

常来常往 常熟银行



目录

关于我们	004	重要提示
	005	释义
	006	公司简介
	008	会计数据和财务指标摘要
管理层讨论与分析	014	经营情况讨论与分析
	040	重要事项
公司治理	044	股份变动及股东情况
	046	社会责任
	047	公司治理
财务报告	052	财务报表
	068	财务报表附注

备查文件目录

载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表

报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件及附件。

关于我们

004 重要提示

005 释义

006 公司简介

008 会计数据和财务指标摘要

重要提示

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

02 公司全体董事出席董事会会议。

03 本半年度报告未经审计。

04 公司负责人庄广强、行长薛文、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

05 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
无。

06 前瞻性陈述的风险声明

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

07 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况？

否

08 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

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

否

10 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 经营层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十三、风险和风险管理”。

释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义

本行、公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
本集团、集团	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司及其控股子公司
中央银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
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
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
镇江农商行	指	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
兴福村镇	指	兴福村镇银行股份有限公司及其控股子公司

公司简介

01 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	庄广强

02 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孙明	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrcbank.com	601128@csrcbank.com

03 基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrcbank.com
电子信箱	601128@csrcbank.com



04 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

05 公司股票简况

公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

会计数据和财务指标摘要

01 主要会计数据和财务指标

1、主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)	2019年1-6月
营业收入	3,679,863	3,416,613	7.70	3,121,332
归属于上市公司股东的净利润	1,000,757	866,291	15.52	854,463
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,003,622	869,955	15.36	857,025
经营活动产生的现金流量净额	3,015,126	4,553,029	-33.78	8,956,207

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日	2020年12月31日	增减(%)	2019年12月31日
资产总额	231,451,574	208,685,255	10.91	184,839,468
负债总额	211,795,174	189,577,801	11.72	166,940,220
股东权益	19,656,400	19,107,454	2.87	17,899,248
存款总额	181,565,460	158,797,835	14.34	134,702,125
其中：企业活期存款	39,579,675	34,494,351	14.74	30,822,614
企业定期存款	16,831,928	17,201,127	-2.15	15,951,793
储蓄活期存款	25,328,193	23,507,251	7.75	19,862,727
储蓄定期存款	87,915,225	74,974,181	17.26	59,755,738
其他存款	11,910,439	8,620,925	38.16	8,309,253
贷款总额	151,390,478	131,722,075	14.93	109,944,416
其中：企业贷款	57,630,414	49,097,209	17.38	44,769,482
个人贷款	86,711,471	75,088,281	15.48	59,141,968
其中：个人经营性贷款	54,947,871	48,595,902	13.07	38,057,522
个人消费性贷款	16,134,961	13,943,958	15.71	10,920,378
住房抵押	12,736,579	10,200,257	24.87	8,220,324



信用卡	2,892,060	2,348,164	23.16	1,943,744
票据贴现	7,048,593	7,536,585	-6.47	6,032,966
贷款损失准备	7,103,956	6,136,063	15.77	5,086,259
资本净额	21,959,194	22,164,763	-0.93	20,948,266
其中：核心一级资本净额	18,645,316	18,150,826	2.72	17,249,983
其他一级资本净额	103,439	92,077	12.34	74,806
二级资本净额	3,210,439	3,921,860	-18.14	3,623,477
风险加权资产总额	183,374,046	163,839,589	11.92	138,687,727

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

2、主要财务指标

项目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)	2019年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.37	0.32	15.63	0.35
稀释每股收益(元/股)	不适用	不适用	-	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.37	0.32	15.63	0.35
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.72	6.25	7.52	5.72
加权平均净资产收益率(%)	10.90	10.02	增加0.88个百分点	12.06
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.92	10.06	增加0.86个百分点	12.10

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

项目(%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
总资产收益率	1.00	0.98	1.08
净利差	2.90	3.01	3.25
净息差	3.02	3.18	3.45
资本充足率	11.98	13.53	15.10
一级资本充足率	10.22	11.13	12.49

核心一级资本充足率	10.17	11.08	12.44
不良贷款率	0.90	0.96	0.96
流动性比例	45.95	51.86	43.67
存贷比	83.38	82.95	81.62
单一最大客户贷款比率	0.87	0.76	0.78
最大十家客户贷款比率	7.14	6.48	7.04
拨备覆盖率	521.67	485.33	481.28
拨贷比	4.69	4.66	4.63
成本收入比	39.57	42.77	38.24

注：总资产收益率为年化后数据。

02 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	1,419
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	120
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,367
所得税影响额	611
合计	-3,217
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-2,865
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-352

03 资本结构及杠杆率情况

1、资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
1. 资本净额	21,959,194	18,921,000	22,164,763	19,390,464
1.1 核心一级资本	19,044,027	17,737,642	18,486,387	17,341,037
1.2 核心一级资本扣减项	398,711	1,590,872	335,561	1,497,761

1.3 核心一级资本净额	18,645,316	16,146,770	18,150,826	15,843,276
1.4 其他一级资本	103,439	-	92,077	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	18,748,755	16,146,770	18,242,903	15,843,276
1.7 二级资本	3,210,439	2,774,230	3,921,860	3,547,188
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	3,210,439	2,774,230	3,921,860	3,547,188
2. 信用风险加权资产	162,472,147	143,896,314	141,117,312	125,685,427
3. 市场风险加权资产	9,323,653	9,323,653	11,144,031	11,144,031
4. 操作风险加权资产	11,578,246	9,624,098	11,578,246	9,624,098
5. 风险加权资产总额	183,374,046	162,844,065	163,839,589	146,453,556
6. 核心一级资本充足率 (%)	10.17	9.92	11.08	10.82
7. 一级资本充足率 (%)	10.22	9.92	11.13	10.82
8. 资本充足率 (%)	11.98	11.62	13.53	13.24

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzgx/jgzb/) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

2、杠杆率

单位：千元 币种：人民币				
项目	2021年6月30日		2020年12月31日	
	集团	母公司	集团	母公司
杠杆率 (%)	6.64	6.36	7.27	7.02
一级资本净额	18,748,755	16,146,770	18,242,903	15,843,276
调整后的表内外资产余额	282,541,524	253,839,323	251,097,093	225,609,916

公司在本行网站投资者关系专栏 (www.csrcbank.com/tzgx/jgzb/) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

3、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币	
项目	2021年6月30日
合格优质流动性资产	28,923,742
未来30天现金净流出量	20,003,813
流动性覆盖率 (%)	144.59

管理层讨论与分析

014 经营情况讨论与分析

040 重要事项



经营情况讨论与分析

一、公司所属行业及主营业务情况说明

01 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

02 经营模式

报告期内，公司以高质量发展为目标，坚守服务“三农两小”市场定位。坚持服务下沉，线上发力，资产业务提质增效；坚持量质并举，条线联动，负债业务控本增量；存贷两旺，管理提升，村镇银行固本强基；坚持全面管理，重点风控，风险管控真抓实干；坚持创新驱动，厅堂转型，科技运营赋能发展；坚持党建引领，队伍保障，精细化管理凝聚动能。

零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司坚持零售银行现代化转型，专注小微、践行普惠，通过网格化管理、整村授信、普惠金融服务点建设等，持续推进服务下沉，进一步扩大普惠金融基层覆盖面。公司推进场景化服务，通过积极打造“春节存款嘉年华”、“飞燕集市”等特色品牌，夯实存款基础。公司通过不断加深政银企业合作，探索场景化服务新模式、新方式、新路径，目前已推出“金融+政务”场景的政银惠民工程，“金融+生活”场景的直播带货、常银生活等线上服务生态。公司推进数字化转型，通过金融科技创新实现新版手机银行的迭代升级，结合业务场景，从统一界面到千人千面展示，精准触达，满足客户个性化需求。

公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务、投资银行业务等。明确业务重点，调优资产结构，重点支持“三农”、小微企业，进一步下沉市场，激发乡村金融发展潜力，拓展小微企业主、个体工商户、农户等客户群体，促进资产重心持续做小做散。优先支持高端装备制造企业、战略性新兴产业、高新技术企业，积极满足成长型科创型企业、传统产业智能化改造、数字化转型及文化倍增产业的融资需求。后疫情时期，加大对纺织服装、生物医药、通用设备制造业等外贸行业的支持力度，创新推出“锁汇宝”等明星产品，为外贸企业发展保驾护航。加强业务联动，推进存贷一体、投贷联动等综合化发展，合理调整资产结构，积极服务分支机构业务发展。

金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、资产管理等。公司金融市场业务品种日益丰富，开创多项县域农商行领先业务。目前已取得银行间结算代理资格（甲类户）、银行间债券回购及拆借资质和农发债承销资格、普通类衍生资格、利率互换业务资格、CRMW 投资资格、代客远期及掉期结售汇等业务资格。主营债券和衍生品投资和交易、债券分销；本币拆入拆出、买入返售和卖出回购、同业存放和存放同业、同业存单发行与交易等业务以及外币自营拆入拆出和代客业务等。资产管理业务包括理财、代销和私人银行服务等。

村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。新春旺季工作早谋划、早部署、早落实，不断丰富新产品，营销工作立竿见影。推进业务线上化转型，完善服务模式，实现征信授权查询线上化、合同签订线上化、提款用款线上化、营销模式线上化等多项功能。积极推动存贷业务联动工作，在业务联动和考核联动的基础上，整合存贷业务贡献度，形成统一的队伍管理体系。



03 行业经营性信息分析

党的十九届五中全会明确了二〇三五年远景目标和“十四五”时期经济社会发展主要目标，对新发展阶段优先发展农业农村、全面推进乡村振兴作出总体部署，为做好当前及今后一个时期的农村金融工作指明了方向。2021 年中央一号文件指出，要坚持把解决好“三农”问题作为全党工作的重中之重，举全党全社会之力加快农业农村现代化。党领导下的农村金融机构，是党联系农民最好的金融纽带。长期以来，公司以“农村金融主力军”为发展愿景，坚持服务“三农两小”的市场定位，践行全心全意为人民服务的根本宗旨，助力乡村振兴、服务实体经济，把党领导下的金融改革发展成果更多更公平地奉献给社会。

2021 年，脱贫攻坚取得胜利后，三农工作重心转向全面推进乡村振兴，为农商行在服务三农上大显身手提供广阔空间。作为深耕农村金融二十年的上市农商银行，公司有信心、有底气、有能力以领跑者的姿态，继续当好新时代农村金融主力军和乡村振兴排头兵。报告期内，面对后疫情时期日益复杂的国内外经济金融环境，公司上下坚持稳中求进总基调，以推动高质量发展为主题，统筹好发展和效益，凝心聚力，进一步加大对实体经济、小微民营企业支持力度，全面助力乡村振兴，妥善应对各类风险。以服务下沉推进零售转型，以科技赋能深耕普惠领域，统筹兼顾、质效并举，推动业务持续稳健发展。

二、核心竞争力分析

坚守市场定位，践行普惠金融使命。

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农”、服务小企业、服务小微企业的市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化的小微发展道路。以标准化技术和流程做好小微金融服务，打造普惠金融精品银行、资本市场价值银行。

推进政银共建，助力乡村振兴战略。

公司立足支农支小优势，积极探索“党建 + 乡村振兴 + 金融”服务新模式。深耕县域市场，建立网格体系，以整村授信为切入点，将服务下沉到村、到户、到个人，搭建网格化普惠服务平台，满足乡村百姓精准化和个性化需求。做实整村授信，助力乡村振兴，公司持续延伸网格服务范围，联合村、社区组织开展农户家庭走访，采集完善建档信息，通过综合评议建立预授信客户名单制，做实做透整村授信，强化银地合作，促进党建业务融合，公司与地方政府深化合作，全面启动“党建引领、金融惠民、助力乡村振兴”专项行动，以党建为引领，以结对共建为载体，积极参与基层乡村治理，推动实现组织共建、资源共享、发展共商、社会共治的良好局面。

强化风险管控，护航业务稳健发展。

公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，深化重点领域风险管控，创新不良处置方式，不断优化信贷资产结构，努力实现风险收益最大化。公司持续强化全面风险管理，以完善体系为保障，以科学计量为基础，以流程优化为抓手，以激励约束为引导，以信息技术为依托，动态高效管理各类风险。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。加强科技风险管控，推进科技风险常态化监测与排查，深化业务连续性管理及系统灾备接管演练，提升协同应急能力。

推进创新驱动，强化金融科技赋能。

公司坚持“科技强行”战略，深入推进金融科技项目化、市场化、公司化改革，加强金融科技体制、机制和团队建设，完善金融科技研发与应用体系，不断提高科技创新与研发能力，打造流程化、移动化、线上化的“小微金融信贷工厂”；落地实施金融科技三年规划，加快数字化建设进程，有序推进新一代核心系统工程建设，切实提高科技赋能业务发展能力；运用人工智能、大数据、区块链等技术打造金融科技核心竞争力，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

规范公司治理，强化队伍建设。

公司以建设“特色鲜明的一流上市农商行”为目标，构建以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司高度重视人才梯队建设，拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；坚持选贤任能，以公开、平等、竞争、择优为导向，不断完善人才培养、选拔与考核机制，实行优胜劣汰，激发员工队伍活力，搭建良好成长通道，提拔一批业务精良、专业引领、价值匹配、综合素质优良的业务骨干充实到关键岗位，为更好应对行业竞争，促进公司高质量发展提供人才保障。

三、报告期内主要经营情况

2021 年上半年，为应对疫情冲击导致的各类衍生风险，加快经济复苏步伐，国家引导各类金融机构持续加大对制造业企业、中小微企业的信贷支持力度，提升金融服务实体经济质效。国有大行和中小银行积极响应政策号召，纷纷下沉业务重心，发力普惠小微贷款，在一定程度上加剧了小微客户市场竞争。在此背景下，公司充分发挥自身的优势，在保持自身“小微特色”的同时，在传承中主动变革，在变革中寻求发展，呈现出“量增质扬”的良好态势。截至报告期末，集团总资产 2314.52 亿元，增幅 10.91%；总存款 1815.65 亿元，增幅 14.34%；总贷款 1513.90 亿元，增幅 14.93%；实现归属于上市公司股东的净利润 10.01 亿元，增幅 15.52%；拨备覆盖率突破 500%，达 521.67%。

回顾 2021 年上半年的经营管理工作，公司主动求变，多措并举，推动人均产能持续提高，资产结构持续优化，实现公司资产质量、经营效益、业务规模的均衡发展。主要呈现出三大转变：

探索“业务融合”新路径，打造金融服务“铁三角”。公司深化机构改革，打破条线壁垒，推动业务向着综合化方向发展。报告期内，公司以家金经理和小微团队结对作战形式开展“淘金计划”，挖掘存量客户的零售和小微业务需求，零售人均产品持有量从 1.42 个提升至 1.51 个。公司在县市接壤、城乡结合的金融空白地区设立四个普惠金融试验区，组建 150 余人的普惠金融团队，集公司客户经理、小微客户经理和零售客户经理于一体，通过跨条线人员融合组队方式，将金融服务下沉到村、到户、到个人，为基层客户提供全方位的金融服务。截至报告期末，普惠试验区试点仅仅 4 个月，贷款余额突破 20 亿元。

挖掘“金融科技”新动能，以移动展业提升服务质效。公司主动适应互联网金融新时代，加快推进业务移动化、线上化和智能化，以产品为抓手、技术为支撑、渠道为突破，通过不断丰富业务场景，将标准化流程无缝衔接“小微信贷工厂”，向金融科技要生产力。报告期内，公司推出客户常规贷后检查自动化功能，推广“互联网+”线上抵押，上线对公客户征信线上化授权。截至报告期末，公司主要线上贷款产品余额 87.7 亿元，较年初增长 12.9 亿元。

拥抱“信用为先”新思维，以结构优化提升贷款收益。面对日趋激烈的抵质押类客户争夺，公司依托成熟的小微金融模式和风控技术，及时转变“抵押为王”的老想法，在风险可控的前提下，积极抢占信用类细分领域客户，不但有效拓宽了“小微专营”的护城河，更通过调整贷款结构，实现了贷款收益率企稳回升。2021 年，公司将信用贷款占比纳入年度目标，开展“百万亿计划”，即面向 100 个专业市场、授信 1 万户、20 亿元，深挖信用贷款市场潜力。报告期内，集团新增个人经营性贷款 63.52 亿元，其中新增信保类贷款占比 46.12%。

展望未来，世界经济形势虽然仍复杂严峻，但中国经济稳中向好、长期向好、高质量发展的基本面没有改变。不惑于方向，不惧于行动。公司将坚持“小微服务特色银行、普惠金融标杆银行”的道路不动摇，在增亮小微特色的同时，在革故鼎新中激发活力，将实现高质量发展与回应投资者诉求有机统一，努力做一家“业务有特色、投资有价值、未来有期待”的“三有”银行。

四、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2021 年全球银行品牌 500 强第 423 位
	2021 年全球银行 1000 强第 435 位
中国银行业协会	2021 年中国银行业 100 强第 83 位
	2020 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
江苏银保监局	2020 年度江苏省银行业金融机构普惠金融服务先进单位
苏州银保监分局	2020 年度苏州市银行业金融机构普惠金融工作先进单位
苏州市委	苏州市先进基层党组织

五、利润表项目

单位：千元 币种：人民币			
	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减 (%)
营业收入	3,679,863	3,416,613	7.70
其中：利息净收入	3,124,884	3,031,504	3.08
非利息净收入	554,979	385,109	44.11
税金及附加	21,631	19,943	8.46
业务及管理费	1,456,299	1,356,966	7.32
信用减值损失	918,702	935,471	-1.79
其他资产减值损失	-	1,000	-100.00
营业外收支净额	-5,247	-2,358	-
利润总额	1,277,984	1,100,875	16.09
所得税费用	182,711	155,300	17.65
净利润	1,095,273	945,575	15.83
少数股东损益	94,516	79,284	19.21
归属于上市公司股东的净利润	1,000,757	866,291	15.52

01 营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	1,281,179	34.81	568,080	44.27
常熟以外的江苏省内地区	1,853,443	50.37	542,367	42.27
其中：异地分支机构	1,661,769	45.16	467,182	36.41
村镇银行	191,674	5.21	75,185	5.86
江苏省外地区（村镇银行）	545,241	14.82	172,784	13.46
合计	3,679,863	100.00	1,283,231	100.00

02 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

	2021年1-6月	2020年1-6月	增减 (%)
利息收入	5,391,817	5,007,468	7.68
存放中央银行款项	102,750	98,340	4.48
存放同业款项	7,948	12,982	-38.78
拆出资金	3,721	11,204	-66.79
买入返售金融资产	19,953	17,168	16.22
发放贷款及垫款	4,305,859	3,939,723	9.29
其中：公司贷款和垫款	1,306,908	1,326,589	-1.48
个人贷款和垫款	2,869,323	2,484,221	15.50
票据贴现	129,628	128,913	0.55
金融投资	950,197	925,976	2.62
其他	1,389	2,075	-33.06
利息支出	2,266,933	1,975,964	14.73
向中央银行借款	49,124	34,890	40.80
同业及其他金融机构存放款项	9,742	8,875	9.77
拆入资金	35,924	17,882	100.89
卖出回购金融资产款	85,846	56,946	50.75
吸收存款	1,929,352	1,686,473	14.40
应付债券	131,211	167,588	-21.71
租赁负债	4,415	不适用	不适用
其他	21,319	3,310	544.08
利息净收入	3,124,884	3,031,504	3.08

03 非利息净收入

单位：千元 币种：人民币			
	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减 (%)
手续费及佣金净收入	193,342	126,527	52.81
其中：手续费及佣金收入	279,725	209,083	33.79
手续费及佣金支出	86,383	82,556	4.64
投资收益	317,813	260,380	22.06
其他收益	37,827	29,751	27.15
公允价值变动损益	4,284	-41,586	-
汇兑收益	-5,156	3,484	-247.99
其他业务收入	5,450	5,977	-8.82
资产处置收益	1,419	576	146.35
合计	554,979	385,109	44.11

