



溧水农商银行

江苏溧水农村商业银行股份有限公司
Jiangsu Lishui Rural Commercial Bank CO.,LTD.



半年度报告

2021

公司半年度大事



2月5日，溧水农商银行召开了2021年工作会议，传达贯彻省联社2021年度工作会议精神。

5月22日至25日，溧水农商银行在革命圣地延安举办“不忘初心牢记使命”主题延安红色教育培训。



6月19日，为庆祝中国共产党成立100周年，溧水农商银行在溧水区委党校举办“红歌颂党恩，奋进促跨越”歌咏晚会暨“七一”表彰大会。

6月23日，溧水农商银行召开2021年第二次股东大会，审议通过4项议案。



目录

声明与提示.....	5
第一节 公司概况.....	6
第二节 会计数据和财务指标摘要.....	7
第三节 管理层讨论与分析.....	9
第四节 重要事项.....	13
第五节 股本变动及股东情况.....	17
第六节 董事、监事、高级管理人员及员工情况.....	20
第七节 财务报告	26
第八节 财务报表附注.....	31

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
报告期	指	2021 年 1 月 1 日至 2021 年 6 月 30 日
元、万元、亿元	指	人民币元、人民币万元、人民币亿元

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、主管会计工作负责人陶翔及会计机构负责人张俊,保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

事项	是或否
是否存在董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未出席董事会审议半年度报告的董事	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
是否存在豁免披露事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【备查文件目录】

文件存放地点	公司董事会办公室
备查文件:	(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)报告期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。

第一节 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	Jiangsu Lishui Rural Commercial Bank CO.,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

董事会秘书或信息披露负责人	于志薇
电话	025-57205509
传真	025-57205509
电子邮箱	lslsbgs@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
公司半年度报告备置地	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（元）	714,376,192	是

五、自愿披露

☐适用 ☒不适用

六、报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第二节 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	29060.31	31506.03
利润总额	13067.58	12182.17
净利润	8613.38	7585.14
净资产收益率%	7.62%	7.42%
基本每股收益（元）	0.12	0.11
经营活动产生的现金流量净额	90927.55	197925.82

二、偿债能力

单位：万元

	本期期末	上年期末
资产总计	2562213.47	2270370.16
负债总计	2332282.11	2048050.46
净资产	229931.36	222319.70
每股净资产（元）	3.22	3.31

三、补充财务指标

单位：%

项目	本期期末	本期期初
资本充足率	15.38	17.40
一级资本充足率	12.59	14.32
核心一级资本充足率	12.59	14.32
不良贷款率	1.23	1.49
存贷比	76.61	79.80
流动性比例	68.50	79.12
正常类贷款迁徙率	0.18	0.63
关注类贷款迁徙率	0.28	4.44
次级类贷款迁徙率	4.76	11.89
可疑类贷款迁徙率	-	65.92
拨备覆盖率	308.81	256.16
拨贷比	3.78	3.82
成本收入比	38.26	32.69
净利差	2.02	2.39
净息差	2.52	2.78

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.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一期初正常类贷款期间减少金额）×100%
- 8.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一期初关注类贷款期间减少金额）×100%
- 9.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%
- 10.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%
- 11.拨备覆盖率：贷款减值准备余额/不良贷款余额×100%
- 12.拨贷比：贷款减值准备余额/各项贷款余额×100%
- 13.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%
- 14.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%
- 15.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

第三节 管理层讨论与分析

一、 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內，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。

商业模式变化情况：

☐适用 ☒不适用

二、经营情况回顾

今年以来，我行紧紧围绕年初股东大会确定的年度目标任务和工作主线，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，聚焦高质量发展，不断提升服务实体经济质效，积极发挥农村金融主力军作用，各项工作稳中向好、稳中向前。

1.存、贷款规模稳步扩张。6月末，各项存款 218.99 亿元，比年初增长 31.40 亿元，增幅 16.74%，较上年同期多增 16.56 亿元。各项贷款 167.77 亿元，比年初增长 18.07 亿元，增幅 12.07%，较上年同期多增 5.59 亿元。存贷款市场份额为 20.33%、14.66%，分别位居全区第一、第二。

2.资产质量持续提高。6月末，五级分类不良贷款余额 2.06 亿元，比年初下降 0.18 亿元，不良贷款占比 1.23%，比年初下降 0.26 个百分点；利息回收率 98.59%，比年初提高 1.41 个百分点。

3.抗风险能力维持较高水平。6月末，存贷比 76.61%；资本充足率 15.38%，一级资本充足率 12.59%，核心一级资本充足率 12.59%；流动性比例 68.50%；拨备覆盖率达 308.81%，贷款拨备比 3.78%，均高于监管目标值。

4.经营效益提升乏力。上半年，实现账面利润 1.31 亿元，同比增加 885.40 万元，增幅 7.27%；净利润 0.86 亿元，同比增加 1028.24 万元，增幅 13.56%；拨备前利润 1.73 亿元，同比下降 3813.93 万元，降幅 18.06%。金融增加值 2.53 亿元，同比下降 0.36 亿元。贷款收息率为 4.96%、存款付息率 1.95%，净息差为 2.52%，同比下降 0.25 个百分点，盈利能力持续回落。

5.电子银行量质并进，发展势头持续稳健。至6月末，收单商户16459户，普惠金融服务点195户；优质收单商户数4800户，收单日均结算资金2190万元；贷记卡较年初增长3318张，活跃率为46.51%，贷记卡收入151.46万元；线上贷款业务共授信27599户，金额28.48亿元；用信3170户，金额1.62亿元；社保卡发卡18.72万张，激活率62.51%。

三、风险与价值

本行面临信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等各类风险，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. 加强资产质量管理，严控不良贷款规模。一是审慎管控新增不良贷款。二是积极进行现金清收。三是适度进行呆账核销

2. 持续压降大额贷款。一是高度重视，统一思想，抓实抓牢。二是通过信贷例会、经营分析会的方式引导全员尤其是客户经理等一线业务营销人员，将营销重心下沉至3000万元以内的中小企业客户群体，尤其是1000万元以内的小微企业客户。三是合理设置大额贷款考核指标，适当降低大额贷款分值，提高基层支行压降大额贷款的主动性、积极性。

3. 增量扩面效果明显。增户扩面是本行经营转型、风险防控和占领市场份额的重要抓手，2021年一季度本行组织开展了“提质增效促发展、凝心聚力开门红”营销竞赛活动，6月份开展了个人信贷专项营销活动，本着“多劳多得、小组PK、激励到人”的原则，对支行信贷专项营销活动过程管控表，激发员工主动性和积极性，掀起全员大比拼的热潮，形成“比学赶超”的竞赛范围。

4. 加强政银合作，固本强基谱新篇。一是6月22日本行与区农业农村局联合召开农户小额普惠信用贷款推进会，强化政银”合作的力度和深度，健全“信息互通、资源互享”机制，联合制定实施方案，共同推进“农户小额普惠信用贷款”。二是针对区金融监管局牵头建立民宿经营户“白名单”库中的区内经营户，发放“民宿贷”。三是加强与区科技技术局、财政局、地方金融监督管理局合作，以“漂科贷”为纽带，建立联动机制，为科技型中小企业提供快捷、优质的金融服务。

5. 创新产品，实现传统“制造”业贷款向现代“智造”业贷款的高质量转型。综合运用“知识产权质押”“漂科贷”“宁创贷”“惠科贷”等多种产品对溧水区重点打造的新能源汽车、生物农业等产业集群予以支持，全力支持我区制造业高质量发展

二、市场风险及对策

2021年上半年面对市场环境、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，进一步强化期限管理，严密防范市场风险。

