

证券代码：832792

证券简称：鹿城银行

主办券商：南京证券

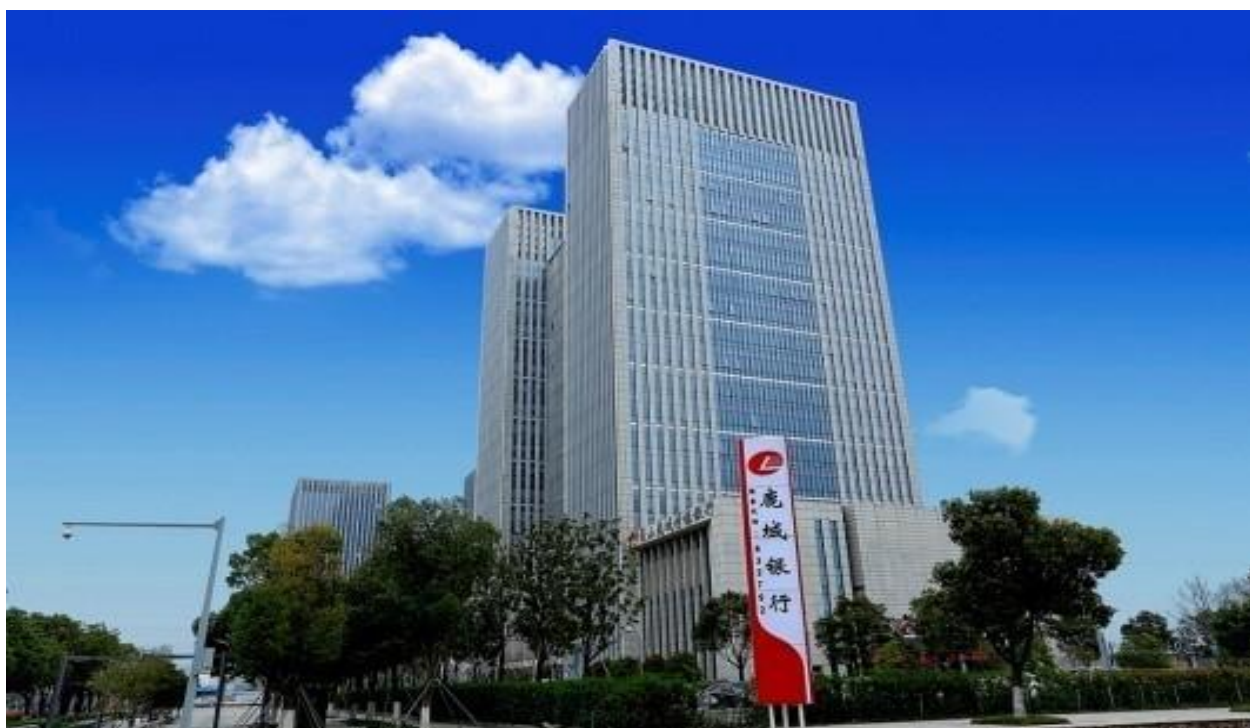


鹿城银行

NEEQ:832792

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO., LTD.



半年度报告

2020

公司半年度大事记

1、2020年2月，公司荣获“2019年度昆山市银行业金融机构信息工作先进单位”、“2019年度昆山市会计工作先进单位”、“2019年度昆山市反洗钱工作先进单位”、“2019年度昆山市现金工作先进单位”。

2、2020年2月10日，公司通过昆山市慈善总会（基金会）捐赠现金55万元人民币，全力支持抗击新冠肺炎疫情。

3、2020年3月，公司被昆山市精神文明建设委员会评为“2019年度昆山市文明单位”。

4、2020年4月，公司被中国银保监会苏州监管分局表彰为“2019年度普惠金融工作先进单位”二等奖。

5、2020年6月2日，公司西环路支行正式对外营业。

6、2020年6月19日，中国证监会出具《关于核准昆山鹿城村镇银行股份有限公司定向发行股票的批复》（证监许可【2020】1199号），核准公司定向发行不超过2,130万股普通股。