1、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币			
	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减 (%)
理财业务	167,137	154,188	8.40
结算业务	39,015	24,761	57.57
代理业务	72,198	27,604	161.55
银行卡业务	1,375	2,530	-45.65
手续费及佣金收入合计	279,725	209,083	33.79
结算业务	68,808	68,842	-0.05
代理业务	17,575	13,714	28.15
手续费及佣金支出合计	86,383	82,556	4.64
手续费及佣金净收入	193,342	126,527	52.81

2、投资收益

集团实现投资收益 3.18 亿元，同比增加 0.57 亿元，增幅 22.06%，主要是交易性金融资产和衍生金融工具的收益上升。

单位：千元 币种：人民币			
	2021 年 1-6 月	2020 年 1-6 月	增减 (%)
交易性金融资产在持有期间的投资收益	180,716	121,199	49.11
处置交易性金融资产取得的投资收益	66,410	-1,471	-
处置债权投资取得的投资收益	9,807	-	100.00

处置其他债权投资取得的投资收益	28,682	116,253	-75.33
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,575	17,644	-85.41
权益法核算的长期股权投资收益	33,332	23,465	42.05
处置衍生金融工具的投资收益	-2,888	-17,466	-
处置交易性金融负债取得的投资收益	-821	756	-208.60
合计	317,813	260,380	22.06

3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币			
	2021年1-6月	200年1-6月	增减(%)
交易性金融资产	-18,939	-21,069	-
交易性金融负债	-17	1,048	-101.62
衍生金融工具	23,240	-21,565	-
合计	4,284	-41,586	-

04 业务及管理费

集团业务及管理费 14.56 亿元，同比增加 0.99 亿元，增长 7.32%。其中员工费用同比增长 9.72%，办公费用同比下降 7.44%。

单位：千元 币种：人民币			
	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
员工费用	923,075	841,307	9.72
办公费	337,829	365,000	-7.44
折旧	63,380	58,907	7.59
使用权资产折旧	41,382	-	100.00
无形资产摊销	13,433	13,336	0.73
低值易耗品摊销	13,134	16,214	-19.00
省联社管理费	21,097	14,096	49.67
其他	42,969	48,106	-10.68
合计	1,456,299	1,356,966	7.32

05 减值损失

单位：千元 币种：人民币			
	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
存放同业款项	39,170	358	10,841.34

拆出资金	10,070	-22,113	-
买入返售金融资产	-	24,231	-100.00
发放贷款和垫款	858,969	990,936	-13.32
债权投资	34,156	-60,937	-
其他债权投资	-30,685	15,757	-294.74
其他应收款	944	1,035	-8.79
抵债资产	-	1,000	-100.00
担保和承诺预计负债	6,078	-13,796	-
合计	918,702	936,471	-1.90

06 所得税费用

单位：千元 币种：人民币			
	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
当期所得税费用	384,587	348,664	10.30
递延所得税费用	-201,876	-193,364	-
合计	182,711	155,300	17.65

六、资产负债表项目

01 资产负债表中变化幅度超过30%的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币						
项目名称	2021年6月30日	占总资产的比例(%)	2020年12月31日	占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年末变动比例(%)	情况说明
拆出资金	964,868	0.42	571,089	0.27	68.95	拆放境内银行及非银金融机构增加
买入返售金融资产	2,059,383	0.89	-	-	100.00	买入返售证券增加
使用权资产	346,445	0.15	不适用	不适用	-	实行新租赁准则影响
其他资产	2,347,566	1.01	936,806	0.45	150.59	其他应收款等增加
拆入资金	2,517,796	1.09	1,512,201	0.72	66.50	银行拆入款项增加
交易性金融负债	444,523	0.19	-	-	100.00	交易性金融负债增加
应付职工薪酬	261,459	0.11	481,520	0.23	-45.70	应付短期薪酬减少
租赁负债	316,573	0.14	不适用	不适用	-	实行新租赁准则影响
其他负债	708,821	0.31	1,034,207	0.50	-31.46	待划转款项、委托代理业务等减少

02 生息资产和计息负债的平均余额与平均利率

集团净利差 2.90%，较上年末下降 11 个 BP，其中二季度单季净利差 2.94%，环比一季度提升 8 个 BP，二季度单季净息差 3.07%，环比一季度提升 10 个 BP。

单位：千元 币种：人民币

生息资产	2021年1-6月		2020年	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
存放中央银行款项	13,593,541	1.52	12,831,644	1.51
存放同业款项	2,171,262	0.74	1,841,136	1.00
拆出资金	1,556,057	0.48	819,848	1.60
买入返售金融资产	1,692,695	2.38	2,191,538	2.06
发放贷款及垫款	139,703,900	6.22	123,953,766	6.46
其中：企业贷款	53,900,362	4.89	49,071,473	5.30
个人贷款	78,450,950	7.38	67,050,994	7.74
票据贴现	7,352,588	3.56	7,831,299	2.85
金融投资	51,665,951	3.71	46,219,156	3.92
合计	210,383,406	5.17	187,857,088	5.37
计息负债	平均余额	平均成本率(%)	平均余额	平均成本率(%)
向中央银行借款	4,757,586	2.08	3,373,118	2.45
同业及其他金融机构存放款项	781,198	2.51	461,124	2.68
拆入资金	3,639,801	1.99	1,966,212	1.78
卖出回购金融资产款	8,468,728	2.04	6,778,767	1.82
吸收存款	173,632,251	2.24	152,245,230	2.33
其中：企业活期存款	36,918,738	0.64	33,115,599	0.74
企业定期存款	17,094,925	2.55	16,977,766	2.60
储蓄活期存款	18,985,033	0.22	16,160,194	0.32
储蓄定期存款	89,651,930	3.38	77,453,858	3.49
其他存款	10,981,625	1.29	8,537,813	1.24
应付债券	8,113,552	3.26	10,014,783	3.17
合计	199,393,116	2.27	174,839,234	2.36
净利差(%)	2.90		3.01	

03 资产项目

集团资产总额 2,314.52 亿元，较上年末增加 227.66 亿元，增幅 10.91%（下列资产均不含应计利息）。

1、贷款

集团贷款总额 1,513.90 亿元，较上年末增加 196.68 亿元，增幅 14.93%。贷款总额与资产总额之比为 65.41%，较上年末上升 2.29 个百分点，个人贷款占总贷款之比 57.28%，较上年末提高 0.27 个百分点。

(1) 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
制造业	31,660,417	20.90	27,443,437	20.83
建筑和租赁服务业	7,650,703	5.05	5,785,512	4.39
水利、环境和公共设施管理业	5,508,100	3.64	4,505,666	3.42
批发和零售业	5,037,806	3.33	4,125,490	3.13
房地产业	1,136,114	0.75	1,293,159	0.98
电力、燃气及水的生产和供应业	901,753	0.60	757,875	0.58
教育	55,250	0.04	79,464	0.06
其他行业	4,533,395	2.99	4,422,093	3.36
贸易融资	1,146,876	0.76	684,513	0.52
票据贴现	7,048,593	4.66	7,536,585	5.72
个人贷款	86,711,471	57.28	75,088,281	57.01
合计	151,390,478	100.00	131,722,075	100.00

(2) 前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币		
	金额	占比 (%)
XX 客户	190,000	0.13
XX 客户	185,600	0.12
XX 客户	180,000	0.12
XX 客户	166,000	0.11
XX 客户	150,000	0.10
XX 客户	150,000	0.10
XX 客户	139,953	0.09
XX 客户	138,816	0.09
XX 客户	137,500	0.09
XX 客户	130,000	0.09
前十名贷款客户	1,567,869	1.04

2、金融投资

金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资，根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为0.04%。

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	10,874,701	18.63	10,753,490	18.69
地方政府债	16,611,571	28.46	10,836,262	18.85
政策性银行金融债券	4,795,217	8.22	7,532,447	13.09
其他金融债券	428,211	0.74	387,733	0.67
同业存单	6,004,648	10.29	6,233,340	10.83
企业债	4,086,186	7.00	4,914,143	8.54
基金及其他投资	7,967,508	13.65	10,156,437	17.65
信托和资管计划	3,311,997	5.67	2,975,855	5.17
债权融资计划	4,285,000	7.34	3,745,000	6.51
合计	58,365,039	100.00	57,534,707	100.00

持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	4,795,217
其他金融债券	428,211
合计	5,223,428

面值最大的十只金融债券情况

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
16 农发 09	500,000	3.95	2031/2/26	-
18 农发 13	460,000	3.55	2023/11/21	-
21 国开 10	330,000	3.41	2031/6/7	-
19 进出 05	310,000	3.28	2024/2/11	-
17 进出 04	300,000	4.05	2022/3/20	-
21 国开 05	240,000	3.66	2031/3/1	-
20 国开 03	240,000	3.23	2025/1/10	-
18 进出 09	200,000	4.37	2023/6/19	-
19 进出 06	200,000	3.37	2022/6/3	-
19 国开 15	190,000	3.45	2029/9/20	-
合计	2,970,000	/	/	-

3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
类别	2021年6月30日	2020年12月31日
房产	22,661	23,461
机器设备	84	84
其他	7	7
减：损失准备	13,634	14,035
合计	9,118	9,517

04 负债项目

集团负债总额 2,117.95 亿元，较上年末增加 222.17 亿元，增幅 11.72%（下列负债均不含应计利息）。

1、客户存款构成

集团总存款 1,815.65 亿元，较上年末增加 227.68 亿元，增幅 14.34%。总存款占负债总额之比为 85.73%，较上年末上升 1.97 个百分点，储蓄存款占总存款之比为 62.37%，较上年末上升 0.35 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	64,907,868	35.75	58,001,602	36.52
其中：公司存款	39,579,675	21.80	34,494,351	21.72
个人存款	25,328,193	13.95	23,507,251	14.80
定期存款	104,747,153	57.69	92,175,308	58.05
其中：公司存款	16,831,928	9.27	17,201,127	10.83
个人存款	87,915,225	48.42	74,974,181	47.22
其他存款	11,910,439	6.56	8,620,925	5.43
合计	181,565,460	100.00	158,797,835	100.00

客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 36.80%，较上年末增加 4.68 个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为 14.95%，较上年末增加 0.89 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	114,749,152	63.20	107,795,762	67.88
常熟以外的江苏省内地区	46,394,560	25.55	33,942,664	21.38
其中：异地分支机构	39,668,361	21.85	28,671,992	18.06
村镇银行	6,726,199	3.70	5,270,672	3.32
江苏省外地区（村镇银行）	20,421,748	11.25	17,059,409	10.74
合计	181,565,460	100.00	158,797,835	100.00

2、应付债券

集团应付债券 97.42 亿元，较上年末降 2.27 亿元，降幅 2.28%，主要系公司二级债规模减少。

单位：千元 币种：人民币			
	2021年6月30日	2020年12月31日	增减(%)
同业存单	6,244,152	5,973,314	4.53
二级债	997,732	1,995,517	-50.00
小微金融债	2,500,000	2,000,000	25.00
合计	9,741,884	9,968,831	-2.28

05 股东权益项目

单位：千元 币种：人民币			
	2021年6月30日	2020年12月31日	增减(%)
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,242,751	3,242,035	0.02
其他综合收益	404,865	388,381	4.24
盈余公积	4,619,273	4,283,826	7.83
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	3,280,836	3,163,697	3.70
归属于母公司股东权益合计	18,429,858	17,960,072	2.62
少数股东权益	1,226,542	1,147,382	6.90
合计	19,656,400	19,107,454	2.87

七、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币			
科目	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	3,015,126	4,553,029	-33.78
投资活动产生的现金流量净额	-1,621,521	509,002	-418.57
筹资活动产生的现金流量净额	-965,760	-3,104,091	-68.89

八、贷款质量分析

集团不良贷款率 0.90%，较上年末下降 0.06 个百分点，继续保持较低不良水平。关注贷款金额 14.54 亿元，较上年末减少 0.93 亿元，关注贷款占总贷款之比为 0.96%，较上年末下降 0.21 个百分点。

01 按五级分类划分的贷款分布情况

五级分类	2021年6月30日				2020年12月31日			
	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)
正常贷款	148,575,060	98.14	5,863,707	3.95	128,911,103	97.87	4,919,419	3.82
关注贷款	1,453,653	0.96	459,226	31.59	1,546,662	1.17	485,269	31.38
次级贷款	1,164,305	0.77	613,736	52.71	1,018,720	0.77	546,339	53.63
可疑贷款	114,642	0.08	84,681	73.87	153,580	0.12	109,341	71.19
损失贷款	82,818	0.05	82,606	99.74	92,010	0.07	75,695	82.27
合计	151,390,478	100.00	7,103,956	4.69	131,722,075	100.00	6,136,063	4.66

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类贷款。

02 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
企业贷款	57,630,414	38.06	1.20	49,097,209	37.27	1.41
个人贷款	86,711,471	57.28	0.77	75,088,281	57.01	0.76
其中：信用卡	2,892,060	1.91	0.80	2,348,164	1.78	0.85
住房抵押	12,736,579	8.41	0.14	10,200,257	7.74	0.15
个人经营性贷款	54,947,871	36.30	0.96	48,595,902	36.90	0.92
个人消费性贷款	16,134,961	10.66	0.62	13,943,958	10.59	0.62
票据贴现	7,048,593	4.66	-	7,536,585	5.72	-
合计	151,390,478	100.00	0.90	131,722,075	100.00	0.96

03 按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	金额	占比	户数(户)	不良率(%)	金额	占比	户数(户)	不良率(%)
100万(含)以下	60,176,914	39.75	361,581	0.73	52,304,872	39.71	356,836	0.78
100万-1000万(含)	48,895,035	32.30	20,336	0.91	40,888,176	31.04	17,574	0.85
1000万-5000万(含)	26,935,273	17.79	1,198	1.05	23,623,163	17.93	1,050	1.09
5000万以上	15,383,256	10.16	174	1.25	14,905,864	11.32	163	1.70
合计	151,390,478	100.00	383,289	0.90	131,722,075	100.00	375,623	0.96

按金额划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日				2020年12月31日			
	金额	占比	户数(户)	不良率(%)	金额	占比	户数(户)	不良率(%)
30万(含)以下	21,991,503	40.03	206,329	0.81	19,979,768	41.11	214,227	0.85
30万-50万(含)	11,480,247	20.89	26,000	0.69	8,214,528	16.90	19,100	0.74
50万-100万(含)	8,775,223	15.97	11,364	1.11	9,508,570	19.57	12,349	0.99
100万-200万(含)	8,594,517	15.64	5,666	1.64	8,080,876	16.63	5,372	1.21
200万以上	4,106,381	7.47	1,224	0.83	2,812,160	5.79	855	0.94
合计	54,947,871	100.00	250,583	0.96	48,595,902	100.00	251,903	0.92

04 按地区划分的贷款及不良率分布情况

常熟以外地区贷款占总贷款之比为 65.33%，较上年末提高 3.14 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	52,484,758	34.67	0.80	49,800,670	37.81	0.84
常熟以外的江苏省内地区	80,445,249	53.14	0.93	65,651,193	49.84	1.02
其中：异地分支机构	73,203,157	48.36	0.94	59,317,359	45.03	1.04
村镇银行	7,242,092	4.78	0.89	6,333,834	4.81	0.82
江苏省外地区（村镇银行）	18,460,471	12.19	1.04	16,270,212	12.35	1.07
合计	151,390,478	100.00	0.90	131,722,075	100.00	0.96

按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	7,258,058	13.20	0.80	7,981,926	16.42	0.72
常熟以外的江苏省内地区	35,076,277	63.84	0.93	29,520,877	60.75	0.92
其中：异地分支机构	29,972,967	54.55	0.96	25,011,092	51.47	0.95
村镇银行	5,103,310	9.29	0.77	4,509,785	9.28	0.77
江苏省外地区（村镇银行）	12,613,536	22.96	1.15	11,093,099	22.83	1.08
合计	54,947,871	100.00	0.96	48,595,902	100.00	0.92

05 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日			2020年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	28,203,288	18.63	0.60	21,501,416	16.32	0.64
保证贷款	37,048,395	24.47	1.49	31,843,715	24.17	1.75
附担保物贷款	86,138,795	56.90	0.74	78,376,944	59.51	0.73
其中：抵押贷款	76,786,106	50.72	0.83	68,397,554	51.93	0.80
质押贷款	9,352,689	6.18	0.03	9,979,390	7.58	0.23
合计	151,390,478	100.00	0.90	131,722,075	100.00	0.96

按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	11,551,949	21.02	0.56	9,030,711	18.58	0.56
保证贷款	9,571,494	17.42	1.45	9,163,090	18.86	1.53
附担保物贷款	33,824,428	61.56	0.97	30,402,101	62.56	0.85
其中：抵押贷款	33,092,392	60.23	0.98	29,664,702	61.04	0.86
质押贷款	732,036	1.33	0.41	737,399	1.52	0.45
合计	54,947,871	100.00	0.96	48,595,902	100.00	0.92

06 公司重组贷款和逾期贷款情况

公司响应国家政策和监管要求，经贷款人申请，对贷款人借款合同做出延期还本付息、展期等调整，重组贷款较上年末增 2.38 亿元，占总贷款之比较上年末上升 0.01 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
分类	2021 年 6 月 30 日		2020 年 12 月 31 日	
	金额	占总贷款之比 (%)	金额	占总贷款之比 (%)
重组贷款	1,694,235	1.12	1,456,715	1.11
逾期贷款	1,463,319	0.97	1,272,506	0.97

逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款之比为 71.45%。

逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款之比为 79.42%。

07 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币		
	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	6,103,667	32,396
贷款损失准备本期计提	855,650	3,319
贷款损失准备本期核销及转出	-111,243	-
回收已核销	228,475	-
其他变动	-8,308	-
贷款损失准备的期末余额	7,068,241	35,715

08 贷款迁徙率

项目 (%)	2021年6月30日	2020年12月31日	2019年12月31日
正常贷款迁徙率	0.52	2.75	2.56
关注类贷款迁徙率	14.69	41.36	37.92
次级类贷款迁徙率	3.36	17.51	62.78
可疑类贷款迁徙率	10.38	23.06	93.60

九、表外理财投资资产情况

单位：千元 币种：人民币

	2021年6月30日		2020年12月31日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	1,023,236	3.21	635,848	2.00
政策性银行金融债券	2,869,166	9.01	1,208,619	3.80
商业银行金融债券	913,013	2.87	943,464	2.97
企业债券	21,658,207	68.03	22,353,833	70.36
基金	163,567	0.51	185,019	0.58
同业存单	2,644,518	8.31	3,565,311	11.22
买入返售金融资产	623,810	1.96	-	-
债权融资计划	-	-	101,668	0.32
资产支持证券	217,782	0.68	498,933	1.57
信托贷款	1,627,845	5.11	2,281,008	7.18
券商资产管理计划	97,392	0.31	-	-
合计	31,838,536	100.00	31,773,703	100.00

十、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2021年6月30日	2020年12月31日
贷款承诺	6,320,231	6,432,776
其中：未使用信用卡额度	6,320,231	6,432,776
财务担保合同	16,872,632	12,475,215
其中：开出信用证	544,047	530,720
开出银行承兑汇票	16,159,908	11,862,122
开出保函	168,677	82,373
租赁承诺	不适用	367,544
资本性支出承诺	163,910	146,727

十一、投资状况分析

01 对外股权投资

公司直接控股投资管理行，投资管理行控股 30 家村镇银行。公司参股 9 家机构，分别为江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏镇江农村商业银行股份有限公司、江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