1. 把握市场趋势，及时调整账户资产。2021年上半年坚持短久期、高流动性的投资策略。

2. 参与货币基金投资。本行对货币基金业务进行准入，同时将减持的资产和资金杠杆投资于货币基金，获取较为稳定的利差收益和免税收益。

3. 进一步加强合规管理，做好限额管理工作。细化分类限额管理政策，根据金融机构的资产情况等各项指标，制订差异化的限额指标，扎实做好限额管理。

4. 全面开展资金业务自查，防范金融市场风险。根据省联社统一部署，本行全面梳理自查资金业务

承担的信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险底数，着力优化资产结构，有效防范化解可能出现的各类风险。

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. 夯实案防工作基础。一是组织开展 2020 年度案防评估。揭示案防工作中存在的问题和风险隐患，针对发现问题，制定整改措施及时推进；二是持续开展案件防控工作。三是严格履行“四单”制度。四是梳理行内各管理系统和审计系统内风险模型库。五是强化印章管理，防范操作风险，将授权管理嵌入用印合同流程，增加授权审阅，规范用印管理。

2. 优化线上办公流程。一是初步搭建合同管理系统框架。二是完善行内各系统的管理流程。三是强化制度流程化的内控理念，将合规要求嵌入各项业务流程中，根据流程使用情况不断优化流程功能，加强对各项业务、管理操作流程的有效风险识别

3. 制作 2021 年授权书和量化授权表。制作本行董事会对行长、行长对副行长、业务职能部门和分支机构开展业务权限的具体规定，及时对转授权情况和量化授权额度进行调整。

4. 深化员工行为管理。一是持续深化员工异常行为监测。二是依托科技系统和大数据分析的配套与联动，完善监测数据模型。三是加强内控、风险、审计、财会、巡视与纪检监察之间的信息共享和贯通合作，构筑全方位、立体化动态监督体系。

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. 定期开展压力测试。经测试，本行流动性整体状况良好，风险可控，应对计划能及时、充分化解风险。

2. 开展专项压力测试。2021 年上半年本行配合人行开展了一次偿付能力压力测试和流动性专项压力测试，以人行压力测试的结果来看，本行在重度压力情景下存在一定的期限错配、流动性来源的稳定性不足。

3. 切实做好流动性风险识别、计量、监测和控制工作。一是对资产负债进行集中度限额管理。二是科学确定资产流动性组合。三是及时调整对交易对手的融资授信额度和资产负债结构。四是通过提高核心负债占总负债的比重。五是通过计量、监测、控制现金流量和期限错配情况，发现融资缺口和防止过度依赖短期流动性供给。

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。

2. 落实舆情监测，畅通反馈渠道。毕，客户反馈良好，能够认可本行投诉处理工作。

3. 全面加强沟通协作。

4. 积极开展营销活动，提升品牌影响力。

四、企业社会责任

联合区农业局开展农户小额普惠信用贷款推进会，推动农户小额普惠信用贷款开展，解决好广大农村居民“贷款难”“担保难”问题，提升农户贷款可获得性。截至6月末，已有53个行政村开展了农户小额普惠信用贷款授信工作，累计授信3412户、金额3.58亿元；进一步提升百姓普惠金融服务的便利度和获得感，实现普惠金融服务全覆盖。截至6月末，我行已建设服务点195个，包含1个智能点，37个综合点，157个支付点。同时拓展“+”服务模式，合理统筹各部门资源形成建设合力，初步形成了“普惠金融+红色旅游”“普惠金融+电商服务”“普惠金融+党建服务”“普惠金融+养老服务”4种普惠金融服务点特色模式，推动普惠金融服务从“最后一公里”到“最后一百米”冲刺。以高度的责任感和使命感参与各项慈善事业，积极响应区委慈善捐款的号召，对白马镇上洋村结对帮扶，捐赠20万元；开展“金融知识万里行”、“送金融知识下乡”、金融消费者权益保护等义务宣传活动，向群众讲解如何正确使用银行卡防范银行卡诈骗、如何远离非法集资、征信知识等；开展“阳光信贷提质增效”、“百行进万企”等活动，以自身资源优势助力地方经济社会发展。

第四节 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 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及关联方占用或转移公司资金、资产及其他资源的情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在日常性关联交易事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（一）
是否存在偶发性关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在重大关联交易	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（二）
是否存在经股东大会审议过的收购、出售资产、对外投资、企业合并事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股权激励事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在已披露的承诺事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（三）
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 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在被调查处罚的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在失信情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在利润分配或公积金转增股本的情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（四）
是否存在普通股股票发行事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在存续至本期的债券融资事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（五）
是否存在存续至本期的可转换债券相关情况	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
公司治理情况	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.（六）

二、重要事项详情

（一）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	截至 2021 年 6 月 30 日余额
1. 资产类业务	
发放贷款及垫款	13505.19
存放同业及其他金融机构款项	614.33
同业存单	0
拆出资金	0
资产类业务合计	14119.52
2. 负债类业务	
吸收存款	3525.26
同业及其他金融机构存放款项	0
拆入资金	0
负债类业务合计	3525.26
3. 表外业务	0
开出保函	0
银行承兑汇票	0

表外业务合计	0
4. 提供服务类业务	0
5. 接受服务类业务	32.82
6. 其他日常关联交易类型	0

说明：本行关联交易是指本行与关联方之间发生的转移资源或义务的事项，包括资产转移、授信、提供或接受劳务或服务、对外投资、租入或租出资产等。本行在计算授信类关联交易预计金额时，已扣除授信时关联方提供的保证金存款以及质押的银行存单、国债金额。

(二) 报告期内公司发生的重大关联交易

2021年2月25日我行召开三届十一次董事会，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于对重大关联交易客户江苏紫金农村商业银行股份有限公司申请授信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授信4亿元。

2021年3月26日我行召开三届五次临时董事会，审议《江苏溧水农村商业银行股份有限公司关于对关联交易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授信2910万元。

(三) 承诺事项的履行情况

持有本行股份的董事、监事、高级管理人员以及本行主要股东分别签署了承诺函，承诺：本人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，本人承担相应后果，银行可要求本人限期转让股权或限制本人的相关股东权利（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）。

（四）利润分配与公积金转增股本的情况

1、报告期内的利润分配与公积金转增股本情况

√适用 □不适用

单位：元或股

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
2021 年 4 月 22 日	0.16	0.64	-

2、报告期内的利润分配预案

√适用□不适用

3、报告期内利润分配与公积金转增股本的执行情况：

√适用 □不适用

本行于 2021 年 3 月 26 日召开了 2021 年第一次股东大会，会议审议通过了《江苏溧水农村商业银行股份有限公司 2020 年度利润分配方案》。报告期内，本行以权益分派权益登记日总股本 671406837 股为基数，向全体股东每 10 股派 0.16 元人民币现金。本次权益分派实施的权益登记日为 2021 年 4 月 22 日。本次权益分派已于 2021 年 4 月 22 日完成。

（五）存续至本期的债券融资情况

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	4.7%	10 年	否

（六）公司治理情况

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 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2次，审议通过《溧水农商银行2020年度董事会工作报告》《溧水农商银行2020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、经营管理层及其成员2020年度履职尽职情况的评价报告》《溧水农商银行2020年度财务预算执行情况暨2021年度财务收支预算编制情况的报告》《溧水农商银行2020年度利润分配方案》《溧水农商银行2020年度流动性风险管理评价报告》《关于提名溧水农商银行第四届董事会董事（含独立董事）的提案》等