7、截至报告期末，公司连续第五年进入“新三板”创新层。

目 录

第一节	重要提示、目录和释义	4
第二节	公司概况.....	6
第三节	会计数据和经营情况	8
第四节	重大事件.....	19
第五节	股份变动和融资	22
第六节	董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况.....	25
第七节	财务会计报告	29
第八节	备查文件目录.....	105

第一节 重要提示、目录和释义

公司控股股东、董事、监事、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。

公司法定代表人杨懋劼、行长陆君忠、主管财务工作负责人陆君忠及财务机构负责人袁红兰保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

本半年度报告未经会计师事务所审计。

本半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当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。

事项	是或否
是否存在控股股东、实际控制人、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 type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否存在未按要求披露的事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
是否审计	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否

【重大风险提示表】

重大风险事项名称	重大风险事项简要描述
信用风险	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。本公司已在本报告第三节会计数据和经营情况“十、公司面临的风险和应对措施”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）的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。本公司已在本报告第三节会计数据和经营情况“十、公司面临的风险和应对措施”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。本公司已在本报告第三节会计数据和经营情况“十、公司面临的风险和应对措施”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。本公司已在本报告第三节会计数据和经营情况“十、公司面临的风险和应对措施”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

是否存在被调出创新层的风险

是 否 不适用

释义

释义项目	指	释义
公司	指	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
南京银行	指	南京银行股份有限公司、公司控股股东
三会	指	股东（大）会、董事会、监事会
高级管理人员	指	公司行长、副行长、财务负责人、董事会秘书
报告期	指	2020年1月1日至2020年6月30日
新三板	指	全国中小企业股份转让系统
三农	指	农业、农村及农民的中文简称,在本半年报中,三农指促进农业发展、农村发展和改善农民生活的中国政府政策或愿景。
元、万元	指	人民币元、人民币万元

注：本报告若出现总数与各分项数值之和尾数不符的情况，均为四舍五入原因造成。

第二节 公司概况

一、 基本信息

公司中文全称	昆山鹿城村镇银行股份有限公司
英文名称及缩写	KUNSHAN LUCHENG COUNTY BANK CO.,LTD
证券简称	鹿城银行
证券代码	832792
法定代表人	杨懋劼

二、 联系方式

董事会秘书	李燕
是否具备全国股转系统董事会秘书 任职资格	是
联系地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路 1899 号 1 号房
电话	0512-50112020
传真	0512-50112020
电子邮箱	luchengyinhang@126.com
公司网址	http://www.kslccb.com
办公地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路 1899 号 1 号房
邮政编码	215300
公司指定信息披露平台的网址	www.neeq.com.cn
公司半年度报告备置地	公司董事会办公室

三、 企业信息

股票交易场所	全国中小企业股份转让系统
成立时间	2009 年 12 月 2 日
挂牌时间	2015 年 7 月 21 日
分层情况	创新层
行业（挂牌公司管理型行业分类）	金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-货币银行服务（J6620）
主要产品与服务项目	吸收公众存款；发放贷款等
普通股股票交易方式	集合竞价交易
普通股总股本（股）	369,766,800
优先股总股本（股）	0
做市商数量	0
控股股东	南京银行股份有限公司
实际控制人及其一致行动人	无实际控制人，一致行动人为（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	9132050069789527XN	否
金融许可证机构编码	S0009H332050001	否
注册地址	江苏省昆山市玉山镇前进西路 1899 号 1 号房	否
注册资本（元）	369,766,800	否

五、 中介机构

主办券商（报告期内）	南京证券
主办券商办公地址	江苏省南京市建邺区江东中路 389 号
报告期内主办券商是否发生变化	否
主办券商（报告披露日）	南京证券

六、 自愿披露

适用 不适用

七、 报告期后更新情况

适用 不适用

截至 2020 年 8 月 13 日，公司完成股票定向发行认购缴款，实际发行 18,550,000 股，8 月 14 日完成验资。注册资本变更尚需监管部门核准，截至报告披露日，公司尚未完成新增股份登记、工商变更等事项。