02 主要控股公司

投资管理行注册资本 13.8 亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股 90%。

1、兴福村镇主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币			
规模指标	2021 年 6 月 30 日	2020 年 12 月 31 日	增减 (%)
资产总额	34,034,974	29,696,738	14.61
贷款总额	25,702,563	22,604,046	13.71
其中：企业贷款	2,033,774	1,807,200	12.54
个人贷款	23,668,789	20,796,846	13.81
其中：个人经营性贷款	17,716,846	15,602,884	13.55
个人消费性贷款	3,869,515	3,424,897	12.98
住房抵押	2,082,428	1,769,065	17.71
负债总额	31,348,190	27,176,699	15.35
存款总额	27,147,947	22,330,081	21.58
其中：企业活期存款	3,187,468	2,983,525	6.84
企业定期存款	834,071	823,832	1.24
储蓄活期存款	3,200,180	2,497,106	28.16
储蓄定期存款	19,516,792	15,702,328	24.29
其他存款	409,436	323,290	26.65
股东权益	2,686,784	2,520,039	6.62
资本净额	2,852,603	2,601,329	9.66
其中：核心一级资本净额	2,314,346	2,134,860	8.41
风险加权资产总额	22,869,616	19,878,301	15.05

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2021年1-6月	2020年1-6月	增减(%)
营业收入	736,913	605,035	21.80
营业利润	246,973	205,390	20.25
利润总额	245,924	204,479	20.27
净利润	181,384	154,350	17.51
归属于投管行股东的净利润	96,521	86,796	11.20
经营活动产生的现金流量净额	836,728	1,670,628	-49.92

主要财务指标(%)	2021年6月30日	2020年12月31日
加权平均净资产收益率	12.37	9.24
总资产收益率	1.15	1.00
净利差	4.33	4.85
净息差	4.59	5.14
资本充足率	12.47	13.09
一级资本充足率	10.53	11.16
核心一级资本充足率	10.12	10.74
不良贷款率	1.00	1.00
存贷比	94.68	101.23
拨备覆盖率	279.72	263.92
拨贷比	2.80	2.65
成本收入比	47.23	54.88

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

2、投资管理行及其控股的 30 家村镇银行

投资管理行下设机构 3 家，员工 99 人，总资产 1,817,455 千元。

序号	省份	被投资单位	注册资本(千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产(千元)
1	湖北省	恩施村镇	196,953	46.54%	30	535	9,301,106
2		当阳村镇	42,400	52.00%	5	70	1,067,648
3		秭归村镇	47,880	71.93%	5	63	817,605
4		长阳村镇	59,300	85.08%	4	68	932,211
5		夷陵村镇	42,430	87.74%	5	61	823,860
6	江苏省	金坛村镇	105,100	51.01%	5	68	1,607,572
7		清浦村镇	42,150	69.40%	3	84	1,168,903
8		淮阴村镇	41,080	57.18%	5	68	818,875
9		滨海村镇	41,600	64.90%	2	46	808,887
10		高邮村镇	33,284	71.66%	3	59	785,969
11		宿城村镇	35,420	67.08%	2	46	835,418
12		高港村镇	38,418	69.92%	3	49	808,051
13		无锡滨湖村镇	100,000	61.00%	4	57	1,104,669
14		清河村镇	60,000	51.00%	2	57	779,252

15	河南省	汤阴村镇	50,000	54.40%	7	100	1,239,659
16		宜阳村镇	40,000	55.00%	6	87	951,047
17		嵩县村镇	30,000	51.00%	7	101	700,216
18		洛宁村镇	30,000	69.00%	5	74	564,433
19		内黄村镇	30,000	83.00%	5	75	812,349
20		汝阳村镇	30,000	74.00%	5	61	552,588
21	云南省	盘龙村镇	82,098	55.41%	6	89	1,040,406
22		沾益村镇	38,953	53.97%	3	77	586,907
23		陆良村镇	31,200	51.83%	3	58	675,722
24		师宗村镇	30,000	55.27%	3	52	588,584
25		罗平村镇	42,458	53.83%	6	75	808,773
26		江川村镇	41,392	51.06%	5	72	752,084
27		易门村镇	31,200	48.33%	3	52	567,319
28		南华村镇	31,500	78.00%	4	58	615,441
29		元谋村镇	31,920	38.83%	2	69	825,260
30		武定村镇	31,200	66.33%	4	56	658,041

注：报告期内，恩施村镇以未分配利润转增股本，股本由 18,757.42 万元增加至 19,695.29 万元，投资管理行持股比例未发生变化；当阳村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 4,000 万元增加至 4,240 万元，投资管理行持股比例未发生变化；长阳村镇定向增资，注册资本由 4,119 万元增加至 5,930.04 万元，投资管理行持股比例由 78.51% 上升至 85.08%；高港村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 3,492.5 万元增加至 3,841.75 万元，投资管理行持股比例未发生变化；宜阳村镇股权转让，注册资本未发生变化，投资管理行持股比例由 49.00% 上升至 55.00%；盘龙村镇以未分配利润转增股本，股本由 7,894 万元增加至 8,209.76 万元，投资管理行持股比例未发生变化；沾益村镇以未分配利润转增股本，股本由 3,745.5 万元增加至 3,895.32 万元，投资管理行持股比例未发生变化；陆良村镇以未分配利润转增股本，股本由 3,000 万元增加至 3,120 万元，投资管理行持股比例未发生变化；罗平村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 4,082.5 万元增加至 4,245.8 万元，投资管理行持股比例未发生变化；江川村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 3,980 万元增加至 4,139.2 万元，投资管理行持股比例未发生变化；易门村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 3,000 万元增加至 3,120 万元，投资管理行持股比例未发生变化；南华村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 3,000 万元增加至 3,150 万元，投资管理行持股比例未发生变化；元谋村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 3,000 万元增加至 3,192 万元，投资管理行持股比例未发生变化；武定村镇以未分配利润转增股本，注册资本由 3,000 万元增加至 3,120 万元，投资管理行持股比例未发生变化。

03 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币					
序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	2011 年 2 月	1,500,000	33.33	17,500
2	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	270,000	20.00	3,240
3	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	690,831	18.61	-

注：江苏宝应农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利，本行实际收到现金红利时间为 2021 年 7 月 19 日。

04 分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 168 家分支机构。

序号	地区	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	常熟	总行(含营业部)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	109	2,311	132,011,043

2	苏州 (不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	116	8,961,213
3		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室, 1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	46	2,760,427
4		张家港支行	张家港市金港大道 107、109、111 号及张家港市建农路 1 号	3	80	3,781,438
5		昆山支行	昆山市前进东路 707 号华鼎大厦 101 室、102 室、201 室	1	58	3,600,145
6		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	40	1,712,694
7		无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	58
8	江阴支行		江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	53	1,852,372
9	宜兴支行		江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	45	1,065,765
10	惠山支行		江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号, 天力商业广场 36、37、38 号	1	41	911,608
11	镇江	镇江分行	镇江市正东路 39 号东大院 4 号楼	1	50	1,550,742
12		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	30	322,640
13	南通	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	81	3,376,098
14		海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	70	3,473,782
15		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2 号	1	35	1,452,555
16		如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	50	1,520,646
17		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	56	1,593,440
18		通州支行	南通市通州区建设路 7 号	2	36	1,152,488
19		如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	39	1,168,982
20	盐城	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	78	2,263,641
21		亭湖支行	盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	37	913,815
22		阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	52	976,738
23		大丰支行	江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号	1	36	926,354
24		射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	56	1,651,290
25		东台支行	东台市海陵南路 32 号	2	57	1,774,672
26	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路 175 号、183 号	1	22	730,168
27		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号(月城科技广场)2 幢 101、102、111、201、202 号	3	83	2,713,854
28		江都支行	扬州市江都区文昌东路 1316 号新加坡花园 S4 幢 392、396、398、400 室	1	33	692,250
29		仪征支行	江苏省仪征市西园北路 32 号	1	35	672,079
30	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	53	1,359,535
31		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	29	1,132,529
32		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	24	456,293
33		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	21	467,207
34	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路 206 号	6	162	6,630,902
35	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	59	1,566,005
36	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	65	2,087,037
合计				168	4,197	204,087,554

十二、理财业务和财富管理业务

01 理财

2021 年上半年，公司根据资管新规过渡期整改要求，加快理财业务转型。持续压降预期收益型产品，推出的“常乐智享”、“常乐星享”、“常乐瑞盈”、“常乐天天利 D 款”等一系列符合资管新规要求的净值型产品，运作良好，规模不断增长。截至 2021 年 6 月末，公司理财产品总规模 266.96 亿元，均为非保本理财，其中净值型理财规模为 197.05 亿元。

02 资产证券化

报告期内，公司发生常鑫 8 号、常鑫 9 号、常鑫 10 号和常鑫 11 号 4 笔信贷资产流转，合计流转信贷资产 45.99 亿元。

03 财富管理

截至 2021 年 6 月末，私行客户总资产 193.98 亿元，私行客户 3306 人。

十三、风险和风险管理

01 信用风险

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

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用，实施集团统一偏好管理，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，实施差异化授信政策，主动调节资产结构。二是加强资产投向管理，全力调整客户结构。坚定支农支小战略定位，加强“三农”、普惠小微、实体企业扶持力度，信贷业务加大涉农涉小信贷投放，制定行业审查标准，坚持有保有压、有进有退，建立可持续发展的健康客群。投资业务控制总体规模，主要投向利率债及金融机构同业资产，信用债配置以高评级为主。三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推行信贷等级行制度，对不同等级机构，实施差异化信贷资源配置，同时实施分行风险合规部门“五定管理”，即定岗、定编、定员、定责、定考核，提升分行风险管理能力；深化预警信号应用，提升风控效果，多维度分析预警信号分布情况、处理情况，分析判断各行业、地区企业生命周期特征，为授信政策制定提供参考；规范大额贷款管理，明确准入对象与标准，推动大额责任人管理，通过规范审批流程、严格绩效考核强化大额风险管控；优化授信管理体系，建立集中化授信架构，依托行内外大数据，推行贷时自动化审查，提升风险审查质效；完善贷后管理机制，量化贷后管理指标，对资金用途、异动数据等关键信息重点跟踪。深化重点领域排查，提炼规则，加强对信用、大额、新增、扩展期限等领域的有效监测，强化排查结果运用，形成问题清单，点上整改，面上形成机制。四是注重小微信贷管理模式创新，抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。六是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；

坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数；坚持“一户一策”管控措施，实现早预警、早处置。七是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。制定资产保全工作意见和分类处置策略表，加强政策和方法指导；联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款周转、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；丰富处置方式，通过资产网签直更名、入驻阿里拍卖平台、带抵押过户等多种方式加快不良资产处置。

报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效提升。

02 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，完善全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告，定期开展流动性压力测试，举办流动性应急演练，提升应对突发流动性风险事件实战能力。

03 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用 Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换、外汇掉期和外汇远期，本行将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

04 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现的问题发出风险预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督机制，逐步完善柜面业务无纸化建设，加强柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用 RCSA(风险与控制自我评估工具) 识别风险点和控制措施，运用 KRI(关键风险指标工具) 监测关键风险变化，运用 LDC(损失事件收集工具) 收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是加强员工异常行为管理。常态化组织员工异常行为专项排查，定期运用审计模型对员工异常行为进行非现场检查，确保员工合法合规开展工作。五是加强外包风险管理。进一步完善外包风险管理机制，完善外包商和外包人员信息库，对外包商实施分类分级管理，强化外包人员管理；规范外包项目管理，逐步完善准入风险评估、存续期风险评估、项目后评估机制，强化过程管理。六是强化信息科技风险管理。对关键信息科技风险指标进行常态化监测，对重要信息系统运行情况进行实时监控，开展信息科技风险专项检查，提升信息科技风险管控水平。七是加强业务连续性管理体系建设。完善重要信息系统安全应急预案，持续开展各类灾备接管演练。

05 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行坚持稳中求进工作总基调，突出问题导向、目标导向、结果导向，以银保监会“内控合规管理建设年”活动为契机，以“问题整改提升年”为主线，聚焦全行合规管理短板，不断建立健全过程与结果相结合、形式与实质相统一的合规管理长效机制。

合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系，制定合规银行建设新三年规划、年度工作方案等，将合规建设纳入战略规划。合规文化体系上，本行开展形式多样的合规文化宣导活动，建立合规培训、考试机制，开展全员合规案防风险考试，发布违规处罚案例、员工行为负面清单等；开展合规主题教育专项活动，引导全员明晰从业规范和行为操守。制度流程管理上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行前移合规服务关口，做好新业务、新产品的合规风险识别与管控；完善全行检查统筹管理模式，开展各类案防排查；建立常态化员工异常行为排查机制；强化问题库数据分析与运用，定期进行违规问题分析；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限、票据业务权限等。合规考评问责体系上，形成部门、机构、合规管理人员、全行员工的分层、分类考核体系；通过专项奖励活动，发挥正面引导与负面警示的教化功能；完善问题与整改机制，推动各类检查从立项到整改问责全流程管理，切实推进问题整改有效落地。合规科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合各类合规数据，完善合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。

06 洗钱风险和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动，进而对公司法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资内部控制体系。依据反洗钱和恐怖融资法律法规及本行实际，制定了一整套管理制度，开发上线了较完善的反洗钱和恐怖融资监控系统，建立了较为完善的反洗钱和恐怖融资组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是持续完善洗钱和恐怖融资风险管理相关内控制度，做好政策指引。二是进一步完善反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、主管部门职责。三是优化产品洗钱和恐怖融资风险评估流程，明确新产品风险评估机制，强化各类产品洗钱和恐怖融资风险防控。四是加强客户基础信息治理，提高反洗钱和恐怖融资系统数据质量，进一步落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，持续开展反洗钱和恐怖融资非现场检查。六是履行宣传义务，定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。

07 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：一是按规信息披露，稳定市场预期。本行按要求披露定期报告、临时公告，积极解答投资者关切的问题，积极稳定市场预期。二是加强宣传引导，提升区域品牌知名度。以党建带动品牌建设，提高品牌宣传站位高度。三是对照监管要求做好消保工作，从全行制度、业务自查、对外宣导等多方面切实加强消费者权益保护。四是将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口。五是积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

十四、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的 2021 年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 10.61 万元。

十五、创新业务品种

报告期内，公司坚持“客户至上、服务第一”的经营理念，以客户需求为导向，强化金融科技赋能，持续丰富产品体系，不断优化服务流程，更为精准、高效地服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

零售业务方面。公司全方位推进零售银行转型，将普惠金融服务嵌入百姓高频生活场景，引入便民服务，通过打造“一站式”服务，提升百姓便利感和获得感。打造知民为民“联络站”，公司依托网格化管理模式，以银村、银社结对共建为抓手，推进普惠金融服务点建设，就近为百姓提供金融与便民服务。打造村民身边“暖心站”，公司秉承便民惠民理念，开展各类金融知识宣传活动，搭建“线下飞燕集市+线上常银生活”便民服务平台。打造综合惠民“服务站”，公司构建“金融



+ 生活”服务场景，让百姓足不出村即可享受支付结算、贷款融资、便民缴费等综合服务。构建“金融+政务”服务场景，将社保、医保、行政审批等基本公共服务引入网点，让数据多跑路，让客户少跑路。

公司业务方面。聚焦服务实体经济、助力乡村振兴两大主题，公司加大对实体经济服务力度，重点围绕打造“苏州制造”“江南文化”两大品牌加大资金投放，紧盯重点项目需求，贴合产业链、供应链增强融资服务，主动融入地方数字化发展、制造业智能化改造和数字化转型、文化产业倍增等产业发展，不断丰富和完善对公产品体系，聚焦重点领域，完善覆盖小微企业全生命周期的金融服务。同时，公司积极探索供应链金融服务，切实做好区域优势产业链的全链条分析和重点核心企业供应链的纵深挖掘，针对产业集群上下游小微企业资金需求创新产品和服务，为制造业高质量发展提供金融支撑。

小微业务方面。公司从业务流程融合、产品融合、培训融合、人员融合四方面深入推进小微、零售业务融合，提升综合服务能力，以结队走访、联合营销等形式大力开展“淘金计划”，挖掘存量客户潜力，探索“以产品为中心找客户”向“以客户为中心配产品”的服务新模式。公司大力推进普惠小微业务向县市交界、农村等金融供给较不充分的地区下沉，采用综合化、移动化、数字化的服务走村入户。公司大力推进业务线上化，升级线上产品“星享贷”，上线信用类老客户线上化审批模式，上线工薪类信贷数据结构化，取消工薪类纸质和电子分析表格，推进小微业务流程无纸化、线上化，进一步提升人均产能。

村行业务方面。不断推进服务下沉，加强乡镇网点建设，发展全功能乡镇支行，建设金融精准扶贫工作站、实施网格化金融服务的要求，大力推进乡镇便民金融服务站——兴福驿站建设。村镇银行提供创新型金融产品，根据农户多元化的信贷需求，持续推进产品研发创新，推出“菌菇贷”、“养猪贷”等一系列新金融产品对接精准扶贫，为中西部农村地区注入新的经济活力。加强银地合作，深化信息共享，持续巩固脱贫攻坚成果，通过创新产品和服务、优化信贷流程、争创场景等措施，全面助力乡村振兴建设。

金融科技方面。公司有序推进新一代核心系统改造升级项目，结合自身业务实际，借鉴同业核心系统设计先进经验，全面提升核心系统运营性能。加快村镇业务线上化转型，持续迭代“兴福银行+”小程序，发布新版村镇手机银行，实现村镇信贷业务全流程线上化改造；持续推进人工智能技术运用，上线 AI 数字大屏，投产知识图谱票据查询、OCR 平台房产证识别、智能客服平台授信问答等场景应用，进一步提高业务自动化水平。

重要事项

一、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	上市前持股超过 5 万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用

注：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

二、诉讼、仲裁事项

2021 年上半年，集团新增作为原告的未决诉讼 1204 笔，涉及对象 1108 户，金额 3.86 亿元。其中单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.59 亿元。以前年度结转未决诉讼 1227 笔，涉及对象 1160 户，金额 7.67 亿元，其中单户超过 1000 万元的 7 户，金额 1.78 亿元。

截至 2021 年 6 月 30 日，集团累计作为原告的未决诉讼 2431 笔，涉及对象 2268 户，金额 11.53 亿元。其中单户超过 1000 万元的 7 户，金额 1.78 亿元；单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.59 亿元。

上述 11.53 亿元未决诉讼所涉贷款，已核销 6.63 亿元，未核销部分已计提减值准备 2.70 亿元。

三、关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内。

四、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 16,867.69 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制订并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，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

公司治理

044 股份变动及股东情况

046 社会责任

047 公司治理

股份变动及股东情况

一、股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

二、股东情况

01 股东总数：

截止报告期末普通股股东总数(户)	64,681
------------------	--------

02 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况

股东名称(全称)	报告期内增减	期末持股数量	比例(%)	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	62,060,292	167,324,075	6.10	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	0	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金四一三组合	8,116,184	44,237,584	1.61	0	无	-	境内法人
全国社保基金一一零组合	-22,983,808	40,510,440	1.48	0	无	-	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	1,260,568	39,135,104	1.43	0	无	-	境内非国有法人
基本养老保险基金一零零一组合	-12,000,000	34,000,000	1.24	0	无	-	境内法人
国泰君安证券资管-建设银行-国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	999,962	32,999,962	1.20	0	无	-	境内非国有法人
香港金融管理局-自有资金	233,000	31,040,600	1.13	0	无	-	境外法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	167,324,075	人民币普通股	167,324,075
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金四一三组合	44,237,584	人民币普通股	44,237,584
全国社保基金一一零组合	40,510,440	人民币普通股	40,510,440
江苏白雪电器股份有限公司	39,135,104	人民币普通股	39,135,104
基本养老保险基金一零零一组合	34,000,000	人民币普通股	34,000,000
国泰君安证券资管 - 建设银行 - 国泰君安君得鑫两年持有期混合型集合资产管理计划	32,999,962	人民币普通股	32,999,962
香港金融管理局 - 自有资金	31,040,600	人民币普通股	31,040,600
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排，不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>全国社保基金四一三组合和全国社保基金一一零组合同属于全国社保基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。</p>		

三、持股 5% 以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：任德奇

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：74,26,272.6645 万人民币

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；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