13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；第四届董事会由11名董事组成，其中独立董事3名，执行董事3名，股权董事5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2021年一季度全面风险管理情况报告》《溧水农商银行2021年一季度审计工作报告》《溧水农商银行2020年年度信息披露报告》等58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；第四届监事会由5名监事组成，其中外部监事2名、股东监事1名，职工监事2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2020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2020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，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。

第五节 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 714,376,192 股，比期初增加 42,969,355 股，系因 2020 年度利润分配每 10 股送 0.64 股致股本总额增加。

(二) 股权结构变动情况

股份类型	2021 年 6 月 30 日			2020 年 12 月 31 日		
	户数	股数（股）	比例（%）	户数	股数（股）	比例（%）
法人股	177	578,547,453	80.99	177	543,747,680	80.99
自然人股	1203	135,828,739	19.01	1204	127,659,157	19.01
总股数	1380	714,376,192	100.00	1381	671,406,837	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	134,282,441	8,594,076	142,876,517	20.00%
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	42,122,912	2,695,866	44,818,778	6.27%
3	南京圣马可家居有限公司	31,810,058	2,035,843	33,845,901	4.74%
4	南京明辉建设有限公司	23,732,038	1,518,850	25,250,888	3.53%
5	南京鸿锦灿金属材料有限公司	23,473,996	1,502,335	24,976,331	3.50%
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	18,502,282	1,184,146	19,686,428	2.76%
7	南京庭辉建材有限公司	16,623,431	1,063,899	17,687,330	2.48%
8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	13,318,376	852,376	14,170,752	1.98%
9	南京亚力电气有限公司	13,069,752	-2,163,536	10,906,216	1.53%
10	江苏星汉城有限公司	9,977,540	638,562	10,616,102	1.49%
合计		326,912,826	17,922,417	344,835,243	48.27%

以上股东相互关系说明：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	142,876,517	8,594,076	20.00%		
2	南京中盛铁路车辆配件有限公司	44,818,778	2,695,866	6.27%		
3	南京圣马可家居有限公司	33,845,901	2,035,843	4.74%	质押	13,000,000
4	南京明辉建设有限公司	25,250,888	1,518,850	3.53%		
5	南京鸿锦灿金属材料有限公司	24,976,331	1,502,335	3.50%		
6	江苏景枫投资控股集团有限公司	19,686,428	1,184,146	2.76%		
7	南京庭辉建材有限公司	17,687,330	1,063,899	2.48%		

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
8	南京润盛建设集团润昇工程有限公司	14,170,752	852,376	1.98%	质押	5,235,882
9	南京亚力电气有限公司	10,906,216	-2,163,536	1.53%		
10	江苏星汉城有限公司	10,616,102	638,562	1.49%		
11	南京市第八建筑安装工程有限公司	10,492,899	3,450,700	1.47%		
12	南京蘭武立荣园林工程有限公司	9,731,262	585,339	1.36%		
13	南京景山置业有限公司	9,385,922	564,566	1.31%		
14	南京瑞源建设工程有限公司	8,784,332	528,380	1.23%		
15	南京胥螯水产品有限公司	8,741,715	525,817	1.22%		
16	南京讯润软件科技有限公司	8,551,059	514,349	1.20%		
17	南京景致通讯技术有限公司	7,492,899	7,492,899	1.05%		
18	南京环达装饰工程有限公司	7,492,899	450,700	1.05%		
19	江苏新百利拉链有限公司	7,492,899	450,700	1.05%		
20	南京琅宇节能工程技术有限公司	7,143,822	429,703	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 38.41%；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 36.95%。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	江苏永隆家居有限公司	陈妍妮	4.74%	是	质押 13,000,000 股，出质比例 为 38.41%。
	南京芳迪家居有限公司				
江苏星汉城有限公司	南京易沃贸易有限公司	王银云	1.49%	是	无
	南京黄和科技实业有限公司				
	南京圆融商业管理有限公司				
	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。

六、自愿披露的其他情况

☐适用 ☒不适用

第六节 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	2018/7/27-2021/6/22	是
段向宁	执行董事	男	1970 年 11 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
	行长					
丁家美	执行董事	男	1968 年 2 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	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	2020/3/6-2021/6/22	是
庄尚文	独立董事	男	1982 年 9 月	研究生	2018/7/27-2021/6/22	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	2020/3/6-2021/6/22	是
王银云	股权董事	男	1966 年 9 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
胡谦	股权董事	男	1977 年 9 月	研究生	2018/7/27-2021/6/22	是
叶明翠	股权董事	女	1974 年 10 月	大专	2018/7/27-2021/6/22	是
梅光辉	股权董事	男	1975 年 3 月	专科	2018/7/27-2021/6/7	是
赵孝禄	股权董事	男	1964 年 8 月	大专	2018/7/27-2021/6/22	是
王化青	监事长	男	1966 年 2 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
曹长林	职工监事	男	1970 年 10 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
杨昆	职工监事	男	1974 年 1 月	本科	2019/12/26-2021/6/22	是
蒋志芬	外部监事	女	1958 年 10 月	研究生	2018/7/27-2021/6/22	是
刘志友	外部监事	男	1962 年 6 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
王俊婷	股权监事	女	1976 年 9 月	专科	2018/7/27-2021/6/22	是
裴之建	股权监事	男	1975 年 6 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
陶翔	副行长	男	1971 年 7 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
许宏新	副行长	男	1975 年 6 月	本科	2019/10/25-2021/6/22	是
常立强	副行长	男	1982 年 10 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
史志明	副行长	男	1986 年 10 月	本科	2020/7/24-2021/6/22	是
于志薇	董事会秘书	女	1986 年 1 月	本科	2018/7/27-2021/6/22	是
谢静	稽核审计部负责人	女	1976 年 2 月	本科	2019/12/25-2021/6/22	是
经丽娟	合规部负责人	女	1972 年 7 月	本科	2019/12/25-2021/6/22	是
张俊	财务会计部负责人	男	1986 年 9 月	本科	2019/12/25-2021/6/22	是
董事会人数:						11
监事会人数:						7
高级管理人员人数:						12

(二) 第四届董事、监事、高级管理人员情况

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	2021/6/23-2024/6/22	是
段向宁	执行董事	男	1970 年 11 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
	行长					
陶 翔	执行董事	男	1971 年 7 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
	副行长					
庄尚文	独立董事	男	1982 年 9 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
陈传明	独立董事	男	1957 年 9 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
傅康生	独立董事	男	1960 年 7 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
周石华	股权董事	男	1966 年 2 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
王银云	股权董事	男	1966 年 9 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
胡谦	股权董事	男	1977 年 9 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
叶明翠	股权董事	女	1974 年 10 月	大专	2021/6/23-2024/6/22	是
赵孝禄	股权董事	男	1964 年 8 月	大专	2021/6/23-2024/6/22	是
刘 鼎	监事长	男	1974 年 12 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
曹长林	职工监事	男	1970 年 10 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
蒋志芬	外部监事	女	1958 年 10 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
王国林	外部监事	男	1971 年 11 月	研究生	2021/6/23-2024/6/22	是
王俊婷	股权监事	女	1976 年 9 月	专科	2021/6/23-2024/6/22	是
王锋云	副行长	男	1976 年 9 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
常立强	副行长	男	1982 年 10 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
史志明	副行长	男	1986 年 8 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
周 毅	副行长	男	1982 年 7 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
于志薇	董事会秘书	女	1986 年 1 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
谢静	稽核审计部负责人	女	1976 年 2 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
经丽娟	合规部负责人	女	1972 年 7 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
张俊	财务会计部负责人	男	1986 年 9 月	本科	2021/6/23-2024/6/22	是
董事会人数:						11
监事会人数:						5
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。

