



溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司
JiangsuLishuiRuralCommercialBankCO.,LTD.



年度报告

—— 2020 ——

2020 年度大事



1月31日，向溧水区红十字会捐款30万元，定向用于抗击新型冠状病毒肺炎疫情的防疫物资采购。

5月31日，溧水农商银行召开首届职工运动会。



6月2日，省联社巡察组到溧水农商银行开展党委巡察工作。

8月14日，省纪委监委派驻省联社纪检监察组党支部与溧水农商银行老区党支部开展结对共建活动。



11月14日到11月15日，溧水农商银行召开2021年度经营管理工作务虚会。

目录

第一节	声明与提示	5
第二节	公司概况	6
第三节	会计数据和财务指标摘要	7
第四节	管理层讨论与分析	9
第五节	重要事项	26
第六节	股本变动及股东情况	30
第七节	融资及利润分配情况	33
第八节	董事、监事、高级管理人员及员工情况	34
第九节	公司治理及内部控制	38
第十节	财务报告	44

释义

释义项目		释义
本行、我行、公司、溧水农商银行	指	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
人民银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
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
江苏股交中心	指	江苏股权交易中心有限责任公司
紫金农商行	指	江苏紫金农村商业银行股份有限公司
《公司章程》	指	《江苏溧水农村商业银行股份有限公司章程》
三会一层	指	股东大会、董事会、监事会、高级管理层
报告期	指	2020年1月1日至2020年12月31日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

第一节 声明与提示

【声明】公司董事会及其董事、监事会及其监事、公司高级管理人员保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并对其内容的真实性、准确性和完整性承担个别及连带责任。

公司负责人端淳华、主管财务会计工作负责人常立强及会计机构负责人（会计主管人员）张俊保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

江苏中正同仁会计师事务所对公司出具了标准无保留意见审计报告。

本年度报告涉及未来计划等前瞻性陈述，不构成公司对投资者的实质承诺，投资者及相关人士均应对此保持足够的风险认识，并且应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

【重要风险提示表】

重要风险事项名称	重要风险事项简要描述
信用风险	信用风险是指借款人或交易对方因各种原因，不愿或无力履行合同条件而构成违约，致使银行或交易对方遭受损失的可能性。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
市场风险	市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使本行的表内业务和表外业务发生损失的风险。分为利率风险、汇率风险（包括黄金）、股票价格风险和商品价格风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
操作风险	操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、人员、系统或外部事件所造成损失的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
流动性风险	流动性风险是指无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
声誉风险	声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。本公司已在本报告第四节管理层讨论与分析“四、风险因素（一）持续到本年度的风险因素”中详细描述该风险及已采取的应对措施。
本期重大风险是否发生重大变化：	否

第二节 公司概况

一、基本信息

公司中文全称	江苏溧水农村商业银行股份有限公司
英文名称及缩写	JiangsuLishuiRuralCommercialBankCO.,LTD.
法定代表人	端淳华
办公地址	江苏省南京市溧水区永阳镇中山路 22 号

二、联系方式

董事会秘书	于志薇
电话	025-57205509
传真	025-57205509
电子邮箱	lsbsgs@163.com
公司网址	www.lrcb.net
联系地址及邮政编码	江苏省南京市溧水区永阳镇中山路 22 号,211200
公司指定信息披露平台的网址	www.lrcb.net
公司年度报告备置地	董事会办公室

三、企业信息

成立时间	2012 年 7 月 18 日
主要产品与服务项目	公司业务、零售业务及资金业务等货币银行业务
控股股东	无
实际控制人及其一致行动人	无

四、注册情况

项目	内容	报告期内是否变更
统一社会信用代码	91320100598024647A	否
金融许可证机构编码	C1202332000010	否
注册地址	南京市溧水区永阳镇中山路 22 号	否
注册资本	671,406,837	是

五、中介机构

会计师事务所	江苏中正同仁会计师事务所有限公司
签字注册会计师姓名	管亚军、戎树华
会计师事务所办公地址	南京市鼓楼区西流湾 27 号

第三节 会计数据和财务指标摘要

一、盈利能力

单位：万元

	本期	上年同期
营业收入	104,509.85	101,522.95
利润总额	31,052.04	33,098.78
净利润	23,510.69	25,590.18
净资产收益率%	11.10	13.77
基本每股收益（元）	0.35	0.41
经营活动产生的现金流量净额	84,520.79	11,479.24

二、偿债能力

单位：万元

	本期期末	上年期末
资产总计	2,270,370.16	2,000,071.08
负债总计	2,048,050.46	1,798,806.23
净资产	222,319.70	201,264.85
每股净资产（元）	3.31	3.21

三、补充财务指标

单位：%

项目	本期期末	上年期末
资本充足率	17.4	17.97
一级资本充足率	14.32	14.65
核心一级资本充足率	14.32	14.65
不良贷款率	1.49	1.72
存贷比	79.8	75.59
流动性比例	79.12	82.61
单一最大客户贷款集中度	7.39	6.09
最大十家客户贷款集中度	49.52	51.39
正常类贷款迁徙率	0.63	0.16
关注类贷款迁徙率	4.44	14.59
次级类贷款迁徙率	11.89	0
可疑类贷款迁徙率	65.92	0
拨备覆盖率	256.16	230.5
拨贷比	3.82	3.96
成本收入比	32.69	34.23
净利差	2.39	2.71
净息差	2.78	3.07

注：披露指标计算口径如下：

- 1.资本充足率：资本净额 / (风险加权资产 + 12.5 倍的市场风险资本) × 100%
- 2.一级资本充足率：一级资本净额 / (风险加权资产 + 12.5 倍的市场风险资本) × 100%
- 3.核心一级资本充足率：核心一级资本净额 / (风险加权资产 + 12.5 倍的市场风险资本) × 100%
- 4.不良贷款率：(次级类贷款 + 可疑类贷款 + 损失类贷款) / 各项贷款 × 100%
- 5.存贷比：期末贷款余额 / 期末存款余额 × 100%
- 6.流动性比例：流动性资产 / 流动性负债 × 100%
- 7.单一最大客户贷款集中度：最大一家客户授信总额 / 资本净额 × 100%
- 8.最大十家客户贷款集中度：最大十家客户授信总额 / 资本净额 × 100%
- 9.正常类贷款迁徙率：期初正常类贷款向下迁徙金额 / (期初正常类贷款余额 - 期初正常类贷款期间减少金额) × 100%
- 10.关注类贷款迁徙率：期初关注类贷款向下迁徙金额 / (期初关注类贷款余额 - 期初关注类贷款期间减少金额) × 100%
- 11.次级类贷款迁徙率：期初次级类贷款向下迁徙金额 / (期初次级类贷款余额 - 期初次级类贷款期间减少金额) × 100%
- 12.可疑类贷款迁徙率：期初可疑类贷款向下迁徙金额 / (期初可疑类贷款余额 - 期初可疑类贷款期间减少金额) × 100%
- 13.拨备覆盖率：贷款减值准备余额 / 不良贷款余额 × 100%
- 14.拨贷比：贷款减值准备余额 / 各项贷款余额 × 100%
- 15.成本收入比：(营业支出 - 税金及附加 - 资产减值损失) / 营业净收入 × 100%
- 16.净利差：(利息收入 / 生息资产平均余额 - 利息支出 / 付息负债平均余额) × 100%
- 17.净息差：利息净收入 / 生息资产平均余额 × 100%

四、因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 不适用

第四节 管理层讨论与分析

一、业务概要

商业模式：

本公司所处行业为“J金融业—J66货币金融服务”。公司在银行业监管部门批准的经营范围内，以吸收存款为主要负债业务，以发放贷款为主要资产业务。

公司成立以来致力于服务地方经济及“三农”经济，凭借灵活的经营机制迅速发展成为溧水最具规模和实力的商业银行之一，并在溧水当地拥有较高的品牌认同度、丰富的市场经验、高效的营销网络和广泛的客户群体。作为一家县域农村金融机构，本行坚持立足本土市场，积极主动参与地方经济建设，凭借身处溧水、基础客户、网点渠道等重要资源聚集的区位优势，在服务“三农”和支持中小微企业发展中找准自身定位，坚定为农民、农业、农村经济服务的方向，坚持地方银行为地方服务的宗旨，不断强化自身服务“三农”的主力军地位和金融纽带作用，保持了快速、健康、稳定发展。

自改制成立以来，溧水农商行不断完善公司治理、健全体制机制、坚持以改革创新为手段，扎实推进各项经营管理工作，加强业务拓展和风险控制，强化人才和科技支撑，市场份额稳步提升，盈利能力持续增强，整体呈现良好的发展态势。

溧水农商行始终坚持以客户为中心，坚持“服务三农、支持中小微”的市场定位，根据本地企业、居民的金融服务需求量身定制金融产品，全力打造机制灵活、管理规范、服务一流、信誉卓越的现代金融企业，致力于成为溧水人民家门口的银行。在传统存款业务的基础上推出了定期一本通、大额存单等新产品，推出按揭贷款、扶贫小额贷款、金陵惠农贷、易贷通、税易通等贷款品种，积极引入网上银行、手机银行、圆鼎贷记卡等电子银行业务，此外还代发涉农财政等相关补贴、代发工资，代缴水费、电费、有线电视费、社保等民生项目代扣，有效满足客户金融需求，支持地方实体经济发展。

报告期内、报告期后至报告披露日，本行的商业模式较上年度未发生变化。

报告期内变化情况：

事项	是或否
所处行业是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
主营业务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
主要产品或服务是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
客户类型是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
关键资源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
销售渠道是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
收入来源是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否
商业模式是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否

具体变化情况说明：

无

二、经营情况回顾

(一) 经营计划

2020年，是极具挑战、极不寻常、极为不易的一年。面对突如其来的新冠肺炎疫情和历史罕见的汛情双重冲击，我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实省银保监局、人民银行、省联社的决策部署和董事会的工作要求，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，坚持高质量发展，扎实做好“六稳”工作、全面落实“六保”任务，实现挑战与业务发展统筹推进，助力企业复工复产，扎实有效防控金融风险，持续深化改革、提升服务质效，经营发展总体平稳、稳中有进。

一是存款稳总量平稳增长。至年末，各项存款余额187.59亿元，比年初增加15.54亿元，增长9.04%，存款总量市场份额在全区同业中稳居第一。至年末，各项贷款余额149.70亿元，比年初增加19.65亿元，增长15.11%，贷款总量市场份额在全区同业中保持第二。

二是不良贷款平稳下降。至年末，全行五级不良贷款余额为2.23亿元，较年初下降32.79万元；不良率为1.49%，较年初下降0.15个百分点。

三是电子银行平稳发展。至年末，全行手机银行客户数13.2万户，比年初增加3.44万户；收单商户1.62万户；贷记卡1.88万张，电子银行客户转化率65.24%，柜面替代率91.8%。

四是经营收入略有回落。实现账面利润3.11亿元，同比下降2046.75万元，下降6.18%；净利润2.35亿元，同比下降2079.48万元，下降8.13%；金融增加值5.68亿元，同比下降1836.40万元，下降3.13%。

五是抗风险能力保持稳定。至年末，资本充足率为17.40%，贷款拨备覆盖率256.16%，较上年上升25.66个百分点；贷款拨备比3.82%，较上年下降0.14个百分点；资本充足率达17.40%。各项风险指标均能达到2020年既定目标。

(二) 行业情况

2020年1-2月，银保监会、人民银行出台多项政策措施，做好金融支持疫情防控工作。1月，央行下发《关于发放专项再贷款支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情有关事项的通知》；2月，人民银行、财政部、银保监会、证监会、外汇局五部门联合印发《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染的肺炎疫情的通知》等，通过发放专项再贷款、落实临时性延期还本付息政策、加大小微企业帮扶、支持重点领域复工复产等措施，持续做好疫情防控金融服务工作，大力支持地方经济发展。

2020年3月，中国银保监会发布3号令，出台《银行业保险业消费投诉处理管理办法》，明确银行保险机构是维护消费者合法权益、处理消费投诉的责任主体，负责对本单位及其分支机构消费投诉处理工作的管理、指导和考核，协调、督促其分支机构妥善处理各类消费投诉，坚持依法合规、便捷高效、标本兼治和多元化解原则，规范银行业保险业消费投诉处理工作，保护消费者合法权益。

2020年4月，中国银保监会发布9号令，出台《商业银行互联网贷款管理暂行办法》，要求商业银行对互联网贷款业务实行统一管理，将互联网贷款业务纳入全面风险管理体系，根据市场定位和发展战略，制定符合自身特点的互联网贷款业务规划。涉及合作机构的明确合作方式，同时授信审批、合同签订等核心风控环节由商业银行独立有效开展等，规范商业银行互联网贷款业务经营行为，促进互联网贷款业务健康发展。

2020年5月，银保监会印发《银行保险机构涉刑案件管理办法》，废止《中国银监会关于印发银行业金融机构案件处置三项制度的通知》等多项制度，通过《银行保险机构涉刑案件管理

办法》，将涉刑案件分为业内案件和业外案件，对案件分类、信息报送、案件处置和监督管理等方面进行明确，规范和加强银行保险机构涉刑案件管理工作，建立责任明确、协调有序的工作机制，依法、及时、稳妥处置案件。

2020年6月，银保监会印发《关于开展银行业保险业市场乱象整治“回头看”工作的通知》，要求金融机构查在前期乱象整治工作的基础上，通过持续集中整治，巩固拓展乱象整治成果，严格落实“六稳”和“六保”要求，以党的政治建设为统领，以依法严查严处为导向，防止乱象反弹回潮，推动金融支持疫情防控和产业链协同复工复产等各项政策落到实处，减少屡查屡犯的违法违规行为，提升内控合规长效机制建设和金融服务实体经济质效。

2020年9月，银行业协会印发《银行业从业人员职业操守和行为准则》，进一步规范银行业金融机构从业人员职业操守和行为准则，提炼了“七项职业操守”“三类行为规范”“两个服务核心”和“一项名单惩戒机制”，针对金融机构和高管提出了“特别准则”，加强行业自律和从业人员行为管理，规范职业行为，推动清廉金融文化建设，维护银行业正常经营秩序。

2020年12月，国务院印发《关于实施动产和权利担保统一登记的决定》，要求自2021年1月1日起，在全国范围内实施动产和权利担保统一登记，通过明确纳入统一登记系统的动产和权利范围、统一登记机构，有利于优化国内营商环境，提高民营和中小微企业融资可获得性，促进金融更好服务实体经济。

(三) 财务分析

1、主营业务分析

(1) 利润构成

单位：万元

项目	本期	上年同期	增减额
利息净收入	38,800.02	36,424.31	2,375.71
手续费及佣金净收入	-821.19	460.66	-1,281.85
公允价值变动损益	7,607.44	1,565.48	6,041.96
投资收益	15,656.57	24,677.94	-9,021.37
其他业务收入	827.76	495.37	332.39
营业收入	62,070.60	63,623.76	-1,553.16
税金及附加	385.37	327.45	57.92
业务及管理费	20,269.59	21,780.02	-1,510.43
资产减值损失	9,729.70	7,593.91	2,135.79
其他业务成本	-	-	-
营业支出	30,384.66	29,701.38	683.28
营业外收支净额	-633.90	-823.60	189.70
利润总额	31,052.04	33,098.78	-2,046.74
所得税	7,541.35	7,508.60	32.75
净利润	23,510.69	25,590.18	-2,079.49
其中：归属本行股东净利润	23,510.69	25,590.18	-2,079.49

项目重大变动原因:

手续费及佣金净收入下降 1281.85 万元, 主要原因为: 2020 年度手续费收入中银团贷款手续费收入较少。手续费支出中增加了 463.49 万元金融投资咨询费。

(2) 利息收入构成

单位: 万元

项目	本期收入 金额	占利息收入 比例	上期收入 金额	占利息收入 比例
发放贷款和垫款利息收入	73,371.47	91.99%	67,397.18	91.87%
拆出资金利息收入	837.68	1.05%	604.08	0.83%
存放中央银行款项利息收入	1,941.48	2.43%	2,633.10	3.59%
存放同业和其他金融机构款项利息收入	1,556.07	1.95%	1,543.71	2.10%
买入返售金融资产利息收入	67.85	0.09%	266.46	0.36%
转贴现利息收入	1,987.18	2.49%	917.66	1.25%
合计	79,761.73	100.00%	73,362.19	100.00%

项目重大变动原因:

无

主要生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出

单位: 万元

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率 (%)
生息资产						
各项贷款	1413744.44	75,318.69	5.33%	1247176.47	68,314.84	5.48%
存放金融机构款项	191959.25	3,497.55	1.82%	240627.59	4,176.82	1.74%
拆放款项	32762.02	837.68	2.56%	20939.32	604.08	2.88%
买入返售金融资产	3306.44	67.85	2.05%	10223.05	266.46	2.61%
金融资产	681016.49	22,344.38	3.28%	622551.66	26,243.42	4.22%
付息负债						
各项存款	1846576.87	36,355.74	1.97%	1764884.23	32,374.57	1.83%
应付债券	29865.01	1,437.19	4.81%	29862.00	1,413.86	4.73%
同业存放款项	3407.59	10.92	0.32%	4094.05	22.44	0.55%

项目	本期			上期		
	平均余额	利息	平均收益率/成本率(%)	平均余额	利息	平均收益率/成本率(%)
系统内拆入资金	81528.55	1,747.40	2.14%	32020.00	973.05	3.04%
卖出回购资产款	72812.32	1,409.64	1.94%	73855.51	2,135.54	2.89%
向中央银行借款	16677.19	0.37	0.00%	-	-	-
同业拆入款项	-	-	-	586.03	18.42	3.14%

利息净收入构成变动的原因：

无

(3) 业务及管理费构成

单位：万元

项目	本期金额	上期金额
员工费用	12,742.92	13,141.66
办公费	5,003.26	6,588.68
固定资产折旧	1,089.21	1,006.52
无形资产摊销	79.03	102.78
低值易耗品摊销	221.01	150.69
长期待摊费用摊销	328.93	249.96
省联社管理费	805.23	539.73
合计	20,269.59	21,780.02

业务及管理费构成变动的原因：

无

(4) 现金流量状况

单位：万元

项目	本期金额	上期金额	变动比例
经营活动产生的现金流量净额	84,520.79	11,479.24	636.29%
投资活动产生的现金流量净额	-106,605.38	-8,430.10	1164.58%
筹资活动产生的现金流量净额	-1,127.44	3,154.80	-135.74%

现金流量分析：

投资活动产生的现金流量净额变动较大，主要是2020年金融资产卖出较少，投资规模增加。

2、资产负债结构分析

单位：万元

项目	本期期末		上年期末	
	金额	占总资产的比重	金额	占总资产的比重
现金及存放中央银行款项	126,018.67	5.55%	146,140.33	7.30%
存放同业款项	40,757.86	1.80%	51,438.19	2.57%
拆出资金	-	0.00%	15,000.00	0.75%
交易性金融资产	166,381.23	7.33%	194,362.01	9.72%
买入返售金融资产	-	0.00%	10,000.00	0.50%
应收利息	-	0.00%	6,614.20	0.33%
其他应收款	2,177.18	0.10%	4,129.17	0.21%
发放贷款和垫款	1,441,755.65	63.50%	1,248,843.36	62.44%
其他权益工具投资	60.00	0.00%	60.00	0.00%
固定资产	7,263.53	0.32%	7,714.80	0.39%
在建工程	3,191.60	0.14%	-	
其他债权投资	85,392.96	3.76%	133,904.39	6.69%
债权投资	382,531.87	16.85%	170,176.32	8.51%
无形资产	519.91	0.02%	329.79	0.02%
长期待摊费用	726.66	0.03%	610.69	0.03%
抵债资产	-		-	
递延所得税资产	13,197.04	0.58%	10,747.83	0.54%
其他资产	396.00	0.02%	-	
资产总计	2,270,370.16	100.00%	2,000,071.08	100.00%

单位：万元

项目	本期期末		上年期末	
	金额	占总负债的比重	金额	占总负债的比重
向中央银行借款	42,218.91	2.06%	-	0.00%
同业及其他金融机构存放款	2,666.96	0.13%	2,911.90	0.16%
拆入资金	20,000.00	0.98%	-	0.00%
卖出回购金融资产款	22,310.00	1.09%	-	0.00%
吸收存款	1,920,858.24	93.78%	1,720,485.54	95.65%

项目	本期期末		上年期末	
	金额	占总负债的比重	金额	占总负债的比重
应付职工薪酬	2,275.50	0.11%	2,882.79	0.16%
应交税费	2,360.18	0.12%	1,602.19	0.09%
应付利息	-	0.00%	37,565.14	2.09%
其他应付款	5,092.91	0.25%	3,496.66	0.19%
应付债券	30,267.76	1.48%	29,862.00	1.66%
其他负债	-	0.00%	0.01	0.00%
负债总计	2,048,050.46	100.00%	1,798,806.23	100.00%

资产负债项目重大变动原因：

应收利息、应付利息列报规则变更。

(四) 投资状况分析

1、主要控股子公司、参股公司情况

江苏省农村信用社联合社

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社首家改革试点单位，是经江苏省政府同意，并经中国人民银行批准设立的具有独立企业法人资格的地方性金融机构，成立于2001年9月18日。截至报告期末，本行投资金额60万元，持股比例1.61%。

报告期内，本行不存在取得和处置子公司的情况。

2、持有金融债券情况

报告期末，本行持有金融债券余额15.7亿元，其中政策性金融债3.3亿元，其他金融机构债券12.4亿元。所持面值最大的十只金融债券情况为：单位：万元

序号	债券名称	债券类型	到期日	票面利率(%)	面值	计提减值
1	19阜新银行	商业性金融债	2022-01-31	4.00	14,000.00	无计提
2	18平安银行01	商业性金融债	2021-12-18	3.79	10,000.00	无计提
3	19宁波银行小微债01	商业性金融债	2022-08-12	3.46	10,000.00	无计提
4	20兴业银行小微债01	商业性金融债	2023-05-06	2.17	10,000.00	无计提
5	20徽商银行小微债01	商业性金融债	2023-04-27	2.30	10,000.00	无计提
6	19交通银行01	商业性金融债	2022-11-27	3.35	7,000.00	无计提
7	17国开06	政策性金融债	2022-04-17	4.02	7,000.00	无计提
8	16长江商行二级	商业性金融债	2026-11-16	4.60	6,000.00	无计提
9	20宁波银行01	商业性金融债	2023-04-13	2.40	5,000.00	无计提
10	19浦发银行小微债01	商业性金融债	2022-03-27	3.50	5,000.00	无计提
合计					84,000.00	

3、其他金融资产情况

本行为赚取投资收益通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。主要包括理财产品、资产管理计划、信托受益权，这些结构化主体的性质和目的主要是管理投资者的资产并赚取管理费，其融资方式是向投资者发行投资产品。期末，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益的账面价值及其在本行的财务状况表的相关资产负债项目列示如下：

单位：万元

项目	期末数			
	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收账款类投资	合计
理财产品	12,026.65	-	-	12,026.65
合计	12,026.65	-	-	12,026.65

（五）贷款相关情况

至2020年12月31日，我行各项贷款余额为1496984.49万元，比年初的1300466.73万元增加196517.76万元。不良贷款按五级分类余额为22332.74万元，比年初的22365.53万元减少32.79万元，不良贷款占比为1.49%，比年初的1.72%占比下降0.23个百分点。其中次级类不良贷款余额19550.92万元，比年初的22185.89万元减少2634.97万元；可疑类不良贷款余额2566.18万元，比年初的179.64万元增加2386.54万元。

1、贷款风险分类方法及各类不良贷款的结构

本行通过贷款风险五级分类制度来衡量和监管发放及垫款的资产质量，本行根据监管部门贷款风险分类原则制订了具体的贷款分类标准，这些标准主要用来衡量借款人及时足额归还贷款本息的可能性。

本行将贷款分为正常、关注、次级、可疑和损失五个类别，其中次级、可疑和损失类的贷款为不良贷款。

《贷款风险分类指引》对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
正常贷款	1452145.64	97.00%	1256943.28	96.65%
关注贷款	22506.11	1.50%	21157.92	1.63%
不良贷款	22332.74	1.50%	22365.53	1.72%
次级贷款	19550.92	1.32%	22185.89	1.71%
可疑贷款	2566.18	0.17%	179.64	0.01%
损失贷款	215.64	0.01%	0	0.00%
贷款合计	1496984.49	100.00%	1300466.73	100.00%

2、贷款的主要行业分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占总额百分比%	期初余额	占总额百分比%
制造业	398,104.53	26.59%	344,909.04	26.52%
建筑业	181,004.76	12.09%	154566.63	11.89%
水利、环境和公共设施管理业	101,394.51	6.77%	97430.00	7.49%
房地产业	78,763.94	5.26%	115,110.08	8.85%
批发和零售业	156,565.95	10.46%	111,463.54	8.57%

3、前十大单一借款人的贷款情况

单位：万元

序号	所属行业	期末贷款余额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	建筑业	19900.00	1.33%	7.39%
2	建筑业	15000.00	1.00%	5.57%
3	水利、环境和公共设施管理业	14350.00	0.96%	5.33%
4	租赁和商务服务业	13875.00	0.93%	5.15%
5	租赁和商务服务业	13500.00	0.90%	5.01%
6	房地产业	13000.00	0.87%	4.83%
7	制造业	12000.00	0.80%	4.45%
8	租赁和商务服务业	11140.00	0.74%	4.14%
9	水利、环境和公共设施管理业	10340.00	0.69%	3.84%
10	水利、环境和公共设施管理业	10300.00	0.69%	3.82%
	合计	133405.00	8.91%	

4、按担保方式划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
保证	364790.13	24.37%	402594.43	30.96%
抵押	969278.20	64.75%	853850.77	65.66%
质押	12223.67	0.82%	16903.80	1.30%
信用	150692.49	10.06%	27117.73	2.08%
客户贷款总额	1496984.49	100.00%	1300466.73	100.00%

5、按逾期期限划分的贷款分布情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
逾期3个月以内	6414.95	0.43%	396.46	0.03%
逾期3个月至1年	2292.57	0.15%	629.73	0.05%
逾期1年以上至3年以内	3967.42	0.27%	6478.71	0.50%
逾期3年以上	5690.13	0.38%	11415.23	0.88%
逾期贷款合计	18365.07	1.23%	18920.13	1.45%
客户贷款总额	1496984.49		1300466.73	

6、重组贷款情况

单位：万元

项目	期末余额	占贷款总额百分比%	期初余额	占贷款总额百分比%
已重组贷款	-	-	-	-

7、贷款准备的变动情况

单位：万元

项目	本期	上年同期
期初余额	51,553.27	43,756.23
本期计提	9,140.74	4,709.88
本期收回	2,594.18	4,294.22
其中：收回原转销贷款及垫款导致的转回	2,594.18	4,294.22
本期核销	6,080.07	1,207.06
已减值贷款利息回拨	-	-
期末余额	57,208.12	51,553.27

（六）存款相关情况

单位：万元

截至报告期末，本行吸收存款总额 187.59 亿元，较年初净增 15.54 亿元，增幅 9.03%。				
项目	期末余额	占存款总额 百分比%	期初余额	占存款总额 百分比%
公司客户存款				
活期存款	410,615.95	21.89%	413,646.42	24.05%
定期存款	108,876.34	5.80%	83,737.50	4.87%
小计	519,492.29	27.69%	497,383.92	28.92%
零售客户存款				
活期存款	220,542.53	11.76%	198,169.00	11.52%
定期存款	1,089,200.45	58.06%	965,221.26	56.10%
小计	1,309,742.98	69.82%	1,163,390.26	67.62%
保证金存款	46,304.18	2.47%	59,502.48	3.46%
其他存款	159.44	0.01%	80.10	0.00%
客户存款总额	1,875,935.99	100.00%	1,720,485.54	100.00%

（七）资本构成及管理情况

1. 资本构成情况：我行资本净额主要分为一级资本和二级资本。一级资本主要由实收资本、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润组成；二级资本主要由我行发行的二级资本债和超额贷款损失准备组成。

2. 资本管理情况：报告期内，一是本行按照银监会的《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定，持续优化业务结构，加强资本管理。结合业务发展和资本规划，进一步优化资本结构。二是合理测算资本占用，有效调控风险资产占比，逐步实现“资本管理被动配合业务增长”向“资本风险约束机制引导业务增长”的转变，满足银监监管对我行核心一级资本充足率 7.5%，一级资本充足率 8.5%，资本充足率 10.5% 的最低要求。三是定期开展内部资本充足评估和资本充足率测试，对全行资本充足程度进行检查和监测，确保资本水平与风险偏好和管理要求相适应。

本行按照《商业银行资本管理办法（试行）》计量的风险加权资产情况：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，风险加权资产计算结果如下表。

单位：万元、百分点

项目	本期期末	上年期末	增减
核心一级资本	222,319.70	201,264.85	21,054.85
核心一级资本扣除项目	519.91	329.79	190.12
核心一级资本净额	221,799.79	200,935.06	20,864.73
其他一级资本	0.00	0.00	0.00
其他一级资本扣除项目	0.00	0.00	0.00
一级资本净额	221,799.79	200,935.06	20,864.73
二级资本	47,570.95	45,461.58	2,109.37
二级资本扣减项	0.00	0.00	0.00
资本净额	269,370.74	246,396.64	22,974.10
加权风险资产	1,548,527.88	1,371,538.75	176,989.13
其中：信用风险加权资产	1,433,474.67	1,263,566.13	169,908.54
市场风险加权资产	0.00	0.00	0.00
操作风险加权资产	115,053.21	107,972.61	7,080.60
核心一级资本充足率	14.32%	14.65%	-0.33
一级资本充足率	14.32%	14.65%	-0.33
资本充足率	17.40%	17.97%	-0.57
杠杆率水平	9.25%	9.65%	-0.4
调整后的表内外资产余额	2,396,550.26	2,083,165.16	313,385.10

(八) 抵债资产情况

截至报告期末，本行抵债资产余额为 0。

(九) 主要表外项目情况

1. 开出保函：截至报告期末，本行开出保函 592.57 万元，较年初增加 113.05%。
2. 开出银行承兑汇票：截至报告期末，本行开出银行承兑汇票 50798.80 万元，较年初下降 16.31%。
3. 承诺：截至报告期末，本行已签约但尚未于财务报表中确认的承诺余额 151209.84 万元。

单位：万元

项目	期末余额	期初余额
信贷承诺		
其中：不可撤销的贷款承诺	125,951.68	29,348.72
银行承兑汇票	50,798.80	60,702.33
开出保函	592.57	278.14
开出信用证	0.00	0.00
信用卡承诺	25,258.16	15,816.21
租赁承诺	0.00	0.00
资本性支出承诺	0.00	0.00
合计	202,601.21	106,145.40

(十) 审计情况

1、非标准审计意见说明：适用√不适用

审计意见类型：	标准无保留意见
董事会就非标准审计意见的说明：无	

2、关键审计事项说明：适用√不适用

(十一) 会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正：√适用不适用

- 1.本报告期内不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正需说明的事项。
- 2.前期差错更正

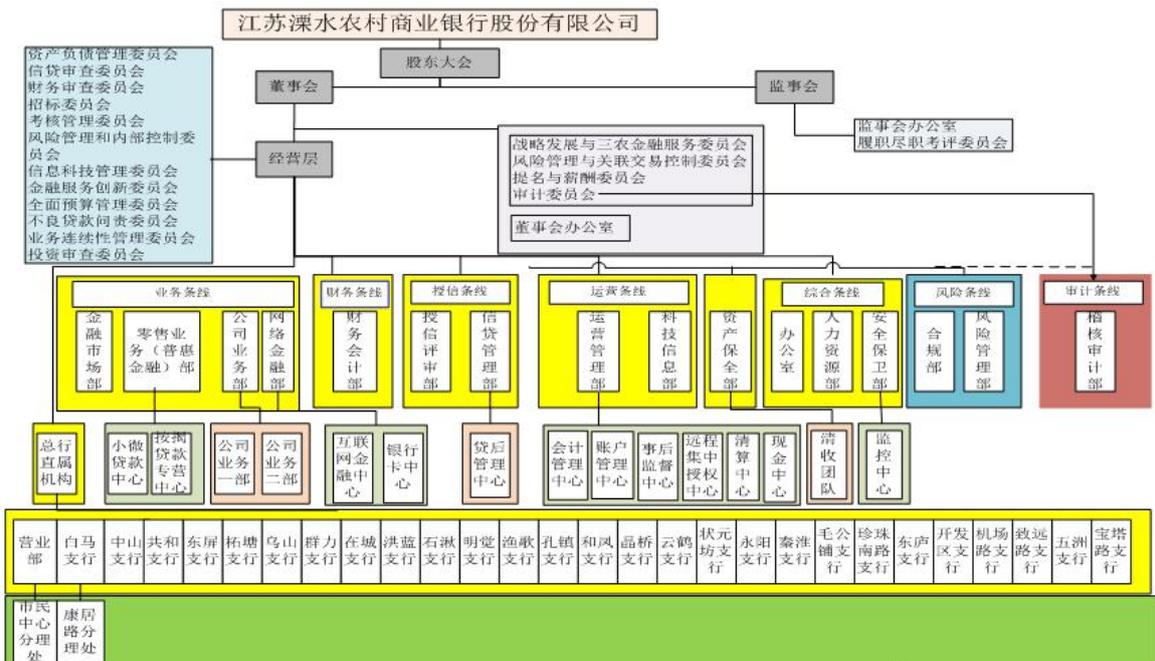
单位：万元

前期差错更正		科目	上年年末余额	本年年初余额	对应调整上期利润表科目
项目	金额				
2019年退银团贷款参团费	-164.00	其他应收款	4,129.17	3,965.17	
	4.78	应交税费	1,602.19	1,606.96	
合计调整权益	-159.22	未分配利润	5,731.36	5,572.13	手续费及佣金收入