社会责任

巩固拓展脱贫攻坚成果、乡村振兴等工作具体情况

立足金融主业落实经济责任。公司围绕服务实体经济、助力乡村振兴，坚持党建引领，聚焦服务实体经济，创新金融服务模式，拓展金融服务手段，提升服务支撑能力，推进产品服务向线上化迁移，提高服务质效。聚焦助力乡村振兴，推出“党建引领、金融惠民、助力乡村振兴”专项行动，通过加深银地合作落实党建挂职机制，选派金融管理人员和业务骨干担任镇、村、社区党（工）委委员、主任助理或金融专员，就近对接企业、百姓金融需求。同时，大力推进网格化管理和整村授信，预授信近 9 万户、金额超 160 亿元。

丰富公益活动落实社会责任。报告期内，公司积极履行社会责任，向常熟慈善基金会定向捐款 200 万元。依托遍布省内的分支机构和主要服务中西部农村地区的村镇银行，持续巩固脱贫攻坚成果，提升农村薄弱地区“造血”能力，助力乡村振兴。完善金融消费者权益保护体系，加强正面宣传教育，实施“金融服务下乡”、“金融知识进村”等公益宣传活动，全面普及金融知识。积极开展慈善公益活动，持续关爱受资助的学校学生，开展关心老年人、关怀特殊群体活动，推进营业网点适老化改造。结合普惠金融服务点，积极融入新时代文明实践站点建设，开展文化惠民活动，助力精神文明建设。

发展绿色信贷落实环保责任。公司严格落实《绿色金融发展战略（2020-2025）》，始终将绿色环保、绿色发展理念贯穿于各项经营管理活动中。按照绿色金融发展五年规划，不断推进绿色信贷产品创新，提升绿色金融服务质效，切实支持绿色信贷业务高质量发展。公司通过持续完善绿色信贷政策和管理体系，鼓励引导各分支机构加大对低碳经济、循环经济和节能环保等绿色产业的支持力度，严格控制“两高一剩”行业信贷投放。

公司治理

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	披露日期	会议决议
2020 年年度股东大会	2021 年 4 月 29 日	www.sse.com.cn	2021 年 4 月 30 日	1、2020 年度董事会工作报告； 2、2020 年度监事会工作报告； 3、2020 年年度报告及摘要； 4、2020 年度财务决算和 2021 年度财务预算方案； 5、2020 年度利润分配方案； 6、部分关联方 2021 年度日常关联交易预计额度； 7、续聘 2021 年度会计师事务所； 8、修订《董事、监事薪酬管理办法》。

二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否

三、接待调研、沟通采访等活动

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2021.01.05	现场调研	睿远基金	1
2	2021.01.07	电话会议	安信证券、博时基金、泰康资产等 17 家机构	17
3	2021.01.12	电话会议	东北证券、建信基金、工银瑞信等 23 家机构	24
4	2021.01.13	券商策略会	东吴证券等 11 家机构	11
5	2021.01.14	现场调研	兴业证券、大朴资产	3
6	2021.01.18	电话会议	宝盈基金	1
7	2021.01.20	现场调研	中泰证券、景林资产、紫金保险	4

8	2021.01.21	现场调研	国信证券、海富通	3
9	2021.01.22	现场调研	申万宏源、睿远基金、喜马拉雅等 7 家机构	9
10	2021.02.23	电话会议	招商证券、博时基金、中银基金等 26 家机构	28
11	2021.02.24	电话会议	华西证券、建信基金、永赢基金等 8 家机构	9
12	2021.02.25	电话会议	广发证券、长城基金、工银瑞信等 28 家机构	29
13	2021.03.03	现场调研	华泰证券、南方基金、博时基金等 9 家机构	10
14	2021.03.09	电话会议	东北证券、大朴资产、前海人寿等 17 家机构	17
15	2021.03.10	券商策略会	天风证券等 18 家机构	20
16	2021.03.11	电话会议	光大证券、鹏华基金、知达资管等 18 家机构	18
17	2021.03.12	电话会议	中信证券	1
18	2021.03.12	券商策略会	中信建投等 7 家机构	7
19	2021.03.17	券商策略会	长江证券等 16 家机构	18
20	2021.03.18	券商策略会	国盛证券等 30 家机构	34
21	2021.04.15	券商策略会	海通证券等 16 家机构	16
22	2021.04.27	券商策略会	国泰君安等 8 家机构	10
23	2021.04.30	电话会议	汇丰证券、瑞银资管	2
24	2021.05.06 上午	电话会议	中金公司、Point72	2
25	2021.05.06 下午	现场调研	银河证券	1
26	2021.05.10	电话会议	天风证券	7
27	2021.05.10	电话会议	安信证券	4
28	2021.05.12	券商策略会	中泰证券等 6 家机构	7
29	2021.05.13 上午	券商策略会	国信证券等 8 家机构	8
30	2021.05.13 下午	券商策略会	方正证券等 12 家机构	12
31	2021.05.14 上午	现场调研	中信建投资本、南方基金、长信基金等 7 家机构	9
32	2021.05.14 下午	现场调研	汇丰证券、华夏基金	2
33	2021.05.14	电话会议	招商证券、中金公司、中欧基金等 13 家机构	14
34	2021.05.17	现场调研	东亚前海	1

35	2021.05.19	现场调研	兴业证券	2
36	2021.05.20	券商策略会	中银国际等 11 家机构	11
37	2021.05.27	券商策略会	广发证券等 18 家机构	18
38	2021.05.28	现场调研	申万宏源、华宝基金、三井住友	10
39	2021.06.07	券商策略会	中金公司等 9 家机构	9
40	2021.06.07	券商策略会	兴业证券等 15 家机构	15
41	2021.06.08 上午	电话会议	摩根大通、路博迈	3
42	2021.06.08 下午	电话会议	摩根大通、阿布扎比投资局、干禧投资等 9 家机构	10
43	2021.06.09	现场调研	中信里昂	1
44	2021.06.10 上午	电话会议	国盛证券、广发基金	3
45	2021.06.10 下午	现场调研	南方基金、招银理财	2
46	2021.06.11	电话会议	景林资产	1
47	2021.06.16	电话会议	汇丰证券、Point72、Greenwoods 等 15 家机构	16
48	2021.06.21	现场调研	华泰证券、紫金保险、和谐汇	3
49	2021.06.22	现场调研	国盛证券、国华人寿、人保资产等 12 家机构	13
50	2021.06.23	券商策略会	安信证券等 14 家机构	15
51	2021.06.25	电话会议	大成基金	3

财务报告

052 财务报表

068 财务报表附注



财务报表

2021年6月30日
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	15,122,772	16,330,505
存放同业款项	1,833,363	1,698,976
拆出资金	964,868	571,089
衍生金融资产	120,722	95,764
买入返售金融资产	2,059,383	-
发放贷款和垫款	144,705,145	125,984,432
金融投资：		
交易性金融资产	9,325,246	10,773,583
债权投资	31,388,434	26,342,273
其他债权投资	17,938,615	20,891,630
其他权益工具投资	878,652	841,637
长期股权投资	1,395,009	1,384,428
固定资产	1,163,999	1,187,057
在建工程	235,100	200,785
使用权资产	346,445	不适用
无形资产	161,881	177,333
递延所得税资产	1,464,374	1,268,957
其他资产	2,347,566	936,806
资产总计	231,451,574	208,685,255
负债：		
向中央银行借款	5,365,448	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	211,113	256,253
拆入资金	2,517,796	1,512,201
交易性金融负债	444,523	-



衍生金融负债	106,250	135,698
卖出回购金融资产款	6,340,109	7,489,495
吸收存款	185,311,452	162,484,729
应付职工薪酬	261,459	481,520
应交税费	328,776	327,263
预计负债	69,465	63,387
应付债券	9,813,389	10,048,303
租赁负债	316,573	不适用
其他负债	708,821	1,034,207
负债合计	211,795,174	189,577,801
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,242,751	3,242,035
其他综合收益	404,865	388,381
盈余公积	4,619,273	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	3,280,836	3,163,697
归属于母公司股东权益合计	18,429,858	17,960,072
少数股东权益	1,226,542	1,147,382
股东权益合计	19,656,400	19,107,454
负债和股东权益总计	231,451,574	208,685,255

2021年6月30日
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2021年6月30日	2020年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,967,612	12,152,107
存放同业款项	2,756,312	3,511,172
拆出资金	964,868	571,089
衍生金融资产	120,722	95,764
买入返售金融资产	2,059,383	-
发放贷款和垫款	119,603,188	103,879,840
金融投资：		
交易性金融资产	9,325,246	10,773,583
债权投资	31,388,434	26,342,273
其他债权投资	17,938,615	20,891,630
其他权益工具投资	878,652	841,637
长期股权投资	2,341,851	2,331,270
固定资产	924,243	939,885
在建工程	105,054	92,324
使用权资产	195,567	不适用
无形资产	151,627	164,864
递延所得税资产	1,344,061	1,150,652
其他资产	2,022,119	728,446
资产总计	204,087,554	184,466,536
负债：		
向中央银行借款	3,858,475	4,058,087
同业及其他金融机构存放款项	4,336,914	2,440,646
拆入资金	2,517,796	1,512,201
交易性金融负债	444,523	-
衍生金融负债	106,250	135,698
卖出回购金融资产款	6,340,109	7,489,495
吸收存款	157,532,291	139,616,917

应付职工薪酬	126,971	295,105
应交税费	285,831	285,611
预计负债	69,465	63,387
应付债券	9,813,389	10,048,303
租赁负债	180,451	不适用
其他负债	581,281	1,015,789
负债合计	186,193,746	166,961,239
股东权益：		
股本	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	404,865	388,381
盈余公积	4,619,273	4,283,826
一般风险准备	4,141,277	4,141,277
未分配利润	2,738,698	2,702,118
股东权益合计	17,893,808	17,505,297
负债和股东权益总计	204,087,554	184,466,536

2021年1-6月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2021年半年度	2020年半年度
一、营业总收入	3,679,863	3,416,613
利息净收入	3,124,884	3,031,504
利息收入	5,391,817	5,007,468
利息支出	2,266,933	1,975,964
手续费及佣金净收入	193,342	126,527
手续费及佣金收入	279,725	209,083
手续费及佣金支出	86,383	82,556
投资收益（损失以“-”号填列）	317,813	260,380
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,332	23,465
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	9,807	-
其他收益	37,827	29,751
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4,284	-41,586
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-5,156	3,484
其他业务收入	5,450	5,977
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,419	576
二、营业总支出	2,396,632	2,313,380
税金及附加	21,631	19,943
业务及管理费	1,456,299	1,356,966
信用减值损失	918,702	935,471
其他资产减值损失	-	1,000
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,283,231	1,103,233
加：营业外收入	3,420	9,932
减：营业外支出	8,667	12,290
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,277,984	1,100,875
减：所得税费用	182,711	155,300
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,095,273	945,575

（一）按经营持续性分类

1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,095,273	945,575
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,000,757	866,291
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	94,516	79,284
六、其他综合收益的税后净额	16,484	-106,304
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	16,484	-106,304
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	27,761	-71,204
1. 其他权益工具投资公允价值变动	27,761	-71,204
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-11,277	-35,100
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-2,011	-
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公允价值变动	11,259	-53,498
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-20,525	18,398
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,111,757	839,271
归属于母公司股东的综合收益总额	1,017,241	759,987
归属于少数股东的综合收益总额	94,516	79,284
八、每股收益：		
（一）基本每股收益（元/股）	0.37	0.32
（二）稀释每股收益（元/股）	不适用	不适用

2021 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司利润表

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年半年度	2020 年半年度
一、营业总收入	2,942,948	2,811,464
利息净收入	2,412,727	2,445,579
利息收入	4,397,341	4,192,527
利息支出	1,984,614	1,746,948
手续费及佣金净收入	202,958	134,555
手续费及佣金收入	274,238	207,158
手续费及佣金支出	71,280	72,603
投资收益（损失以“-”号填列）	317,813	260,380
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	33,332	23,465
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	9,807	-
其他收益	3,613	3,020
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	4,284	-41,586
汇兑收益（损失以“-”号填列）	-5,156	3,484
其他业务收入	5,450	5,977
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,259	55
二、营业总支出	1,898,278	1,911,869
税金及附加	18,200	17,165
业务及管理费	1,108,258	1,072,994
信用减值损失	771,820	821,710
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,044,670	899,595
加：营业外收入	3,229	9,734
减：营业外支出	7,427	11,181
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,040,472	898,148
减：所得税费用	120,274	105,170
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	920,198	792,978
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	920,198	792,978
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-

六、其他综合收益的税后净额	16,484	-106,304
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	27,761	-71,204
1. 其他权益工具投资公允价值变动	27,761	-71,204
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-11,277	-35,100
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-2,011	-
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公允价值变动	11,259	-53,498
3. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	-20,525	18,398
七、综合收益总额	936,682	686,674

2021 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币

项目	2021 年半年度	2020 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	22,721,761	19,690,581
向中央银行借款净增加额	-	753,600
存放中央银行和同业款项净减少额	-	2,610,878
拆入资金净增加额	1,004,310	1,147,992
拆出资金净减少额	20,028	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,442,368	-
收取利息、手续费及佣金的现金	6,295,380	5,393,413
收到其他与经营活动有关的现金	47,238	49,143
经营活动现金流入小计	31,531,085	29,645,607
客户贷款及垫款净增加额	19,548,342	15,755,115
向中央银行借款净减少额	378,242	-
存放中央银行和同业款项净增加额	1,038,655	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	2,843,326
拆出资金净增加额	-	103,081
回购业务资金净减少额	1,149,967	1,527,708
支付利息、手续费及佣金的现金	2,601,592	2,473,427
支付给职工及为职工支付的现金	1,143,136	1,004,392
支付的各项税费	480,372	561,010
支付其他与经营活动有关的现金	2,175,653	824,519
经营活动现金流出小计	28,515,959	25,092,578
经营活动产生的现金流量净额	3,015,126	4,553,029
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	29,065,638	27,995,823
取得投资收益收到的现金	277,846	267,829
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	27,211	6,788
投资活动现金流入小计	29,370,695	28,270,440

投资支付的现金	30,892,853	27,561,373
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	99,363	200,065
投资活动现金流出小计	30,992,216	27,761,438
投资活动产生的现金流量净额	-1,621,521	509,002
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	27,115
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	27,115
发行债券收到的现金	13,660,000	12,516,502
筹资活动现金流入小计	13,660,000	12,543,617
偿还债务支付的现金	13,886,947	15,465,899
偿还租赁负债支付的现金	45,128	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	690,953	181,809
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	11,908	14,250
支付其他与筹资活动有关的现金	2,732	-
筹资活动现金流出小计	14,625,760	15,647,708
筹资活动产生的现金流量净额	-965,760	-3,104,091
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-17,891	8,820
五、现金及现金等价物净增加额	409,954	1,966,760
加：期初现金及现金等价物余额	7,129,882	7,442,544
六、期末现金及现金等价物余额	7,539,836	9,409,304

2021 年 1-6 月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2021 年半年度	2020 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	19,845,237	17,118,047
向中央银行借款净增加额	-	260,000
存放中央银行和同业款项净减少额	-	4,349,635
拆入资金净增加额	1,004,310	1,147,992
拆出资金净减少额	20,028	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额	1,442,368	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,318,224	4,936,115
收到其他与经营活动有关的现金	12,833	22,213
经营活动现金流入小计	27,643,000	27,834,002
客户贷款及垫款净增加额	16,434,262	13,647,567
向中央银行借款净减少额	198,872	-
存放中央银行和同业款项净增加额	179,010	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	2,843,326
拆出资金净增加额	-	103,081
回购业务资金净减少额	1,149,967	1,527,708
支付利息、手续费及佣金的现金	2,399,166	2,624,078
支付给职工及为职工支付的现金	881,194	812,522
支付的各项税费	404,913	483,783
支付其他与经营活动有关的现金	2,050,877	645,207
经营活动现金流出小计	23,698,261	22,687,272
经营活动产生的现金流量净额	3,944,739	5,146,730
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	29,065,638	27,995,823
取得投资收益收到的现金	277,846	241,082
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	26,448	6,267

投资活动现金流入小计	29,369,932	28,243,172
投资支付的现金	30,892,853	27,561,764
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	71,588	87,736
投资活动现金流出小计	30,964,441	27,649,500
投资活动产生的现金流量净额	-1,594,509	593,672
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	13,660,000	12,516,502
筹资活动现金流入小计	13,660,000	12,516,502
偿还债务支付的现金	13,886,948	15,465,899
偿还租赁负债支付的现金	24,925	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	679,045	167,559
筹资活动现金流出小计	14,590,918	15,633,458
筹资活动产生的现金流量净额	-930,918	-3,116,956
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-17,891	8,820
五、现金及现金等价物净增加额	1,401,421	2,632,266
加：期初现金及现金等价物余额	3,918,813	5,565,319
六、期末现金及现金等价物余额	5,320,234	8,197,585

合并股东权益变动表

2021年1-6月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

2021年半年度

项目	归属于母公司股东权益						少数股东权益	股东权益合计
	股本	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、上年期末余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	3,242,035	388,381	4,283,826	4,141,277	3,163,697	1,147,382	19,107,454
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	716	16,484	335,447	-	117,139	79,160	548,946
(一) 综合收益总额	-	-	16,484	-	-	1,000,757	94,516	1,111,757
(二) 股东投入和减少资本	-	716	-	-	-	-	-3,448	-2,732
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-2,732	-2,732
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	716	-	-	-	-	-716	-
(三) 利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-11,908	-560,079
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-11,908	-560,079
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	2,740,856	3,242,751	404,865	4,619,273	4,141,277	3,280,836	1,226,542	19,656,400

2020 年半年度

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	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、上年期末余额	2,740,856	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	2,740,856	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	391	-106,304	-	-	318,120	91,758	303,965	
(一) 综合收益总额	-	-	-106,304	-	-	866,291	79,284	839,271	
(二) 股东投入和减少资本	-	391	-	-	-	-	26,724	27,115	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	27,115	27,115	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	391	-	-	-	-	-391	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-548,171	-14,250	-562,421	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-14,250	-562,421	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	
四、本期末余额	2,740,856	3,245,089	499,922	4,116,102	3,638,106	2,897,597	1,065,541	18,203,213	

母公司股东权益变动表

2021年1-6月
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

项目	2021年半年度						
	股本	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、上年期末余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	3,248,839	388,381	4,283,826	4,141,277	2,702,118	17,505,297
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	16,484	335,447	-	36,580	388,511
(一) 综合收益总额	-	-	16,484	-	-	920,198	936,682
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	335,447	-	-883,618	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	335,447	-	-335,447	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,740,856	3,248,839	404,865	4,619,273	4,141,277	2,738,698	17,893,808

公司负责人：庄广强 行长：薛文 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年半年度						
	股本	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、上年期末余额	2,740,856	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-106,304	-	-	244,807	138,503
(一) 综合收益总额	-	-	-106,304	-	-	792,978	686,674
(二) 股东投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-
四、本期末余额	2,740,856	3,248,839	499,922	4,116,102	3,638,106	2,488,758	16,732,583

财务报表附注

一、公司基本情况

1. 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》(银复[2001]197号)文批准,于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立,本行成立时名称为“常熟市农村商业银行股份有限公司”。2004年8月18日,根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》(苏银监复[2004]213号)文,本行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人:庄广强;注册地址及总部地址:江苏省常熟市新世纪大道58号;统一社会信用代码:91320000251448088B;金融许可证号:B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟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]1660号),本行于2016年9月30日在上海证券交易所上市,股票代码为601128。

截至2021年6月30日,本行共设有7家分行,65家支行,1家直属营业部。本行及本行控股子公司(以下简称“本集团”)经营范围主要包括:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内结算,办理票据承兑和贴现;办理银行卡业务;代理收付款项及代理保险业务,代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券;买卖政府债券和金融债券;按中国人民银行的规定从事同业拆借;提供保管箱服务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;国际结算;外汇票据的承兑和贴现;结汇、售汇;资信调查、咨询及见证业务;银行业监督管理机构批准的其他业务(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)。

2. 合并财务报表范围

截至2021年6月30日止,本行合并财务报表范围内子公司如下:

子公司名称

兴福村镇银行股份有限公司

本集团报告期间,控制范围未发生变化。本期合并财务报表范围及其变化情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

