,740.34 | 14,816.47 | 122,501,390.02 |
| 金融负债合计 | 119,339,236,439.73 | 1,566,114,015.33 | 68,423,774.16 | 161,860,817.44 | 121,135,635,046.66 |
| | | | | | |
| 净额 | 8,336,508,889.50 | 109,640,300.46 | (84,070.39) | (130,407,252.56) | 8,315,657,867.01 |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | | | |
|---------------|--------------------|------------------|---------------|---------------|--------------------|
| | 人民币 | 美元折人民币 | 欧元折人民币 | 其他币种折人民币 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,453,060,871.48 | 55,096,513.76 | 39,233.81 | 253,906.74 | 11,508,450,525.79 |
| 存放同业款项 | 703,987,246.18 | 202,922,016.11 | 51,055,826.59 | 16,293,467.00 | 974,258,555.88 |
| 拆出资金 | - | 564,652,559.65 | - | - | 564,652,559.65 |
| 交易性金融资产 | 2,315,697,378.49 | - | - | - | 2,315,697,378.49 |
| 发放贷款和垫款 | 68,647,025,343.72 | 408,851,817.40 | 11,872,426.11 | 11,327,155.71 | 69,079,076,742.94 |
| 债权投资 | 17,441,426,145.49 | 172,288,060.69 | - | - | 17,613,714,206.18 |
| 其他债权投资 | 17,613,790,583.79 | - | - | - | 17,613,790,583.79 |
| 其他权益工具投资 | 329,198,676.61 | - | - | - | 329,198,676.61 |
| 其他金融资产 | 154,846,442.21 | - | - | - | 154,846,442.21 |
| 金融资产合计 | 118,659,032,687.97 | 1,403,810,967.61 | 62,967,486.51 | 27,874,529.45 | 120,153,685,671.54 |
| | | | | | |
| 向中央银行借款 | 2,806,567,875.00 | - | - | - | 2,806,567,875.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 393,801,021.30 | 467,269,921.10 | 23,969,805.77 | 18,014,844.82 | 903,055,592.99 |
| 拆入资金 | 802,506,671.59 | 69,762,000.00 | - | 19,225,800.00 | 891,494,471.59 |
| 交易性金融负债 | 31,316,108.48 | - | - | - | 31,316,108.48 |
| 卖出回购金融资产款 | 7,643,457,221.24 | - | - | - | 7,643,457,221.24 |
| 吸收存款 | 91,939,957,598.08 | 910,014,032.90 | 39,558,962.78 | 2,457,864.85 | 92,891,988,458.61 |
| 应付债券 | 6,270,650,884.19 | - | - | - | 6,270,650,884.19 |

| | | | | | |
|--------|--------------------|------------------|---------------|-----------------|--------------------|
| 其他金融负债 | 186,457,885.14 | 6,983.32 | 2,710.81 | 14,439.30 | 186,482,018.57 |
| 金融负债合计 | 110,074,715,265.02 | 1,447,052,937.32 | 63,531,479.36 | 39,712,948.97 | 111,625,012,630.67 |
| 净额 | 8,584,317,422.95 | (43,241,969.71) | (563,992.85) | (11,838,419.52) | 8,528,673,040.87 |

当外币对人民币汇率变动 5% 时，上述外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对本集团该年度净利润的潜在影响分析如下：

人民币元

| 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | 上升 50 个基点 | | 下降 50 个基点 | |
|---------------------|--------------|--------|------------|--------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 2020 年 | (781,913.35) | - | 781,913.35 | - |

在进行汇率敏感性分析时，本集团在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 未考虑汇率变动对客户行为的影响；
- 未考虑汇率变动对市场价格的影响；
- 未考虑本集团针对汇率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，汇率变动导致本集团及本银行净利润的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