（三）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	172113	11015	183128	0.026%
段向宁	执行董事、行长	11491	735	12226	0.002%
刘 鼎	监事长	0	0	0	0
陶 翔	执行董事、副行长	274823	17588	292411	0.041%
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
赵孝禄	股权董事	84425	5403	89828	0.013%
王俊婷	股权监事	3730837	238773	3969610	0.556%
王锋云	副行长	0	0	0	0
常立强	副行长	107325	6868	114193	0.016%
史志明	副行长	33020	2113	35133	0.005%
周 毅	副行长	0	0	0	0
于志薇	董事会秘书	33766	2161	35927	0.005%
曹长林	职工监事	191553	12259	203812	0.0285%
谢静	稽核审计部负责人	107217	6861	114078	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	175060	11203	186263	0.026%
合计	-	4921630	314979	5236609	0.73%

（四）变动情况

	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：

√适用 □不适用

姓名	期初职务	变动类型（新任、换届、离任）	期末职务	变动原因
陶 翔	副行长	换届	执行董事、副行长	2021 第二次股东大会选举陶翔先生为溧水农商银行第四届董事会董事。
傅康生	-	新任	独立董事	2021 第二次股东大会选举傅康生先生为溧水农商银行第四届董事会独立董事。
刘 鼎	-	新任	监事长	第四届监事会第一次会议选举刘鼎先生为溧水农商银行监事长。
王国林	-	新任	外部监事	2021 第二次股东大会选举王国林先生为溧水农商银行第四届监事会外部监事。
王锋云	-	新任	副行长	第四届董事会第一次会议聘任王锋云先生为溧水农商银行副行长。
周 毅	-	新任	副行长	第四届董事会第一次会议聘任周毅先生为溧水农商银行副行长。
梅光辉	股权董事	离任	-	梅光辉先生因个人原因于三届六次临时董事会辞去溧水农商银行董事职务。
王化青	监事长	离任	-	因换届，王化青先生不再担任溧水农商银行监事长职务。
杨 昆	职工监事	离任	-	因换届，杨昆先生不再担任溧水农商银行职工监事。
刘志友	外部监事	离任	-	因换届，刘志友先生不再担任溧水农商银行外部监事职务。
丁家美	执行董事、副行长	离任	-	因换届，丁家美先生不再担任溧水农商银行执行董事、副行长职务。
许宏新	副行长	离任	-	因工作原因，许宏新先生不再担任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：

√适用 □不适用

傅康生，男，1960年7月出生，安徽和县人，博士学历，教授，中共党员，1986年7月参加工作。现任南京师范大学商学院教授。

刘鼎，男，1974年12月出生，江苏建湖人，研究生学历，经济师，中共党员，1997年9月参加工作。现任溧水农商银行监事长。

王国林，男，1971年11月出生，安徽人，研究生学历，副教授，中共党员，1994年7月参加工作。现任南京晓庄学院商学院教授。

王锋云，男，1976年9月出生，江苏南京人，本科学历，高级经济师，中共党员，1997年8月参加工作。现任溧水农商银行副行长。

周毅，男，1982年7月出生，江苏南京人，本科学历，会计师、经济师，中共党员，2004年9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：

根据省联社党委《关于溧水农村商业银行换届领导班子提名的通知》（苏信联党〔2021〕55号）要求，经省联社党委提名，周毅同志为溧水农商银行副行长人选，按照《江苏溧水农村商业银行股份有限公司章程》规定，第四届董事会第一次会议聘任周毅先生为溧水农商银行副行长，周毅先生的任职资格需江苏银保监局核准。

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	8	8
中层管理人员	52	56
专业类人员	125	148
操作类人员	123	100
支持保障人员	101	102
员工总计	409	414

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	14	18
本科	319	320
专科	68	68
专科以下	8	8
员工总计	409	414

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：

2021年初，我行制定了《2021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、分类别地开展内容丰富、形式灵活的培训，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。2021年上半年共组织客户经理、运营主管、综合柜员、中层干部、机关员工等参加各类培训21期，培训全员覆盖。同时，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：

本行按照效率优先，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。员工薪酬制度有即期收入、远期收入和福利保险待遇三部分组成。实现了收入与贡献度匹配、不同岗位有序区别的薪酬体系。

3.需公司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。

三、报告期后更新情况

☐适用 ☒不适用

第七节 财务报告

一、 审计报告

是否审计

否

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	1,558,225,299.43	1,260,186,689.00
贵金属	2		
存放同业款项	4	333,763,990.94	407,578,550.08
拆出资金	5	100,051,780.82	
交易性金融资产	6	865,896,307.74	1,663,812,327.16
衍生金融资产	7		
买入返售金融资产	8		
应收款项类金融资产	9		
应收利息	10		
应收股利	11		
其他应收款	12	72,292,102.63	21,771,821.71
发放贷款和垫款	13	16,163,838,613.29	14,417,556,492.40
可供出售金融资产	14		
其他债权投资	15	605,182,544.36	853,929,615.31
持有至到期投资	16		
债权投资	17	5,671,569,450.68	3,825,318,734.79
其他权益工具投资	18	600,000.00	600,000.00
长期股权投资	19		
投资性房地产	20		
固定资产	21	86,819,827.63	72,635,303.58
在建工程	22	18,619,849.00	31,916,023.00
固定资产清理	23		
使用权资产	24		
无形资产	25	6,168,284.66	5,199,081.00
开发支出	26		
长期待摊费用	27	7,050,594.31	7,266,611.81
抵债资产	28		
持有待售资产	29		
递延所得税资产	30	131,970,371.36	131,970,371.36
待处理财产损益	31		

其他资产	32	85,732.55	3,959,995.07
资产总计	33	25,622,134,749.40	22,703,701,616.27
负债：			
向中央银行借款	34	525,108,618.00	422,189,100.00
联行存放款项	35		
同业及其他金融机构存放款	36	20,352,540.91	26,669,656.63
拆入资金	37		200,000,000.00
交易性金融负债	38		
衍生金融负债	39		
卖出回购金融资产款	40		223,100,000.00
吸收存款	41	22,357,847,483.59	19,208,582,358.63
应付职工薪酬	42	292,900.00	22,754,980.67
应交税费	43	28,470,788.97	23,601,776.95
应付利息	44		
应付股利	45		
其他应付款	46	80,805,675.12	50,929,104.98
预计负债	47		
应付债券	48	309,671,027.42	302,677,612.78
租赁负债	49		
持有待售负债	50		
递延所得税负债	51		
其他负债	52	272,071.30	
负债总计	53	23,322,821,105.31	20,480,504,590.64
所有者权益（或股东权益）：	54		
实收资本（股本）	55	714,376,192.00	671,406,837.00
其中：法人股股本	56	578,547,453.00	543,747,680.00
自然人股股本	57	135,828,739.00	127,659,157.00
其他股本	58		
资本公积	59	491,422,811.80	491,422,811.80
减：库存股	60		
其他综合收益	61	-6,202,374.27	-6,928,382.25
盈余公积	62	138,089,181.56	114,578,488.40
一般风险准备	63	875,494,030.56	655,002,430.34
未分配利润	64	86,133,802.44	297,714,840.34
其他权益工具	65		
所有者权益合计	66	2,299,313,644.09	2,223,197,025.63
负债及所有者权益总计	67	25,622,134,749.40	22,703,701,616.27