第三节 会计数据和经营情况

一、主要会计数据和财务指标

(一) 盈利能力

单位：元

	本期	上年同期	增减比例%
营业收入	76,255,602	101,183,260	-24.64%
利润总额	40,658,438	54,098,025	-24.84%
归属于挂牌公司股东的净利润	30,725,302	40,203,853	-23.58%
归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	30,441,082	39,298,333	-22.54%
加权平均净资产收益率%（依据归属于挂牌公司股东的净利润计算）	4.68%	6.49%	-
加权平均净资产收益率%（依归属于挂牌公司股东的扣除非经常性损益后的净利润计算）	4.64%	6.34%	-
基本每股收益（元/股）	0.08	0.11	-27.27%
经营活动产生的现金流量净额	497,597,861	-83,436,532	696.38%

(二) 偿债能力

单位：元

	本期期末	上年期末	增减比例%
资产总计	7,025,511,914	6,630,455,728	5.96%
负债总计	6,354,218,299	5,989,887,415	6.08%
归属于挂牌公司股东的净资产	671,293,615	640,568,313	4.80%
归属于挂牌公司股东的每股净资产	1.82	1.73	5.20%

(三) 成长能力

	本期	上年同期	增减比例%
总资产增长率%	5.96%	2.41%	-
营业收入增长率%	-24.64%	7.03%	-
净利润增长率%	-23.58%	2.98%	-

(四) 股本情况

单位：股

	本期期末	上年期末	增减比例%
普通股总股本	369,766,800	369,766,800	0%
计入权益的优先股数量	-	-	-
计入负债的优先股数量	-	-	-
带有转股条款的债券	-	-	-

期权数量	-	-	-
------	---	---	---

（五） 行业主要财务及监管指标

项目	本期期末	上年期末	增减比例%
资本充足率%	16.07%	16.41%	-0.34%
一级资本充足率%	14.93%	15.27%	-0.34%
核心一级资本充足率%	14.93%	15.27%	-0.34%
不良贷款率%	0.68%	0.88%	-0.20%
存贷比%	76.43%	76.05%	0.38%
流动性覆盖率%	-	-	-
净稳定资金比例%	-	-	-
流动性比例%	84.37%	60.43%	23.94%
流动性匹配率%	191.04%	170.17%	20.87%
优质流动性资产充足率%	131.54%	84.73%	46.81%
单一最大客户贷款集中度%	2.70%	2.84%	-0.14%
最大十家客户贷款集中度%	27.01%	28.35%	-1.34%
正常类贷款迁徙率%	0.71%	4.76%	-4.05%
关注类贷款迁徙率%	4.05%	45.63%	-41.58%
次级类贷款迁徙率%	54.26%	99.67%	-45.41%
可疑类贷款迁徙率%	13.41%	85.61%	-72.20%
拨备覆盖率%	576.59%	501.79%	74.80%
拨贷比%	3.89%	4.44%	-0.55%
成本收入比%	52.85%	44.31%	8.54%
净利差%	1.85%	2.64%	-0.79%
净息差%	2.17%	2.92%	-0.75%
农户和小微贷款合计占比	90.21%	90.46%	-0.25%
当年累计发放农户和小微企业客户数	1,774	2,960	-40.07%

相关指标计算公式：

1. 根据《商业银行资本管理办法（试行）》规定：

资本充足率 = (总资本 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

一级资本充足率 = (一级资本净额 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

核心一级资本充足率 = (核心一级资本净额 - 对应的扣减项) / 风险加权资产 × 100%

2. 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%

3. 存贷比 = (各项贷款总额 - 可扣减项) / 各项存款总额 × 100%

4. 流动性比例 = 一个月内到期的流动性资产 / 一个月内到期的流动性负债 × 100%

5. 流动性匹配率 = 加权资金来源 / 加权资金运用 × 100%

6. 优质流动性资产充足率 = 优质流动性资产 / 短期现金净流出

7. 单一最大客户贷款（集中度）比例 = 最大一家客户贷款总额 / 资本净额 × 100%

8. 最大十家客户贷款（集中度）比例 = 最大十家客户贷款总额 / 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=贷款损失准备余额/不良贷款余额×100%