(2) 利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | | | | | | |
|---------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 1个月内 | 1-3个月 | 3个月-1年 | 1-5年 | 5年以上 | 不计息 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 10,008,976,092.69 | - | - | - | - | 170,593,977.81 | 10,179,570,070.50 |
| 存放同业款项 | 1,570,882,710.22 | - | - | - | - | 196,833.33 | 1,571,079,543.55 |
| 拆出资金 | 478,118,896.72 | 140,670,418.04 | - | - | - | 4,041,732.46 | 622,831,047.22 |
| 衍生金融资产 | 6,224,482.82 | 9,668,053.25 | 27,158,562.16 | - | - | - | 43,051,098.23 |
| 买入返售金融资产 | 2,793,842,318.35 | - | - | - | - | - | 2,793,842,318.35 |
| 交易性金融资产 | - | 195,000,000.00 | 463,402,789.64 | 359,869,991.78 | 203,577,934.09 | 861,337,392.98 | 2,083,188,108.49 |
| 发放贷款和垫款 | 4,932,594,963.29 | 7,092,012,480.01 | 44,939,572,633.64 | 11,209,852,386.61 | 7,061,801,992.43 | 559,380,890.54 | 75,795,215,346.52 |
| 债权投资 | 160,315,835.83 | 51,119,921.49 | 1,988,251,417.92 | 13,359,880,316.82 | 1,631,086,870.95 | - | 17,190,654,363.01 |
| 其他债权投资 | 1,864,112,681.15 | 533,981,342.34 | 2,056,192,936.54 | 9,716,807,612.86 | 4,510,524,374.23 | 59,817,928.75 | 18,741,436,875.87 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 337,512,378.51 | 337,512,378.51 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 92,911,763.42 | 92,911,763.42 |
| 金融资产合计 | 21,815,067,981.07 | 8,022,452,215.13 | 49,474,578,339.90 | 34,646,410,308.07 | 13,406,991,171.70 | 2,085,792,897.80 | 129,451,292,913.67 |
| | | | | | | | |
| 向中央银行借款 | - | 810,000,000.00 | 1,802,690,000.00 | - | - | 2,185,236.11 | 2,614,875,236.11 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 665,745,186.61 | - | - | - | - | 2,130,137.99 | 667,875,324.60 |
| 拆入资金 | 404,871,200.00 | - | 1,033,161,670.07 | - | - | 290,887.55 | 1,438,323,757.62 |
| 卖出回购金融资产款 | 5,472,347,209.23 | 377,111,836.52 | 95,875,642.47 | - | - | 1,474,587.68 | 5,946,809,275.90 |
| 吸收存款 | 43,409,856,661.56 | 5,525,862,340.51 | 23,983,772,096.85 | 32,583,878,967.62 | 36,965.15 | 2,138,400,949.43 | 107,641,807,981.12 |
| 应付债券 | - | - | - | 2,175,598,780.15 | 500,000,000.00 | 27,843,301.14 | 2,703,442,081.29 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 122,501,390.02 | 122,501,390.02 |
| 金融负债合计 | 49,952,820,257.40 | 6,712,974,177.03 | 26,915,499,409.39 | 34,759,477,747.77 | 500,036,965.15 | 2,294,826,489.92 | 121,135,635,046.66 |
| | | | | | | | |
| 利率风险敞口 | (28,137,752,276.33) | 1,309,478,038.10 | 22,559,078,930.51 | (113,067,439.70) | 12,906,954,206.55 | (209,033,592.12) | 8,315,657,867.01 |