二、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。于2021年1月1日,本集团首次采用《企业会计准则第21号—租赁》,相关会计政策变更影响参见“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 27. 重要会计政策和会计估计的变更”。此外,本集团本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应

与本集团 2020 年度财务报表一并阅读。

2. 持续经营

本集团对自 2021 年 6 月 30 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是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。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值是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；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

三、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本集团所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了公司的财务状况、经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表期间为 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间。

3. 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。

4. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

(1) 同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。

在企业合并中取得的资产和负债，按合并日其在被合并方的账面价值计量。合并方取得的净资产账面价值与支付的

合并对价的账面价值的差额，调整资本公积中的股本溢价，股本溢价不足冲减的则调整留存收益。

为进行企业合并发生的各项直接费用，于发生时计入当期损益。

(2) 非同一控制下的企业合并及商誉

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制，为非同一控制下的企业合并。

合并成本指购买方为取得被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债和发行的权益性工具的公允价值。通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，合并成本为购买日支付的对价与购买日之前已经持有的被购买方的股权在购买日的公允价值之和。购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

购买方在合并中所取得的被购买方符合确认条件的可辨认资产、负债及或有负债在购买日以公允价值计量。

合并成本大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，作为一项资产确认为商誉并按成本进行初始计量。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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及合并成本的计量进行复核，复核后合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，计入当期损益。

因企业合并形成的商誉在合并财务报表中单独列报，并按照成本扣除累计减值准备后的金额计量。

5. 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。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，其自购买日（取得控制权的日期）起的经营成果及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。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司或吸收合并下的被合并方，无论该项企业合并发生在报告期的任一时点，视同该子公司或被合并方自同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围，其自报告期最早期间期初或同受最终控制方控制之日起的经营成果和现金流量已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行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本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。

子公司所有者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期初所有者权益中所享有的份额，其余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，调整归属于母公司所有者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。

6. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指企业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（一般指从购买日起三个月内到期）、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。

7. 外币业务

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。

8. 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）。

(1) 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现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、其他应收款等。

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。

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：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 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；
- 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：

- 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；

- 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。

1.1 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。

1.2 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。

1.3 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。

(2) 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和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。

2.1 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。信用风险显著增加的判断标准详见附注七、2.1.2 信用风险显著增加。

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。

2.2 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详见附注七、2.1.3 已发生信用减值资产的定义。

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。

2.3 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：

- 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；
- 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；
- 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；
- 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。

2.4 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。

(3) 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：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 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；
- 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风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照其继续涉入被转移金融资产的程度继续确认该被转移金融资产，并相应确认相关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 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;

- 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。

(4) 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。

4.1 金融负债的分类、确认及计量

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。

4.1.1 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:

- 承担相关金融负债的目的,主要是为了近期回购;
- 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;
- 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:

- 该指定能够消除或显著减少会计错配;
- 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;
- 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。

4.1.2 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。

4.1.2.1 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。

4.2 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。

4.3 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。

(5) 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。

- 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；
- 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；
- 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。

(6) 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金额的法定权利，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。

9. 长期股权投资

(1) 共同控制、重大影响的判断依据

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。

(2) 初始投资成本的确定

对于同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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。

(3) 后续计量及损益确认方法

3.1 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量。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。

3.2 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所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。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。

(4) 长期股权投资处置

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。

10. 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。各类固定资产的使用寿命、预计净残值率和年折旧率如下：

类别	使用寿命(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
房屋及建筑物	20	-	5.00
电子设备	3-5	-	20.00-33.33
运输设备	3-5	-	20.00-33.33
其他	5	-	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

当固定资产处于处置状态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。

11. 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或其他资产。

12. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法、使用寿命、减值测试

无形资产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，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。

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。

有关无形资产的减值测试，具体参见附注三 13. 长期资产减值。

(2) 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

开发阶段的支出同时满足下列条件的，确认为无形资产，不能满足下述条件的开发阶段的支出计入当期损益：

- 完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；
- 具有完成该无形资产并使用或出售的意图；
- 具有确定的无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；
- 有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；
- 归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。内部开发活动形成无形资产的成本仅包括满足资本化条件的时点至无形资产达到预定用途前发生的支出总额，对于同一项无形资产在开发过程中达到资本化条件之前已经费用化计入损益的支出不再进行调整。

13. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产、长期待摊费用是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

14. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各年负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

15. 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，其中抵债资产的成本，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。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收益。

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。

16. 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。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。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团职工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期的会计期间，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，并确认相应负债，计入当期损益或相关资本成本。

(2) 离职后福利的会计处理方法

离职后福利全部为设定提存计划。

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本成本。

(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。

17. 附回购条件的资产转让

(1) 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。

(2) 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。

18. 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。

19. 收入

(1) 收入确认和计量所采用的会计政策

本集团的收入来源于如下业务类型：

1.1 利息净收入

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具外，所有金融工具的利息收入和支出均采用实际利率法并计入合并利润表的“利息收入”和“利息支出”。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的利息收入在“投资收益”中确认。

1.2 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：

- 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；
- 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；
- 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。

1.3 股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利确立时确认。

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。合同资产的减值适用新金融工具准则。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。

20. 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。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入。

21. 所得税

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

(1) 当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债（或资产），以按照税法规定计算的预期应交纳（或返还）的所得税金额计量。

(2) 递延所得税资产及递延所得税负债

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，与商誉初始确认相关的，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及税款抵减，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。

(3) 所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当年所得税资产及当年所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

22. 受托及代理业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，该等活动所产生的报酬与风险由委托人承担，本集团仅收取手续费，由此所产生的资产以及将该资产返还给委托人的义务在本集团资产负债表外核算。

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

23. 租赁

租赁，是指在一定期间内，出租人将资产的使用权让与承租人以获取对价的合同。

在合同开始日，本集团评估该合同是否为租赁或者包含租赁。除非合同条款和条件发生变化，本集团不重新评估合同是否为租赁或者包含租赁。

(1) 本集团作为承租人

1.1 租赁的分拆

合同中同时包含一项或多项租赁和非租赁部分的，本集团将各项单独租赁和非租赁部分进行分拆，按照各租赁部分单独价格及非租赁部分的单独价格之和的相对比例分摊合同对价。

1.2 使用权资产

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日对租赁确认使用权资产。租赁期开始日，是指出租人提供租赁资产使其可供本集团使用的起始日期。使用权资产按照成本进行初始计量。该成本包括：

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

本集团参照《企业会计准则第 4 号—固定资产》有关折旧规定，对使用权资产计提折旧。本集团能够合理确定租赁期届满时取得租赁资产所有权的，使用权资产在租赁资产剩余使用寿命内计提折旧。无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产剩余使用寿命两者孰短的期间内计提折旧。

本集团按照《企业会计准则第 8 号—资产减值》的规定来确定使用权资产是否已发生减值，并对已识别的减值损失进行会计处理。

1.3 租赁负债

除短期租赁和低价值资产租赁外，本集团在租赁期开始日按照该日尚未支付的租赁付款额的现值对租赁负债进行初始计量。在计算租赁付款额的现值时，本集团采用租赁内含利率作为折现率，

无法确定租赁内含利率的，采用增量借款利率作为折现率。

租赁付款额是指本集团向出租人支付的与在租赁期内使用租赁资产的权利相关的款项，包括：

- 固定付款额及实质固定付款额，存在租赁激励的，扣除租赁激励相关金额；
- 本集团合理确定将行使的购买选择权的行权价格；
- 租赁期反映出本集团将行使终止租赁选择权的，行使终止租赁选择权需支付的款项；
- 根据本集团提供的担保余值预计应支付的款项。

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

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

- 因租赁期变化或购买选择权的评估结果发生变化的，本集团按变动后租赁付款额和修订后的折现率计算的现值重新计量租赁负债；
- 根据担保余值预计的应付金额或者用于确定租赁付款额的指数或者比率发生变动，本集团按照变动后的租赁付款额和原折现率计算的现值重新计量租赁负债。

1.4 短期租赁和低价值资产租赁

本集团对房屋的短期租赁以及低价值资产租赁，选择不确认使用权资产和租赁负债。短期租赁，是指在租赁期开始日，租赁期不超过 12 个月且不包含购买选择权的租赁。低价值资产租赁，是指单项租赁资产为全新资产时价值较低的租赁。

本集团将短期租赁和低价值资产租赁的租赁付款额，在租赁期内各个期间按照直线法计入当期损益或相关资产成本。

1.5 租赁变更

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

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

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

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

(2) 本集团作为出租人

2.1 租赁的分拆

合同中同时包含租赁和非租赁部分的，本集团根据《企业会计准则第 14 号—收入》关于交易价格分摊的规定分摊合同对价，分摊的基础为租赁部分和非租赁部分各自的单独价格。

2.2 租赁的分类

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

2.2.1 本集团作为出租人记录经营租赁业务

在租赁期内各个期间，本集团采用直线法，将经营租赁的租赁收款额确认为租金收入。本集团发生的与经营租赁有关的初始直接费用用于发生时予以资本化，在租赁期内按照与租金收入确认相同的基础进行分摊，分期计入当期损益。

本集团取得的与经营租赁有关的未计入租赁收款额的可变租赁收款额，在实际发生时计入当期损益。

24. 分部报告

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

25. 资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券，本集团可能持有次级资产支持证券，次级资产支持证券在优先级资产支持证券本息偿付完毕前不得转让。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

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

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

26. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用附注三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：

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。

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第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段和第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本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，资产从第一阶段转入第二阶段。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。

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。

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。

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。

27. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策和会计估计的变更

本集团自 2021 年 1 月 1 日（“首次执行日”）起执行财政部于 2018 年修订的《企业会计准则第 21 号—租赁》（以下简称“新租赁准则”，修订前的租赁准则简称“原租赁准则”）。新租赁准则完善了租赁的定义，增加了租赁的识别、分拆和合并等内容；取消承租人经营租赁和融资租赁的分类，要求在租赁期开始日对所有租赁（短期租赁和低价值资产租赁除外）确认使用权资产和租赁负债，并分别确认折旧和利息费用；改进了承租人对租赁的后续计量，增加了选择权重估和租赁变更情形下的会计处理，并增加了相关披露要求。此外，也丰富了出租人的披露内容。本集团修订后的作为承租人和出租人对租赁的确认和计量的会计政策参见“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 23. 租赁”

(2) 本集团作为承租人

本集团根据首次执行新租赁准则的累积影响数，调整首次执行日财务报表相关项目金额，不调整可比期间信息。

对于首次执行日前的除低价值租赁外的经营租赁，本集团根据每项租赁选择采用下列一项或多项简化处理：

- 将于首次执行日后 12 个月内完成的租赁，作为短期租赁处理；
- 计量租赁负债时，具有相似特征的租赁采用同一折现率；
- 使用权资产的计量不包含初始直接费用；
- 存在续租选择权或终止租赁选择权的，本集团根据首次执行日前选择权的实际行使及其他最新情况确定租赁期；
- 作为使用权资产减值测试的替代，本集团根据《企业会计准则第 13 号—或有事项》评估包含租赁的合同在首次执行日前是否为亏损合同，并根据首次执行日前计入资产负债表的亏损准备金额调整使用权资产；
- 首次执行日之前发生租赁变更的，本集团根据租赁变更的最终安排进行会计处理；

本集团作为出租人

本集团对于作为出租人的租赁不按照衔接规定进行调整，自首次执行日起按照新租赁准则进行会计处理。

(2) 2021 年起首次执行新租赁准则调整首次执行当年年初财务报表相关情况

合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币			
项目	2020 年 12 月 31 日	2021 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	16,330,505	16,330,505	-
存放同业款项	1,698,976	1,698,976	-
拆出资金	571,089	571,089	-
衍生金融资产	95,764	95,764	-
发放贷款和垫款	125,984,432	125,984,432	-
金融投资：			
交易性金融资产	10,773,583	10,773,583	-
债权投资	26,342,273	26,342,273	-

其他债权投资	20,891,630	20,891,630	-
其他权益工具投资	841,637	841,637	-
长期股权投资	1,384,428	1,384,428	-
固定资产	1,187,057	1,187,057	-
在建工程	200,785	200,785	-
使用权资产	不适用	368,894	368,894
无形资产	177,333	177,333	-
递延所得税资产	1,268,957	1,268,957	-
其他资产	936,806	906,265	-30,541
资产总计	208,685,255	209,023,608	338,353
负债：			
向中央银行借款	5,744,745	5,744,745	-
同业及其他金融机构存放款项	256,253	256,253	-
拆入资金	1,512,201	1,512,201	-
衍生金融负债	135,698	135,698	-
卖出回购金融资产款	7,489,495	7,489,495	-
吸收存款	162,484,729	162,484,729	-
应付职工薪酬	481,520	481,520	-
应交税费	327,263	327,263	-
预计负债	63,387	63,387	-
应付债券	10,048,303	10,048,303	-
租赁负债	不适用	338,353	338,353
其他负债	1,034,207	1,034,207	-
负债合计	189,577,801	189,916,154	338,353
股东权益：			
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,242,035	3,242,035	-
其他综合收益	388,381	388,381	-
盈余公积	4,283,826	4,283,826	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	3,163,697	3,163,697	-
归属于母公司股东权益合计	17,960,072	17,960,072	-
少数股东权益	1,147,382	1,147,382	-
股东权益合计	19,107,454	19,107,454	-
负债和股东权益总计	208,685,255	209,023,608	338,353

母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币			
项目	2020年12月31日	2021年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	12,152,107	12,152,107	-
存放同业款项	3,511,172	3,511,172	-
拆出资金	571,089	571,089	-
衍生金融资产	95,764	95,764	-
发放贷款和垫款	103,879,840	103,879,840	-
金融投资：			
交易性金融资产	10,773,583	10,773,583	-
债权投资	26,342,273	26,342,273	-
其他债权投资	20,891,630	20,891,630	-
其他权益工具投资	841,637	841,637	-
长期股权投资	2,331,270	2,331,270	-
固定资产	939,885	939,885	-
在建工程	92,324	92,324	-
使用权资产	不适用	211,813	211,813
无形资产	164,864	164,864	-
递延所得税资产	1,150,652	1,150,652	-
其他资产	728,446	710,322	-18,124
资产总计	184,466,536	184,660,225	193,689
负债：			
向中央银行借款	4,058,087	4,058,087	-
同业及其他金融机构存放款项	2,440,646	2,440,646	-
拆入资金	1,512,201	1,512,201	-
衍生金融负债	135,698	135,698	-
卖出回购金融资产款	7,489,495	7,489,495	-
吸收存款	139,616,917	139,616,917	-
应付职工薪酬	295,105	295,105	-
应交税费	285,611	285,611	-
预计负债	63,387	63,387	-
应付债券	10,048,303	10,048,303	-
租赁负债	不适用	193,689	193,689
其他负债	1,015,789	1,015,789	-
负债合计	166,961,239	167,154,928	193,689
股东权益：			
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,248,839	3,248,839	-
其他综合收益	388,381	388,381	-

盈余公积	4,283,826	4,283,826	-
一般风险准备	4,141,277	4,141,277	-
未分配利润	2,702,118	2,702,118	-
股东权益合计	17,505,297	17,505,297	-
负债和股东权益总计	184,466,536	184,660,225	193,689

(3) 2021 年起首次执行新租赁准则追溯调整前期比较数据的说明

于首次执行日，本集团因执行新租赁准则而做了如下调整：

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

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认租赁负债人民币 338,353 千元，使用权资产人民币 368,894 千元。对于首次执行日前的经营租赁，本集团采用首次执行日增量借款利率折现后的现值计量租赁负债，该等增量借款利率的加权平均值为 2.82%。

本集团于 2021 年 1 月 1 日确认的租赁负债与 2020 年度财务报表中披露的重大经营租赁承诺的差额信息如下：

单位：千元 币种：人民币	
项目	期末余额
一、2020 年 12 月 31 日经营租赁承诺	367,544
按首次执行日增量借款利率折现计算的租赁负债	341,984
加：现有租赁的租赁变更形成的租赁负债	-
减：确认豁免 - 短期租赁	3,631
确认豁免 - 低价值资产租赁	-
执行新租赁准则确认的与原经营租赁相关的租赁负债	338,353

2021 年 1 月 1 日使用权资产的账面价值构成如下：

单位：千元 币种：人民币	
项目	2021 年 1 月 1 日
使用权资产：	
对于首次执行日前的经营租赁确认的使用权资产	338,353
加：重分类预付租金	30,541
合计：	368,894

注：本集团租赁房屋及建筑物的预付租金于 2020 年 12 月 31 日作为预付款项列报。首次执行日，将其重分类至使用权资产。

2021 年 1 月 1 日使用权资产按类别披露如下：

单位：千元 币种：人民币	
项目	2021 年 1 月 1 日
房屋及建筑物	366,491
其他	2,403
合计	368,894

四、税项

主要税种及税率情况

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、13%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	3%
地方教育费附加	实际缴纳的流转税	1.5%、2%

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》(财税[2011]58号),本集团设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

五、合并财务报表项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	492,359	587,578
存放中央银行法定存款准备金	12,440,270	11,437,386
存放中央银行超额存款准备金	2,144,284	4,295,548
存放中央银行财政性存款	39,886	4,115
小计	15,116,799	16,324,627
应计利息	5,973	5,878
合计	15,122,772	16,330,505

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,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,2021年6月30日,本行人民币存款准备金缴存比率为7.50%(2020年12月31日:7.50%),外汇存款准备金缴存比率为7.00%(2020年12月31日:5.00%)。2021年6月30日,子公司适用的人民币存款准备金缴存比例为5.00%或6.00%(2020年12月31日:5.00%或6.00%)。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。

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存放境内同业款项	1,803,092	1,664,170
存放境外同业款项	97,655	63,106
小计	1,900,747	1,727,276
应计利息	89	3
减：损失准备	67,473	28,303
合计	1,833,363	1,698,976

3. 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放境内银行	271,629	134,510
拆放境内非银行金融机构	717,071	450,219
小计	988,700	584,729
应计利息	873	995
减：损失准备	24,705	14,635
合计	964,868	571,089

4. 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	26,539,611	96,101	70,097	17,809,819	87,987	100,359
外汇掉期	927,024	1,549	30,512	740,576	-	34,144
外汇远期	2,750,386	23,072	5,641	889,161	7,777	1,195
合计	30,217,021	120,722	106,250	19,439,556	95,764	135,698

5. 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	2,058,967	-
小计	2,058,967	-
应计利息	416	-
合计	2,059,383	-

6. 发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	86,711,471	75,088,281
- 信用卡	2,892,060	2,348,164
- 住房抵押	12,736,579	10,200,257
- 个人经营性贷款	54,947,871	48,595,902
- 个人消费性贷款	16,134,961	13,943,958
企业贷款和垫款	56,870,167	48,596,510
- 贷款	56,483,538	48,412,696
- 贴现	-	-
- 贸易融资	386,629	183,814
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	143,581,638	123,684,791
应计利息	382,908	366,024
减：贷款损失准备	7,068,241	6,103,667
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	136,896,305	117,947,148
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	7,808,840	8,037,284
- 贴现	7,048,593	7,536,585
- 贸易融资	760,247	500,699
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总额	7,808,840	8,037,284
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合计	7,808,840	8,037,284
贷款和垫款账面价值	144,705,145	125,984,432

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团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减值准备金额为人民

币 35,715 千元（2020 年 12 月 31 日：32,396 千元）。

(2) 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	31,660,417	20.90	27,443,437	20.83
建筑和租赁服务业	7,650,703	5.05	5,785,512	4.39
水利、环境和公共设施管理业	5,508,100	3.64	4,505,666	3.42
批发和零售业	5,037,806	3.33	4,125,490	3.13
房地产业	1,136,114	0.75	1,293,159	0.98
电力、燃气及水的生产和供应业	901,753	0.60	757,875	0.58
教育	55,250	0.04	79,464	0.06
其他行业	4,533,395	2.99	4,422,093	3.36
贸易融资	1,146,876	0.76	684,513	0.52
票据贴现	7,048,593	4.66	7,536,585	5.72
个人贷款	86,711,471	57.28	75,088,281	57.01
贷款和垫款总额	151,390,478	100.00	131,722,075	100.00