14. 拨贷比=拨备余额/贷款总额

15. 成本收入比=(业务及管理费用 +其他营业支出) / (利息净收入+手续费净收入+其他业务收入+投资收入)

16. 净利差=生息资产平均收益率—计息负债平均付息率

17. 净息差=利息净收入/生息资产平均余额

18. 农户和小微贷款合计占比=(报告期末农户贷款余额+报告期末小型企业贷款余额+报告期末微型企业贷款余额+报告期末个体工商户和小微企业主贷款余额—报告期末农户个体工商户和农户小微企业主贷款余额) /报告期末各项贷款余额

19. 当年累计发放农户和小微企业客户数=报告期内累计发放的农户客户数+报告期内累计发放的小型客户数+报告期内累计发放的微型企业客户数+报告期内累计发放的个体工商户和小微企业主客户数—报告期内累计发放的农户个体工商户和农户小微企业主客户数

(六) 补充财务指标

适用 不适用

二、 非经常性损益项目及金额

单位：元

项目	金额
计入当期损益的政府补助	746,700
其他营业外收入	173,508
营业外支出	-570,294
资产处置收益	29,046
其中：不可税前扣除的营业外支出	-
非经常性损益合计	378,960
减：所得税影响数	94,740
少数股东权益影响额（税后）	-
非经常性损益净额	284,220

三、 会计政策变更、会计估计变更或重大差错更正等情况

(一) 会计数据追溯调整或重述情况

会计政策变更 会计差错更正 其他原因 不适用

（二）会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正的原因及影响

√适用 □不适用

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》。建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。按照财政部的实施要求，公司已于2020年1月1日起实施了上述新的企业会计准则。新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本公司大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本公司实施该准则对财务报表不产生重大影响。

四、 境内外会计准则下会计数据差异

□适用 √不适用

五、 主要经营情况回顾

（一） 经营计划

√适用 □不适用

面对国内外严峻的经济形势，公司将按照习近平总书记提出的“推动金融业高质量发展要求”，按照“党建引领、提质控险、转型突破、稳健发展”的指导思想，坚持稳健合规经营，不断提升小微业务风险管理水平，筑牢风险底线，持续推进公司各项业务健康、可持续发展，实现各项业务的稳步增长，确保资本充足率、资产质量、流动性等指标达到监管标准。

（二） 行业情况

√适用 □不适用

报告期内，受新冠肺炎疫情影响，国内外风险挑战进一步上升，经济下行压力加大，小微企业风险防控压力进一步增大，但经济发展的整体良好趋势没有改变。同时，国家、监管机构出台系列小微企业扶持措施，村镇银行作为市场定位于“三农”、小微企业的农村中小银行金融机构，机遇与挑战并存。在此背景下，公司将坚守定位，稳健经营，进一步夯实小微发展基础，提升精细化管理质效，实现健康可持续发展。

（三） 商业模式

根据《挂牌公司管理型行业分类指引》，本公司所处行业为“金融业（J）-货币金融服务（J66）-货币银行服务（J662）-货币银行服务（J6620）”。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。公司立足昆山区域，以“服务‘三农’、服务小微、服务社区”为市场定位，通过深入推进普惠金融、社区银行发展战略、不断提升“三农”和小微企业的服务质效、狠抓内控合规建设、不断提升精细化管理水平等方式，在昆山农户、小微企业、个体工商户、社区居民中，拥有了一定成熟的小微市场服务经验和比较优势，已经成长为一家具有自身经营亮点与特色的“亲农”型社区银行。公司业务渠道主要包括传统的银行网点与电子银行渠道，其中电子银行渠道包括网上银行、手机银行、电话银行、微信银行和自助银行等。公司收入来源主要为利息收入、手续费及佣金收入。

经依法批准与登记，公司的经营范围为：

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行

业监督管理机构批准的其他业务。

报告期内、报告期后至报告披露日，公司的商业模式较上年度未发生较大变化。

（四） 经营情况回顾

2020年上半年，公司面对复杂多变的经济形势尤其是年初以来新冠疫情影响，积极应对，审慎经营，充分发挥党组织的领导核心和政治核心作用，以党建促发展，不断探索党建与经营发展融合方式路径，坚持小微市场定位，加大对小微企业扶持力度，持续推进社区银行建设步伐，进一步强化风险合规内控环境，继续保持各项业务的平稳发展。