(十二) 合并报表范围的变化情况：适用√不适用

(十三) 分级管理情况

1.组织架构图：



2.分支机构情况:

序号	网点名称	营业场所地址	员工人数
1	溧水农商银行白马支行	溧水区白马镇白马桥西街 10 号	8
2	溧水农商银行中山支行	溧水区永阳街道中山路 34-1 号	10
3	溧水农商银行共和支行	溧水区白马镇朱家边集镇	7
4	溧水农商银行东屏支行	溧水区东屏镇东湖北路 2 号	9
5	溧水农商银行柘塘支行	溧水区柘塘镇柘宁东路 28 号	10
6	溧水农商银行乌山支行	溧水区开发区湖滨西路东侧, 19 号路以南 乌山农贸市场一楼	8
7	溧水农商银行群力支行	溧水区东屏镇群力集镇夏蚕路 1 号	10
8	溧水农商银行在城支行	溧水区永阳街道分龙岗 3 号	9
9	溧水农商银行洪蓝支行	溧水区洪蓝街道平安西路 56 号	9
10	溧水农商银行石湫支行	溧水区石湫街道新河北路 255 号影城新苑 01 幢 101 室	9
11	溧水农商银行明觉支行	溧水区石湫街道明觉集镇正大街路 137 号	8
12	溧水农商银行渔歌支行	溧水区洪蓝街道蒲塘桥大道 73 号	8
13	溧水农商银行孔镇支行	溧水区和凤镇孔镇北路 2 号	9
14	溧水农商银行和凤支行	溧水区和凤镇和凤北路 1 号	10
15	溧水农商银行晶桥支行	溧水区晶桥镇集镇晶盈东路 1 号	8
16	溧水农商银行云鹤支行	溧水区晶桥镇杭村集镇	7
17	溧水农商银行营业部	溧水区永阳街道中山路 22 号	13
18	溧水农商银行状元坊支行	溧水区永阳街道珍珠南路 99 号广成东方名城 110 幢 101 室	10
19	溧水农商银行永阳支行	溧水区永阳街道交通路 59 号	11
20	溧水农商银行秦淮支行	溧水区永阳街道秦淮路 166 号	10
21	溧水农商银行毛公铺支行	溧水区和凤镇毛公铺路 148 号	5
22	溧水农商银行市民中心分理处	溧水区永阳街道天生桥大道 600 号	5
23	溧水农商银行珍珠南路支行	溧水区永阳街道珍珠南路 38-4 号	9
24	溧水农商银行东庐支行	溧水区东庐集镇	7
25	溧水农商银行开发区支行	溧水区永阳街道珍珠北路 192 号	9
26	溧水农商银行康居路分理处	溧水区白马镇康居路	1
27	溧水农商银行机场路支行	溧水区秦淮大道 188 号	7
28	溧水农商银行致远路支行	致远路 68 号 19 幢-2 室	6
29	溧水农商银行五洲支行	溧水区永阳街道交通路 69 号天益汽车贸易 服务园 3 号楼一层 201	6
30	溧水农商银行宝塔路支行	溧水区永阳街道宝塔北路 11 号	7

（十四）企业社会责任

在做大做强企业的同时，我行坚持不忘回报社会，关注民生，帮扶弱势群体，履行社会责任。主动承接国家各项惠农政策，承担代理财政、民政等各部门发放中央及地方政府各项惠农补贴资金，代收代缴水费、电费、燃气费等。面对疫情对地方经济发展带来的影响，我行始终坚持回归本源、聚焦主业，切实担负起助力地方金融企业发展的政治责任和社会责任。向溧水区红十字会捐款 30 万元，用于抗击新型冠状病毒肺炎疫情的防疫物资采购；全体职工捐款 87150 元，定向用于慰问溧水区援湖北抗疫医疗队全体队员。主动加强与各级扶贫主管部门、各乡镇村组对接，先后组织开展了“扶贫大走访”“结对帮扶”等活动，尤其是在结对帮扶中，帮扶辖内多个贫困村；连续多年开展“慈善一日捐”活动，切实发挥金融支持地方经济发展和促进社会和谐的作用。

三、持续经营评价

2020年，本行认真贯彻落实人民银行、监管部门、省联社等主管部门的工作部署和工作要求，坚持稳中求进工作总基调，按照高质量发展要求，有效应对同业竞争加剧、互联网金融、利率市场化等困难挑战，攻坚克难、扎实工作，坚定服务“三农”、服务小微企业、服务实体经济不动摇，推动本行业务逐步回归本源。以深化改革创新为动力，以提升服务质效和发展质量为中心，扎实有效防控金融风险，在经营发展中保持了稳中向好、稳中有进的良好态势。

以2019-2021年发展战略规划为纲要，以“网格化营销”为抓手，储蓄存款稳中有进、贷款投放有效增长、网络金融业务扎实推进，不良贷款控制得当；全面开展狠抓信用风险防控，维护资产质量稳定，全面风险管控体系逐步形成。

报告期内，本行经营稳健，风险可控，持续经营能力良好。

四、风险因素

（一）持续到本年度的风险因素

本行面临信用风险、市场风险、操作风险、流动性风险、声誉风险等各类风险。报告期内本行不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。本行报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

一、信用风险及对策

信用风险是指交易对手未能履行约定契约中的义务而造成经济损失的风险，即受信人不能履行还本付息的责任而使授信人的预期收益与实际收益发生偏离的可能性。报告期内，本行加强信用风险管控的主要措施包括：

1.强化担当，全力以赴支持企业复工复产。疫情开始后，本行积极开展“战‘疫’惠企”大走访活动，在还款方式、还款期限、利率定价、授信额度、转贷手续等方面进行精准调整、精准帮助，最大程度降低企业负担，切实解决企业痛点。

2.坚守定位，躬身乡土，走访对接夯实农商根基。2020年本行实现走访全覆盖和常态化，并在全面走访的基础上开展全民授信、全员营销、精准营销。

3.加强信贷产品创新，提高小微贷款投放。2020年本行通过信贷产品的创新，实现了行内数据+征信数据+社会大数据进行精准化风控拦截，也有效满足城乡多元化的金融服务需求。

4.鼓励发放小微企业领域首贷、中长期贷款。本行组织了“积极应对疫情影响，全力提升金融服务”4-9劳动竞赛活动，制定专项考核办法，提升小微企业领域首贷、中长期贷款的考核比例，引导支行重视该类别产品推广，减少企业民间借贷成本。

5.持续压降大额贷款。在2019年大额贷款下降10个百分点的基础上，2020年持续压降大额贷款，严控风险。

6.切实做好不良贷款管控工作。一是不良贷款余额、不良贷款率实现双降。二是严格控制正常关注类逾期欠息贷款规模，能收尽收、能收早收。三是首次对不良贷款诉讼采用招标代理形式，有效提高承办律所积极性的同时降低了诉讼成本。四是组建了不良贷款驻地清收团队。

7.信贷基础管理水平明显提升。一是上线合同面签系统，提高办事效率的同时也实现了风险精准防控。二是对信贷制式合同进行全面评估、优化，对现有信贷制式合同文本进行全面评估，并针对性进行修改完善。三是按规定做好征信管理工作。重点学习了二代征信的查询流程、二代征信报告解读等内容，同时及时修订征信管理制度，健全内控管理，防止出现管理真空。四是做好存量浮动利率贷款的定价基准转换工作。五是下发授信审查简报，就贷前调查、无纸化审批等高频多发问题进行深入剖析，并提出了工作要求。

二、市场风险及对策

本行根据自身规模及所开展的业务性质、规模和复杂程度选择采用包括缺口分析、久期分析、敏感性分析、情景分析或监管部门认可的内部模型计算风险价值等不同方法来计量不同业务面临的市场风险。2020年本行面对市场环境、监管环境的变化，本行把主动防范化解金融风险放在更加重要的位置，进一步优化同业资产结构，强化期限管理，积极防范市场风险。

1.全面梳理市场风险各项管理制度，强化流程管理。进一步加强制度建设，完善资金业务风险控制体系，规范业务运作，全面梳理资金业务相关管理办法。

2.深化投顾合作，提升交易能力。一是深化投顾合作，本行借力投顾专业团队的投研能力，培养市场分析及利率变动趋向判断，提升交易能力。二是跟随投顾的投资策略，开展二级市场的交易，逐步实现金融市场业务由投资型向投资交易型转变。三是借助投顾机构专业的信评团队，对本行准入的机构进行再次审核，有效降低信用风险。

3.提升投研能力、加强团队培养。进一步加大人员培训交流，采用证书考试与线上线下培训相结合，理论与实战相结合，不断提升资金业务人员的专业能力。

三、操作风险及对策

操作风险是指由于不完善或有问题的内部操作过程、人员、系统或外部事件导致的直接或间接损失的风险。报告期内，本行加强操作风险管控的主要措施包括：

1.按年做好制度评估工作。2020年本行组织各部门对已发文各项制度的科学性、严密性、完整性、适应性开展评估，及时进行修订完善，防微杜渐，堵塞制度漏洞。

2.持续更新外规库。2020年本行持续收集外部监管规章并及时上传至办公系统中，支持全行员工通过内网实时查询、下载、学习，尽力解决外部文件分布零散、查询不便的现状，强化本行外规内化能力。

3.优化线上流程细化合规工作管理，加强合规日常工作无纸化操作。

4.开展“学法、懂法、知法，依法维护金融稳定”工作。

四、流动性风险及对策

流动性风险是指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。本行以事前预防、安全第一为原则，切实对业务的流动性风险进行充分识别和持续监测，同时，运用内部资金转移价格等定价工具，引导合理配置资产负债期限结构。报告期内，本行加强流动性风险管控的主要措施包括：

1.健全流动性风险管理制度。完善了大额资金报备流程，完善了流动性风险管理的内部审计报告路径；新增了3个差异化监测指标，完善了流动性指标监测体系。

2.加强流动性指标监测。一是定期将预测结果通知相关部门，使其提前做好业务规划，化解风险，并保证流动性指标达到监管要求。二是充分运用流动性风险管理系统，将头寸管理纳入网点流动性风险管理考核，通过系统提高流动性管理工作效果。

3.开展流动性压力测试，本行按季分析并完善承受相应压力场景的能力。

4.开展流动性应急演练，进一步增强本行应对突发流动性风险事件的实战能力，完善流动性风险应急机制。

五、声誉风险及对策

声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对商业银行负面评价的风险。

1.完善制度体系，明确责任落实。进一步明确声誉风险管理流程和措施，强化舆情监测报告制度，高度关注辖区内的网络、媒体舆情，基层舆情。

2.强化宣传引导，提升声誉意识，开展了“舆情管理暨宣传实训研修班”活动，加强全行新闻舆论工作队伍建设，提高全局新闻舆论工作水平。

3.多措并举提升美誉度，品牌建设再上新台阶。一是通过抖音平台为本行品牌建设开辟了一条新的宣传阵地，提高本行公众认知度。二是与本地公司展开合作，发挥新媒体优势，通过抖音平台实现获客目的，持续扩大本行影响力。

4.多方联动，及时处置。继续保持与本地区媒体之间的良性互动关系，联动处置舆情事件，保证第一时间发现、处理舆情。

(二)报告期内新增的风险因素

无

第五节 重要事项

一、重要事项索引

事项	是或否	索引
是否存在重大诉讼、仲裁事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在股东及其关联方占用或转移公司资金、资产的情况	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在日常性关联交易事项	√是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、（四）
是否存在重大关联交易	√是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、（五）
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在已披露的承诺事项	√是 <input type="checkbox"/> 否	五、二、（九）
是否存在资产被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的情况	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在重大突发事件	<input type="checkbox"/> 是√否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是√否	

二、重要事项详情

（一）重大诉讼、仲裁事项

1、报告期内发生的诉讼、仲裁事项

报告期内发生的诉讼、仲裁事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上。

是√否

2、以临时公告形式披露且在报告期内未结案件的重大诉讼、仲裁事项

适用√不适用

3、以临时公告形式披露且在报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用√不适用

（二）公司发生的对外担保事项

报告期内履行的及尚未履行完毕的对外担保事项涉及的累计金额是否占净资产 10%及以上。

是√否

(三) 股东及其关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况

□是√否

(四) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：万元

具体事项类型	余额
1. 资产类业务	
发放贷款及垫款	12628.30
存放同业及其他金融机构款项	3559.03
同业存单	4941.73
拆出资金	0
买入返售	0
应收款项类金融资产	0
可供出售金融资产	0
持有至到期投资	0
资产类业务合计	21129.06
本年交易形成的损益合计	0
2. 负债类业务	
吸收存款	2309.62
同业及其他金融机构存放款项	0
卖出回购金融资产	0
负债类业务合计	2309.62
本年交易形成的损益合计	
3. 表外业务	
银行承兑汇票	0
开出保函	0
承诺	0
表外业务合计	0
4. 提供服务类业务	-
5. 接受服务类业务	35.62
6. 其他日常关联交易类型	-

（五）报告期内公司发生的重大关联交易

1.2020年3月6日我行召开三届七次董事会，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司2020年度重大关联交易的申请报告》。南京中盛铁路车辆配件有限公司是我行股东，法定代表人胡谦是我行董事，属我行关联客户。江苏星汉城有限公司为我行股东，王银云为其派驻我行董事，属我行关联客户。经与会董事表决，同意对南京中盛铁路车辆配件有限公司申请关联企业统一授信7800万元，南京江山产业发展有限公司申请关联企业统一授信4300万元。

2.2020年4月24日我行召开三届八次董事会，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于对关联客户南京亚力电气有限公司申请授信2910万元的重大关联交易报告》，南京亚力电气有限公司是我行股东，其法定代表人裴之建是我行监事，属我行关联客户。经与会董事表决，同意对南京亚力电气有限公司申请授信2910万元。

3.2020年10月23日我行召开三届十次董事会，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于对关联客户江苏永隆家具制造有限公司及南京圣马可家居有限公司申请关联企业统一授信5800万元的报告》，南京圣马可家居有限公司是我行股东，其财务总监叶明翠是我行董事，属我行关联客户。经与会董事表决，同意对江苏永隆家具制造有限公司及南京圣马可家居有限公司申请关联企业统一授信5800万元。

4.2020年10月23日我行召开三届十次董事会，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于对关联客户江苏紫金农村商业银行股份有限公司申请同业授信4亿元的报告》，江苏紫金农村商业银行股份有限公司是我行股东，其监事长周石华是我行董事，属我行关联客户。经与会董事表决，同意对江苏紫金农村商业银行股份有限公司申请同业授信4亿元。

（六）报告期内公司发生的偶发性关联交易情况

无

（七）偶发性关联交易的必要性、持续性以及对公司生产经营的影响

无

（八）经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资事项或者本年度发生的企业合并事项

无

（九）承诺事项的履行情况

持有本行股份的董事、监事、高级管理人员以及主要股东分别签署了承诺函，承诺：本人（公司）与江苏溧水农村商业银行不发生违规、不当关联交易，不谋求优于其他股东的关联交易；本人（公司）支持江苏溧水农村商业银行加强“三农”金融服务，坚守支农支小市场定位，资金主要用于当地；本人（公司）遵守各项法律法规、监管规定和江苏溧水农村商业银行章程，合法经营，诚实守信，依法纳税，有良好的社会声誉，无欠贷欠息记录，近两年无重大违法违规行为；本人（公司）将严格按照法律法规、监管规定和公司章程行使出资人权利，不干预银行董事会、高管层享有的决策权和管理权，不越过董事会和高管层直接干预或利用影响力干预银行的日常经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害存款人、商业银行以及其他股东的合法权利。支持机构长远稳健发展，不强制要求银行违反规定分红。不向银行施加不当的指标压力；自取得股权之日起5年内不转让所持该行股份；在必要时向银行补充资本，并通过银行每年向银监会或其派出机构报告资本补充能力；本人（公司）及控股股东、实际控制人无以下情形：被列