法定代表人：端淳华 行长：段向宁 主管会计工作负责人：陶翔 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	290,603,108.86	315,060,267.84
（一）利息净收入	2	193,164,120.84	191,156,878.39
利息收入	3	420,558,091.10	391,420,010.14
利息支出	4	227,393,970.26	200,263,131.75
（二）手续费及佣金净收入	5	-309,461.24	-6,036,710.79
手续费及佣金收入	6	2,661,462.63	2,093,430.35
手续费及佣金支出	7	2,970,923.87	8,130,141.14
（三）投资收益（损失以“-”号填列）	8	85,273,435.20	64,288,483.36
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	9,853,728.15	63,330,140.69
（五）汇兑收益（损失以“-”号填列）	11		
（六）其他收益	12	930,000.00	
（七）资产处置收益（损失以“-”号填列）	13	8,737.86	
（八）其他业务收入	14	1,682,548.05	2,321,476.19
二、营业支出	15	155,169,475.03	187,599,943.32
（一）税金及附加	16	1,623,341.58	2,111,488.17
（二）业务及管理费	17	111,184,482.63	96,133,490.01
（三）资产减值损失	18	42,361,650.82	89,354,965.14
（四）信用减值损失	19		
（五）其他业务成本	20		
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	21	135,433,633.83	127,460,324.52
加：营业外收入	22	424,024.27	563,817.11
减：营业外支出	23	5,181,893.92	6,202,408.01
加：以前年度损益调整	24		
四、利润总额（亏损以“-”号填列）	25	130,675,764.18	121,821,733.62
减：所得税费用	26	44,541,961.74	45,970,284.98
五、净利润（亏损以“-”号填列）	27	86,133,802.44	75,851,448.64
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	28	86,133,802.44	75,851,448.64
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	29		
六、其他综合收益的税后净额	30	726,007.98	-3,136,263.50
（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	31	726,007.98	-3,136,263.50
（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	32		
七、综合收益总额	33	86,859,810.42	72,715,185.14
八、每股收益：	34		
（一）基本每股收益	35		
（二）稀释每股收益	36		

法定代表人：端淳华 行长：段向宁 主管会计工作负责人：陶翔 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：			
客户存款和同业存放款项净增加额		3,139,539,226.20	1,485,092,416.97
向中央银行借款净增加额		102,919,518.00	128,000,000.00
向其他金融机构拆入资金净增加额		15,037,500,000.00	1,187,000,000.00
收取利息、手续费及佣金的现金		402,794,542.62	358,158,922.60
收到其他与经营活动有关的现金		30,300,594.41	676,017,726.10
经营活动现金流入小计		18,713,053,881.23	3,834,269,065.67
客户贷款及垫款净增加额		1,806,777,826.86	1,248,158,642.26
存放中央银行和同业款项净增加额		316,053,035.55	261,455,307.02
支付利息、手续费及佣金的现金		217,656,004.85	195,099,819.39
支付给职工以及为职工支付的现金		54,190,070.64	51,060,167.99
支付的各项税费		41,296,291.30	60,071,850.94
支付其他与经营活动有关的现金		15,367,805,114.01	39,165,038.24
经营活动现金流出小计		17,803,778,343.21	1,855,010,825.84
经营活动产生的现金流量净额		909,275,538.02	1,979,258,239.83
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金		11,617,594,360.38	7,602,999,679.98
取得投资收益收到的现金		70,852,350.66	130,430,488.78
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		11,688,446,711.04	7,733,430,168.76
投资支付的现金		12,402,694,399.70	9,420,944,617.11
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		19,919,105.08	35,248,429.16
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		12,422,613,504.78	9,456,193,046.27
投资活动产生的现金流量净额		-734,166,793.74	-1,722,762,877.51
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金		42,969,355.00	45,093,803.00
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计		42,969,355.00	45,093,803.00
偿还债务支付的现金			
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		53,711,859.54	56,368,173.06
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			

项目	附注	本期发生额	上期发生额
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		53,711,859.54	56,368,173.06
筹资活动产生的现金流量净额		-10,742,504.54	-11,274,370.06
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响			
五、现金及现金等价物净增加额		164,366,239.74	245,220,992.26
加：期初现金及现金等价物余额		547,348,473.39	779,468,743.99
六、期末现金及现金等价物余额		711,714,713.13	1,024,689,736.25

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

第八节 财务报表附注

一、附注事项

附注事项索引

事项	是或否	索引
1. 半年度报告所采用的会计政策与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是√否	
2. 半年度报告所采用的会计估计与上年度财务报表是否变化	<input type="checkbox"/> 是√否	
3. 是否存在前期差错更正	<input type="checkbox"/> 是√否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	<input type="checkbox"/> 是√否	
5. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否	
6. 是否存在需要根据规定披露分部报告的信息	<input type="checkbox"/> 是√否	
7. 是否存在半年度资产负债表日至半年度财务报告批准报出日之间的非调整事项	<input type="checkbox"/> 是√否	
8. 上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否	
9. 重大的长期资产是否转让或者出售	<input type="checkbox"/> 是√否	
10. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	<input type="checkbox"/> 是√否	
11. 是否存在重大的研究和开发支出	<input type="checkbox"/> 是√否	
12. 是否存在重大的资产减值损失	<input type="checkbox"/> 是√否	
13. 是否存在预计负债	<input type="checkbox"/> 是√否	

二、报表项目注释

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、公司基本情况

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苏银监复(2012)358 号批准设立, 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，注册号：320100000157730，法定代表人：陈亚，注册资本 30,000 万元，并于 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，并在 2017 年完成增资扩股，增资完成后本行注册资本 55,512.08 万元。2018 年 11 月法定代表人变更为端淳华。2018 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 58,424.79 万元。2019 年本行股金分红实行现金与转增股相结合，分红后本行股本余额为 62631.30 万元。2020 年本行股金分红实行现金与转增股相结合，分红后本行股本余额为 67140.68 万元。2021 年本行股金分红实行现金与转增股相结合，分红后本行股本余额为 71437.62 万元。

本行注册地址为南京市溧水区永阳街道中山路 22 号；统一社会信用代码为 91320100598024647A。

本行建立了股东大会、董事会、监事会的法人治理结构，目前设有董事会办公室、公司业务部、零售业务（普惠金融）部、小微贷款事业部、网络金融部、金融市场部、资产保全部、财务会计部、信贷管理部、运营管理部、科技信息部、人力资源部、纪律监督室、办公室、安全保卫部、合规部、风险管理部、授信评审部和稽核审计部等部门。

截至 2021 年 6 月 30 日，总行下设 30 个网点，包括 1 个营业部、27 个支行和 2 个分理处，分别为：白马支行、中山支行、共和支行、东屏支行、柘塘支行、乌山支行、群力支行、在城支行、洪蓝支行、石湫支行、明觉支行、渔歌支行、孔镇支行、和风支行、晶桥支行、云鹤支行、状元坊支行、永阳支行、秦淮支行、毛公铺支行、珍珠南路支行、东庐支行、开发区支行、机场路支行、致远路支行、五洲支行、宝塔路支行、市民中心分理处、康居路分理处。

本行《企业法人营业执照》列示的经营范围包括：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

本财务报表按照财政部颁布的企业会计准则及其后颁布的企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他有关规定（统称“企业会计准则”）编制。

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 2021 年 6 月 30 日的财务状况以及 2021 年 1-6 月的经营成果和现金流量等有关信息。

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业务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，那么该金融资产的业务模式为“其他”。业务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：

管理该金融资产的业务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：

管理该金融资产的业务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作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

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

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）的小型微型企业、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

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。

七、财务报表主要项目注释

1. 现金及存放中央银行款项

项目	期末数	期初数
现金	11,030.59	12,832.04
存放中央银行法定存款准备金	128,025.38	112,039.05
存放中央银行超额存款准备金	16,766.56	1,147.58
合计	155,822.53	126,018.67