1、经营规模保持平稳增长。截至2020年6月末，公司资产规模70.26亿元，较年初增长3.95亿元，增幅5.96%；存款余额60.96亿元，较年初增加7.34亿元，增幅13.69%；贷款余额47.59亿元，较年初增加4.52亿元，增幅10.49%。

2、经营效益基本平稳。报告期内，公司实现营业收入0.76亿元，实现净利润3073万元，公司积极响应降低企业融资成本号召，主动积极降低贷款利率，帮助企业复工复产和度过新冠疫情难关；另一方面公司贷款利率以LPR作为定价基础，随着贷款市场报价利率（LPR）下行，公司贷款利率定价随之下调，导致净利润较上年同期减少948万元，降幅23.58%。

3、社区银行发展稳步推进。报告期内，公司持续深化社区银行建设步伐，持续探索社区银行发展与公司党建、公益金融、抗击疫情相结合的有效模式，创新社区营销模式与手段，进一步提升了公司有温度的“亲农型”社区银行形象。截至2020年6月末，公司储蓄存款余额为22.14亿元，比年初增加8.45亿元，增幅61.75%。

4、加大对小微企业扶持力度。公司积极响应国家及监管机构抗击疫情政策号召，践行金融企业责任使命，针对受到此次疫情直接影响较大的个体工商户、小作坊、小微企业群体，公司计划单列了充足的信贷额度，提供快捷简化的审批服务，减费让利，协助小微企业复工复产。截至2020年6月末，公司农户和小微企业贷款余额占比90.21%，户均贷款余额93.15万元；同时，不断创新普惠金融产品与服务，深入推进基层党支部与社区结对共建活动的开展，普惠金融服务能力逐步提升。

5、风险内控合规建设持续加强。公司加强风险排查与管控，通过进一步强化信用风险、操作风险管理，着力加强案件风险管控，持续完善内控合规体系建设，强化授信业务“三查”，加大风险贷款处置力度等多项措施，保障小微信贷业务稳健开展。截至2020年6月末，公司贷款不良率0.68%，拨备覆盖率576.59%，拨贷比3.89%，资本充足率16.07%，核心一级资本充足率14.93%，风险抵御能力良好。

持续经营评价

报告期内，公司进一步强化“三农”与小微企业的市场定位，强化党建对经营发展的引领，加大对小微企业、民营企业扶持力度，持续推进社区银行建设步伐，业务结构进一步优化，可持续发展能力进一步增强，发展质量与效益稳步提升；2020年上半年，公司连续第五年进入“新三板”创新层，公司治理水平不断提升，信息披露机制与各项制度进一步健全；新开设西环路支行，机构布局进一步拓展，可持续发展基础更加扎实。

报告期内，公司经营稳健，财务状况良好，资产质量风险可控。

（五） 财务分析

1、 资产负债结构分析

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期期末		上年期末		变动比例%
	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	739,288,836	10.52%	751,688,366	11.34%	-1.65%
存放同业款项	1,631,834,617	23.23%	1,677,178,845	25.30%	-2.70%
应收利息	-	-	-	-	-
发放贷款及垫款	4,573,593,829	65.10%	4,115,364,855	62.07%	11.13%
投资性房地产	12,046,778	0.17%	12,642,281	0.19%	-4.71%
固定资产	2,709,034	0.04%	2,650,441	0.04%	2.21%
无形资产	487,679	0.01%	553,896	0.01%	-11.95%
递延所得税资产	52,301,006	0.74%	56,757,459	0.86%	-7.85%
其他资产	13,250,135	0.19%	13,619,585	0.21%	-2.71%
资产总计	7,025,511,914	100.00%	6,630,455,728	100.00%	5.96%
向中央银行借款	100,072,917	1.42%	220,184,861	3.32%	-54.55%
同业存放	-	-	230,159,028	3.47%	-100.00%
卖出回购金融资产款	-	-	55,946,308	0.84%	-100.00%
吸收存款	6,222,793,286	88.57%	5,436,640,316	81.99%	14.46%
应付职工薪酬	16,903,887	0.24%	21,163,849	0.32%	-20.13%
应交税费	5,781,516	0.08%	18,592,130	0.28%	-68.90%
应付利息	-	-	-	-	-
预计负债	1,062,988	0.02%	491,211	0.01%	116.40%
其他负债	7,603,705	0.11%	6,709,712	0.10%	13.32%
负债合计	6,354,218,299	90.44%	5,989,887,415	90.34%	6.08%