人民币元

| 项目 | 2019 年 12 月 31 日 | | | | | | |
|---------------|---------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|--------------------|
| | 1 个月内 | 1-3 个月 | 3 个月-1 年 | 1-5 年 | 5 年以上 | 不计息 | 合计 |
| 现金及存放中央银行款项 | 11,231,231,651.83 | - | - | - | - | 277,218,873.96 | 11,508,450,525.79 |
| 存放同业款项 | 809,856,396.53 | - | 163,477,924.54 | - | - | 924,234.81 | 974,258,555.88 |
| 拆出资金 | 123,486,880.32 | 431,787,572.11 | 4,502,485.15 | - | - | 4,875,622.07 | 564,652,559.65 |
| 发放贷款和垫款 | 23,697,241,560.91 | 3,242,004,008.00 | 24,690,886,986.95 | 13,498,922,707.89 | 3,257,699,570.83 | 692,321,908.36 | 69,079,076,742.94 |
| 交易性金融资产 | 356,193.71 | 390,000,000.00 | 919,066,738.00 | 244,963,692.06 | 140,791,562.21 | 620,519,192.51 | 2,315,697,378.49 |
| 债权投资 | - | 49,005,222.94 | 1,418,151,493.73 | 14,110,214,592.96 | 1,695,242,514.11 | 341,100,382.44 | 17,613,714,206.18 |
| 其他债权投资 | 299,892,265.87 | 291,335,260.00 | 3,942,337,863.89 | 12,354,951,417.44 | 398,396,864.00 | 326,876,912.59 | 17,613,790,583.79 |
| 其他权益工具投资 | - | - | - | - | - | 329,198,676.61 | 329,198,676.61 |
| 其他金融资产 | - | - | - | - | - | 154,846,442.21 | 154,846,442.21 |
| 金融资产合计 | 36,162,064,949.17 | 4,404,132,063.05 | 31,138,423,492.26 | 40,209,052,410.35 | 5,492,130,511.15 | 2,747,882,245.56 | 120,153,685,671.54 |
| 向中央银行借款 | - | - | 2,806,000,000.00 | - | - | 567,875.00 | 2,806,567,875.00 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 675,916,454.69 | - | 225,000,000.00 | - | - | 2,139,138.30 | 903,055,592.99 |
| 拆入资金 | 537,987,800.00 | 99,000,000.00 | 250,000,000.00 | - | - | 4,506,671.59 | 891,494,471.59 |
| 交易性金融负债 | - | 31,316,108.48 | - | - | - | - | 31,316,108.48 |
| 卖出回购金融资产款 | 6,630,337,436.92 | 471,834,470.43 | 539,224,771.41 | - | - | 2,060,542.48 | 7,643,457,221.24 |
| 吸收存款 | 39,694,471,113.79 | 7,912,819,901.10 | 17,410,809,161.04 | 25,758,405,241.04 | 21,715,607.69 | 2,093,767,433.95 | 92,891,988,458.61 |
| 应付债券 | 949,139,200.44 | 608,071,768.69 | 2,072,582,166.06 | 2,132,234,995.52 | 500,000,000.00 | 8,622,753.48 | 6,270,650,884.19 |
| 其他金融负债 | - | - | - | - | - | 186,482,018.57 | 186,482,018.57 |
| 金融负债合计 | 48,487,852,005.84 | 9,123,042,248.70 | 23,303,616,098.51 | 27,890,640,236.56 | 521,715,607.69 | 2,298,146,433.37 | 111,625,012,630.67 |
| 利率风险敞口 | (12,325,787,056.67) | (4,718,910,185.65) | 7,834,807,393.75 | 12,318,412,173.79 | 4,970,414,903.46 | 449,735,812.19 | 8,528,673,040.87 |

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

人民币元

| 截至 6 月 30 日止 6 个月期间 | 上升 100 个基点 | | 下降 100 个基点 | |
|---------------------|---------------|------------------|-----------------|----------------|
| | 净利润 | 其他综合收益 | 净利润 | 其他综合收益 |
| 2020 年 | 97,430,428.12 | (413,226,833.46) | (97,430,428.12) | 436,063,166.66 |

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系其他债权投资和其他权益工具投资公允价值变动所致。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