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币				
地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	52,484,758	34.67	49,800,670	37.81
常熟以外的江苏省内地区	80,445,249	53.14	65,651,193	49.84
其中：异地分支机构	73,203,157	48.36	59,317,359	45.03
村镇银行	7,242,092	4.78	6,333,834	4.81
江苏省外地区（村镇银行）	18,460,471	12.19	16,270,212	12.35
贷款和垫款总额	151,390,478	100.00	131,722,075	100.00

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	28,203,288	21,501,416
保证贷款	37,048,395	31,843,715
附担保物贷款	86,138,795	78,376,944
其中：抵押贷款	76,786,106	68,397,554
质押贷款	9,352,689	9,979,390
贷款和垫款总额	151,390,478	131,722,075

(5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	57,528	88,546	38,224	4,062	52,655	78,413	35,339	5,330
保证贷款	188,583	160,908	224,644	20,925	156,320	250,094	106,448	23,850
附担保物贷款	244,268	242,137	179,234	14,260	211,296	211,967	132,295	8,499
其中：抵押贷款	243,243	239,897	178,934	14,260	209,437	191,467	131,395	8,499
质押贷款	1,025	2,240	300	-	1,859	20,500	900	-
合计	490,379	491,591	442,102	39,247	420,271	540,474	274,082	37,679

注：逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。上述按担保方式分类的逾期贷款，对于可以分期付款偿还的客户贷款及垫款，如果部分分期付款已逾期，该等贷款的全部金额均被分类为逾期。

(6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	141,067,694	1,495,036	1,401,816	143,964,546
损失准备	5,824,362	425,128	818,751	7,068,241
账面价值	135,243,332	1,069,908	583,065	136,896,305
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	7,808,840	-	-	7,808,840
账面价值	7,808,840	-	-	7,808,840

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	4,883,342	452,390	767,935	6,103,667
转移：				
至第一阶段	1,707	-1,698	-9	-
至第二阶段	-49,441	49,441	-	-
至第三阶段	-115,321	-64,346	179,667	-
本期计提	1,104,075	-10,659	-237,766	855,650
本期核销	-	-	-111,243	-111,243
核销后收回	-	-	228,475	228,475
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-8,308	-8,308
期末余额	5,824,362	425,128	818,751	7,068,241
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	32,396	-	-	32,396
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	3,319	-	-	3,319
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
已减值贷款和垫款折现回拨	-	-	-	-
期末余额	35,715	-	-	35,715

7. 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额	
类别	公允价值
	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
1、债券投资（按发行人分类）	
政府及中央银行	20,398
政策性银行	471,923
债券投资小计	492,321
2、其他投资	
基金及其他投资	7,967,508
信托和资管计划	25,000
同业存单	840,417
其他投资小计	8,832,925
合计	9,325,246

期初余额	
类别	公允价值
	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
基金及其他投资	10,156,437
信托和资管计划	25,000
同业存单	592,146
合计	10,773,583

8. 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	18,410,126	12,585,847
政策性银行	1,283,291	2,614,792
公共实体	-	440,677
银行同业及其他金融机构	367,979	317,447
企业	3,680,113	3,537,045
债券投资小计	23,741,509	19,495,808
2、其他投资		
信托和资管计划	3,286,997	2,950,855
债权融资计划	4,285,000	3,745,000
其他投资小计	7,571,997	6,695,855
3、应计利息	452,816	494,342

债权投资合计	31,766,322	26,686,005
减：损失准备	377,888	343,732
合计	31,388,434	26,342,273

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	343,732	-	-	343,732
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	34,156	-	-	34,156
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	377,888	-	-	377,888

9. 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	9,055,748	9,003,905
政策性银行	3,040,003	4,917,655
公共实体	235,580	266,726
银行同业及其他金融机构	60,232	70,286
企业	170,493	669,695
债券投资小计	12,562,056	14,928,267
2、其他投资		
同业存单	5,164,231	5,641,194
其他投资小计	5,164,231	5,641,194
3、应计利息	212,328	322,169
合计	17,938,615	20,891,630
损失准备	135,068	165,753

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	165,753	-	-	165,753
转移：				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提（转回）	-30,685	-	-	-30,685
本期核销	-	-	-	-
核销后收回	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	135,068	-	-	135,068

10. 其他权益工具投资

(1) 按项目披露

单位：千元 币种：人民币								
项目	本期				上期			
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值的变动	本期确认的股利收入	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值的变动	本期确认的股利收入
非上市公司股权	549,968	878,652	328,684	2,575	549,968	841,637	291,669	28,094
合计	549,968	878,652	328,684	2,575	549,968	841,637	291,669	28,094

11. 长期股权投资

单位：千元 币种：人民币											
被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	334,428	-	-	20,000	570	-	-3,240	-	-	351,758	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	1,050,000	-	-	13,332	-2,581	-	-17,500	-	-	1,043,251	-
合计	1,384,428	-	-	33,332	-2,011	-	-20,740	-	-	1,395,009	-

12. 固定资产

(1) 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币					
项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,523,860	486,532	28,780	31,007	2,070,179
2. 本期增加金额	23,809	14,199	926	2,440	41,374
(1) 购置	765	13,074	926	2,440	17,205
(2) 在建工程转入	23,044	1,125	-	-	24,169
3. 本期减少金额	1,329	486	387	-	2,202
4. 期末余额	1,546,340	500,245	29,319	33,447	2,109,351
二、累计折旧					
1. 期初余额	508,043	323,651	22,317	29,111	883,122
2. 本期增加金额	35,639	25,298	1,346	1,097	63,380
3. 本期减少金额	277	486	387	-	1,150
4. 期末余额	543,405	348,463	23,276	30,208	945,352
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,002,935	151,782	6,043	3,239	1,163,999
2. 期初账面价值	1,015,817	162,881	6,463	1,896	1,187,057

(2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团暂时闲置的固定资产账面价值为人民币 179,107 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 182,548 千元)。

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团通过暂时经营租赁租出的固定资产账面价值为人民币 31,155 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 47,917 千元)。

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团尚未办妥产权证书的固定资产账面价值为人民币 56,589 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 86,651 千元)。

13. 在建工程

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房及配套设施	187,361	-	187,361	173,305	-	173,305
软件	47,739	-	47,739	27,480	-	27,480
合计	235,100	-	235,100	200,785	-	200,785

14. 使用权资产

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	其他	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	366,491	2,403	368,894
2. 本期增加金额	18,931	2	18,933
(1) 计提	18,931	2	18,933
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	385,422	2,405	387,827
二、累计折旧			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	41,202	180	41,382
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	41,202	180	41,382
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	344,220	2,225	346,445
2. 期初账面价值	366,491	2,403	368,894

其他说明：

本集团租赁了多项资产，包括房屋及建筑物、场地等，租赁期为1-20年。本期计入当期损益的简化处理的短期租赁费用为人民币11,664千元。

15. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币			
项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	163,474	161,868	325,342
2. 本期增加金额	-	83	83
(1) 购置	-	83	83
(2) 在建工程转入	-	-	-
3. 本期减少金额	-	2,102	2,102
(1) 处置	-	-	-
(2) 其他	-	2,102	2,102
4. 期末余额	163,474	159,849	323,323
二、累计摊销			
1. 期初余额	52,361	95,648	148,009
2. 本期增加金额	2,043	11,390	13,433
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	54,404	107,038	161,442
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	109,070	52,811	161,881
2. 期初账面价值	111,113	66,220	177,333

16. 递延所得税资产 / 递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末余额		期初余额	
	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	6,704,310	1,676,078	5,959,534	1,477,170
贴现利息调整	79,599	19,900	63,440	15,860
职工薪酬	78,021	18,512	78,021	18,512

衍生金融工具公允价值变动	1,735	434	24,975	6,244
尚未弥补的亏损	42,715	10,679	42,715	10,679
合计	6,906,380	1,725,603	6,168,685	1,528,465

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末余额		期初余额	
	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
交易性金融资产公允价值变动	160,338	40,084	179,294	44,824
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	219,929	54,982	231,107	57,777
其他权益工具投资公允价值变动	328,684	82,171	291,669	72,917
债券利息收到与计提差异	335,962	83,992	335,962	83,990
合计	1,044,913	261,229	1,038,032	259,508

(3) 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

单位：千元 币种：人民币	
项目	期末账面价值
递延所得税资产	1,725,603
递延所得税负债	261,229
净额	1,464,374

17. 其他资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	9,118	9,517
其他应收款	1,878,712	433,399
长期待摊费用	184,943	221,962
继续涉入资产	262,037	262,037
应收利息	12,756	9,891
合计	2,347,566	936,806

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	709,377	362,081
预付款项	16,423	52,537
其他	1,166,626	32,983
小计	1,892,426	447,601

减：损失准备	13,714	14,202
合计	1,878,712	433,399

抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面价值
房产	22,661	23,461
机器设备	84	84
其他	7	7
小计	22,752	23,552
减：损失准备	13,634	14,035
合计	9,118	9,517

18. 资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初账面余额	本期计提(转回)	本期转出	核销后收回	已减值资产折现回拨	本期核销	期末账面余额
存放同业款项	28,303	39,170	-	-	-	-	67,473
拆出资金	14,635	10,070	-	-	-	-	24,705
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	6,103,667	855,650	-	228,475	-8,308	-111,243	7,068,241
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	32,396	3,319	-	-	-	-	35,715
债权投资	343,732	34,156	-	-	-	-	377,888
其他债权投资	165,753	-30,685	-	-	-	-	135,068
其他应收款	14,202	944	-	541	-	-1,973	13,714
抵债资产	14,035	-	-401	-	-	-	13,634
合计	6,716,723	912,624	-401	229,016	-8,308	-113,216	7,736,438

19. 中央银行款项及国家外汇存款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	5,362,729	5,740,971
小计	5,362,729	5,740,971
应计利息	2,719	3,774
合计	5,365,448	5,744,745

20. 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内同业存放款项	207,878	249,007
境内其他金融机构存放款项	825	5,561
小计	208,703	254,568
应计利息	2,410	1,685
合计	211,113	256,253

21. 拆入资金

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内银行拆入款项	2,515,306	1,510,996
小计	2,515,306	1,510,996
应计利息	2,490	1,205
合计	2,517,796	1,512,201

22. 交易性金融负债

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末公允价值	期初公允价值
国债	234,956	-
金融债	209,567	-
合计	444,523	-

23. 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	5,332,000	6,490,000
票据	1,006,793	998,761
小计	6,338,793	7,488,761
应计利息	1,316	734
合计	6,340,109	7,489,495

24. 吸收存款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
活期存款	64,907,868	58,001,602
公司	39,579,675	34,494,351
个人	25,328,193	23,507,251
定期存款(含通知存款)	104,747,153	92,175,308
公司	16,831,928	17,201,127
个人	87,915,225	74,974,181
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	11,910,439	8,620,925
小计	181,565,460	158,797,835
应计利息	3,745,992	3,686,894
合计	185,311,452	162,484,729

25. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	439,782	788,203	1,013,473	214,512
离职后福利 - 设定提存计划	-	109,916	109,916	-
辞退福利	41,738	13,533	8,324	46,947
其他	-	11,423	11,423	-
合计	481,520	923,075	1,143,136	261,459

(2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	439,782	640,573	865,843	214,512
职工福利费	-	35,533	35,533	-
社会保险费	-	45,163	45,163	-
其中：医疗保险费	-	43,933	43,933	-
工伤保险费	-	758	758	-
生育保险费	-	472	472	-
住房公积金	-	55,474	55,474	-
工会经费和职工教育经费	-	1,1460	1,1460	-
合计	439,782	788,203	1,013,473	214,512

(3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	60,450	60,450	-
失业保险费	-	2,057	2,057	-
企业年金缴费	-	47,409	47,409	-
合计	-	109,916	109,916	-

26. 应交税费

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
企业所得税	287,402	291,763
增值税	36,679	31,132
城市维护建设税	2,187	2,216
教育费附加	1,650	1,512
其他	858	640
合计	328,776	327,263

27. 预计负债

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务预期信用损失准备	69,465	63,387	计提预期信用损失准备
合计	69,465	63,387	/

28. 应付债券

(1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
同业存单	6,244,152	5,973,314
二级债	997,732	1,995,517
小微金融债	2,500,000	2,000,000
小计	9,741,884	9,968,831
应计利息	71,505	79,472
合计	9,813,389	10,048,303

注 1：同业存单为本银行于全国银行间市场发行的同业存单。本银行于 2021 年 1 月 1 日至 6 月 30 日发行同业存单共计面值人民币 13,160,000 千元，期限 1-6 个月，实际利率 2.50%-2.85%，共计 37 期（2020 年度发行同业存单共计面值人民币 31,767,000 千元，期限 1-12 个月，实际利率 1.30%-3.35%，共计 82 期）。

注2: 经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》(苏银监复[2015]287号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第310号)批准, 本银行于2017年发行了总额为人民币10亿元的二级资本债券, 债券简称为17常熟农商二级, 债券代码为1721065.IB, 于2017年11月17日起息, 票面利率为5.00%, 期限为10年, 本银行于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

注3: 经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》(苏银保监复[2019]84号)和《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2019]第114号)批准, 本银行于2019年发行了总额为人民币10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券, 债券简称为19常熟农商小微债01, 债券代码为1921029.IB, 于2019年8月29日起息, 票面利率为3.55%, 期限3年; 于2020年发行了总额为人民币10亿元的小型微型企业贷款专项金融债券, 债券简称为20常熟农商小微债01, 债券代码为2021003.IB, 于2020年3月10日起息, 票面利率为2.96%, 期限3年; 于2021年发行了总额为人民币5亿元的小型微型企业贷款专项金融债券, 债券简称为21常熟农商小微债01, 债券代码为2121022.IB, 于2021年5月27日起息, 票面利率为3.38%, 期限3年。

29. 其他负债

单位: 千元 币种: 人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
待划转款项	294,911	362,560
委托代理业务	4,321	188,446
待付工程款项	78,280	93,244
应付股利	1,508	1,171
继续涉入负债	262,037	262,037
其他	67,764	126,749
合计	708,821	1,034,207

30. 股本

单位: 千元 币种: 人民币							
	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,740,856	-	-	-	-	-	2,740,856

31. 资本公积

单位: 千元 币种: 人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积	-6,804	716	-	-6,088
合计	3,242,035	716	-	3,242,751

注: 其他资本公积本年增加系兴福村镇银行股份有限公司控股子公司增资引起。

32. 其他综合收益

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	218,752	37,015	-	9,254	27,761	-	246,513
其中：其他权益工具投资公允价值变动	218,752	37,015	-	9,254	27,761	-	246,513
二、将重分类进损益的其他综合收益	169,629	116,142	130,506	-3,087	-11,277	-	158,352
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-4,583	-2,011	-	-	-2,011	-	-6,594
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	25,600	30,585	15,572	3,754	11,259	-	36,859
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	148,612	87,568	114,934	-6,841	-20,525	-	128,087
其他综合收益合计	388,381	153,157	130,506	6,167	16,484	-	404,865

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初余额	上期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	291,386	-96,846	-	-24,212	-72,634	-	218,752
其中：其他权益工具投资公允价值变动	291,386	-96,846	-	-24,212	-72,634	-	218,752
二、将重分类进损益的其他综合收益	314,840	-29,323	161,191	-45,303	-145,211	-	169,629
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,717	-9,300	-	-	-9,300	-	-4,583
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	194,414	-178,706	46,379	-56,271	-168,814	-	25,600

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备	115,709	158,683	114,812	10,968	32,903	-	148,612
其他综合收益合计	606,226	-126,169	161,191	-69,515	-217,845	-	388,381

33. 盈余公积

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,449,644	-	-	1,449,644
任意盈余公积	2,834,182	335,447	-	3,169,629
合计	4,283,826	335,447	-	4,619,273

34. 一般风险准备

单位：千元 币种：人民币					
项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	4,141,277	-	-	-	4,141,277
合计	4,141,277	-	-	-	4,141,277

35. 未分配利润

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	3,163,697	2,579,477
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	-
调整后期初未分配利润	3,163,697	2,579,477
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,000,757	1,803,286
减：提取法定盈余公积	-	167,724
提取任意盈余公积	335,447	-
提取一般风险准备	-	503,171
应付普通股股利	548,171	548,171
期末未分配利润	3,280,836	3,163,697

2021年4月29日，本行2020年年度股东大会会议审议通过本行2020年度利润分配方案，按净利润的10%提取法定盈余公积人民币167,724千元，按净利润的20%提取任意盈余公积人民币335,447千元，按净利润的30%提取一般风险准备人民币503,171千元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东按每10股派发现金股利2.00元（含税）。

36. 利息净收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,391,817	5,007,468
存放中央银行款项	102,750	98,340
存放同业款项	7,948	12,982
拆出资金	3,721	11,204
买入返售金融资产	19,953	17,168
发放贷款和垫款	4,305,859	3,939,723
其中：公司贷款和垫款	1,306,908	1,326,589
个人贷款和垫款	2,869,323	2,484,221
票据贴现	129,628	128,913
金融投资	950,197	925,976
其他	1,389	2,075
利息支出	2,266,933	1,975,964
向中央银行借款	49,124	34,890
同业及其他金融机构存放款项	9,742	8,875
拆入资金	35,924	17,882
卖出回购金融资产款	85,846	56,946
吸收存款	1,929,352	1,686,473
应付债券	131,211	167,588
租赁负债	4,415	不适用
其他	21,319	3,310
利息净收入	3,124,884	3,031,504

注：根据中华人民共和国财政部、国务院国有资产监督管理委员会、中国银保监会和中国证监会于 2021 年 1 月 27 日发布的《关于严格执行企业会计准则切实加强企业 2020 年年报工作的通知》（财会〔2021〕2 号），本集团将信用卡分期付款手续费收入重分类至利息收入，并相应调整了同期比较数字。2021 年 1-6 月，本集团重分类的信用卡分期付款手续费收入为人民币 58,001 千元（2020 年 1-6 月：人民币 51,743 千元）。

37. 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	279,725	209,083
理财业务	167,137	154,188
结算业务	39,015	24,761
代理业务	72,198	27,604

银行卡业务	1,375	2,530
手续费及佣金支出	86,383	82,556
结算业务	68,808	68,842
代理业务	17,575	13,714
手续费及佣金净收入	193,342	126,527

38. 投资收益

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产持有期间的投资收益	180,716	121,199
处置交易性金融资产取得的投资收益	66,410	-1,471
处置债权投资取得的投资收益	9,807	-
处置其他债权投资取得的投资收益	28,682	116,253
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	2,575	17,644
权益法核算的长期股权投资收益	33,332	23,465
处置衍生金融工具的投资收益	-2,888	-17,466
处置交易性金融负债取得的投资收益	-821	756
合计	317,813	260,380

39. 其他收益

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
涉农贷款增量补贴农村金融机构定向费用补贴	37,827	29,751
合计	37,827	29,751

40. 公允价值变动收益 / (损失)

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-18,939	-21,069
交易性金融负债	-17	1,048
衍生金融工具	23,240	-21,565
合计	4,284	-41,586

41. 其他业务收入

单位：千元 币种：人民币		
类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	4,573	5,237
其他	877	740
合计	5,450	5,977

42. 资产处置收益

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
抵债资产处置净收益	154	519
固定资产处置净收益	1,259	57
无形资产处置净收益	-	-
使用权资产处置净收益	6	-
合计	1,419	576

43. 税金及附加

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,280	5,002
教育费附加	3,868	3,700
房产税	7,737	6,970
印花税	3,745	3,509
其他税金	1,001	762
合计	21,631	19,943

44. 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	923,075	841,307
办公费	337,829	365,000
固定资产折旧	63,380	58,907
使用权资产折旧	41,382	不适用
无形资产摊销	13,433	13,336
低值易耗品	13,134	16,214
省联社管理费	21,097	14,096