2021年06月30日及2020年12月31日人民币存款准备金缴存比率分别为6.00%、6.00%。

2.存放同业款项

项目	期末数	期初数
存放境内银行同业	10,000.04	10,000.06
存放系统内款项	23,374.28	30,755.17
存放同业款项应收利息	2.08	2.63
合计	33,376.40	40,757.86

3.拆出资金

项目	期末数	期初数
拆放省联社	10,000.00	0
拆放省联社应收利息	5.18	0
合计	10,005.18	0

4.交易性金融资产

项目	期末数	期初数
交易性同业存单	34,644.29	126,546.16
交易性地方政府债券	39,240.46	39,196.98
交易性基金成本	12,000.00	0
交易性地方政府债券应收利息	704.88	638.09
合计	86,589.63	166,381.23

5.其他应收款

项目	期末数	期初数
手续费、卡挂账等	609.02	51.91
网点装修工程款等	1,146.65	1,374.06
其他	5959.82	1215.83
小计	7,715.49	2,641.80
减：坏账准备	486.28	464.62
合计	7,229.21	2,177.18

6.发放贷款和垫款

6.1 按个人和企业分布情况

项目	期末数	期初数
个人贷款和垫款：		
农户贷款	296,123.91	202,974.37
非农个人贷款	365,068.95	370,972.99
个人信用卡透支	6,687.75	6,303.08
小计	667,880.61	580,250.44
企业贷款和垫款：		
农村经济组织贷款	10,473.25	8,300.17
农村企业贷款	63,889.00	34,724.00
非农企业贷款	911,230.90	799,761.59
贴现	24,024.63	73,620.83
小计	1,009,617.78	916,406.59
应计收贷款利息	2,357.89	2,306.74
贷款和垫款总额	1,679,856.28	1,498,963.77
减：贷款损失准备	63,472.42	57,208.12
贷款和垫款账面价值	1,616,383.86	1,441,755.65

6.2 按行业分布情况

行业分类	期末数		期初数	
	金额	比例（%）	金额	比例（%）
农、林、牧、渔业	24,090.24	1.43	21,948.50	1.46
采矿业	0.00	0.00	0.00	0.00
制造业	430,884.10	25.65	397,777.07	26.54
电力、燃气及水的生产和供应业	18,752.00	1.12	702.00	0.05
建筑业	227,074.45	13.52	181,004.76	12.08
交通运输、仓储和邮政业	15,954.84	0.95	10,827.84	0.72
批发和零售业	207,391.19	12.35	156,565.95	10.44
住宿和餐饮业	25,246.38	1.50	15,397.93	1.03
房地产业	67,088.97	3.99	78,763.94	5.25
租赁和商务服务业	101,537.95	6.04	86,586.91	5.78
科学研究和技术服务	275.00	0.02	35.00	0.01
水利、环境和公共设施管理业	114,058.74	6.79	101,394.51	6.76

行业分类	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
居民服务和其他服务业	4,539.26	0.27	3,867.75	0.26
教育	2,708.39	0.16	1,698.77	0.11
信息传输、软件和信息技术服务业	4,264.00	0.25	2,603.00	0.17
文化、体育和娱乐业	9,791.87	0.58	5,091.39	0.34
个人	406,537.05	24.20	366,197.93	24.43
卫生、社会工作	6,472.88	0.39	1,005.00	0.07
买断式转贴现	10,831.08	0.64	65,188.78	4.35
应计收贷款利息	2,357.89	0.14	2,306.74	0.15
贷款和垫款总额	1,679,856.28	100.00	1,498,963.77	100.00
减：贷款损失准备	63,472.42	0	57,208.12	0
贷款和垫款账面价值	1,616,383.86	0	1,441,755.65	0

6.3 按合同约定期限及担保方式分布情况

项目	期末数			
	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	115047.39	9105.9	57.21	124210.5
保证贷款	200610.45	163027.21	104386.9	468024.56
抵押贷款	506376.75	103340.66	462149.95	1071867.36
质押贷款	10763.47	2632.5	0	13395.97
应计收贷款利息	0	0	0	2,357.89
贷款和垫款总额	0	0	0	1,679,856.28
减：贷款损失准备	0	0	0	63,472.42
贷款和垫款账面价值	0	0	0	1,616,383.86

项目	期初数			
	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
保证贷款	232,843.64	114,074.31	91,493.01	438,410.96
抵押贷款	458,209.23	60,754.57	450,314.41	969,278.21
质押贷款	9,362.07	2,861.60	0.00	12,223.67
应计收贷款利息	0	0	0	2,306.74
贷款和垫款总额	0	0	0	1,498,963.77
减：贷款损失准备	0	0	0	57,208.12
贷款和垫款账面价值	0	0	0	1,441,755.65

6.4 逾期贷款

项目	期末数				
	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	125.33	171.65	30.37	1.54	328.89
保证贷款	215.25	1120.45	2207.32	3228.76	6771.78
抵押贷款	1298.11	5232.97	5548.69	1558.87	13638.64
质押贷款	0	0	0	0	0
合计	1638.69	6525.07	7786.38	4789.17	20739.31

项目	期初数				
	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	0.00	133.96
保证贷款	13.99	298.86	902.30	4,303.68	5,518.83
抵押贷款	6,346.34	1,950.44	3,029.05	1,386.45	12,712.28
质押贷款	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
合计	6,414.95	2,292.57	3,967.42	5,690.13	18,365.07

逾期贷款是指本金或利息逾期 1 天或以上的贷款。

6.5 贷款损失准备

项目	本期数	同期数
年初余额	57,208.12	51,553.27
本期计提	7,130.26	8,701.54
本期核销	1,597.88	0.00
本期转回	731.92	1,399.10
期末余额	63,472.42	61,653.91

6.6 五级分类情况

五级分类	期末数		期初数	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
正常	1,635,667.04	97.50	1,452,145.64	97.01
关注	21,441.44	1.28	22,506.11	1.50
次级	18,682.21	1.11	19,550.92	1.31
可疑	1,711.74	0.10	2,566.18	0.17
损失	159.84	0.01	215.64	0.01
合计	1,677,662.27	100.00	1,496,984.49	100.00

6.7 贷款拨备率和拨备覆盖率

项目	期末数	期初数
贷款拨备比	3.78%	3.82%
拨备覆盖率	308.81%	256.16%

其中：贷款拨备比为贷款损失准备与各项贷款余额之比；拨备覆盖率为贷款损失准备与不良贷款余额之比。

7.其他债权投资

项目	期末数	期初数
国家债券	0.00	10,001.81
金融债券	13,054.27	18,010.49
地方政府债券	46,170.31	56,165.60
其他债权投资应收利息	1,293.67	1,215.06
合计	60,518.25	85,392.96

8.债权投资

项目	期末数	期初数
国家债券	93,156.39	48,985.37
金融债券	150,229.97	139,596.91
企业债券	27,716.85	31,008.77
同业存单	158,870.04	38,754.80
地方政府债券	121,348.10	107,759.63
资产管理计划	10132.49	0.00
理财产品	0.00	12,026.65
债权投资应收利息	7,303.10	5,674.74
减：债权投资减值准备	1,600.00	1,275.00
合计	567,156.94	382,531.87

9.其他权益工具

项目	期末数	期初数
省联社长期股权投资成本	60.00	60.00
合计	60.00	60.00

10. 固定资产

10.1 固定资产原值

项目	2020.12.31	本年增加	本年减少	2021.06.30
房屋及建筑物	10,258.27	1370.38	34.92	11,593.73
机器设备	1,542.33	100.03	64.96	1,577.40
电子设备	4,109.60	504.35	36.25	4,577.70
运输工具	302.63	30.37	0.00	333.00
其他设备	584.76	17.81	30.15	572.42
合计	16,797.59	2022.94	166.28	18,654.25