十七、其他事项

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

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

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

资金业务包括金融投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

分部报告信息

人民币元

| 项目 | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|-----------|----------------------------|-----------------|----------------|----------------|------------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 利息净收入 | 839,513,933.40 | 710,284,100.55 | 209,848,223.10 | (3,180,026.01) | 1,756,466,231.04 |
| 手续费及佣金净收入 | 27,339,882.80 | (32,370,534.23) | 12,799,486.82 | - | 7,768,835.39 |
| 其他收益 | - | - | - | 14,427,600.00 | 14,427,600.00 |
| 投资收益 | - | - | 255,544,564.57 | 61,978,197.49 | 317,522,762.06 |
| 汇兑收益 | 10,930,838.57 | - | - | - | 10,930,838.57 |
| 公允价值变动收益 | - | - | 2,074,829.95 | - | 2,074,829.95 |
| 其他业务收入 | - | - | - | 934,765.74 | 934,765.74 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 10,098,582.43 | 10,098,582.43 |
| 税金及附加 | 4,900,289.36 | 4,337,565.88 | 2,344,880.59 | 607,261.78 | 12,189,997.61 |
| 业务及管理费 | 208,416,990.41 | 191,486,532.50 | 178,828,905.06 | 15,025,562.67 | 593,757,990.64 |
| 信用减值损失 | 618,872,021.47 | 378,099,298.95 | 7,021,165.62 | 5,960,225.37 | 1,009,952,711.41 |

| | | | | | |
|----------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| 其他资产减值损失 | - | - | - | - | - |
| 营业利润 | 45,595,353.53 | 103,990,168.99 | 292,072,153.17 | 62,666,069.83 | 504,323,745.52 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | 4,558,652.24 | 4,558,652.24 |
| 税前利润 | 45,595,353.53 | 103,990,168.99 | 292,072,153.17 | 67,224,722.07 | 508,882,397.76 |
| 2020年6月30日资产总额 | 47,400,126,357.59 | 29,143,871,207.15 | 53,540,633,848.60 | 2,568,329,696.71 | 132,652,961,110.05 |
| 2020年6月30日负债总额 | 55,245,923,557.82 | 52,824,512,887.42 | 13,515,059,574.11 | 136,435,474.53 | 121,721,931,493.88 |

人民币元

| 项目 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | | | | |
|----------------|----------------------------|-------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| | 公司银行业务 | 个人银行业务 | 资金业务 | 其他业务 | 合计 |
| 利息净收入 | 822,430,792.11 | 505,986,034.50 | 322,425,448.82 | - | 1,650,842,275.43 |
| 手续费及佣金净收入 | 25,743,823.54 | (5,984,958.18) | (15,167,128.75) | - | 4,591,736.61 |
| 其他收益 | - | - | - | 15,100,940.00 | 15,100,940.00 |
| 投资收益 | - | - | 130,846,303.45 | - | 130,846,303.45 |
| 汇兑收益 | 6,773,760.13 | - | - | - | 6,773,760.13 |
| 公允价值变动收益 | - | - | (33,892,212.00) | - | (33,892,212.00) |
| 其他业务收入 | - | - | - | 2,614,278.87 | 2,614,278.87 |
| 资产处置收益 | - | - | - | 26,512,630.81 | 26,512,630.81 |
| 税金及附加 | 6,295,668.73 | 4,265,473.16 | - | - | 10,561,141.89 |
| 业务及管理费 | 285,875,942.77 | 203,619,980.69 | 77,568,338.14 | 106,620.06 | 567,170,881.66 |
| 信用减值损失 | 536,780,491.49 | 102,871,430.72 | 33,604,359.54 | 48,318,399.75 | 721,574,681.50 |
| 其他资产减值损失 | 468,083.82 | - | - | - | 468,083.82 |
| 营业利润 | 25,528,188.97 | 189,244,191.75 | 293,039,713.84 | 4,197,170.13 | 503,614,924.43 |
| 营业外收支净额 | - | - | - | (334,954.08) | (334,954.08) |
| 税前利润 | 25,528,188.97 | 189,244,191.75 | 293,039,713.84 | 4,532,124.21 | 503,279,970.35 |
| 2019年6月30日资产总额 | 43,059,418,492.07 | 20,790,787,976.14 | 56,111,578,003.69 | 1,929,302,696.85 | 121,891,087,168.75 |
| 2019年6月30日负债总额 | 48,238,147,722.91 | 42,408,918,087.68 | 20,267,346,597.94 | 840,189,817.01 | 111,754,602,225.54 |