为相关部门失信联合惩戒对象；存在严重逃废银行债务行为；提供虚假材料或作不实声明；对商业银行经营失败或重大违法违规行为负有重大责任；拒绝或阻碍银监会或其派出机构依法实施监管；因违法违规行为被金融监管部门或政府有关部门查处，造成恶劣影响的；其他可能对商业银行经营管理产生不利影响的情形；本人（公司）提供的有关资质条件、关联关系、入股资金等各项信息真实有效，如提供虚假信息或不实声明、存在滥用股东权利或其他损害银行利益的行为，本人（公司）承担相应后果，银行可要求本人（公司）限期转让股权或限制本人（公司）的相关股东权利（包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等），银行监管部门可限制或禁止商业银行与本人（公司）开展关联交易，限制持有商业银行股权的限额、股权质押比例等，并可限制本人（公司）的相关股东权利（包括股东大会召开请求权、表决权、提名权、提案权、处分权等）。

（十）被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

无

注：权利受限类型为查封、扣押、冻结、抵押、质押。

（十一）调查处罚事项

无

（十二）失信情况

无

（十三）重大突发事件

无

（十四）自愿披露的其他重要事项

无

第六节 股本变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股本总额变动情况

截至报告期末，本行股本总额为 671,406,837 股，比期初增加 45,093,803.00 股。

(二) 股权结构变动情况

股份类型	2020 年 12 月 31 日			2019 年 12 月 31 日		
	户数	股数 (股)	比例 (%)	户数	股数 (股)	比例 (%)
法人股	177	543747680	80.99	175	507227411	80.99
自然人股	1204	127659157	19.01	1206	119085623	19.01
总股数	1381	671406837	100	1381	626313034	100

二、前十大户股东情况

单位：股

序号	股东名称	期初 持股数	持股变动	期末 持股数	期末持股比例%
1	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	125263472	9018969	134282441	20.00%
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	39293762	2829150	42122912	6.27%
3	南京圣马可家居有限公司	29673562	2136496	31810058	4.74%
4	南京明辉建设有限公司	22138096	1593942	23732038	3.53%
5	南京鸿锦灿金属材料有限公司	21897385	1576611	23473996	3.50%
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	17259592	1242690	18502282	2.76%
7	南京庭辉建材有限公司	15506932	1116499	16623431	2.48%
8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	12423859	894517	13318376	1.98%
9	南京亚力电气有限公司	12191933	877819	13069752	1.95%
10	江苏星汉城有限公司	9307407	670133	9977540	1.49%
	合计	304956000	21956826	326912826	48.69%

以上股东间相互关系说明：本行前十大股东间无关联关系。

三、持股 1%以上股东情况

单位：股

序号	股东名称	期末持股数	报告期内持有变动情况	期末持股比例 %	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
1	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	134,282,441	9,018,969	20.00%		
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	42,122,912	2,829,150	6.27%		
3	南京圣马可家居有限公司	31,810,058	2,136,496	4.74%	质押	13,000,000
4	南京明辉建设有限公司	23,732,038	1,593,942	3.53%		
5	南京鸿锦灿金属材料有限公司	23,473,996	1,576,611	3.50%		
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	18,502,282	1,242,690	2.76%		
7	南京庭辉建材有限公司	16,623,431	1,116,499	2.48%		
8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	13,318,376	894,517	1.98%	质押	5,235,882
9	南京亚力电气有限公司	13,069,752	877,819	1.95%		
10	江苏星汉城有限公司	9,977,540	670,133	1.49%		
11	南京蘭武立荣园林工程有限公司	9,145,923	614,278	1.36%		
12	南京景山置业有限公司	8,821,356	592,479	1.31%		
13	南京瑞源建设工程有限公司	8,255,952	554,504	1.23%		
14	南京胥螯水产品有限公司	8,215,898	551,814	1.22%		
15	南京讯润软件科技有限公司	8,036,710	539,779	1.20%		
16	南京五度贸易有限公司	7,042,199	472,983	1.05%		
17	南京市第八建筑安装工程有限公司	7,042,199	472,983	1.05%		
18	南京环达装饰工程有限公司	7,042,199	472,983	1.05%		
19	江苏新百利拉链有限公司	7,042,199	472,983	1.05%		
20	南京琅宇节能工程技术有限公司	6,714,119	450,948	1.00%		

以上股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：南京圣马可家居有限公司质押 13,000,000 股，出质比例为 40.87%；南京润盛建设集团润昇工程有限公司质押 5,235,882 股，出质比例为 39.31%。持股 1%以上股东均已在江苏股交中心托管，均未冻结。

四、主要股东情况

股东名称	关联方	实际控制人	持股比例	是否董监事	质押或冻结情况
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	—	无	20.00%	是	无
南京中盛铁路车辆配件有限公司	—	胡谦	6.27%	是	无
南京圣马可家居有限公司	南京永隆家居有限公司	陈妍妮	4.74%	是	质押 13,000,000股, 出质比例为 40.87%
	南京芳迪家居有限公司				
南京鸿锦灿金属材料有限公司	—	梅光辉	3.50%	是	无
南京亚力电气有限公司	—	裴之建	1.95%	是	无
江苏星汉城有限公司	宿迁江山房地产开发有限公司	王银云	1.49%	是	无
	南京黄和科技实业有限公司				
	南京江山产业发展有限公司				
赵孝禄	—		0.01%	是	无
王俊婷	—		0.56%	是	无

五、控股股东、实际控制人情况

(一) 控股股东情况

本行无控股股东，报告期内无变化。

(二) 实际控制人情况

本行无实际控制人，报告期内无变化。

第七节 融资及利润分配情况

一、最近两个会计年度内股票发行情况

最近两个会计年度内未发行股票。

单位：元/股

发行价格	发行数量	募集金额	发行对象中董监高与核心员工人数	发行对象中外部自然人人数	发行对象中私募投资基金家数	发行对象中信托及资管产品家数	募集资金用途是否变更
—	—	—	—	—	—	—	—

募集资金使用情况：

无

二、债券融资情况

单位：元

代码	简称	债券类型	融资金额	票面利率%	存续时间	是否违约
1621031	16 溧水农商二级	其他	300,000,000.00	4.7%	10 年	否

注：债券类型为公司债券（大公募、小公募、非公开）、企业债券、银行间非金融企业融资工具、其他等。

债券违约情况：

无

三、间接融资情况

适用 不适用

四、权益分派情况

（一）报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

单位：元/股

股利分配日期	每 10 股派现数（含税）	每 10 股送股数	每 10 股转增数
2020 年 4 月 21 日	0.18	0.72	-
合计	0.18	0.72	-

（二）报告期内未执行完毕的利润分配与公积金转增股本的情况：

适用 不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员及员工情况

一、董事、监事、高级管理人员情况

(一)第三届董事、监事、高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	学历	任期	是否在公司领取薪酬
端淳华	董事长	男	1972年6月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
段向宁	执行董事	男	1970年11月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
	行长					
丁家美	执行董事	男	1968年2月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
	副行长					
董晓林	独立董事	女	1963年9月	研究生	2018/7/27-2020/3/6	是
陈传明	独立董事	男	1957年9月	研究生	2020/3/6-2021/7/26	是
庄尚文	独立董事	男	1982年9月	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
黄维平	股权董事	男	1965年11月	研究生	2018/7/27-2020/3/6	是
周石华	股权董事	男	1966年2月	研究生	2020/3/6-2021/7/26	是
王银云	股权董事	男	1966年9月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
胡谦	股权董事	男	1977年9月	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
叶明翠	股权董事	女	1974年10月	大专	2018/7/27-2021/7/26	是
梅光辉	股权董事	男	1975年3月	专科	2018/7/27-2021/7/26	是
赵孝禄	股权董事	男	1964年8月	大专	2018/7/27-2021/7/26	是
王化青	监事长	男	1966年2月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
曹长林	职工监事	男	1970年10月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
杨昆	职工监事	男	1974年1月	本科	2019/12/26-2021/7/26	是
蒋志芬	外部监事	女	1958年10月	研究生	2018/7/27-2021/7/26	是
刘志友	外部监事	男	1962年6月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
王俊婷	股权监事	女	1976年9月	专科	2018/7/27-2021/7/26	是
裴之建	股权监事	男	1975年6月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
陶翔	副行长	男	1971年7月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
许宏新	副行长	男	1975年6月	本科	2019/10/25-2021/7/26	是
常立强	副行长	男	1982年10月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
史志明	副行长	男	1986年8月	本科	2020/7/24-2021/7/26	是
于志薇	董事会秘书	女	1986年1月	本科	2018/7/27-2021/7/26	是
谢静	稽核审计部负责人	女	1976年2月	本科	2019/12/25-2021/7/26	是
经丽娟	合规部负责人	女	1972年7月	本科	2019/12/25-2021/7/26	是
张俊	财务会计部负责人	男	1986年9月	本科	2019/12/25-2021/7/26	是
董事会人数:						11
监事会人数:						7
高级管理人员人数:						12

董事、监事、高级管理人员相互间关系及与控股股东、实际控制人间关系：

本行董事、监事、高级管理人员相互间不存在关联关系。本行无控股股东、实际控制人。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持股数	数量变动	期末持股数	期末持股比例
端淳华	董事长	160554	11559	172113	0.026%
段向宁	执行董事、行长	10720	771	11491	0.002%
王化青	监事长	401981	28942	430923	0.064%
丁家美	执行董事、副行长	137999	9935	147934	0.022%
黄维平	股权董事	0	0	0	0
周石华	股权董事	0	0	0	0
王银云	股权董事	0	0	0	0
胡谦	股权董事	0	0	0	0
叶明翠	股权董事	0	0	0	0
梅光辉	股权董事	0	0	0	0
赵孝禄	股权董事	78755	5670	84425	0.013%
王俊婷	股权监事	3480259	250578	3730837	0.556%
裴之建	股权监事	0	0	0	0
陶翔	副行长	256365	18458	274823	0.041%
许宏新	副行长	0	0	0	0
常立强	副行长	100117	7208	107325	0.016%
史志明	副行长	30803	2217	33020	0.005%
于志薇	董事会秘书	31499	2267	33766	0.005%
曹长林	职工监事	178688	12865	191553	0.0285%
杨昆	职工监事	70026	5041	75067	0.0112%
谢静	稽核审计部负责人	100016	7201	107217	0.016%
张俊	财务会计部负责人	0	0	0	0
经丽娟	合规部负责人	163303	11757	175060	0.026%
合计	-	5201085	374469	5575554	0.83%

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	否
	总经理是否发生变动	否
	董事会秘书是否发生变动	否
	财务总监是否发生变动	否

报告期内董事、监事、高级管理人员变动详细情况：

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
董晓林	独立董事	离任	-	董晓林女士因个人原因于三届七次董事会辞去我行独立董事职务。
陈传明	-	新任	独立董事	2020年第一次股东大会选举陈传明先生为独立董事。
周石华	-	新任	股权董事	2020年第一次股东大会选举周石华先生为股权董事。
史志明	-	新任	副行长	三届九次董事会聘请史志明先生为溧水农商银行副行长。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员简要职业经历：

陈传明，男，1957年9月出生，江苏南京人，研究生学历，教授，中共党员，1974年9月参加工作。现任南京大学商学院教授。

周石华，男，1966年2月出生，江苏兴化人，研究生学历，高级经济师，中共党员，1990年8月参加工作。现任紫金农商银行监事长。

史志明，男，1986年8月出生，江苏南京人，本科学历，中共党员，2008年7月参加工作。现任溧水农商银行副行长。

报告期内董事、监事、高级管理人员其他重要事项：

无

二、员工情况

（一）在职员工（公司及控股子公司）基本情况

按工作性质分类	期初人数	期末人数
高管人员	7	8
中层管理人员	52	52
专业类人员	93	125
操作类人员	143	123
支持保障人员	101	101
员工总计	396	409

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	10	14
本科	299	319
专科	76	68
专科以下	11	8
员工总计	396	409

(二) 员工薪酬政策、培训计划以及需公司承担费用的离退休职工人数等情况：

1.人员培训：制定《2020年员工教育培训计划》，根据改革与发展的需要和员工多样化的培训需求，分层次、分类别地开展培训，明确培训对象，分清培训层次。将培训作为常态化工作，落实到每一位员工身上，有针对性的对每一层级的员工进行全年系统培训。2020年共组织客户经理、运营主管、综合柜员、中层干部、机关员工等参加各类培训51期，培训全员覆盖，培训人次达5031人次。紧跟时代步伐，推进线上学习平台，按月给各岗位员工配置线上学习计划。通过培训，我行员工履职能力和综合素质不断提高。

2.薪酬政策：按照效率优先，兼顾公平，体现行业特点，激励与约束相结合，薪酬分配与风险、责任相一致的原则，建立了与企业文化、经营目标、经营战略相一致的薪酬制度。员工薪酬制度由即期收入、远期收入和保险福利待遇三部分组成。实现了收入与贡献度相匹配、不同岗位有序区别的薪酬体系。

3.需承担费用的离退休职工人数：截至报告期末，本行需承担部分费用的离退休职工人数为78人。

第九节 公司治理及内部控制

事项	是或否
年度内是否建立新的公司治理制度	否
董事会是否设置专门委员会	是
董事会是否设置独立董事	是
投资机构是否派驻董事	是
监事会对本年监督事项是否存在异议	否
管理层是否引入职业经理人	否
会计核算体系、财务管理、风险控制及其他重大内部管理制度本年是否发现重大缺陷	否

一、公司治理

(一) 制度与评估

1、公司治理基本状况

报告期内，本行严格按照《公司法》、《商业银行法》、《商业银行公司治理指引》等法律法规及规范性文件的要求，不断完善股东大会、董事会、监事会和高级管理层为核心的“三会一层”公司治理结构，完善公司治理制度，建立健全决策科学、执行有力、监督有效的公司治理机制。

① 股东和股东大会

本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，保障本行和全体股东的合法权益。报告期内，本行共召开股东大会1次，审议通过《溧水农商银行2019年度董事会工作报告》《溧水农商银行2019年度监事会工作报告》《溧水农商银行监事会对董事会、监事会、高管人员2019年度履职尽职情况的评价报告》《溧水农商银行2019年度财务预算执行情况暨2020年度财务收支预算编制情况的报告》《溧水农商银行2019年度利润分配方案》《溧水农商银行2019年度流动性风险管理评价报告》等8项提案。股东大会召开的程序、决议的内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，律师现场出具相应的法律意见书。

② 董事、董事会与董事会专门委员会

第三届董事会由11名董事组成，其中独立董事2名，执行董事3名，股权董事6名，董事会人数和人员构成符合法律法规的要求。本行董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开董事会会议5次（包含临时董事会），定期听取行长室、稽核审计、风险管理等方面的工作报告，审议通过《溧水农商银行2019年合规及案防管理情况报告》《溧水农商银行2019年全面风险管理情况报告》《溧水农商银行2019年度审计工作报告》《溧水农商银行2019年半年度信息披露》等68项提案。董事会下设战略发展与三农金融服务委员会、风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会，其中风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任。报告期内，董事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

③监事、监事会与监事会专门委员会

第三届监事会由7名监事组成，其中外部监事2名、股东监事2名，职工监事3名，监事会人数和人员构成符合法律法规的要求。本行监事会严格按照《公司章程》《监事会议事规则》的要求开展工作。报告期内，本行共召开监事会会议4次，定期听取董事会、行长室等方面的工作报告，审议通过《溧水农商银行监事会2019年工作报告》、《溧水农商银行监事会对董事会、监事会、经营管理层及其成员2019年度履职尽责情况的评价报告》等26项提案。监事会下设履职尽责考核评价委员会，主任委员由外部监事担任。报告期内，监事会各专门委员会依据各自的工作职责认真开展工作。

④高级管理层

本行行长室由1名行长、5名副行长组成。行长室下设12个专门委员会、17个职能部门以及1个营业部和27个分支机构，2个分理处。报告期内，高级管理层认真执行董事会决议，落实年度预算，较好地完成了年度经营任务。

⑤信息披露

本行严格按照中国证监会、中国银保监会的要求，及时、完整、准确地披露各类信息。报告期内，披露年度报告及半年度报告，对公司重要事项及时进行了公告。

⑥各项公司治理制度的建立、修订情况

无。

2、公司治理机制是否给所有股东提供合适的保护和平等权利的评估意见

本行严格按照《公司章程》《股东大会议事规则》等规定召集、召开股东大会，确保所有股东能够有效行使权利。所有在册股东均可参加股东大会并按照公司章程规定行使表决权、对本行的经营管理情况发表意见或提出质询，并建立了较为完善的治理机制，确保所有股东，特别是中小股东充分行使其合法权利。