10.2 固定资产累计折旧

项目	2020.12.31	本年增加	本年减少	2021.06.30
房屋及建筑物	4,420.33	207.38	21.03	4,606.68
机器设备	910.51	103.46	48.43	965.54
电子设备	3,475.41	208.58	35.16	3,648.83
运输工具	229.43	10.7	0.00	240.13
其它设备	398.38	34.54	21.83	411.09
合计	9,434.06	564.66	126.45	9,872.27

10.3 固定资产净值

项目	2020.12.31	2021.06.30
房屋及建筑物	5,837.94	6,987.05
机器设备	631.82	611.86
电子设备	634.19	928.87
运输工具	73.2	92.87
其它设备	186.38	161.33
合计	7,363.53	8,781.98
减：固定资产减值准备	100	100
固定资产账面价值	7,263.53	8,681.98

11. 在建工程

项目	期末数	期初数
在建溧水国际中心网点	1861.98	1861.98
在建万达网点	0.00	1329.62
合计	1861.98	3191.60

12.无形资产

12.1 无形资产原值

项目	2020.12.31	本年增加	本年减少	2021.06.30
软件使用权	833.47	135.25	0.00	968.72
其他	96.5	0.00	0.00	96.5
合计	929.97	135.25	0.00	1065.22

12.2 无形资产累计摊销

项目	2020.12.31	本年增加	本年减少	2021.06.30
软件使用权	333.47	36.3	0.00	369.77
其他	76.59	2.03	0.00	78.62
合计	410.06	38.33	0.00	448.39

12.3 无形资产净值

项目	2020.12.31	2021.06.30
软件使用权	500	598.95
其他	19.91	17.88
合计	519.91	616.83

13.长期待摊费用

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
经营性租入固定资产改良支出	223.35	6.99	37.68	192.66
自有资产改良支出	425.94	41.73	71.49	396.18
其他长期待摊费用	77.37	80.09	41.24	116.22
合计	726.66	128.81	150.41	705.06

14.递延所得税资产

项目	期末数		期初数	
	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
其他递延所得税资产	52,788.16	13,197.04	52,788.16	13,197.04
合计	52,788.16	13,197.04	52,788.16	13,197.04

15.其他资产

项目	期初数	期末数
应收贷款利息	396.00	8.57
合计	396.00	8.57

16. 资产减值准备明细

项目	期末数	期初数
其他应收款坏账准备	486.28	464.62
贷款损失准备	63,472.42	57,208.12
债权投资减值准备	1,600.00	1,275.00
固定资产减值准备	100	100
合计	65,658.70	59,047.74

17.向中央银行借款

项目	期末数	期初数
支农再贷款	10,000.00	15,200.00
支小再贷款	30,000.00	20,000.00
普惠小微企业信用贷款和贷款延期工具	12,510.86	7,018.91
合计	52,510.86	42,218.91

18.同业及其他金融机构存放款项

项目	期末数	期初数
境内银行同业存放款项	2,035.07	2,666.51
应付境内银行同业存放款项利息	0.18	0.46
合计	2,035.25	2,666.97

19.拆入资金

项目	期末数	期初数
境内金融机构拆入款项	0.00	20,000.00
合计	0.00	20,000.00

20.卖出回购金融资产款

项目	期末数	期初数
卖出回购质押式债券款	0.00	22,310.00
合计	0.00	22,310.00

21.吸收存款

项目	期末数	期初数
个人储蓄存款：	1,505,122.77	1,309,980.07
其中：活期储蓄存款	234,395.79	220,779.62
一年以下定期储蓄存款	68,767.36	59,590.60
一年及以上定期储蓄存款	1,201,959.62	1,029,609.85
单位存款：	629,322.39	519,492.29
其中：活期存款	518,847.70	410,615.95
一年以下定期存款	33,279.67	39,236.61
一年及一年以上定期存款	77,195.02	69,639.73
保证金	54,897.45	46,304.18
其它存款	547.3	159.45
应付存款利息	45,894.84	44,922.25
存款合计	2,235,784.75	1,920,858.24

22.应付职工薪酬

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
职工工资	1,196.50	4,064.45	5,231.66	29.29
企业年金	664	0.00	664	0.00
补充医疗保险费	415	0.00	415	0.00
合计	2,275.50	4,064.45	6,310.66	29.29

23.应交税费

项目	期初数	期末数
企业所得税	1,897.95	2,400.00
增值税	435.80	427.47
其他	26.43	19.61
合计	2,360.18	2,847.08

24.其他应付款

项目	期末数	期初数
待转工本费、邮电费等	5088.62	6.16
待处理久悬未取款项	1,701.21	1,772.79
待处理出纳长款	0.27	0.01
本地同城应付款项	5.72	5.72
卡挂账	3.54	0.97
其他应付款项	1,281.21	3,307.26
合计	8,080.57	5,092.91

25.应付债券

项目	期末数	期初数
发行二级资本债券面值	30,000.00	30,000.00
发行二级资本债券利息调整	-126.13	-126.27
应付二级资本债利息	1093.23	394.03
合计	30,967.10	30,267.76

发行债券信息：

债券名称	面值	发行日	到期日	发行金额	期末数
16 溧水农商二级	30,000.00	2016/9/26	2026/9/26	30,000.00	30,000.00

26.其他负债

项目	期末数	期初数
待结算财政款项	27.21	0.00
合计	27.21	0.00

27.实收资本

股东名称	期初数		本期增加	期末数	
	股本金额	比例%		股本金额	比例%
境内法人股	54,374.77	80.99	3,479.98	57,854.75	80.99
员工自然人股	2,087.58	3.11	133.6	2,221.18	3.11
社会自然人股	10,678.33	15.90	683.36	11,361.69	15.90
合计	67,140.68	100.00	4,296.94	71,437.62	100.00

28.资本公积

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
股本溢价	48,631.40	-	-	48,631.40
其他	510.88	-	-	510.88
合计	49,142.28	-	-	49,142.28

29.其他综合收益

项目	期初数	本年增加	本年减少	期末数
其他债权投资公允价值变动	257.06	321.85	249.25	329.66
金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-949.9	0.00	0	-949.90
合计	-692.84	321.85	249.25	-620.24

30.盈余公积

项目	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
期初数	10,962.78	495.07	11,457.85
本期增加	2,351.07	—	—
本期减少	—	—	—
期末数	13,313.85	495.07	13,808.92

①法定盈余公积

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本行需要按净利润的 10%提取法定盈余公积。当本行法定盈余公积累计额为本行注册资本的 50%以上时，可以不再提取法定盈余公积。经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积可用于弥补本行的亏损或者转增本行的资本。

在运用法定盈余公积转增资本时，所留存的法定盈余公积不得少于转增前注册

资本的 25%。

②任意盈余公积

在提取法定盈余公积后，经股东大会批准，本行可自行决定按企业会计准则所确定的净利润提取任意盈余公积。经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积可用于弥补本行的亏损或转增本行的资本。

31.一般风险准备

项目	期初余额	本年增加	本年减少	期末余额
税费减免	132.46	0.00	0.00	132.46
政府补贴	2,106.11	0.00	0.00	2,106.11
计提一般风险准备	63,261.67	22,049.16	0.00	85,310.83
合计	65,500.24	22,049.16	0.00	87,549.40

说明：本行从净利润中提取一般风险准备作为利润分配处理，从 2012 年 7 月 1 日开始，按照财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20 号）的规定，一般风险准备余额原则上不得低于风险资产期末余额的 1.5%。同时该办法规定：金融企业一般准备余额占风险资产期末余额的比例，难以一次性达到 1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