十八、资本管理

本集团按照原银监会《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定的要求计算资本充足率。原银监会要求商业银行在 2019 年底前达到《商业银行资本管理办法(试行)》规定的资本充足率要求，对于系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 8.50%，一级资本充足率不得低于 9.50%，资本充足率不得低于 11.50%。对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。于 2020 年 6 月 30 日，本集团资本充足率计算结果满足相关监管要求。

本集团根据中国银行保险监督管理委员会资本管理方面的相关规定及其修订计算核心一级资本净额、一级资本净额、资本净额及资本充足率如下：

人民币万元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------|--------------|--------------|
| 核心一级资本充足率 | 10.67% | 11.02% |
| 一级资本充足率 | 10.67% | 11.02% |
| 资本充足率 | 14.62% | 15.10% |
| | | |
| 核心一级资本 | 1,088,340.36 | 1,058,450.69 |
| 股本 | 180,757.64 | 180,756.37 |
| 资本公积、投资重估储备 | 89,889.18 | 86,662.42 |
| 盈余公积 | 373,828.03 | 353,969.32 |
| 一般风险准备 | 198,881.94 | 179,040.39 |
| 未分配利润 | 164,405.31 | 182,948.38 |
| 其他综合收益 | 26,485.54 | 25,218.86 |
| | | |
| 核心一级资本扣除项目 | 60,716.91 | 65,860.16 |
| 商誉 | 0.00 | 0.00 |
| 其他无形资产(不含土地使用权) | 6,327.79 | 5,813.18 |
| 其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产 | 95,874.99 | 100,502.91 |
| | | |
| 其他一级资本 | 0.00 | 0.00 |
| | | |
| 二级资本 | 380,215.67 | 367,379.12 |
| 二级资本工具及其溢价 | 267,559.93 | 262,579.86 |
| 超额贷款损失准备可计入部分 | 111,788.28 | 104,123.24 |
| | | |
| 核心一级资本净额 | 1,027,623.45 | 992,590.53 |
| 一级资本净额 | 1,027,623.45 | 992,590.53 |
| 资本净额 | 1,407,839.12 | 1,359,969.65 |
| | | |
| 风险加权资产 | 9,631,717.22 | 9,005,178.42 |

十九、母公司财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------|------------------|-------------------|
| 库存现金 | 160,278,636.78 | 265,175,843.50 |
| 存放中央银行法定准备金 | 7,378,576,853.75 | 8,930,753,532.83 |
| 存放中央银行超额存款准备金 | 2,335,634,986.79 | 2,127,366,609.13 |
| 存放中央银行的其他款项 | 19,767,000.00 | 12,507,000.00 |
| 合计 | 9,894,257,477.32 | 11,335,802,985.46 |

2. 存放同业款项

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|----------|------------------|----------------|
| 存放境内同业款项 | 1,581,624,127.72 | 913,046,797.14 |
| 存放境外同业款项 | 140,152,563.95 | 198,689,321.23 |

| | | |
|--------------|------------------|------------------|
| 应计利息 | 196,833.33 | 360,847.22 |
| 小计 | 1,721,973,525.00 | 1,112,096,965.59 |
| 减：存放同业款项损失准备 | (13,155,199.58) | (11,326,361.64) |
| 合计 | 1,708,818,325.42 | 1,100,770,603.95 |

3. 发放贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|---------------------------|--------------------|--------------------|
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 68,828,679,482.50 | 63,562,325,355.34 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息 | 135,187,412.58 | 131,198,179.46 |
| 小计 | 68,963,866,895.08 | 63,693,523,534.80 |
| 减：贷款损失准备 | (2,692,256,285.52) | (2,372,036,273.09) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 66,271,610,609.56 | 61,321,487,261.71 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 7,615,612,574.24 | 5,994,665,410.34 |
| 合计 | 73,887,223,183.80 | 67,316,152,672.05 |