3、公司重大决策是否履行规定程序的评估意见

本行重要人事变动、对外投资、融资、关联交易、担保等事项均在股东大会、董事会等决策机构的职权范围内依据公司章程等有关规定履行决策程序。

4、独立董事履职情况

董事会风险管理与关联交易控制委员会、审计委员会、提名与薪酬委员会的主任委员均由独立董事担任。报告期内，独立董事能够严格按照《公司法》《章程》《商业银行公司治理指引》《独立董事制度》、各专门委员会工作制度等要求，忠实、勤勉、高效地履行职责，充分发挥独立董事作用，切实维护本行整体利益和全体股东尤其是中小股东的合法权益。独立董事能够认真履行专门委员会职责，密切关注本行发展战略规划、关联交易、风险管理、业务创新转型等工作开展情况，对提交董事会和专门委员会审议的事项，提前研究会议材料，在会议讨论过程中从独立的专业人士角度，充分发表客观公正的意见，独立判断，审慎作出决策。

报告期内，本行董事会独立董事出席董事会及专门委员会情况如下：

第三届董事会2020年度独立董事履职情况

董事名称	董事类别	应参加股东大会次数	实际参加股东大会次数	应参加董事会次数	实际参加董事会次数	应参加专门委员会次数	实际参加专门委员会次数	授权委托次数
董晓林	独立董事	0	0	1	1	2	2	0
庄尚文	独立董事	1	1	5	5	6	6	0
陈传明	独立董事	1	1	4	4	5	5	0

5、公司章程的修改情况

报告期内未对公司章程进行修订。

(二) 三会运作情况

1、三会召开情况

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	<p>第三届董事会第七次会议： 本行于2020年3月6日召开第三届董事会第七次会议，审议通过了《2019年董事会工作报告（草案）》、《2019年行长室工作报告（草案）》、《2019年度全面风险管理情况报告（草案）》、《2019年度合规及案防管理情况报告（草案）》、《2020年风险偏好陈述书》、《2019年度内部控制执行情况评价报告（草案）》等31项议案。</p> <p>第三届董事会第四次临时会议： 本行于2020年3月27日召开第三届董事会第四次临时会议，审议通过了《关于调整董事会各专门委员会组成人员的议案（草案）》。</p> <p>第三届董事会第八次会议： 本行于2020年4月24日召开了第三届董事会第八次会议，审议通过了《2020年行长室一季度工作报告（草案）》、《2020年一季度全面风险管理情况报告（草案）》、《2019年合规风险管理评估报告（草案）》、《2020年一季度审计工作报告（草案）》、《关于对关联客户南京亚力电气有限公司申请授信2910万元的重大关联交易报告（草案）》等9项议案。</p>

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
董事会	5	<p>第三届董事会第九次会议： 本行于 2020 年 7 月 24 日召开了第三届董事会第九次会议，审议通过了《董事会 2020 年上半年工作报告（草案）》、《行长室 2020 年上半年工作报告（草案）》、《2020 年上半年合规及案防管理情况报告（草案）》、《2020 年上半年审计工作报告（草案）》、《2020 年上半年全面风险管理情况报告（草案）》等 14 项议案。</p> <p>第三届董事会第十次会议： 本行于 2020 年 10 月 23 日召开了第三届董事会第十次会议，审议通过了《2020 年行长室三季度工作报告（草案）》、《2020 年三季度全面风险管理情况报告（草案）》、《2020 年三季度审计工作报告（草案）》、《2019 年度关联交易专项审计报告》、《工程审计管理暂行办法》等 13 项议案。</p>
监事会	4	<p>第三届监事会第七次会议： 本行于 2020 年 3 月 6 日召开第三届监事会第七次会议，审议通过了《监事会对董事会 2019 年度工作报告的评价意见》、《监事会对行长室 2019 年度工作报告的评价意见》、《监事会 2019 年度工作报告》、《监事会对董事会、监事会、经营管理层及其成员 2019 年度履职尽职情况的评价报告》、《监事会履职尽职考核评价委员会 2019 年工作报告》等 9 项议案。</p> <p>第三届监事会第八次会议： 本行于 2020 年 4 月 24 日召开第三届监事会第八次会议，审议通过了《监事会对行长室 2020 年一季度工作报告的评价意见》、《监事会对 2019 年度信息披露情况的意见》、《监事会 2020 年上半年风险管理意见书》、《监事会 2020 年调研方案》、《监事会对 2019 年度呆账贷款核销管理情况专项检查的评估报告》等 5 项议案。</p> <p>第三届监事会第九次会议： 本行于 2020 年 7 月 24 日召开第三届监事会第九次会议，审议通过了《监事会对董事会 2020 年上半年工作报告的评价报告》、《监事会对行长室 2020 年上半年工作报告的评价报告》、《监事会 2020 年上半年工作报告》、《监事会对董事会、高级管理层 2020 年上半年合规履职情况的评价报告》、《监事会对 2020 年上半年全面风险管理情况的监督评估报告》等 7 项议案。</p> <p>第三届监事会第十次会议： 本行于 2020 年 10 月 23 日召开了第三届监事会第十次会议，审议通过了《监事会对行长室 2020 年三季度工作报告的评价意见》、《监事会 2020 年下半年风险管理意见书》、《监事会 2020 年调研报告》、《监事会 2020 年三季度反洗钱工作监督报告》、《监事会 2020 年三季度资产质量分析报告》等 5 项议案。</p>

会议类型	报告期内会议召开的次数	经审议的重大事项（简要描述）
股东大会	1	<p>2020 年第一次股东大会：</p> <p>本行于 2020 年 3 月 27 日召开了 2020 年第一次股东大会，审议通过了《2019 年董事会工作报告（草案）》、《2019 年监事会工作报告（草案）》、《监事会对董事会、监事会、高管人员 2019 年度履职尽责情况的评价报告（草案）》、《溧水农商银行 2019 年度财务预算执行情况暨 2020 年度财务收支预算编制情况报告（草案）》、《2019 年度利润分配方案（草案）》等 8 项议案。</p>

2、三会的召集、召开、表决程序是否符合法律法规要求的评估意见

报告期内股东大会、董事会、监事会的召集、提案审议、通知时间、召开程序、授权委托、表决和决议等符合法律、行政法规和公司章程的规定。

（三）公司治理改进情况

本行遵循《公司法》《商业银行法》等法律法规以及中国银保监会、中国证监会等监管部门的监管规定，不断完善公司治理结构。修订完善了《公司章程》《董事会议事规则》《监事会议事规则》《股权管理办法》等公司治理制度，保障了“三会一层”的规范运作。

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员严格按照《公司法》、《公司章程》及三会议事规则等规定，切实履行应尽的职责和义务。

本行未引入职业经理人，报告期内未发生变化。

（四）投资者关系管理情况

本行注重与投资者的良好沟通。报告期内，本行一方面通过官方网站进行信息披露及时向股东、投资者披露公司重大信息，保障股东、投资者的知情权，另一方面通过电话、现场交流等方式保持与投资者、股东的联系，及时解答相关问题，为股东和投资者提供服务。

（五）部门与分支机构设置情况

本行内设 17 个职能部门：一道防线细分前、中、后台和综合条线，其中，前台为公司业务部、零售业务（普惠金融）部、金融市场部、网络金融部；中台为授信评审部、信贷管理部、财务会计部；后台部门为运营管理部、资产保全部、科技信息部；综合管理部门为安全保卫部、办公室、人力资源部。二道防线为合规部、风险管理部。三道防线为稽核审计部、纪检监察室。

本行在全辖设立营业部、支行、分理处共 30 个，其中营业部 1 个，支行 27 个，分理处 2 个。

二、内部控制

（一）监事会就年度内监督事项的意见

报告期内，监事会按照《公司法》、《公司章程》和监管部门赋予的职责，积极开展监督工作，监事会对本年度内的监督事项无异议。

（二）公司保持独立性、自主经营能力的说明

本行无控股股东、实际控制人，报告期内依据有关法律法规和《公司章程》的要求规范运作，在业务、资产、机构、人员、财务方面与主要股东及其控制的企业完全独立，并具有完整的业务体系及面向市场独立经营的能力。

（三）对重大内部管理制度的评价

报告期内，本行会计核算体系、财务管理制度未发生重大变化，报告期修订《江苏溧水农村商业银行股份有限公司“三重一大”决策制度实施办法》，持续规范决策行为，提高决策水平，防范决策风险，修订《江苏溧水农村商业银行股份有限公司职能部门、机构设置及职责分工方案》，健全分工明确、职责清晰、相互制衡、运行高效的管理组织架构，制定《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2020 年风险偏好陈述书》，结合监管要求、同业分析、自身历史数据分析、外部环境和经营状况分析等定量和定性分析方法，科学设置风险偏好的陈述内容和指标。

纳入评价范围的各项内部管理制度得以有效执行，2020 年开展制度专项评估，对已发文各项制度和操作流程的科学性、严密性、完整性、适应性开展自查，对原有的管理制度进行了梳理、修改、补充、清理，进一步规范了本行业务管理制度和操作流程，实现了内控制度的持续改进。暂未发现重大内部管理制度存在重大缺陷。

第十节 财务报告

一、审计报告

是否审计	是
审计意见	标准无保留意见
审计报告中的特别段落	无
审计报告编号	同仁专字【2021】第 035 号
审计机构名称	江苏中正同仁会计师事务所有限公司
审计机构地址	南京市鼓楼区西流湾 27 号
审计报告日期	2021 年 3 月 6 日
注册会计师姓名	管亚军、戎树华
会计师事务所是否变更	否

审计报告正文：

江苏溧水农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏溧水农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)财务报表,包括 2020 年 12 月 31 日的资产负债表,2019 年度的利润表、现金流量表、股东权益变动表以及相关财务报表附注。我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制,公允反映了贵行 2020 年 12 月 31 日的财务状况以及 2020 年度的经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则,我们独立于贵行,并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信,我们获取的审计证据是充分、适当的,为发表审计意见提供了基础。

三、管理层和治理层对财务报表的责任

管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表,使其实现公允反映,并设计、执行和维护必要的内部控制,以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。编制财务报表时,管理层负责评估贵行的持续经营能力,披露与持续经营相关的事项,并运用持续经营假设,除非贵行计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

四、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证,并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证,但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致,如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策,则通常认为错报是重大的。在按照审计准则执行审计工作的过程中,我们运用职业判断,并保持职业怀疑。同时,我们也执行以下工作:

1.识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险,设计和实施审计程序以应对这些风险,并获取充分、适当的审计证据,作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能

涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

2.了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

3.评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

4.对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营。

5.评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

江苏中正同仁会计师事务所有限公司 中国注册会计师

管亚军
戎树华

二〇二一年三月六日

二、财务报表

(一) 资产负债表

单位：元

项目	行次	期末余额	期初余额
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	1,260,186,689.00	1,461,403,387.24
贵金属	2		
存放联行款项	3		
存放同业款项	4	407,578,550.08	514,381,866.44
拆出资金	5		150,000,000.00
交易性金融资产	6	1,663,812,327.16	1,943,620,124.91
衍生金融资产	7		
买入返售金融资产	8		100,000,000.00
应收款项类金融资产	9		
应收利息	10		66,142,005.42
应收股利	11		
其他应收款	12	21,771,821.71	41,291,691.94
持有待售资产	13		

项目	行次	期末余额	期初余额
发放贷款和垫款	14	14,417,556,492.40	12,488,433,571.34
可供出售金融资产	15		
其他债权投资	16	853,929,615.31	1,339,043,859.55
持有至到期投资	17		
债权投资	18	3,825,318,734.79	1,701,763,170.53
其他权益工具投资	19	600,000.00	600,000.00
长期股权投资	20		
投资性房地产	21		
固定资产	22	72,635,303.58	77,148,032.76
在建工程	23	31,916,023.00	
固定资产清理	24		
无形资产	25	5,199,081.00	3,297,867.90
长期待摊费用	26	7,266,611.81	6,106,914.05
抵债资产	27		
递延所得税资产	28	131,970,371.36	107,478,325.26
待处理财产损溢	29		
其他资产	30	3,959,995.07	
资产总计	31	22,703,701,616.27	20,000,710,817.34
负债：			
向中央银行借款	32	422,189,100.00	
联行存放款项	33		
同业及其他金融机构存放款	34	26,669,656.63	29,118,943.27
拆入资金	35	200,000,000.00	
交易性金融负债	36		
衍生金融负债	37		
卖出回购金融资产款	38	223,100,000.00	
吸收存款	39	19,208,582,358.63	17,204,855,378.70
应付职工薪酬	40	22,754,980.67	28,827,921.84
应交税费	41	23,601,776.95	16,021,854.90
应付利息	42		375,651,444.85
应付股利	43		
其他应付款	44	50,929,104.98	34,966,617.67
预计负债	46		
应付债券	47	302,677,612.78	298,620,000.00
持有待售负债	45		
递延所得税负债	48		
其他负债	49		106.89
负债总计	50	20,480,504,590.64	17,988,062,268.12
所有者权益（或股东权益）：	51		

项目	行次	期末余额	期初余额
实收资本（股本）	52	671,406,837.00	626,313,034.00
其中：法人股股本	53	543,747,680.00	507,227,411.00
自然人股股本	54	127,659,157.00	119,085,623.00
资本公积	55	491,422,811.80	491,422,811.80
减：库存股	56		
其他综合收益	57	-6,928,382.25	5,214,369.88
盈余公积	58	114,578,488.40	88,988,311.92
一般风险准备	59	655,002,430.34	480,608,115.12
未分配利润	60	297,714,840.34	320,101,906.50
所有者权益合计	61	2,223,197,025.63	2,012,648,549.22
负债及所有者权益总计	62	22,703,701,616.27	20,000,710,817.34

法定代表人：_端淳华_行长：_段向宁_主管会计工作负责人：_甯立强_会计机构负责人：_张俊_

（二）利润表

单位：元

项目	行次	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	1	620,705,963.17	636,237,581.22
（一）利息净收入	2	388,000,166.87	364,243,143.42
利息收入	3	797,617,283.72	733,621,908.47
利息支出	4	409,617,116.85	369,378,765.05
（二）手续费及佣金净收入	5	-8,211,917.41	4,606,551.23
手续费及佣金收入	6	7,283,986.65	14,219,733.86
手续费及佣金支出	7	15,495,904.06	9,613,182.63
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	156,565,684.73	246,779,394.13
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	9		
（四）公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	10	76,074,383.43	15,654,797.20
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）其他收益	12	501,508.03	
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	218,935.14	
（八）其他业务收入	14	7,557,202.38	4,953,695.24
二、营业支出	15	303,846,562.36	297,013,791.93
（一）税金及附加	16	3,853,710.58	3,274,515.88
（二）业务及管理费	17	202,695,905.73	217,800,211.45
（三）资产减值损失	18	97,296,946.05	75,939,064.60
（四）信用减值损失			
（五）其他业务成本	19		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	20	316,859,400.81	339,223,789.29
加：营业外收入	21	505,659.13	958,281.14
减：营业外支出	22	6,844,699.90	9,194,253.40

项目	行次	本期发生额	上期发生额
加：以前年度损益调整	23		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	24	310,520,360.04	330,987,817.03
减：所得税费用	25	75,413,428.43	75,086,052.27
五、净利润（亏损以“-”号填列）	26	235,106,931.61	255,901,764.76
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	27	235,106,931.61	255,901,764.76
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28		
六、其他综合收益的税后净额	29	-12,142,752.13	-1,474,420.94
（一）以公允价值变动且其变动计入其他综合收益债务工具投资公允价值变动	30	-12,142,752.13	-1,474,420.94
（二）以公允价值变动且其变动计入其他综合收益债务工具投资信用损失准备	31		
七、综合收益总额	32	222,964,179.48	254,427,343.82
八、每股收益：	33		
（一）基本每股收益	34		
（二）稀释每股收益	35		

法定代表人： 端淳华 行长： 段向宁 主管会计工作负责人： 常立强 会计机构负责人： 张俊

（三）现金流量表

单位：元

项目	附注	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：	1		
客户存款和同业存放款项净增加额	2	1,554,504,490.98	1,048,713,116.04
向中央银行借款净增加额	3	422,189,100.00	
向其他金融机构拆入资金净增加额	4	200,000,000.00	5,109,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金	5	740,998,684.00	688,191,494.91
收到其他与经营活动有关的现金	6	545,529,888.25	19,220,501.94
经营活动现金流入小计	7	3,463,222,163.23	6,865,125,112.89
客户贷款及垫款净增加额	8	1,965,177,599.25	1,393,318,567.60
存放中央银行和同业款项净增加额	9		86,271,503.56
支付利息、手续费及佣金的现金	10	393,425,212.29	347,497,489.60
支付给职工以及为职工支付的现金	11	118,706,143.52	129,336,192.28
支付的各项税费	12	71,687,216.96	73,199,229.80
支付其他与经营活动有关的现金	13	69,018,070.98	4,720,709,740.29
经营活动现金流出小计	14	2,618,014,243.00	6,750,332,723.13
经营活动产生的现金流量净额	15	845,207,920.23	114,792,389.76