其他	42,969	48,106
合计	1,456,299	1,356,966

45. 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	39,170	358
拆出资金	10,070	-22,113
买入返售金融资产	-	24,231
发放贷款和垫款	858,969	990,936
债权投资	34,156	-60,937
其他债权投资	-30,685	15,757
其他应收款	944	1,035
担保和承诺预计负债	6,078	-13,796
合计	918,702	935,471

46. 其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
抵债资产	-	1,000
合计	-	1,000

47. 营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
不动户清理收入	1,325	6,024	1,325
过期票据收入	1,441	2,129	1,441
政府补助	120	10	120
其他	534	1,769	534
合计	3,420	9,932	3,420

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
其他	120	10	与收益相关
合计	120	10	/

48. 营业外支出

单位：千元 币种：人民币			
项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	5,368	9,972	5,368
残疾人保障基金支出	1,879	-	1,879
其他	1,420	2,318	1,420
合计	8,667	12,290	8,667

49. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	384,587	348,664
递延所得税费用	-201,876	-193,364
合计	182,711	155,300

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币	
项目	本期发生额
利润总额	1,277,984
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	313,934
调整以前期间所得税的影响	-7,590
免税收入的影响	-170,460
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	21,534
税法规定的额外可扣除费用	-
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损和可抵扣暂时性差异的影响	-
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	25,293
所得税费用	182,711

50. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当年净利润除以当年发行在外普通股股数的加权平均数计算。稀释每股收益根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本银行发行在外普通股的加权平均数计算。2021 年 1-6 月，本行无稀释性潜在普通股（2020 年 1-6 月：无）。

项目	本期发生额	上期发生额
归属于母公司的净利润	1,000,757	866,291
扣除非经常性损益后的净利润	1,003,622	869,955
发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,740,856	2,740,856
加权平均的每股收益(元/股)	0.37	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.37	0.32

51. 现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

单位: 千元 币种: 人民币		
补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,095,273	945,575
加: 信用减值损失	918,702	935,471
其他资产减值损失	-	1,000
固定资产折旧	63,380	58,907
使用权资产摊销	41,382	不适用
无形资产摊销	13,433	13,336
长期待摊费用摊销	31,392	32,185
租赁负债利息支出	4,415	不适用
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-1,419	-576
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-4,284	41,586
投资损失(收益以“-”号填列)	-317,813	-260,380
应付债券利息支出	131,211	167,588
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-201,876	-151,996
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-	-41,368
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-20,463,780	-16,330,709
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	21,705,110	19,142,410
经营活动产生的现金流量净额	3,015,126	4,553,029
2. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金及现金等价物的期末余额	7,539,836	9,409,304
减: 现金及现金等价物的期初余额	7,129,882	7,442,544
现金及现金等价物净增加额	409,954	1,966,760

(2) 现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	492,359	442,521
可用于支付的存放中央银行款项	2,144,284	2,098,404
期限三个月内存放同业款项	1,900,747	1,757,525
期限三个月内买入返售金融资产	2,058,967	4,847,945
期限三个月内拆出资金	943,479	262,909
期末现金及现金等价物余额	7,539,836	9,409,304

52. 所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	受限原因
债券	7,502,369	已作质押冻结
票据	1,008,964	已作质押冻结
合计	8,511,333	/

53. 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方或特殊目的信托。这些金融资产转让若全部或部分符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与报酬时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。本集团在该等信贷资产转让业务中可能会持有部分次级档投资，从而对所转让信贷资产保留了部分风险和报酬。本集团会按照风险和报酬的保留程度，分析判断是否终止确认相关信贷资产。

对于符合终止确认条件的信贷资产证券化，本集团全部终止确认已转移的信贷资产。2021 年 1-6 月本集团通过信贷资产证券化交易转让且终止确认的贷款和贷款金额为人民币 6,479,329 千元 (2020 年 1-6 月：无)。

对于既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产控制的，本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产。继续涉入所转让金融资产的程度，是指本集团承担的被转移金融资产价值变动风险或报酬的程度。2021 年 1-6 月本集团无仍在一定程度上继续涉入的证券化交易 (2020 年 1-6 月：无)；2021 年 6 月 30 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 262,037 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 262,037 千元)。同时本集团由于该事项确认了相同金额的继续涉入资产和继续涉入负债。

六、在其他主体中的权益

1. 在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

单位：千元 币种：人民币

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	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

(2) 重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币

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
兴福村镇	10.00	94,516	11,908	1,226,542

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	25,702,563	34,034,974	27,147,947	31,348,190	22,604,046	29,696,738	22,330,081	27,176,699

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量净额	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动产生的现金流量
兴福村镇	736,913	181,384	181,384	836,728	605,035	154,350	154,350	1,670,628

2. 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

单位：千元 币种：人民币						
合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏镇江	江苏省	银行业	33.33	-	权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币				
	期末余额 / 本期发生额		期初余额 / 上期发生额	
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏镇江农村商业银行股份有限公司
资产合计	22,630,903	24,035,742	20,666,247	23,232,157
负债合计	20,857,909	21,054,712	19,033,214	20,278,833
净资产	1,772,994	2,981,030	1,633,033	2,953,324
按持股比例计算的净资产份额	354,599	993,577	326,607	984,343
净利润	135,268	82,040	117,326	不适用
综合收益总额	154,668	74,243	117,326	不适用
本期收到的来自联营企业的股利	3,240	17,500	4,860	不适用

3. 纳入合并财务报表范围的结构化主体

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，因此也将其纳入合并范围。

于 2021 年 6 月 30 日，本集团无管理并纳入财务报表合并范围的理财产品 (2020 年 12 月 31 日：人民币 66,600 千元)。理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

4. 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的基金、资管及信托计划中持有权益。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：

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金及其他投资	7,967,508	-	7,967,508
信托和资管计划	25,000	3,306,497	3,331,497
合计	7,992,508	3,306,497	11,299,005

单位：千元 币种：人民币			
项目	期初		
	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计
基金及其他投资	10,156,437	-	10,156,437
信托和资管计划	25,000	2,996,909	3,021,909
合计	10,181,437	2,996,909	13,178,346

七、风险管理

1. 风险管理概述

本集团的经营面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本集团通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本集团董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制订，监控风险偏好与限额，向董事会和高级管理层报告全面风险管理情况。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门作为各类风险的主管部门，对全行各类风险进行监控与管理。

2. 信用风险

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

本集团董事会风险管理及关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本集团制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本集团依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现了对全行信贷结构的调整。本集团通过对信贷资产持续监测，监控本集团整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本集团对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

针对疫情的影响，本集团制定以下具体措施，一是常态化监测资产质量，逐户落实存量风险资产化解。针对不同企业，还本付息计划体现区别、差异安排，避免延期后本金或利息集中偿付造成企业资金周转再度紧张；二是采取措施防范逃废债。依托预警系统积极捕捉信息，提前介入掌握主动权，消灭逃债“苗头”，尽力保全资产。坚持上下联动、内外联动，最大限度发挥合力，通过加强与监管、政府、司法机关沟通协调，相互配合，共同打击逃债行为。

2.1 预期信用损失计量

2.1.1 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。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未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；

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额；

第三阶段：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

2.1.2 信用风险显著增加

本集团在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果、逾期天数等。本集团定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本集团认为其信用风险显著增加：该客户债项五级分类由正常类变化为关注类以下（含）；债项逾期天数超过 30 天（含）；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本集团认定的其他重大风险信号。

2.1.3 已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 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；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以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。

金融资产发生信用减值，有可能是多个事件的共同作用所致，未必是可单独识别的事件所致。

2.1.4 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率 (PD)、违约损失率 (LGD) 及违约风险敞口 (EAD) 三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本集团的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本集团结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本集团在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本集团对违约敞口发生损失的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本集团对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不

同类型的产品有所不同。

本集团定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

2.1.5 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标。本集团建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本集团定期对这些经济指标进行预测。

于 2021 年 1-6 月，本集团在各宏观经济情景中使用的关键经济指标包括国内生产总值当季同比增长率和广义货币供应量月度同比增长率。

于 2021 年 1-6 月，本集团在评估预期信用损失计量模型中所使用的前瞻性信息时充分考虑了新冠肺炎疫情对宏观经济及银行业冲击的影响。

本集团通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本集团加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

2.2 标准化授信政策和流程控制

本集团主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本集团采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本集团每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本集团制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

2.3 风险缓释措施

2.3.1 贷款的担保

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

本集团定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本集团和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本集团动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款，本集团根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

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

2.3.2 信用承诺

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

2.4 未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末数	期初数
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	14,630,413	15,742,927
存放同业款项	1,833,363	1,698,976
拆出资金	964,868	571,089
买入返售金融资产	2,059,383	-
发放贷款和垫款	144,705,145	125,984,432
交易性金融资产	9,325,246	10,773,583
债权投资	31,388,434	26,342,273
其他债权投资	17,938,615	20,891,630
其他金融资产	2,241,945	652,790
小计	225,087,412	202,657,700
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	544,047	530,720
开出保函	168,677	82,373
开出银行承兑汇票	16,159,908	11,862,122
未使用信用卡额度	6,320,231	6,432,776
小计	23,192,863	18,907,991
合计	248,280,275	221,565,691

2.5 担保物

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币 1,629,800 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,178,316 千元)。

2.6 重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款 (含展期和借新还旧)。截至 2021 年 6 月 30 日，本集团重组贷款余额为人民币 1,694,235 千元 (2020 年 12 月 31 日：人民币 1,456,715 千元)。

2.7 金融投资

外部评级机构对本银行持有的证券的评级分布情况如下：

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末数		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	-	182,606	237,542
AA- 到 AA+	-	354,499	-
A-1	-	-	-

未评级企业债	-	3,227,806	173,707
国债	20,398	5,562,000	5,420,910
地方政府债	-	13,090,921	3,792,016
政策性银行金融债券	471,923	1,300,000	3,088,999
其他金融债券	-	373,245	61,210
同业存单	840,417	-	5,164,231
信托和资管计划	25,000	3,306,497	-
基金及其他投资	7,967,508	-	-
债权融资计划	-	4,368,748	-
减：损失准备	-	377,888	-
合计	9,325,246	31,388,434	17,938,615

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	-	641,516	336,331
AA- 到 AA+	-	368,957	10,125
A-1	-	-	70,613
未评级企业债	-	3,170,138	607,513
国债	-	5,765,636	5,119,899
地方政府债	-	6,998,284	4,012,761
政策性银行金融债券	-	2,669,920	5,012,799
其他金融债券	-	232,313	-
同业存单	592,146	-	5,721,589
信托和资管计划收益权	25,000	2,996,909	-
基金及其他投资	10,156,437	-	-
债权融资计划	-	3,842,332	-
减：损失准备	-	343,732	-
合计	10,773,583	26,342,273	20,891,630

2.8 金融工具风险阶段划分

2.8.1 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放中央银行款项	14,630,413	-	-	14,630,413	-	-	-	-
存放同业款项	1,900,836	-	-	1,900,836	67,473	-	-	67,473

拆出资金	989,573	-	-	989,573	24,705	-	-	24,705
买入返售金融资产	2,059,383	-	-	2,059,383	-	-	-	-
以摊余成本计量的贷款和垫款	141,067,694	1,495,036	1,401,816	143,964,546	5,824,362	425,128	818,751	7,068,241
债权投资	31,766,322	-	-	31,766,322	377,888	-	-	377,888
以摊余成本计量的金融资产合计	192,414,221	1,495,036	1,401,816	195,311,073	6,294,428	425,128	818,751	7,538,307

2.8.2 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	7,808,840	-	-	7,808,840	35,715	-	-	35,715
其他债权投资	17,938,615	-	-	17,938,615	135,068	-	-	135,068
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	25,747,455	-	-	25,747,455	170,783	-	-	170,783

2.8.3 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末数							
	账面余额				预期信用损失准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	6,319,072	1,159	-	6,320,231	16,245	15	-	16,260
财务担保合同	16,859,152	13,480	-	16,872,632	53,131	74	-	53,205
表外项目合计	23,178,224	14,639	-	23,192,863	69,376	89	-	69,465

3. 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本集团遵循流动性监管要求，及时履行本集团支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本集团面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及

担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本集团，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本集团规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本集团根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本集团针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本集团资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。资金营运中心根据市场供给状况、本集团债券持仓结构、收益率曲线变化情况等资金运用和头寸管理；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本集团根据风险管理与控制交易管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本集团资产持有结构。本集团通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本集团积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本集团通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本集团在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

3.1 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：

3.1.1 非衍生金融资产和金融负债现金流

单位：千元 币种：人民币								
项目	期末数							
	即时偿付	已逾期/ 无期限	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	2,682,502	-	12,440,270	-	-	-	-	15,122,772
存放同业款项	1,738,363	-	-	95,284	-	-	-	1,833,647
拆出资金	-	-	687,307	233,734	44,183	-	-	965,224
买入返售金融资产	-	-	2,059,383	-	-	-	-	2,059,383
发放贷款和垫款	-	825,153	8,748,357	14,724,882	70,972,900	38,228,778	41,261,425	174,761,495
交易性金融资产	7,704,243	-	299,800	-	566,790	77,281	828,025	9,476,139
债权投资	-	-	435,569	1,179,448	5,674,896	16,604,802	13,549,685	37,444,400
其他债权投资	-	-	764,030	1,985,670	5,020,858	9,089,034	3,197,310	20,056,902
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	878,652	878,652
其他金融资产	709,377	-	1,532,568	-	-	-	-	2,241,945
金融资产合计	12,834,485	825,153	26,967,284	18,219,018	82,279,627	63,999,895	59,715,097	264,840,559
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	149,504	608,203	4,694,177	-	-	5,451,884
同业及其他金融机构存放款项	78,703	-	51,572	46,259	35,896	-	-	212,430
拆入资金	-	-	817,254	-	1,749,985	-	-	2,567,239
交易性金融负债	-	-	444,523	-	-	-	-	444,523

卖出回购金融资产款	1,316	-	5,833,810	470,745	38,401	-	-	6,344,272
吸收存款	78,494,820	-	10,494,400	25,781,202	57,697,624	28,876,625	-	201,344,671
应付债券	-	-	2,258,820	2,041,325	2,279,662	2,798,900	1,100,000	10,478,707
其他金融负债	548,677	-	262,037	-	-	-	-	810,714
金融负债合计	79,123,516	-	20,311,920	28,947,734	66,495,745	31,675,525	1,100,000	227,654,440
流动性净额	-66,289,031	825,153	6,655,364	-10,728,716	15,783,882	32,324,370	58,615,097	37,186,119

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数							合计
	即时偿付	已逾期 / 无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月 -1 年	1-5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	4,893,119	-	11,437,386	-	-	-	-	16,330,505
存放同业款项	1,698,976	-	-	-	-	-	-	1,698,976
拆出资金	-	-	312,602	195,331	64,202	-	-	572,135
发放贷款和垫款	-	725,867	8,228,768	16,843,023	62,195,844	29,367,932	33,069,326	150,430,760
交易性金融资产	9,919,400	-	100,157	-	499,670	-	262,037	10,781,264
债权投资	-	-	360,996	418,075	5,752,939	16,791,567	7,707,622	31,031,199
其他债权投资	-	-	455,999	2,199,771	6,308,988	10,556,682	3,618,511	23,139,951
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	841,637	841,637
其他金融资产	341,856	-	310,934	-	-	-	-	652,790
金融资产合计	16,853,351	725,867	21,206,842	19,656,200	74,821,643	56,716,181	45,499,133	235,479,217
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	400,528	2,220,029	3,170,200	-	-	5,790,757
同业及其他金融机构存放款项	87,681	-	-	10,181	164,258	-	-	262,120
拆入资金	-	-	531,493	281,583	707,517	-	-	1,520,593
卖出回购金融资产款	-	-	7,235,847	216,513	40,403	-	-	7,492,763
吸收存款	62,895,693	-	8,215,313	15,635,540	23,332,235	57,176,526	-	167,255,307
应付债券	-	-	3,677,100	2,562,600	90,000	2,510,000	2,090,000	10,929,700
其他金融负债	440,221	-	262,037	-	-	-	-	702,258
金融负债合计	63,423,595	-	20,322,318	20,926,446	27,504,613	59,686,526	2,090,000	193,953,498
流动性净额	-46,570,244	725,867	884,524	-1,270,246	47,317,030	-2,970,345	43,409,133	41,525,719

3.1.2.1 按照净额清算的衍生金融工具

本集团按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率互换	4,009	7,108	21,802	-7,014	-	25,905

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
利率互换	-8,738	-21,992	25,765	-7,897	1	-12,861

3.1.2.2 按照总额清算的衍生金融工具

本集团按照总额清算的衍生金融工具为外汇掉期和远期货币等汇率衍生工具。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	180,186	852,945	1,838,225	86,027	-	2,957,383
- 现金流出	175,735	874,447	1,836,558	86,380	-	2,973,120
合计	4,451	-21,502	1,667	-353	-	-15,737

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数					合计
	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	
汇率衍生工具						
- 现金流入	146,801	376,697	650,961	110,297	-	1,284,756
- 现金流出	146,330	390,037	667,078	109,963	-	1,313,408
合计	471	-13,340	-16,117	334	-	-28,652

3.2 表外项目流动性风险分析

下表为本集团表外项目资产负债表日至合同规定到期日结构分布。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末数			合计
	1年以内	1至5年	5年以上	
开出信用证	544,047	-	-	544,047
开出保函	114,289	54,388	-	168,677
开出银行承兑汇票	16,159,908	-	-	16,159,908
未使用信用卡额度	6,320,231	-	-	6,320,231

资本性支出承诺	163,910	-	-	163,910
合计	23,302,385	54,388	-	23,356,773

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数			
	1 年以内	1 至 5 年	5 年以上	合计
开出信用证	530,720	-	-	530,720
开出保函	65,282	17,091	-	82,373
开出银行承兑汇票	11,862,122	-	-	11,862,122
未使用信用卡额度	6,432,776	-	-	6,432,776
经营租赁承诺	83,212	228,939	55,393	367,544
资本性支出承诺	146,727	-	-	146,727
合计	19,120,839	246,030	55,393	19,422,262

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本集团承受的市场风险主要来自于本集团资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本集团投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本集团越来越重要。本集团市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本集团可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本集团风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略、政策和程序，通过审议和评估，确定本集团市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门，负责识别、监控本集团整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。本集团资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况，评估风险水平。计划财务部作为银行账户利率风险归口管理部门，负责识别、计量、监测银行账户利率风险。资金营运中心根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本集团目前建立了包括交易限额、止损限额以及敏感性限额等在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本集团通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合损益、市值评估等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

4.1 外汇风险

外汇风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本集团主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本集团面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本集团的汇率风险，本集团通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

- 制定了外汇即远期、掉期交易管理办法和操作规程，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务；
- 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理；
- 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范汇率风险；
- 对外汇敞口设定隔夜及日间限额监控。

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

单位：千元 币种：人民币

项目	期末数					合计
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	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	15,005,683	114,630	1,084	465	910	15,122,772
存放同业款项	1,201,064	518,016	4,857	34,226	75,200	1,833,363
拆出资金	-	958,261	-	3,751	2,856	964,868
衍生金融资产	120,722	-	-	-	-	120,722
买入返售金融资产	2,059,383	-	-	-	-	2,059,383
发放贷款和垫款	144,210,284	385,130	-	105,069	4,662	144,705,145
交易性金融资产	9,325,246	-	-	-	-	9,325,246
债权投资	31,388,434	-	-	-	-	31,388,434
其他债权投资	17,938,615	-	-	-	-	17,938,615
其他权益工具投资	878,652	-	-	-	-	878,652
长期股权投资	1,395,009	-	-	-	-	1,395,009
固定资产	1,163,999	-	-	-	-	1,163,999
在建工程	235,100	-	-	-	-	235,100
使用权资产	346,445	-	-	-	-	346,445
无形资产	161,881	-	-	-	-	161,881
递延所得税资产	1,464,374	-	-	-	-	1,464,374
其他资产	2,347,566	-	-	-	-	2,347,566
资产合计	229,242,457	1,976,037	5,941	143,511	83,628	231,451,574
向中央银行借款	5,365,448	-	-	-	-	5,365,448
同业及其他金融机构存放款项	199,638	7,954	2,811	626	84	211,113
拆入资金	2,162,490	355,306	-	-	-	2,517,796
交易性金融负债	444,523	-	-	-	-	444,523
衍生金融负债	106,250	-	-	-	-	106,250
卖出回购金融资产款	6,340,109	-	-	-	-	6,340,109
吸收存款	183,669,829	1,562,700	517	43,873	34,533	185,311,452
应付职工薪酬	261,459	-	-	-	-	261,459
应交税费	328,776	-	-	-	-	328,776
预计负债	69,465	-	-	-	-	69,465
应付债券	9,813,389	-	-	-	-	9,813,389
租赁负债	316,573	-	-	-	-	316,573
其他负债	708,821	-	-	-	-	708,821
负债合计	209,786,770	1,925,960	3,328	44,499	34,617	211,795,174