3.1 以摊余成本计量的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-------------------|--------------------|--------------------|
| 个人贷款和垫款 | | |
| 房产按揭贷款 | 7,128,155,891.41 | 6,131,028,315.29 |
| 个人生产经营贷款 | 16,207,385,372.31 | 13,428,334,075.25 |
| 个人消费贷款 | 4,552,533,957.69 | 4,379,158,054.46 |
| 信用卡 | 316,894,092.60 | 315,591,891.76 |
| 小计 | 28,204,969,314.01 | 24,254,112,336.76 |
| 企业贷款和垫款 | | |
| 贷款 | 40,623,710,168.49 | 39,308,213,018.58 |
| 贴现 | - | - |
| 小计 | 40,623,710,168.49 | 39,308,213,018.58 |
| 应计利息 | 135,187,412.58 | 131,198,179.46 |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款总额 | 68,963,866,895.08 | 63,693,523,534.80 |
| 减：损失准备 | (2,692,256,285.52) | (2,372,036,273.09) |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款账面价值 | 66,271,610,609.56 | 61,321,487,261.71 |

3.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| 企业贷款和垫款 | | |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值 | 7,615,612,574.24 | 5,994,665,410.34 |
| | | |
| 损失准备合计 | (18,775,930.17) | (6,360,064.09) |

4. 长期股权投资

人民币元

| 被投资单位 | 2019 年 12 月 31 日 | 本期增减变动 | | | | | | | | 2020 年 6 月 30 日 | 在被投资 单位持股 比例(%) | 减值准备 期末余额 |
|---------------------------------|---------------------|---------------|----------|----------------|----------------|------------|---------------------|--------------|----|--------------------|-----------------------|----------------|
| | | 追加投资 | 减少 投资 | 权益法下确 认投资收益 | 其他综合收 益调整 | 其他权益变 动 | 宣告发放现 金股利或利 润 | 计提减值 准备 | 其他 | | | |
| 联营企业 | | | | | | | | | | | | |
| 江苏兴化农 村商业银行 股份有限公 司(注) | 946,659,642.00 | - | - | 38,014,214.21 | (2,595,683.57) | - | (7,856,000.00) | - | - | 974,222,172.64 | 20.00 | - |
| 安徽休宁农 村商业银行 股份有限公 司 | 146,024,337.72 | - | - | 4,932,919.38 | - | - | - | - | - | 150,957,257.10 | 24.99 | - |
| 子公司 | | | | | | | | | | | | |
| 寿光张农商 村镇银行股 份有限公司 (注) | 67,718,750.00 | 55,664,000.00 | - | - | - | - | - | (834,960.00) | - | 122,547,790.00 | 64.40 | (1,866,210.00) |
| 江苏东海张 农商村镇银 行有限责任 公司 | 30,141,000.00 | - | - | - | - | - | - | - | - | 30,141,000.00 | 51.00 | (459,000.00) |
| 合计 | 1,190,543,729.72 | 55,664,000.00 | - | 42,947,133.59 | (2,595,683.57) | - | (7,856,000.00) | (834,960.00) | - | 1,277,868,219.74 | | (2,325,210.00) |

注：2020 年 3 月，本银行与其他股东以现金出资对寿光张农商村镇银行股份有限公司增资，本银行增资人民币 55,664,000.00 元。增资后本银行对其持股比例由 68.75% 降为 64.40%。

5. 同业及其他金融机构存放款项

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|--------------|------------------|------------------|
| 境内同业存放款项 | 1,245,444,211.70 | 1,450,680,924.91 |
| 境内其他金融机构存放款项 | 70,637,546.22 | 93,194,029.41 |
| 应计利息 | 2,130,137.05 | 2,139,138.30 |
| 合计 | 1,318,211,894.97 | 1,546,014,092.62 |