项目	附注	本期发生额	上期发生额
二、投资活动产生的现金流量：	16		
收回投资收到的现金	17	16,033,930,165.39	21,839,721,817.99
取得投资收益收到的现金	18	120,374,966.79	227,115,010.69
收到其他与投资活动有关的现金	19		
投资活动现金流入小计	20	16,154,305,132.18	22,066,836,828.68
投资支付的现金	21	17,184,591,732.19	22,145,441,375.03
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	22	35,767,220.76	5,696,457.54
支付其他与投资活动有关的现金	23		
投资活动现金流出小计	24	17,220,358,952.95	22,151,137,832.57
投资活动产生的现金流量净额	25	-1,066,053,820.77	-84,301,003.89
三、筹资活动产生的现金流量：	26		
吸收投资收到的现金	27	45,093,803.00	42,065,138.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	28		
发行债券收到的现金	29		
收到其他与筹资活动有关的现金	30		
筹资活动现金流入小计	31	45,093,803.00	42,065,138.00
偿还债务支付的现金	32		
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	33	56,368,173.06	10,517,172.64
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	34		
支付其他与筹资活动有关的现金	35		
筹资活动现金流出小计	36	56,368,173.06	10,517,172.64
筹资活动产生的现金流量净额	37	-11,274,370.06	31,547,965.36
	38		
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	39		
五、现金及现金等价物净增加额	40	-232,120,270.60	62,039,351.23
加：期初现金及现金等价物余额	41	779,468,743.99	717,429,392.76
六、期末现金及现金等价物余额	42	547,348,473.39	779,468,743.99

法定代表人： 端淳华 行长： 段向宁 主管会计工作负责人： 常立强 会计机构负责人： 张俊

(四) 股东权益变动表

单位：元

项目	本期												
	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者 权益	
	股本	其他权益工 具			资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	专 项 储 备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优 先 股		永 续 债	其 他										
一、上年年末余额	626,313,034.00				491,422,811.80		5,214,369.88		88,988,311.92	480,608,115.12	320,101,906.50		2,012,648,549.22
加：会计政策变更													
前期差错更正											-1,592,233.01		-1,592,233.01
其他													
二、本年初余额	626,313,034.00				491,422,811.80		5,214,369.88		88,988,311.92	480,608,115.12	318,509,673.49		2,011,056,316.21
三、本年增减变动 金额（减少以“-” 号填列）	45,093,803.00						-12,142,752.1 3		25,590,176.48	174,394,315.22	-20,794,833.15		212,140,709.42
（一）综合收益总 额							-12,142,752.1 3				235,106,931.61		222,964,179.48
（二）所有者投入 和减少资本													
1.所有者投入的 普通股													
2.其他权益工具 持有者投入资本													
3.股份支付计入 所有者权益的金 额													
4.其他													

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益										少数 股 东 权 益	所有者 权益
	股本	其他权益工 具			资本公积	减： 库存 股	其他综合收益	专 项 储 备	盈余公积	一般风险准备		
优 先 股		永 续 债	其 他									
(三) 利润分配	45,093,803.00							25,590,176.48	174,394,315.22	-255,901,764.76		-10,823,470.06
1.提取盈余公积								25,590,176.48		-25,590,176.48		
2.提取一般风险 准备									173,943,415.22	-173,943,415.22		
3.对所有者（或股 东）的分配										-56,368,173.06		-56,368,173.06
4.其他	45,093,803.00								450,900.00			45,544,703.00
(四)所有者权益 内部结转												
1.资本公积转增 资本（或股本）												
2.盈余公积转增 资本（或股本）												
3.盈余公积弥补 亏损												
4.其他												
四、本年年末余额	671,406,837.00				491,422,811.80		-6,928,382.25	114,578,488.4 0	655,002,430.34	297,714,840.34		2,223,197,025.63

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年年末余额	584,247,896.00				491,422,811.80		6,688,790.82		73,230,773.20	391,372,577.26	159,636,038.26		1,706,598,887.34
加：会计政策变更											62,139,490.70		62,139,490.70
前期差错更正													
其他													
二、本年初余额	584,247,896.00				491,422,811.80		6,688,790.82		73,230,773.20	391,372,577.26	221,775,528.96		1,768,738,378.04
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）	42,065,138.00						-1,474,420.94		15,757,538.72	89,235,537.86	98,326,377.54		243,910,171.18
（一）综合收益总额							-1,474,420.94				255,901,764.76		254,427,343.82
（二）所有者投入和减少资本													
1.所有者投入的普通股													
2.其他权益工具持有者投入资本													
3.股份支付计入所有者权益的金额													
4.其他													
（三）利润分配	42,065,138.00								15,757,538.72	89,235,537.86	-157,575,387.2		-10,517,172.64

项目	上期												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
											2		
1.提取盈余公积								15,757,538.72			-15,757,538.72		
2.提取一般风险准备									89,235,537.86		-89,235,537.86		
3.对所有者（或股东）的分配											-52,582,310.64		-52,582,310.64
4.其他	42,065,138.00												42,065,138.00
（四）所有者权益内部结转													
1.资本公积转增资本（或股本）													
2.盈余公积转增资本（或股本）													
3.盈余公积弥补亏损													
4.其他													
四、本年年末余额	626,313,034.00				491,422,811.80		5,214,369.88		88,988,311.92	480,608,115.12	320,101,906.50		2,012,648,549.22

法定代表人：_端淳华_ 行长：_段向宁_ 主管会计工作负责人：_常立强_ 会计机构负责人：_张俊_

注意：请在财务报表后附“财务报表附注”，附注披露应符合中国银监会《商业银行信息披露办法》的要求。

江苏溧水农村商业银行股份有限公司

2020年度财务报表附注

(除特别注明外, 货币单位以人民币万元列示)

一、企业的基本情况

江苏溧水农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为溧水县农村信用合作联社, 2011 年进行改制, 2012 年 7 月 6 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准, 领取金融许可证, 证书号: B1350H232010001。2012 年 7 月 18 日经南京市工商行政管理局登记注册, 领取企业法人营业执照, 统一社会信用代码: 91320100598024647A, 2012 年 8 月 10 日正式成立开业。2013 年度至 2016 年度股金分红时实行现金与转增股相结合, 在 2017 年完成增资扩股, 增资完成后本行注册资本为 55,512.08 万元。2018 年 11 月法定代表人变更为端淳华。2018 年至 2020 年本行股金分红实行现金与转增股相结合, 分红后本行注册资本为 67,140.68 万元。

截至 2020 年 12 月末, 本行拥有员工 402 名, 下设分支机构 30 家, 其中: 营业部 1 个, 支行 27 个, 分理处 2 个。本行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行主要经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内结算; 办理票据承兑与贴现; 代理发行、代理兑付、承销政府债券; 买卖政府债券、金融债券; 从事同业拆借; 从事借记卡业务; 代理收付款项; 提供保管箱服务; 经银行业监督管理委员会批准的其他业务。

二、财务报表的编制基础

本行执行财政部 2006 年 2 月 15 日颁布的《企业会计准则》及其后颁布、修订的企业会计准则及应用指南、企业会计准则解释以及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)。本财务报表以持续经营为基础, 根据企业会计准则进行确认和计量。

三、遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求, 真实、完整地反映了本行的财务状况和经营成果等有关信息。

四、主要会计政策和会计估计

1. 会计期间

本行会计年度为公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

2. 记账本位币

本行的记账本位币为人民币。

3. 记账基础和计价原则

本行会计核算以权责发生制为记账基础，除某些以公允价值计量的金融资产及负债外，其余均以历史成本作为会计要素计量方法。

4. 金融工具

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式及其合同现金流量特征分为以摊余成本计量、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益及以公允价值计量且其变动计入损益三类；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会循环计入损益。

4.1 初始确认和计量

本行成为金融工具合同的一方时，即于买卖交易日，确认该项金融资产或金融负债。

本行初始确认金融资产或金融负债时，按照公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期利润表；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。金融资产或金融负债初始确认时的公允价值通常为交易价格。当金融资产或金融负债的公允价值与其交易价格存在差异，且公允价值依据相同资产或负债在活跃市场上的报价或者以仅使用可观察市场数据的估值技术确定时，本行将该差异确认为一项利得或损失。

4.2 金融工具的分类和后续计量

4.2.1 金融资产

本行按照管理金融资产的商业模式及金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式

业务模式反映本行如何管理金融资产以产生现金流量，比如本行持有

该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是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。如果以上两种情况都不适用，那么该金融资产的商业模式为“其他”。商业模式在金融资产组合层面进行评估，并以按照合理预期会发生的情形为基础确定，考虑因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值，本金金额可能因提前还款等原因在金融资产的存续期内发生变动；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。

(1) 以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：

管理该金融资产的商业模式是仅以收取合同现金流量为目标；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按摊余成本对该类金融资产进行后续计量。摊余成本以该类金融资产的初始确认金额，扣除已偿还本金，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进行摊销形成的累计摊销额，并扣除累计计提的损失准备后确定。

(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

本行将同时符合下列条件的金融资产，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：

管理该金融资产的商业模式是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；

该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为本金及未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，除按照实际利率法计

算的利息收入、减值损失或利得和汇兑损益外，该等金融资产形成的利得或损失均计入“其他综合收益”。该等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所有者权益转出，计入利润表。该等金融资产的减值准备在其他综合收益中确认，相应减值损失或利得计入利润表，不调整其在资产负债表中列示的账面价值。

（3）权益工具投资

在初始确认时，本行可以将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该项权益工具应满足《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》对权益工具的定义。当该项权益工具投资终止确认时，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”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。本行有权收取的该等权益工具产生的符合条件的股利计入利润表。该等权益工具投资无需确认减值损失。

（4）以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

除分类为以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，本行将其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，包括交易性金融资产、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和按照准则要求必须以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本行按公允价值对该类金融资产进行后续计量，相关利得或损失，除该金融资产属于套期关系的一部分外，均计入当期利润表；本行有权收取的本类别的权益工具产生的符合条件的股利也计入利润表。

当且仅当本行改变管理金融资产的业务模式时，本行对受影响的相关金融资产进行重分类。金融资产重分类，自其业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天，采用未来适用法进行相关会计处理。

4.2.2 金融负债

除下列各项外，本行将金融负债划分为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债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。

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。

财务担保合同和以低于市场利率贷款的贷款承诺。

本行对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债按公允价值进行后续计量，除下述情形外，相关利得或损失均计入当期利润表：

该金融负债属于套期关系的一部分；

该金融负债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，由本行自身信用风险变动引起的其公允价值变动计入其他综合收益；终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从“其他综合收益”转出，计入所有者权益项目“未分配利润”。

所有金融负债均不得进行重分类。

4.2.3 交易性金融资产及金融负债

当满足下列条件之一时，本行将其分类为交易性金融资产或金融负债：取得相关金融资产或承担相关金融负债的目的，主要是为了近期出售或回购；

相关金融资产或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；

相关金融资产或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。

4.2.4 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及金融负债

当满足下列条件之一时，本行可以在初始确认时将某项金融工具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或金融负债：

该指定可以消除或明显减少由于该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；

本行风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；

该金融负债为包含一种或多种嵌入式衍生工具的混合工具，除非嵌入

式衍生工具不会对混合工具的现金流量产生重大改变，或者所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆。

4.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本行将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

4.4 公允价值的确定

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。存在活跃市场的金融资产或金融负债，本行将活跃市场中的现行出价或现行要价用于确定其公允价值。金融工具不存在活跃市场的，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、现金流量折现法和期权定价模型及被其他市场交易者普遍使用的估值技术等。

本行选择市场参与者普遍认同，且被以往市场实际交易价格验证具有可靠性的估值技术确定金融工具的公允价值。采用估值技术确定金融工具的公允价值时，本行尽可能使用市场参与者在金融工具定价时考虑的所有市场参数，并采用相同金融工具当前市场的可观察到的交易价格来测试估值技术的有效性。

4.5 金融工具的终止确认

当从金融资产获得现金流的权利已经到期，或在发生金融资产转移时，本行已将与所有权相关的几乎所有风险和报酬转移，或虽然没有转移也没有保留与该金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，但已放弃对该金

融资产的控制时，终止确认该项金融资产。

当合同所指定的义务解除、撤销或届满时，本行终止确认该金融负债。

4.6 金融资产的减值计量

在资产负债表日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债务工具投资，以及贷款承诺和财务担保合同，以预期信用损失为基础，评估并确认相关减值准备。

预期信用损失的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，区分三个阶段计算预期信用损失：

第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；

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纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

4.7 金融工具的抵销

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

5. 金融负债

本行初始确认时将金融负债划分为下列两类：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。本行于初始确认时即对金融负债进行分类。

6. 买入返售和卖出回购

买入返售是指本行按合同或协议约定，以一定的价格向交易对方买入贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款，之后在合约约定的日期再

按协议价格返售给对方的资金拆借业务。卖出回购是指本行按合同或协议约定，以一定的价格将贴现票据、一般公司债券、长期应收款及贷款卖给交易对方，之后在合约约定日期，再按协议价格购回的资金拆借业务。

买入返售和卖出回购按业务发生时实际支付或收到的金额初始确认，并记入“买入返售金融资产”或“卖出回购金融资产款”。“卖出回购金融资产款”项目下的相关债券、贷款、贴现票据及长期应收款，在合约期间视为向交易对手方提供的抵押资产，仍在本行资产相关科目中反映。

本行根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本行根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

7. 长期股权投资

本行对被投资单位能够实施控制的长期股权投资，以及对被投资单位不具有共同控制或重大影响，并且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的长期股权投资采用成本法核算；对被投资单位具有共同控制或重大影响的联营企业和合营企业的长期股权投资采用权益法核算。

本行长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本行直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%(含)以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供

关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被他投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中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，按照会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按其他权益工具投资核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单

位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

8. 固定资产

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的并且使用年限超过一年的有形资产。

固定资产折旧采用年限平均法并按其入账价值减去预计净残值后在预计使用寿命内计提。对计提了减值准备的固定资产，则在未来期间按扣除减值准备后的账面价值及依据尚可使用年限确定折旧额。

固定资产的预计使用寿命、净残值率及年折旧率列示如下：

类别	净残值率 (%)	折旧年限 (年)	年折旧率 (%)
房屋及建筑物	3	20	4.85
机器设备	3	5	19.40
电子设备	3	3	32.33
运输工具	3	4	24.25
其他设备	3	5	19.40

9. 无形资产

本行无形资产在取得时，按实际支付的价款和相关的其他支出作为成本入账。使用寿命有限的无形资产，在使用寿命内摊销；使用寿命不确定的无形资产不摊销，对于使用寿命不确定的无形资产无论是否存在减值迹象，至少于每年年底进行减值测试。

10. 抵债资产

抵债资产按公允价值进行初始计量。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，对抵债资产计提减值准备。

抵债资产保管过程中发生的费用直接计入其他营业成本。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。

抵债资产转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产减值准备的，同时结转减值准备。

11. 长期待摊费用

长期待摊费用包括经营租入固定资产改良及其他已经发生但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用，按预计受益期间分

期平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

12. 长期资产减值

固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产及抵债资产等，于资产负债表日存在减值迹象的，本行对其进行减值测试。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不得转回。

13. 职工薪酬

职工薪酬主要包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、社会保险费及住房公积金、工会经费和职工教育经费等其他与获得职工提供的服务相关的支出。本行在职工提供服务的会计期间，将应付的职工薪酬确认为负债，并根据职工提供服务的受益对象计入相关资产成本和费用。因解除与职工的劳动关系而给予的补偿，计入当期损益。

14. 利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

15. 政府补助

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

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

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

助。

与企业日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

16. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

16.1 当期所得税

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。计算当期所得税费用所依据的应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后计算得出。

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

16.2 递延所得税资产及递延所得税负债

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或递延所得税负债。

各种应纳税暂时性差异均应确认递延所得税负债，除非应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润，也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)。

对于可抵扣暂时性差异，本行以可抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。

本行于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债的所得税影响。

本行于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，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。

17.或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过不完全由本行控制的一个或数个未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。或有负债不作为预计负债确认，仅在附注中加以披露。如情况发生变化使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

18.担保合同

本行开具下列担保合同：银行承兑汇票和保函。这些担保合同将使本行在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。

五、税项

5.1 主要税种及税率：

税种	计税依据	税率/征收率（%）
企业所得税	应纳税所得额	25
增值税	金融服务收入	3
城市维护建设税	增值税额	7
教育费附加	增值税额	3
地方教育费附加	增值税额	2