32.未分配利润

项目	本期发生额	上期发生额
调整前期初未分配利润	29,771.48	32,010.19
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	29,771.48	32,010.19
加：本期归属于母公司所有者的净利润	8,613.38	7,585.14
减：提取法定盈余公积	2,351.07	2,559.02
提取任意盈余公积	0	0
提取一般风险准备	22,049.16	17,394.34
应付普通股股利	5,371.25	5,636.81
期末未分配利润	8,613.38	14,005.16

33.利息净收入

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	42,055.81	39,142.00
利息支出	22,739.40	20,026.31
利息净收入	19,316.41	19,115.69

说明：以上利息收入和支出不包括金融工具的利息收入和支出。

34.手续费及佣金净收入

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入：	266.15	209.34
结算与清算手续费	48.74	93.46
代理业务手续费	3.63	8.11
银行卡手续费	29.32	32.02
理财业务手续费	0.00	0.00
其他	184.46	75.75
手续费及佣金支出：	297.09	813.01
手续费支出	297.09	813.01
手续费及佣金净收入	-30.94	-603.67

35.投资收益

项目	本期发生额	上期发生额
债券利息收入	6912.74	5060.91
投资买卖差价	-2395.98	-4172.11
股利	6.00	6.00
其他	4004.58	5534.05
合计	8527.34	6428.85

36.公允价值变动损益

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产公允价值变动损益	985.37	6333.01
合计	985.37	6333.01

37.其他业务收入

项目	本期发生额	上期发生额
经营租赁固定资产收入	14.83	31.15
政府补助收入	153.42	201
合计	168.25	232.15

38.资产处置收益

项目	本期发生额	上期发生额
资产清理收益	0.87	0.00
合计	0.87	0.00

39.其他收益

项目	本期发生额	上期发生额
其他收益	93.00	0.00
合计	93.00	0.00

40.税金及附加

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	62.39	77.38
教育费附加	26.74	33.16
地方教育附加	17.83	22.11
房产税	43.19	43.78
印花税	10.16	32.70
土地使用税	2.02	2.02
合计	162.33	211.15

说明：各项税金及附加的计缴标准详见附注五、税项。

41.业务及管理费

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	5605.56	5240.20
办公费	4243.05	2944.04
固定资产折旧	564.65	551.73
无形资产摊销	38.33	39.10
低值易耗品摊销	108.20	94.18
长期待摊费用摊销	150.41	161.28
省联社管理费	408.25	582.82
合计	11118.45	9613.35

42.资产减值损失

项目	本期发生额	上期发生额
贷款减值损失	7130.26	8701.54
应收款项类投资减值损失	0.00	0.00
其他债权投资减值损失	0.00	675
债权投资减值损失	325	-441.04
抵债资产减值损失	0.00	0.00
其他应收款项减值损失	-3219.09	0.00
合计	4236.17	8935.5

43.营业外收入

项目	本期发生额	上期发生额
资产清理收益	0.00	2.48
久悬未取款	21.33	3.17
长款	0.00	0.04
罚没款收入	18.66	16.62
其他	2.41	34.07
合计	42.40	56.38

44.营业外支出

项目	本期发生额	上期发生额
资产盘亏及清理损失	39.84	54.92
久悬未取款项支出	2.6	1.34
捐赠支出	0.00	30.25
其他	475.75	533.73
合计	518.19	620.24

45.所得税费用

项目	本期发生额	上期发生额
按税法及相关规定计算的当期所得税	4454.20	4597.03
合计	4454.20	4597.03

46.所有权或使用权受到限制的资产

项目	期末账面价值	受限原因
现金及存放中央银行款项	127,590.08	法定准备金
债权投资	53,520.00	人行质押
其他债权投资	5,792.00	人行质押
合计	186,902.08	

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	2021.06.30		2020.12.31	
	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	14,287.65	20.00	13,428.24	20.00
南京中盛铁路车辆配件有限公司	4,481.88	6.27	4,212.29	6.27
合计	18,769.53	26.27	17,640.53	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 2021 年 6 月 30 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 8 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股份有限公司关联交易管理办法》，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	2021.6.30	2020.12.31
南京中盛铁路车辆配件有限公司	0.00	0.00
江苏永隆家具制造有限公司	2,900.00	2,900.00

关联方名称	2021.6.30	2020.12.31
南京圣马可家居有限公司	1,900.00	2900
南京江山产业发展有限公司	1,000.00	1000
南京易沃贸易有限公司	2,000.00	2,500.00
南京圆融商业管理有限公司	900.00	400.00
南京亚力电气有限公司	2,910.00	2910
内部人及关联方	1895.19	18.30
合计	13505.19	12628.30

(2) 利息收入

关联方名称	本期	同期
南京中盛铁路车辆配件有限公司	0.00	10.68
江苏永隆家具制造有限公司	103.54	203.17
南京圣马可家居有限公司	65.66	200.44
南京江山产业发展有限公司	34.68	90.59
南京易沃贸易有限公司	23.42	150.24
南京圆融商业管理有限公司	8.09	25.10
南京亚力电气有限公司	70.31	142.13
内部人及关联方	195.01	1.17
合计	500.71	823.52

九、承诺及保证事项

项目	2021.06.30	2020.12.31
银行承兑汇票	60,806.37	50,798.80
非融资性保函	339.07	592.57
合计	61,145.44	51,391.37

十、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。2021年上半年本行坚持将“稳金融”放到更加突出的位置，倡导“稳中求进”、“主动可控”的风险管理文化与基调，牢牢守住不发生系统性金融风险的底线，切实加强全面风险管理，全行风险管理能力稳步提升。

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，并参照中国银保监会制定的《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。财务会计部负责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。金融市场部作为本行专职管理部门，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，2020 年对本行相关文件制度进行全面评估并及时更新完善。

（2）法律事务管理情况

报告期内，本行法律顾问有 2 名，2020 年上半年对本行交易合同、制度等进行审查、辅导；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	2021.06.30	2020.12.31
流动性风险	存贷款比	≤75%	76.61%	79.80%
	流动性比例	≥25%	68.50%	79.12%
	核心负债依存度	≥60%	81.54%	75.30%
	流动性缺口	≥-10%	24.73%	6.72%
信用风险	不良资产率	≤4%	0.79%	1.00%
	不良贷款率	≤5%	1.23%	1.49%
风险迁徙	正常贷款迁徙率		0.18%	0.63%
	关注贷款迁徙率		0.28%	4.44%
	次级贷款迁徙率		4.76%	11.89%
	可疑贷款迁徙率		-	65.92%
盈利能力	成本收入比	≤45%	38.26%	32.69%
	资产利润率	≥0.6%	0.71%	1.10%
	资本利润率	≥11%	7.62%	11.10%
准备金充足程度	贷款损失准备充足率	≥150%	1037.96%	848.49%
	不良资产拨备覆盖率	≥150%	317.87%	259.12%
资本充足程度 (BIII)	资本充足率	≥10.50%	15.38%	17.40%
	核心资本充足率	≥8.50%	12.59%	14.32%

十一、其他财务指标

项目	2021.06.30	2020.12.31
资本净额	280,257.76	269,370.74
核心资本净额	229,314.53	221,799.79
附属资本净额	50,943.23	47,570.95
加权风险资产净额	1,821,671.65	1,548,527.88
其中：表内加权风险资产净额	1,700,284.39	1,486,475.12
表外加权风险资产净额	121,387.26	62,052.76
每股净资产(元)	3.22	3.31
净息差	2.52%	2.78%
百元贷款收息率	4.96%	5.33%
贷款利息收回率	98.59%	97.18%

江苏溧水农村商业银行股份有限公司

2021 年 7 月 9 日

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）报告期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