6. 吸收存款

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|------------------|--------------------|-------------------|
| 活期存款 | | |
| 公司 | 24,929,621,776.26 | 22,299,724,402.60 |
| 个人 | 9,368,000,898.08 | 8,682,780,848.56 |
| 小计 | 34,297,622,674.34 | 30,982,505,251.16 |
| 定期存款 | | |
| 公司 | 19,024,338,939.08 | 15,087,733,334.86 |
| 个人 | 40,000,163,202.27 | 32,831,384,916.95 |
| 小计 | 59,024,502,141.35 | 47,919,118,251.81 |
| 存入保证金 | 7,453,805,287.01 | 7,297,587,935.78 |
| 理财产品存款 | 400,000,000.00 | 461,340,000.00 |
| 其他存款(含应解汇款、汇出汇款) | 2,014,881,550.07 | 1,953,869,299.98 |
| 应计利息 | 2,064,785,099.90 | 2,026,964,493.24 |
| 合计 | 105,255,596,752.67 | 90,641,385,231.97 |

存入保证金按项目列示如下：

人民币元

| 项目 | 2020年6月30日 | 2019年12月31日 |
|-----------|------------------|------------------|
| 银行承兑汇票保证金 | 6,713,050,963.57 | 6,549,859,723.65 |
| 信用证保证金 | 259,063,224.64 | 209,559,594.17 |
| 担保公司保证金 | 166,062,782.03 | 176,058,857.07 |
| 其他 | 315,628,316.77 | 362,109,760.89 |
| 合计 | 7,453,805,287.01 | 7,297,587,935.78 |

7. 利息净收入

人民币元

| 项目 | 截至2020年6月30日止6个月期间 | 截至2019年6月30日止6个月期间 |
|----------------|--------------------|--------------------|
| 利息收入 | | |
| 存放同业款项 | 4,678,449.42 | 4,919,792.77 |
| 存放中央银行款项 | 69,155,182.89 | 76,774,752.35 |
| 拆出资金及买入返售金融资产 | 21,238,790.54 | 25,883,254.35 |
| 发放贷款和垫款 | 2,206,567,601.19 | 1,883,173,464.22 |
| 其中：公司贷款和垫款 | 1,075,433,785.43 | 1,077,248,750.32 |
| 个人贷款 | 1,038,534,023.86 | 722,136,286.91 |
| 票据贴现及转贴现 | 92,599,791.90 | 83,788,426.99 |
| 金融投资 | 647,209,477.33 | 821,937,490.61 |
| 小计 | 2,948,849,501.37 | 2,812,688,754.30 |
| 利息支出 | | |
| 向中央银行借款 | 39,650,625.01 | 29,208,055.56 |
| 同业及其他金融机构存放款项 | 45,880,610.33 | 69,226,163.44 |
| 拆入资金及卖出回购金融资产款 | 58,797,789.05 | 110,943,503.47 |

| | | |
|-------|------------------|------------------|
| 吸收存款 | 999,470,716.40 | 858,990,481.92 |
| 应付债券 | 104,115,116.23 | 143,190,727.39 |
| 其他 | 3,180,026.01 | 1,974,617.48 |
| 小计 | 1,251,094,883.03 | 1,213,533,549.26 |
| 利息净收入 | 1,697,754,618.34 | 1,599,155,205.04 |

8. 手续费及佣金净收入

| 项目 | 人民币元 | |
|-----------|----------------------------|----------------------------|
| | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
| 手续费及佣金收入 | | |
| 代理业务手续费收入 | 31,506,435.82 | 19,378,456.13 |
| 结算手续费收入 | 18,539,134.91 | 18,501,266.80 |
| 电子银行手续费收入 | 19,305,347.15 | 7,303,064.61 |
| 其他手续费收入 | 10,774,033.45 | 10,451,336.41 |
| 小计 | 80,124,951.33 | 55,634,123.95 |
| 手续费及佣金支出 | | |
| 结算手续费支出 | 3,244,698.51 | 2,736,961.50 |
| 代理业务手续费支出 | 44,680,640.67 | 30,316,046.18 |
| 电子银行手续费支出 | 8,087,661.86 | 3,321,798.59 |
| 其他手续费支出 | 14,635,480.46 | 14,080,276.15 |
| 小计 | 70,648,481.50 | 50,455,082.42 |
| 手续费及佣金净收入 | 9,476,469.83 | 5,179,041.53 |