5.2 税收优惠及批文

根据财政部、国家税务总局《关于地方政府债券利息免征所得税问题的通知》（财税〔2013〕5号），2012年及以后年度发行的地方政府债券利息收入免征企业所得税。

根据《关于支持新型冠状病毒感染的肺炎疫情防控有关捐赠税收政策的公告》（财政部、税务总局公告2020年第9号），符合要求的捐赠支出免征增值税、消费税、城市维护建设税、教育费附加、地方教育附加，允许在计算应纳税所得额时全额扣除。

根据《关于延续实施普惠金融有关税收优惠政策的公告》（财政部税务总局公告2020年第22号），以下政策实施期限延长至2023年12月31日：

（1）根据《财政部、税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），对金融机构农户小额贷款的利息收入，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。本通知所称小额贷款，

是指单笔且该农户贷款余额总额在 10 万元（含本数）以下的贷款。

（2）根据《财政部、税务总局关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号），对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税；通知所称小额贷款，是指单户授信小于 100 万元（含本数）的农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2017〕77号），自 2018 年 1 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构与小型、微型企业签订的借款合同免征印花税。

根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》（财税〔2018〕91号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。通知所称小额贷款，是指单户授信小于 1,000 万元（含本数）的小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 1,000 万元（含本数）以下的贷款。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕85号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的涉农贷款和中小企业贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算应纳税所得额时扣除。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税〔2019〕86号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日，对金融企业发生的符合条件的贷款损失，应先冲减已在税前扣除的贷款损失准备金，不足冲减部分可据实在计算当年应纳税所得额时扣除。

六、会计政策和会计估计变更调整的说明

1. 本报告期内不存在会计政策和会计估计变更以及差错更正需说明的事项。

2. 前期差错更正 单位：元

前期差错更正		科目	上年年末余额	本年年初余额	对应调整 上期利润 表科目
项目	金额				
2019 年退银团贷款 参团费	-1,640,000.00	其他应收款	41,291,691.94	39,651,691.94	
	47,766.99	应交税费	16,021,854.90	16,069,621.89	
合计调整权益	-1,592,233.01	未分配利润	57,313,546.84	55,721,313.83	手续费及 佣金收入

七、财务报表项目的注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2020.12.31	2019.12.31
现金	12,832.04	14,670.40
存放中央银行法定存款准备金	112,039.05	129,631.65
存放中央银行超额存款准备金	1,147.58	1,838.29
合计	126,018.67	146,140.34

2020 年 12 月 31 日及 2019 年 12 月 31 日人民币存款准备金缴存比率分别为 6.00%、7.50%。

2. 存放同业款项

项目	2020.12.31	2019.12.31
存放境内银行同业	10,000.06	20,000.00
存放系统内款项	30,755.17	31,438.19
存放系统内款项应收利息	2.63	
合计	40,757.86	51,438.19

3. 拆出资金

项目	2020.12.31	2019.12.31
拆放省联社款项		15,000.00
合计		15,000.00

4. 交易性金融资产

项目	2020.12.31	2019.12.31
交易性同业存单	126,546.16	133,641.56
交易性地方政府债券	39,196.98	60,720.45
交易性地方政府债券应收利息	638.09	
合计	166,381.23	194,362.01

5. 买入返售金融资产

项目	2020.12.31	2019.12.31
买入返售股份商业银行质押式债券		10,000.00
合计		10,000.00

6. 应收利息

项目	2020.12.31	2019.12.31
发放贷款及垫款利息		2,059.47
交易性金融资产应收利息		982.87
债权投资应收利息		1,630.50
其他债权投资应收利息		1,833.50
存放系统内款项应收利息		107.86
合计		6,614.20

7. 其他应收款

7.1 按性质列示

项目	2020.12.31	2019.12.31
手续费、卡挂账等	51.91	33.39
网点装修工程款等	1,374.06	3,838.97
其他	1215.83	472.17
小计	2,641.80	4,344.53
减：坏账准备	464.62	215.36
合计	2,177.18	4,129.17

7.2 其他应收款账龄分析

账龄	2020.12.31			2019.12.31		
	金额	比例 (%)	坏账准备	金额	比例 (%)	坏账准备
1 年以内	2,335.09	88.39	233.62	4,293.01	98.81	175.13
1 至 2 年	215.10	8.15	139.39	36.42	0.84	25.13
2 至 3 年	25.70	0.97	25.70	15.10	0.35	15.10
3 年以上	65.91	2.49	65.91			
合计	2,641.80	100.00	464.62	4,344.53	100.00	215.36

8. 发放贷款和垫款

8.1 贷款和垫款按个人和企业分布情况：

项目	2020.12.31	2019.12.31
个人贷款和垫款：		
农户贷款	202,974.37	60,388.78
非农个人贷款	370,972.99	385,784.16
个人信用卡透支	6,303.08	3,186.43
小计	580,250.44	449,359.37

企业贷款和垫款:		
农村经济组织贷款	8,300.17	10,696.83
农村企业贷款	34,724.00	32,693.00
非农企业贷款	799,761.59	750,826.20
贴现	73,620.83	56,821.23
小计	916,406.59	851,037.26
应计收贷款利息	2,306.74	
贷款和垫款总额	1,498,963.77	1,300,396.63
减: 贷款损失准备	57,208.12	51,553.27
贷款和垫款账面价值	1,441,755.65	1,248,843.36

8.2 发放贷款按行业分布情况:

行业分类	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	21,948.50	1.46	28,518.55	2.19
采矿业				
制造业	397,777.07	26.54	344,838.94	26.52
电力、燃气及水的生产和供应业	702.00	0.05	15,750.00	1.21
建筑业	181,004.76	12.08	154,566.63	11.89
交通运输、仓储和邮政业	10,827.84	0.72	13,682.30	1.05
批发和零售业	156,565.95	10.44	111,463.54	8.57
住宿和餐饮业	15,397.93	1.03	12,640.26	0.97
房地产业	78,763.94	5.25	115,110.08	8.85
租赁和商务服务业	86,586.91	5.78	72,457.91	5.57
科学研究和技术服务	35.00	0.01		
水利、环境和公共设施管理业	101,394.51	6.76	97,430.00	7.49
居民服务和其他服务业	3,867.75	0.26	2,131.79	0.17
教育	1,698.77	0.11	480.34	0.04
信息传输、软件和信息技术服务业	2,603.00	0.17	443.00	0.03
文化、体育和娱乐业	5,091.39	0.34	384.00	0.03
个人	366,197.93	24.43	272,516.50	20.96
卫生、社会工作	1,005.00	0.07	3,450.43	0.27
买断式转贴现	65,188.78	4.35	54,532.36	4.19
应计收贷款利息	2,306.74	0.15		
贷款和垫款总额	1,498,963.77	100.00	1,300,396.63	100.00
减: 贷款损失准备	57,208.12		51,553.27	
贷款和垫款账面价值	1,441,755.65		1,248,843.36	

8.3 贷款和垫款按合同约定期限及担保方式分布情况:

项目	2020.12.31				2019.12.31			
	1 年以内 (含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计	1 年以内(含 1 年)	1 年至 5 年 (含 5 年)	5 年以上	合计
信用贷款	71,251.84	5,429.58	62.77	76,744.19	21,630.49	5,343.72	73.43	27,047.64
保证贷款	232,843.64	114,074.31	91,493.01	438,410.96	226,219.57	103,024.85	73,350.00	402,594.42
抵押贷款	458,209.23	60,754.57	450,314.41	969,278.21	417,016.19	55,680.71	381,153.87	853,850.77
质押贷款	9,362.07	2,861.60		12,223.67	13,237.00	3,666.80		16,903.80
应计收贷款利息				2,306.74				
贷款和垫款总额				1,498,963.77				1,300,396.63
减：贷款损失准备				57,208.12				51,553.27
贷款和垫款账面价值				1,441,755.65				1,248,843.36

8.4 逾期贷款：

项目	2020.12.31					2019.12.31				
	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	合计	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	合计
信用贷款	54.62	43.27	36.07		133.96	14.01	50.09	2.75		66.85
保证贷款	13.99	298.86	902.30	4,303.68	5,518.83	11.12	316.19	1,536.02	3,925.71	5,789.04
抵押贷款	6,346.34	1,950.44	3,029.05	1,386.45	12,712.28	371.32	260.70	4,941.70	7,490.52	13,064.24
质押贷款										
合计	6,414.95	2,292.57	3,967.42	5,690.13	18,365.07	396.45	626.98	6,480.47	11,416.23	18,920.13

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

8.5 贷款损失准备:

项目	2020.12.31	2019.12.31
年初余额	51,553.27	43,756.23
本年计提	9,140.74	4,709.88
本年核销	6,080.07	1,207.06
本年转入	2,594.18	4,294.22
年末余额	57,208.12	51,553.27

8.6 贷款及垫款五级分类情况:

五级分类	2020.12.31		2019.12.31	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
正常	1,451,818.18	96.85	1,256,873.18	96.65
关注	22,506.11	1.52	21,157.92	1.63
次级	19,550.92	1.30	22,185.89	1.71
可疑	2,566.18	0.17	179.64	0.01
损失	215.64	0.01		
应计收贷款利息	2,306.74	0.15		
合计	1,498,963.77	100.00	1,300,396.63	100.00

8.7 期末前十名单户贷款客户明细

8.7.1 2020年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京市第八建筑安装工程有限公司	建筑业	19,900.00	1.33	正常
南京双牌石城镇建设有限公司	建筑业	15,000.00	1.00	正常
南京石湫科教城建设集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	14,350.00	0.96	正常
南京溧水万达商业有限公司	租赁和商务服务业	13,875.00	0.93	正常
南京溧水科技发展有限公司	租赁和商务服务业	13,500.00	0.90	正常
南京润科置业有限公司	房地产业	13,000.00	0.86	正常
南京云开合金有限公司	制造业	12,000.00	0.80	正常
南京金鑫投资集团有限公司	租赁和商务服务业	11,140.00	0.74	正常
南京市溧水区东屏新市镇建设发展有限公司	水利、环境和公共设施管理业	10,340.00	0.69	正常
江苏南京国家农业高新技术产业示范区发展集团有限公司	水利、环境和公共设施管理业	10,300.00	0.69	正常
合计		133,405.00	8.90	

8.7.2019年12月31日贷款前十名

客户	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	五级分类
南京市溧水区自来水有限公司	电力、热力、燃气及水生产和供应业	15,000.00	1.15	正常
南京市第八建筑安装工程有限公司	建筑业	14,900.00	1.15	正常
南京溧水万达商业有限公司	租赁和商务服务业	14,625.00	1.12	正常
南京溧水科技发展有限公司	租赁和商务服务业	14,500.00	1.12	正常
南京润科置业有限公司	房地产业	13,000.00	1.00	正常
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	水利、环境和公共设施管理业	12,600.00	0.97	正常
南京云开合金有限公司	制造业	12,000.00	0.92	正常
南京溧水金鹏建设有限公司	建筑业	10,000.00	0.77	正常
南京金鑫投资集团有限公司	租赁和商务服务业	10,000.00	0.77	正常
南京幸庄科技创新产业园管理有限公司	租赁和商务服务业	10,000.00	0.77	正常
合计		126,625.00	9.74	

8.8 期末前十名集团客户贷款明细

8.8.12020年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
南京溧水产业投资控股集团有限公司	30,000.00	2.00
南京幸庄科技创新产业园管理有限公司	25,800.00	1.72
南京润科置业有限公司	25,211.11	1.68
南京市第八建筑安装工程有限公司	23,931.96	1.60
南京金龙客车制造有限公司	23,000.00	1.53
江苏南京国家农业高新技术产业示范区发展集团有限公司	19,100.00	1.27
南京金鑫投资集团有限公司	17,040.00	1.14
江苏幸庄建设发展集团有限公司	14,800.00	0.99
南京天印包装有限公司	14,750.00	0.98
南京登峰建设有限公司	13,300.00	0.89
合计	206,933.07	13.80

8.8.22019年12月31日前十名集团客户贷款情况

集团客户	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
南京润科置业有限公司	30,250.00	2.33
南京市溧水区自来水有限公司	29,300.00	2.25

南京幸庄科技创新产业园管理有限公司	28,900.00	2.22
南京溧水商贸旅游集团有限公司	23,900.00	1.84
南京金龙客车制造有限公司	21,000.00	1.61
南京市第八建筑安装工程有限公司	18,900.00	1.45
江苏南京白马现代农业高新技术产业园有限公司	18,600.00	1.43
南京金鑫投资集团有限公司	15,900.00	1.22
南京云开合金有限公司	14,950.00	1.15
南京溧水石湫机场科技工业园开发有限公司	14,550.00	1.12
合计	216,250.00	16.62

8.9 前十大股东贷款明细

8.9.12020年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京圣马可家居有限公司	批发和零售业	2,900.00	0.19	正常
南京明辉建设有限公司	建筑业	4,900.00	0.33	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	6,950.00	0.46	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	2,910.00	0.19	正常
合计		17,660.00	1.17	

8.9.22019年12月31日前十大股东贷款情况

十大股东	行业	贷款余额	占贷款总额比例(%)	五级分类
南京中盛铁路车辆配件有限公司	制造业	2,800.00	0.22	正常
南京圣马可家居有限公司	批发和零售业	2,980.00	0.23	正常
南京明辉建设有限公司	建筑业	5,000.00	0.38	正常
南京润盛建设集团润昇工程有限公司	建筑业	6,950.00	0.53	正常
南京亚力电气有限公司	制造业	2,510.00	0.19	正常
合计		20,240.00	1.55	

9.其他债权投资

项目	2020.12.31	2019.12.31
国家债券	10,001.81	10,024.15
金融债券	18,010.49	18,047.26
地方政府债券	56,165.60	105,832.98
其他债权投资应收利息	1,215.06	
合计	85,392.96	133,904.39

10. 债权投资

项目	2020.12.31	2019.12.31
国家债券	48,985.37	
金融债券	139,596.91	69,877.32
企业债券	31,008.77	
同业存单	38,754.80	63,376.62
地方政府债券	107,759.63	11,041.62
资产管理计划		2,000.00
理财产品	12,026.65	28,425.05
债权投资应收利息	5,674.74	
减：债权投资减值准备	1,275.00	4,544.29
合计	382,531.87	170,176.32

11. 其他权益工具投资

项目	2020.12.31	2019.12.31
省联社长期股权投资成本	60.00	60.00
合计	60.00	60.00

12. 固定资产

12.1 固定资产原值

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
房屋及建筑物	10,385.30		127.03	10,258.27
机器设备	1,377.77	231.63	67.07	1,542.33
电子设备	4,304.71	350.99	546.10	4,109.60
运输工具	315.50	61.13	74.00	302.63
其他设备	599.85	51.33	66.42	584.76
合计	16,983.13	695.08	880.62	16,797.59

12.2 固定资产累计折旧

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
房屋及建筑物	4,128.72	397.04	105.43	4,420.33
机器设备	775.84	195.24	60.57	910.51
电子设备	3,627.64	374.91	527.14	3,475.41
运输工具	285.98	15.23	71.78	229.43
其它设备	350.15	106.79	58.56	398.38
合计	9,168.33	1,089.21	823.48	9,434.06

12.3 固定资产净值

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
房屋及建筑物	6,256.58			5,837.94
机器设备	601.93			631.82
电子设备	677.07			634.19
运输工具	29.52			73.20
其它设备	249.70			186.38
合计	7,814.80			7,363.53
减：固定资产减值准备	100.00			100.00
固定资产账面价值	7,714.80			7,263.53

13. 在建工程

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少		2020.12.31
			转入固定资产	其他减少	
房屋建筑类		3,191.60			3,191.60
软件工程类					
合计		3,191.60			3,191.60

14. 无形资产

14.1 无形资产原值

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
软件使用权	564.32	269.15		833.47
其他	96.50			96.50
合计	660.82	269.15		929.97

14.2 无形资产累计摊销

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
软件使用权	269.20	64.27		333.47
其他	61.83	14.76		76.59
合计	331.03	79.03		410.06

14.3 无形资产净值

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
软件使用权	295.12			500.00
其他	34.67			19.91
合计	329.79			519.91

15. 长期待摊费用

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
经营性租入固定资产改良支出	344.21		120.86	223.35
自有资产改良支出	249.95	298.09	122.10	425.94
消防安装、电路改造等	16.53	146.81	85.97	77.37
合计	610.69	444.90	328.93	726.66

16. 递延所得税资产

项目	2020.12.31		2019.12.31	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
减值准备	52,788.16	13,197.04	42,991.32	10,747.83
合计	52,788.16	13,197.04	42,991.32	10,747.83