净额	19,455,687	50,077	2,613	99,012	49,011	19,656,400
单位：千元 币种：人民币						
项目	期初数					
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	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	16,251,677	76,470	863	512	983	16,330,505
存放同业款项	1,211,848	371,637	7,523	67,305	40,663	1,698,976
拆出资金	-	567,190	-	3,899	-	571,089
衍生金融资产	95,764	-	-	-	-	95,764
发放贷款和垫款	125,739,427	232,313	-	12,692	-	125,984,432
交易性金融资产	10,773,583	-	-	-	-	10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-	-	26,342,273
其他债权投资	20,891,630	-	-	-	-	20,891,630
其他权益工具投资	841,637	-	-	-	-	841,637
长期股权投资	1,384,428	-	-	-	-	1,384,428
固定资产	1,187,057	-	-	-	-	1,187,057
在建工程	200,785	-	-	-	-	200,785
无形资产	177,333	-	-	-	-	177,333
递延所得税资产	1,268,957	-	-	-	-	1,268,957
其他资产	936,806	-	-	-	-	936,806
资产合计	207,303,205	1,247,610	8,386	84,408	41,646	208,685,255
向中央银行借款	5,744,745	-	-	-	-	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	245,352	5,850	4,939	110	2	256,253
拆入资金	1,251,170	261,031	-	-	-	1,512,201
衍生金融负债	135,698	-	-	-	-	135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-	-	-	-	7,489,495
吸收存款	161,007,901	1,397,092	273	51,748	27,715	162,484,729
应付职工薪酬	481,520	-	-	-	-	481,520
应交税费	327,263	-	-	-	-	327,263
预计负债	63,387	-	-	-	-	63,387
应付债券	10,048,303	-	-	-	-	10,048,303
其他负债	1,034,207	-	-	-	-	1,034,207
负债合计	187,829,041	1,663,973	5,212	51,858	27,717	189,577,801
净额	19,474,164	-416,363	3,174	32,550	13,929	19,107,454

当外币对人民币汇率变动 1%，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当期损益和股东权益的税前影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本期	2,007	1,505	-2,007	-1,505
上期	-3,667	-2,750	3,667	2,750

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

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

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

4.2 利率风险

利率风险是利率水平的变动使本集团财务状况受影响的风险。本集团的利率风险主要来源本集团表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本集团在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本集团主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本集团主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本集团的利率风险描述列示如下，本集团按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末数					
	3个月以内	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	14,471,889	-	-	-	650,883	15,122,772
存放同业款项	1,833,274	-	-	-	89	1,833,363
拆出资金	919,905	44,090	-	-	873	964,868
衍生金融资产	-	-	-	-	120,722	120,722
买入返售金融资产	2,058,967	-	-	-	416	2,059,383
发放贷款和垫款	25,021,980	68,220,284	32,231,342	18,327,306	904,233	144,705,145
交易性金融资产	294,199	534,057	-	489,704	8,007,286	9,325,246
债权投资	1,622,813	5,653,050	12,093,933	11,565,822	452,816	31,388,434
其他债权投资	2,594,031	4,592,789	8,208,295	2,331,172	212,328	17,938,615
其他权益工具投资	-	-	-	-	878,652	878,652
长期股权投资	-	-	-	-	1,395,009	1,395,009
固定资产	-	-	-	-	1,163,999	1,163,999
在建工程	-	-	-	-	235,100	235,100

使用权资产	-	-	-	-	346,445	346,445
无形资产	-	-	-	-	161,881	161,881
递延所得税资产	-	-	-	-	1,464,374	1,464,374
其他资产	-	-	-	-	2,347,566	2,347,566
资产合计	48,817,058	79,044,270	52,533,570	32,714,004	18,342,672	231,451,574
向中央银行借款	599,965	4,260,982	-	-	504,501	5,365,448
同业及其他金融机构存放款项	173,703	35,000	-	-	2,410	211,113
拆入资金	815,306	1,700,000	-	-	2,490	2,517,796
交易性金融负债	444,523	-	-	-	-	444,523
衍生金融负债	-	-	-	-	106,250	106,250
卖出回购金融资产款	6,300,613	38,180	-	-	1,316	6,340,109
吸收存款	82,935,489	44,657,670	53,972,301	-	3,745,992	185,311,452
应付职工薪酬	-	-	-	-	261,459	261,459
应交税费	-	-	-	-	328,776	328,776
预计负债	-	-	-	-	69,465	69,465
应付债券	4,175,789	2,068,363	2,500,000	997,732	71,505	9,813,389
租赁负债	-	-	-	-	316,573	316,573
其他负债	-	-	-	-	708,821	708,821
负债合计	95,445,388	52,760,195	56,472,301	997,732	6,119,558	211,795,174
利率风险敞口	-46,628,330	26,284,075	-3,938,731	31,716,272	12,223,114	19,656,400

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数					
	3个月以内	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	15,658,869	-	-	-	671,636	16,330,505
存放同业款项	1,698,973	-	-	-	3	1,698,976
拆出资金	506,476	63,618	-	-	995	571,089
衍生金融资产	-	-	-	-	95,764	95,764
发放贷款和垫款	31,864,108	60,018,148	26,940,075	6,373,479	788,622	125,984,432
交易性金融资产	99,285	491,055	-	-	10,183,243	10,773,583
债权投资	974,266	6,412,172	12,433,524	6,027,969	494,342	26,342,273
其他债权投资	2,470,656	5,847,220	9,535,561	2,716,024	322,169	20,891,630
其他权益工具投资	-	-	-	-	841,637	841,637
长期股权投资	-	-	-	-	1,384,428	1,384,428
固定资产	-	-	-	-	1,187,057	1,187,057
在建工程	-	-	-	-	200,785	200,785

无形资产	-	-	-	-	177,333	177,333
递延所得税资产	-	-	-	-	1,268,957	1,268,957
其他资产	-	-	-	-	936,806	936,806
资产合计	53,272,633	72,832,213	48,909,160	15,117,472	18,553,777	208,685,255
向中央银行借款	2,608,920	2,869,635	-	-	266,190	5,744,745
同业及其他金融机构存放款项	94,568	160,000	-	-	1,685	256,253
拆入资金	810,996	700,000	-	-	1,205	1,512,201
衍生金融负债	-	-	-	-	135,698	135,698
卖出回购金融资产款	7,448,638	40,123	-	-	734	7,489,495
吸收存款	85,783,564	22,374,843	50,639,428	-	3,686,894	162,484,729
应付职工薪酬	-	-	-	-	481,520	481,520
应交税费	-	-	-	-	327,263	327,263
预计负债	-	-	-	-	63,387	63,387
应付债券	5,973,314	-	2,000,000	1,995,517	79,472	10,048,303
其他负债	-	-	-	-	1,034,207	1,034,207
负债合计	102,720,000	26,144,601	52,639,428	1,995,517	6,078,255	189,577,801
利率风险敞口	-49,447,367	46,687,612	-3,730,268	13,121,955	12,475,522	19,107,454

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，对本集团各期间当期损益及股东权益的税前影响。

单位：千元 币种：人民币				
项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	对税前利润的影响	对股东权益的影响	对税前利润的影响	对股东权益的影响
本期	120,512	-282,649	-114,311	325,044
上期	170,951	-261,716	-171,482	295,511

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。

4.3 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。

5. 资本管理

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

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

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

本集团根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末数	期初数
核心一级资本净额	18,645,316	18,150,826
一级资本净额	18,748,755	18,242,903
总资本净额	21,959,194	22,164,763
风险加权资产总额	183,374,046	163,839,589
核心一级资本充足率 (%)	10.17	11.08
一级资本充足率 (%)	10.22	11.13
资本充足率 (%)	11.98	13.53

八、公允价值的披露

1. 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值层次

(1) 以公允价值计量的金融工具分为以下三个层次：

- 第一层次输入值是在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；
- 第二层次输入值是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；
- 第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

下表列示了以公允价值计量的金融工具公允价值的三个层次：

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值 计量	第二层次公允价值 计量	第三层次公允价值 计量	合计
衍生金融资产	-	120,722	-	120,722
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	-	-	7,808,840	7,808,840
交易性金融资产	-	9,063,209	262,037	9,325,246
其他债权投资	-	17,938,615	-	17,938,615
其他权益工具投资	-	-	878,652	878,652
金融资产合计	-	27,122,546	8,949,529	36,072,075
交易性金融负债	-	444,523	-	444,523
衍生金融负债	-	106,250	-	106,250
金融负债合计	-	550,773	-	550,773

划分为第二层次的金融资产主要为衍生金融工具、债券及基金投资。其中，衍生金融工具通过现金流折现确定其公允价值，债券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，基金投资根据在市场的可观察报价确定其公允价值。

划分为第三层次的金融资产主要为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、其他权益工具投资及其他投资等。该类资产所采用的估值技术包括现金流折现法和市场法,涉及的不可观察参数主要为折现率和流动性折价等。

2021年1-6月及2020年1-6月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。

(2) 第三层次变动表

单位: 千元 币种: 人民币				
项目	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	交易性金融资产	其他权益工具投资	合计
期初余额	8,037,284	262,037	841,637	9,140,958
计入其他综合收益	2,830	-	37,015	39,845
购买/发放	77,146,311	-	-	77,146,311
出售和结算	77,377,585	-	-	77,377,585
期末余额	7,808,840	262,037	878,652	8,949,529

2. 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

(1). 公允价值与其账面价值存在差异的金融工具

本集团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,具体如下列示。

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。

公允价值与其账面价值存在差异的金融工具分析表:

单位: 千元 币种: 人民币				
项目	期末		期初	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
债权投资	31,388,434	32,080,192	26,342,273	26,675,668
应付债券	9,813,389	9,274,586	10,048,303	10,046,282

(2). 公允价值与其账面价值相若的金融工具

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、买入返售金融资产、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贷款市场报价利率相若的浮动利率定价,至少每年按市场利率重定价一次,减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额,因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

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。

九、关联方及关联交易

1. 不存在控制关系的关联方

持本行 5% 以上 (含 5%) 股份的股东

不存在控制关系的关联方包括持有 5% 以上 (含 5%) 股份的股东 (以下简称“主要股东”) 及其控股股东与控股子公司。

主要股东情况如下:

单位: 千元 币种: 人民币				
关联方名称	期末		期初	
	股份 (万股)	持股比例 (%)	股份 (万股)	持股比例 (%)
交通银行股份有限公司	24,690	9.01	24,690	9.01

2. 本企业的子公司情况

本行的子公司情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

3. 本企业合营和联营企业情况

本行的联营企业情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 六、在其他主体中的权益”。

4. 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
常熟市发展投资有限公司	其他
常熟开关制造有限公司 (原常熟开关厂)	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟虞山锦江购物中心有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他

杭州云晖投资管理有限公司	其他
杭州百用电子科技有限公司	其他
蚂蚁（杭州）基金销售有限公司	其他
杭州恒生世纪实业有限公司	其他
恒生洲际控股（香港）有限公司	其他
杭州恒生数据安全技术有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
北京汇银信通投资有限公司	其他
常熟东南资产经营投资有限公司	其他
常熟科技发展投资有限公司	其他
常熟大学科技园有限公司	其他
苏州市融资再担保有限公司	其他
苏州市沿海合作开发建设投资有限公司	其他
常熟开晟股权投资基金有限公司	其他
常熟市民福产业发展有限公司	其他
苏州农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市农村产权交易中心有限公司	其他
常熟市国发创业投资有限公司	其他
江苏创兰太阳能空调有限公司	其他
江苏乘帆压缩机有限公司	其他
江苏中科梦兰电子科技有限公司	其他
江苏航天龙梦信息技术有限公司	其他
常熟新动能产业投资发展有限公司	其他
常熟创富股权投资有限公司	其他
常熟市市属工业公有资产管理有限公司	其他
常熟市农业基础设施开发建设有限公司	其他
常熟市信息化发展有限公司	其他
常熟城市新动力有限公司	其他
常熟莘联会计师事务所（普通合伙）	其他
常熟市邦尼企业管理咨询有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟银海集成电路有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他

常熟市银亮实业有限公司	其他
江苏银羊电子有限公司	其他
金湖银羊电子有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
江苏良基投资发展有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
常熟良基毛纺织有限公司	其他
常熟市新星毛纺织厂	其他
江苏顺业纺织有限公司	其他
常熟市见义勇为基金会	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
关联自然人	关键管理人员及其近亲属

其他关联方包括关联自然人和关联法人，其中关联自然人包括本行董事、监事、高级管理人员及其关系密切的家庭成员。关联法人包括关联自然人直接或者间接控制的，或者由关联自然人担任董事、高级管理人员的除本行以外的法人或其他组织。根据实质重于形式原则认定的其他与本行有特殊关系，可能导致本行利益对其倾斜的法人或其他组织，包括持有对上市公司具有重要影响的控股子公司 10%（含）以上股份的法人或其他组织等。

5. 关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

（1）利息收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	20,435	17,373
关联自然人	-	-
合计	20,435	17,373

（2）利息支出

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关联法人	11,369	8,692
关联自然人	1,140	1,092
合计	12,509	9,784

（3）投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	268	-
合计	268	-

(4) 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	5,695	5,101

(5) 存放同业款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	133,125	165,609
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	830	1,129
连云港东方农村商业银行股份有限公司	5	5
合计	133,960	166,743

(6) 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	2,050,775	2,145,693

注：衍生金融工具披露的是名义本金金额。截至 2021 年 6 月 30 日，本银行与交通银行股份有限公司开展的利率互换、外汇掉期及远期货币名义本金分别为人民币 1,090,000 千元、人民币 132,487 千元和人民币 828,288 千元（2020 年 12 月 31 日：分别为人民币 2,077,965 千元、65,249 千元、2,479 千元）。

(7) 发放贷款和垫款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
常熟虞山饭店有限公司	109,365	109,481
江苏白雪电器股份有限公司	100,147	90,142
常熟大学科技园有限公司	87,121	89,136
江苏良基集团有限公司	81,238	49,073
常熟市常吉纺织有限公司	42,451	-
江苏顺业纺织有限公司	39,246	33,800
常熟市水务投资发展有限公司	38,800	40,057
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	17,015	2,103

常熟银羊电子有限公司	-	9,828
关联自然人	106	144
合计	515,489	423,764

(8) 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	99,846	-

(9) 债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
常熟市发展投资有限公司	-	99,979
常熟东南资产经营投资有限公司	51,949	49,703
合计	51,949	149,682

(10) 其他债权投资（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	197,854	119,847

(11) 同业及其他金融机构存放款项（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
连云港东方农村商业银行股份有限公司	52,194	48,715

(12) 卖出回购金融资产款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
交通银行股份有限公司	-	100,013

(13) 吸收存款（含应计利息）

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
关联法人	869,409	1,325,119
关联自然人	88,864	72,892
合计	958,273	1,398,011

十、承诺及或有事项

1. 资本承诺

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团资本承诺均为投资固定资产及无形资产产生，具体列示如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
已签约未支付金额	163,910	146,727

2. 主要的或有风险的表外事项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
开出信用证	544,047	530,720
开出保函	168,677	82,373
开出银行承兑汇票	16,159,908	11,862,122
未使用信用卡额度	6,320,231	6,432,776
合计	23,192,863	18,907,991

3. 诉讼事项

截至 2021 年 6 月 30 日，本集团在正常业务经营中存在若干未决法律诉讼事项，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。

十一、受托及代理业务

1、受托贷款和受托存款

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款用途、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费一般为一次性收费，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
受托贷款	872,967	699,781
受托存款	872,967	699,781

2、理财业务

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

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末	期初
受托理财资产	26,101,595	28,672,089

十二、其他重要事项

1. 年金计划

为保障和提高本集团职工退休后的生活，调动本集团职工的工作积极性，本集团建立了年金计划，年金基金缴费由公司和个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本集团上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本集团职工工资总额的 12%，下限为 100 元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

2. 分部信息

本集团包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

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

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

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

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

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

单位：千元 币种：人民币					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,213,347	2,039,771	386,647	40,098	3,679,863
利息净收入	1,149,750	2,018,228	-43,094	-	3,124,884
其中：分部利息净收入	131,654	698,655	-830,309	-	-
手续费及佣金净收入	34,613	26,543	132,294	-108	193,342
其他收入	28,984	-5,000	297,447	40,206	361,637
二、营业支出	742,687	1,529,464	124,481	-	2,396,632
三、营业利润	470,660	510,307	262,166	40,098	1,283,231
四、资产总额	64,278,514	92,968,993	72,739,693	1,464,374	231,451,574
五、负债总额	67,121,005	116,603,850	26,776,258	1,294,061	211,795,174
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	44,901	71,343	33,343	-	149,587
2、资本性支出	29,825	47,390	22,148	-	99,363
3、信用减值损失及其他资产减值损失	275,761	438,162	204,779	-	918,702

3. 金融工具项目计量基础分类表

(1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				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
现金及存放中央银行款项	15,122,772	-	-	-
存放同业款项	1,833,363	-	-	-
拆出资金	964,868	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	120,722
买入返售金融资产	2,059,383	-	-	-
发放贷款和垫款	136,896,305	7,808,840	-	-
交易性金融资产	-	-	-	9,325,246
债权投资	31,388,434	-	-	-
其他债权投资	-	17,938,615	-	-
其他权益工具投资	-	-	878,652	-
其他金融资产	2,241,945	-	-	-
合计	190,507,070	25,747,455	878,652	9,445,968
期初账面价值				
金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	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	以公允价值计量且其变动计入当期损益
				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
现金及存放中央银行款项	16,330,505	-	-	-
存放同业款项	1,698,976	-	-	-
拆出资金	571,089	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	95,764
发放贷款和垫款	117,947,148	8,037,284	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,773,583
债权投资	26,342,273	-	-	-
其他债权投资	-	20,891,630	-	-
其他权益工具投资	-	-	841,637	-
其他金融资产	652,790	-	-	-
合计	163,542,781	28,928,914	841,637	10,869,347

(2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币		
期末账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	5,365,448	-
同业及其他金融机构存放款项	211,113	-
拆入资金	2,517,796	-
交易性金融负债	444,523	-
衍生金融负债	-	106,250
卖出回购金融资产款	6,340,109	-
吸收存款	185,311,452	-
应付债券	9,813,389	-
其他金融负债	810,714	-
合计	210,814,544	106,250
期初账面价值		
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	5,744,745	-
同业及其他金融机构存放款项	256,253	-
拆入资金	1,512,201	-
衍生金融负债	-	135,698
卖出回购金融资产款	7,489,495	-
吸收存款	162,484,729	-
应付债券	10,048,303	-
其他金融负债	702,258	-
合计	188,237,984	135,698

十三、补充资料

1. 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币	
项目	金额
非流动资产处置损益	1,419
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）	120
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,367
所得税影响额	611
合计	-3,217
其中：归属于母公司普通股股东的非经常性损益（税后）	-2,865
归属于少数股东的非经常性损益（税后）	-352

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号—非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

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。

单位：千元 币种：人民币			
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	5.45	0.37	不适用
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.46	0.37	不适用