9. 业务及管理费

| 项目 | 人民币元 | |
|----------|----------------------------|----------------------------|
| | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
| 职工薪酬 | 396,274,086.59 | 389,552,299.13 |
| 折旧费用 | 35,471,730.21 | 29,379,860.00 |
| 无形资产摊销 | 11,155,809.35 | 7,929,317.96 |
| 日常行政费用 | 22,858,256.28 | 23,994,866.27 |
| 电子设备运转费 | 9,960,306.82 | 12,582,012.17 |
| 经营租赁费 | 16,935,850.45 | 15,057,603.00 |
| 业务招待费 | 6,453,184.30 | 7,268,843.91 |
| 业务宣传费 | 13,709,947.83 | 14,258,656.04 |
| 专业服务费 | 4,372,991.00 | 5,496,565.00 |
| 机构监管费 | 19,634,475.34 | 15,974,997.54 |
| 长期待摊费用摊销 | 10,411,705.14 | 9,179,502.23 |
| 其他 | 28,998,247.16 | 18,891,474.42 |
| 合计 | 576,236,590.47 | 549,565,997.67 |

10. 信用减值损失

| 项目 | 人民币元 | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
| 存放同业款项 | 1,828,837.94 | 5,336,805.79 |
| 拆出资金 | (2,408,947.27) | 22,570,411.97 |
| 买入返售金融资产 | 1,397,619.97 | - |
| 以摊余成本计量的贷款和垫款 | 945,910,433.58 | 592,742,749.93 |
| 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款 | 12,415,866.08 | 4,732,416.85 |

| | | |
|------------|----------------|-----------------|
| 债权投资 | (7,637,885.77) | 53,677,133.17 |
| 其他债权投资 | 22,957,050.91 | (43,800,918.83) |
| 其他应收款 | 5,960,225.37 | 47,166,985.02 |
| 表外预期信用减值损失 | (2,702,065.31) | 34,711,676.79 |
| 合计 | 977,721,135.50 | 716,242,268.42 |

二十、财务报表之批准

本财务报表已于 2020 年 8 月 21 日经本银行董事会批准。

补充资料

1. 非经常性损益明细表

| 项目 | 人民币元 | |
|---------------------------|----------------------------|----------------------------|
| | 截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间 | 截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间 |
| 处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损益 | 10,098,582.43 | 26,512,630.81 |
| 固定资产报废损失 | (516,795.09) | - |
| 政府补助 | 14,427,600.00 | 15,100,940.00 |
| 捐赠支出 | (2,762,500.00) | (556,214.70) |
| 其他营业外收支 | 7,837,947.33 | 221,260.62 |
| 非经常性损益的所得税影响 | (7,270,424.45) | (10,319,654.18) |
| 合计 | 21,814,410.22 | 30,958,962.55 |
| 其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益(税后) | 21,790,828.85 | 28,636,370.07 |
| 归属于少数股东的非经常性损益(税后) | 23,581.37 | 2,322,592.48 |

上述非经常性损益系按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的需求确定和披露。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团结合自身正常经营业务的性质和特点，将单独进行减值测试的贷款及应收款项减值准备转回、处置债权性金融资产取得的投资收益、委托他人投资或管理资产的收益、处置可供出售金融资产取得的投资收益认定为经常性损益项目。

2. 净资产收益率及每股收益

本净资产收益率和每股收益计算表系本集团根据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券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)的有关规定编制。

截至 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间

| 报告期利润 | 加权平均净资产收益率(%) | 每股收益(人民币元/股) | |
|-------------------------|---------------|--------------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 4.59 | 0.27 | 0.24 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.39 | 0.26 | 0.23 |

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

| 报告期利润 | 加权平均 净资产收益率(%) | 每股收益(人民币元/股) | |
|-------------------------|-------------------|--------------|--------|
| | | 基本每股收益 | 稀释每股收益 |
| 归属于公司普通股股东的净利润 | 4.69 | 0.26 | 0.23 |
| 扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润 | 4.38 | 0.24 | 0.21 |

第十二节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长季颖先生签名的2020年半年度报告全文；
- 二、载有公司法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

二〇二〇年八月二十四日