17. 其他资产

项目	2020.12.31	2019.12.31
农户贷款应收利息	0.33	
非农贷款应收利息	391.23	
信用卡透支应收利息	4.44	
合计	396.00	

18. 资产减值准备明细

项目	2019.12.31	本年增加		本年减少		2020.12.31
		本年计提	其他增加	本年核销	其他减少	
其他应收款坏账准备	215.36	300.00	1.12	51.86		464.62
贷款损失准备	51,553.27	9,140.74	2,594.18	6,080.07		57,208.12
债权投资减值准备	4,544.29	-386.04	675.00	3,558.25		1,275.00
其他债权投资减值准备		675.00			675.00	
固定资产减值准备	100.00					100.00
合计	56,412.92	9,729.70	3,270.30	9,690.18	675.00	59,047.74

19. 向中央银行借款

项目	2020.12.31	2019.12.31
支农再贷款	15,200.00	
支小再贷款	20,000.00	
普惠小微企业信用贷款和贷款延期工具	7,018.91	
合计	42,218.91	

20. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2020.12.31	2019.12.31
境内银行同业存放款项	2,666.51	2,911.89
同业存放应付利息	0.46	
合计	2,666.97	2,911.89

21. 拆入资金

项目	2020.12.31	2019.12.31
同业拆入资金	20,000.00	
合计	20,000.00	

22. 卖出回购金融资产款

项目	2020.12.31	2019.12.31
卖出回购质押式债券款	22,310.00	
合计	22,310.00	

23. 吸收存款

23.1 各项存款列示:

项目	2020.12.31	2019.12.31
个人储蓄存款:	1,309,980.07	1,163,519.04
其中: 活期储蓄存款	220,779.62	198,297.79
一年以下定期储蓄存款	59,590.60	57,349.43
一年及以上定期储蓄存款	1,029,609.85	907,871.82
单位存款:	519,492.29	497,383.92
其中: 活期存款	410,615.95	413,646.42
一年以下定期存款	39,236.61	35,104.59
一年及一年以上定期存款	69,639.73	48,632.91
保证金	46,304.18	59,502.48
其它存款	159.45	80.10
应付存款利息	44,922.25	
存款合计	1,920,858.24	1,720,485.54

23.2 保证金列示:

项目	2020.12.31	2019.12.31
贷款保证金	320.14	20.00
保函保证金	555.12	83.58
银行承兑汇票保证金	45,428.92	59,398.90
合计	46,304.18	59,502.48

24.应付职工薪酬

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
职工工资	1,803.79	8,679.77	9,287.06	1,196.50
企业年金	664.00	664.00	664.00	664.00
补充医疗保险费	415.00	415.00	415.00	415.00
合计	2,882.79	9,758.77	10,366.06	2,275.50

25.应交税费

项目	2020.12.31	2019.12.31
企业所得税	1,897.95	1,060.00
增值税	435.80	524.27
城市维护建设税及附加		
其他	26.43	17.92
合计	2,360.18	1,602.19

26.应付利息

项目	2020.12.31	2019.12.31
应付存款利息		37,186.32
应付同业存放款利息		0.25
应付债券利息		378.57
合计		37,565.14

27.其他应付款

项目	2020.12.31	2019.12.31
待转工本费、邮电费等	6.16	22.86
待处理久悬未取款项	1,772.79	2,184.54
待处理出纳长款	0.01	0.04
本地同城应付款项	5.72	0.06
卡挂账	0.97	1.43
收回不良贷款、质保金等	3,307.26	1,287.73
合计	5,092.91	3,496.66

28.应付债券

项目	2020.12.31	2019.12.31
发行债券面值	30,000.00	30,000.00
发行债券面值利息调整	-126.27	-138.00
应付债券利息	394.03	
合计	30,267.76	29,862.00

本行 2016 年 9 月发行二级资本债券，期限至 2026 年 9 月 26 日，面

值为 30,000.00 万元，利率为 4.70%。

29.其他负债

项目	2020.12.31	2019.12.31
待结算财政款项		0.01
合计		0.01

30.实收资本

项目	2019.12.31	本年变动			2020.12.31
		未分配利润转增	其他	小计	
境内法人股	50,722.75	3,652.02		3,652.02	54,374.77
员工自然人股	1,971.52	116.06		116.06	2,087.58
社会自然人股	9,937.03	741.30		741.30	10,678.33
合计	62,631.30	4,509.38		4,509.38	67,140.68

31.资本公积

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
股本溢价	48,631.40			48,631.40
其他	510.88			510.88
合计	49,142.28			49,142.28

32.其他综合收益

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
其他债权投资公允价值变动	521.44	6,692.91	6,957.29	257.06
金融资产重分类计入其他综合收益			949.90	-949.90
其他债权投资信用减值准备		675.00	675.00	
合计	521.44	7,367.91	8,582.19	-692.84

33.盈余公积

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
法定盈余公积	8,403.76	2,559.02		10,962.78
任意盈余公积	495.07			495.07
合计	8,898.83	2,559.02		11,457.85

34.一般风险准备

项目	2019.12.31	本年增加	本年减少	2020.12.31
税费减免	132.46			132.46
政府补贴	2,061.02	45.09		2,106.11
计提一般风险准备	45,867.33	17,394.34		63,261.67
合计	48,060.81	17,439.43		65,500.24

35.未分配利润

项目	2020.12.31	2019.12.31
上年末未分配利润	32,010.19	15,963.60
调整年初未分配利润合计数	-159.22	6,213.95
本年年初未分配利润	31,850.97	22,177.55
加：本年净利润	23,510.69	25,590.18
减：提取盈余公积	2,559.02	1,575.76
提取一般风险准备	17,394.34	8,923.55
对股东的分配	5,636.82	5,258.23
期末未分配利润	29,771.48	32,010.19

36.利息收入

项目	2020 年度	2019 年度
农户贷款利息收入	6,163.24	2,015.73
农村经济组织贷款利息收入	402.26	357.11
农村企业贷款利息收入	2,225.44	2,101.41
非农贷款利息收入	64,420.39	62,831.72
信用卡透支利息收入	37.49	19.89
贴现利息收入	122.65	71.31
存放中央银行款项利息收入	1,941.48	2,633.10
存放同业款利息收入	1,333.16	1,225.08
存放系统内款项利息收入	222.91	318.64
拆放系统内款项利息收入	837.68	604.08
买入返售金融资产利息收入	67.85	266.46
转（再）贴现利息收入	1,987.18	917.66
合计	79,761.73	73,362.19

37.手续费及佣金收入

项目	2020 年度	2019 年度
银行卡业务手续费收入	88.23	90.59
结算业务手续费收入	329.04	333.95
代理业务手续费收入	14.49	46.76
担保手续费收入	0.80	0.73
其他	295.84	949.94
合计	728.40	1,421.97

38.利息支出

项目	2020 年度	2019 年度
单位活期存款利息支出	2,388.12	2,611.10
单位定期存款利息支出	1,912.40	2,132.62
个人活期存款利息支出	183.80	164.12
个人定期存款利息支出	30,537.28	25,945.95
保证金存款利息支出	848.52	1,087.93
其他利息支出	1,923.33	1,856.70
向中央银行借款利息支出	0.37	
系统内拆入款项利息支出	1,747.40	973.05
同业存放款利息支出	10.39	12.45
同业拆入款项利息支出		18.42
卖出回购金融资产利息支出	1,409.64	2,135.54
转贴现利息支出	0.46	
合计	40,961.71	36,937.88

39.手续费及佣金支出

项目	2020 年度	2019 年度
银行卡业务手续费支出	68.38	68.00
结算业务手续费支出	100.91	104.79
代理业务手续费支出	216.35	476.86
其他手续费支出	700.46	219.61
其他中间业务支出	463.49	92.06
合计	1,549.59	961.32

40.投资收益

项目	2020 年度	2019 年度
债券利息收入	11,941.28	9,090.95
投资买卖差价	-4,625.72	673.48
股利	6.00	6.00
同业存单等收益	8,335.01	14,907.51
合计	15,656.57	24,677.94

41.公允价值变动收益

项目	2020 年度	2019 年度
交易性金融资产公允价值变动损益	7,607.44	1,565.48
合计	7,607.44	1,565.48

42.其他收益

项目	2020 年度	2019 年度
政府补贴	50.15	
合计	50.15	

43.资产处置收益

项目	2020 年度	2019 年度
资产清理收益	21.89	
合计	21.89	

44.其他业务收入

项目	2020 年度	2019 年度
政府补助收入	710.75	435.56
房屋租赁收入等	44.97	59.81
合计	755.72	495.37

45.税金及附加

项目	2020 年度	2019 年度
房产税	91.52	86.05
土地使用税	4.05	4.58
印花税	42.48	10.27
城市维护建设税	144.27	132.16
教育费附加	61.83	56.64
地方教育附加	41.22	37.75
合计	385.37	327.45

46.业务及管理费

项目	2020 年度	2019 年度
员工费用	12,742.92	13,141.66
办公费	4,787.15	6,337.90
固定资产折旧	1,089.21	1,006.52
无形资产摊销	79.03	102.78
低值易耗品摊销	221.01	150.69
长期待摊费用摊销	328.93	249.96
省联社管理费	805.23	539.73
其他	216.11	250.78
合计	20,269.59	21,780.02

47.资产减值损失

项目	2020 年度	2019 年度
其他应收款坏账损失	300.00	52.51
贷款减值损失	9,140.73	4,709.88
债权投资减值损失	-386.04	4,544.29
其他债权投资减值损失	675.00	
应收款项类投资减值损失		-3,200.00
抵债资产减值损失		1,487.23
合计	9,729.69	7,593.91

48.营业外收入

项目	2020 年度	2019 年度
资产清理收益		0.09
长款收入	0.09	0.54
罚没款收入	29.35	20.69
政府补贴		0.03
久悬未取款项收入	18.28	72.52
其他	2.85	1.96
合计	50.57	95.83

49.营业外支出

项目	2020 年度	2019 年度
资产盘亏及清理损失	54.92	54.91
久悬未取款项支出	3.72	2.82
公益性捐赠支出	30.45	0.10
帮扶款、慰问金等	595.38	861.60
合计	684.47	919.43

50.所得税费用

项目	2020 年度	2019 年度
当期所得税费用	9,990.54	7,508.61
递延所得税费用	-2,449.20	
合计	7,541.34	7,508.61

八、关联方及关联交易

1.关联方

(1) 持有本行 5%以上(含 5%)股份的股东

关联方名称	2020.12.31		2019.12.31	
	股份份额	持股比例(%)	股份份额	持股比例(%)
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	13,428.24	20.00	12,526.35	20.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司	4,212.29	6.27	3,929.38	6.27
合计	17,640.53	26.27	16,455.73	26.27

(2) 其他关联方情况

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业。截至 2020 年 12 月 31 日,因本行关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)或与关键管理人员关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的企业在本行贷款而与本行构成关联方关系的有江苏永隆家具制造有限公司等 7 家单位。

2.关联方交易

本行与关联方交易的条件及价格均按本行的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易,本行根据《江苏溧水农村商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

(1) 发放贷款和垫款余额

关联方名称	2020.12.31	2019.12.31
江苏永隆家具制造有限公司	2,900.00	2,900.00
南京亚力电气有限公司	2,910.00	2,510.00
南京江山房地产开发有限公司	1,000.00	1,400.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司		2,800.00
南京圆融商业管理有限公司	400.00	400.00
南京易沃贸易有限公司	2,500.00	2,500.00
南京圣马可家居有限公司	2,900.00	2,980.00
合计	12,610.00	15,490.00

(2) 利息收入

关联方名称	2020 年度	2019 年度
江苏永隆家具制造有限公司	203.17	194.30
南京亚力电气有限公司	142.13	132.04
南京江山房地产开发有限公司	90.59	118.14
南京中盛铁路车辆配件有限公司	10.68	114.33
南京圆融商业管理有限公司	25.1	29.48
南京易沃贸易有限公司	150.24	139.44
南京圣马可家居有限公司	200.44	188.21
合计	822.35	915.94

3. 总行高级管理人员薪酬

项目	2020 年度	2019 年度
薪金	646.00	645.00
合计	646.00	645.00
关键管理人员人数	8	7

九、承诺及保证事项

项目	2020.12.31	2019.12.31
银行承兑汇票	50,798.80	60,702.33
非融资性保函	592.57	278.14
合计	51,391.37	60,980.47

十、资产负债表日后事项

2020 年度利润分配将结合所得税汇算清缴的结果，根据本行章程规定和省联社年终决算文件的精神进行分配。

十一、风险管理

1. 风险管理概述

本行从事的银行等金融业务具有各种类型的风险，通过持续的风险识别、评估等方法来监控各类风险。本行业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

各支行（营业部、分理处）、总行各部室负责各自范围内的风险识别与评估及控制措施的实施。风险管理部负责风险识别与评估的指导与汇总工作。分管行领导负责分管部门可接受风险的确定。行长负责本行可接受风险的确定。董事长负责本行不可接受风险的确定。

董事会负责制定整体风险管理战略，监督本行风险管理及内部控制系统，并评估全行总体风险；高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序；风险管理部、信贷管理部、授信评审部、财务会计部、合规部共同构成本行风险管理的主要职能部门，具体执行各项风险管理的政策和制度；内部审计部门负责对本行的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2.信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

本行对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本行实行分级审批制度，在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额，结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本行遭受的信用风险损失程度。对资金业务(包括债权性投资)，本行对涉及的同业及债券发行

主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理，通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

3.流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

本行对流动性风险实施总行集中管理。相关业务部门和财务会计部负责对全行人民币资金运作进行管理，对日常流动性风险进行监控。在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(1) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(2) 设置一定的参数和限额监控和管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(3) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(4) 建立流动性预警机制和应急预案。

4.市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。市场风险主要存在于银行账户中。风险管理部作为专职管理部门，对本行的市场风险实施集中管理。银行账户反映本行非交易性金融资产与负债。本行银行账户面临的主要市场风险是利率风险。敏感性分析是本行对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化最终

影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险信息。

5.利率风险

利率风险主要源自于本行资产负债利率重定价期限错配。通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

6.操作风险

（1）内部流程控制情况

报告期内，本行能根据业务及管理变化及时完善流程，本年对本行相关文件制度进行更新完善。

（2）法律事务管理情况

报告期内，本行法律顾问有2名，本年对全员进行财务会计和信贷管理的相关法律培训；报告期内无因违规违法办理会计结算、信贷等业务，导致出现票据诈骗、信用卡诈骗、合同失去法律效力、抵（质）押无效等重大法律风险现象。

（3）外部风险控制情况

报告期内未发生外部盗窃、抢劫、涉枪行为；无伪造、变造票据、骗贷等欺诈行为；无发生重大自然灾害、人为因素造成重大损失现象。

7.相关风险指标

项目		指标值	2020.12.31	2019.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	79.80%	75.59%
	流动性比例	≥25%	79.12%	82.61%
	核心负债依存度	≥60%	75.30%	77.32%
	流动性缺口	≥-10%	6.72%	32.68%
信用风险	不良资产率	≤4%	1.00%	1.07%
	不良贷款率	≤5%	1.49%	1.72%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		0.63%	0.16%
	关注贷款迁徙率		4.44%	14.59%
	次级贷款迁徙率		11.89%	
	可疑贷款迁徙率		65.92%	

盈利能力	成本收入比	≤45%	32.69%	34.23%
	资产利润率	≥0.6%	1.10%	1.30%
	资本利润率	≥11%	11.10%	13.77%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	848.49%	850.79%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	259.12%	251.38%
资本充足程度 (BIII)	资本充足率	≥10.50%	17.40%	17.97%
	核心一级资本充足率	≥8.50%	14.32%	14.65%

十二、其他财务指标

项目	2020.12.31	2019.12.31
资本净额	269,370.74	246,396.64
核心资本净额	221,799.79	200,935.06
附属资本净额	47,570.95	45,461.58
加权风险资产净额	1,548,527.88	1,371,538.75
其中:表内加权风险资产净额	1,486,475.12	1,353,216.98
表外加权风险资产净额	62,052.76	18,321.77
每股净资产	3.31	3.21
净利息差	2.78%	3.07%
人均存款额	4,666.51	4,480.43
人均净收入	154.40	165.69
百元贷款收息率	5.33%	5.48%
贷款利息收回率	97.18%	98.22%
人均费用额	50.42	56.72

注：净利息差等于平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

江苏溧水农村商业银行股份有限公司

2021年1月18日

附：

备查文件目录

（一）载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人（会计主管人员）签名并盖章的财务报表。

（二）载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

（三）年度内在指定信息披露平台上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

文件备置地址：

董事会办公室