资产负债项目重大变动原因：

- (1) 现金及存放中央银行款项：公司2020年6月末，现金及存放中央银行款项739,288,836元，比本年期初减少12,399,530元，主要原因为公司2020年向中央银行缴纳的法定存款准备金率由7%调整为6%。
- (2) 同业存放款项：公司2020年6月末，同业存放款项0.00元，比本年期初减少230,159,028元，主要原因为公司2020年归还到期同业存放款项。
- (3) 向中央银行借款：公司2020年6月末，向中央银行借款100,072,917元，比本年期初减少120,111,944元，主要原因为公司2020年向央行申请支农再贷款金额减少。
- (4) 卖出回购金融资产款：公司2020年6月末，卖出回购金融资产款0.00元，比本年期初减少55,946,308元，主要原因为公司2020年向央行申请再贴现票据金额减少。
- (5) 应交税费：公司2020年6月末，应交税费5,781,516元，比本年期初减少12,810,614元，主要原因为公司2020年应交企业所得税减少。
- (6) 预计负债：公司2020年6月末，预计负债1,062,988元，比本年期初增加571,777元，主要原因为公司2020年银行承兑汇票信用减值准备增加。

2、营业情况分析

(1) 利润构成

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期		上年同期		本期与上年同期 金额变动比例%
	金额	占营业收入 的比重%	金额	占营业收入 的比重%	
利息净收入	74,517,879	97.72%	99,145,749	97.99%	-24.84%
手续费及佣金净 收入	54,828	0.07%	22,074	0.02%	148.38%
其他非利息收益	1,682,895	2.21%	2,015,437	1.99%	-16.50%
营业收入	76,255,602	100.00%	101,183,260	100.00%	-24.64%
税金及附加	350,109	0.46%	394,264	0.39%	-11.20%
业务及管理费	39,659,476	52.01%	38,845,344	38.39%	2.10%
信用减值损失	-5,043,564	-6.61%	7,687,662	7.60%	-165.61%
其他业务成本	234,357	0.31%	237,300	0.23%	-1.24%
营业支出	35,200,378	46.16%	47,164,570	46.61%	-25.37%
营业外收支净额	-396,786	-	79,335	-	-
利润总额	40,658,438	53.32%	54,098,025	53.47%	-24.84%
所得税	9,933,136	13.03%	13,894,172	13.73%	-28.51%
净利润	30,725,302	40.29%	40,203,853	39.73%	-23.58%
其中：归属本行 股东净利润	30,725,302	40.29%	40,203,853	39.73%	-23.58%

项目重大变动原因：

(1) 利息净收入：公司2020年6月末，利息净收入74,517,879元，比上年同期减少24,627,870元，主要原因为公司利息收入比上年同期减少13,339,161元，利息支出比上年同期增加11,288,709元。

(2) 信用减值损失：公司2020年6月末，信用减值损失-5,043,564元，主要原因为公司2020年不良资产清收力度较大，不良贷款余额比年初减少586万元，2020年6月末风险资产质量整体较好。

(3) 营业支出：公司2020年6月末，营业支出35,200,378元，比上年同期减少11,964,192元，主要原因为信用减值损失比上年同期少12,731,226元。

(4) 手续费及佣金净收入：公司2020年6月末，手续费及佣金净收入54,828元，比上年同期增加32,754元，主要原因为公司代理理财手续费比上年同期增加88,870元。

(2) 利息收入构成

√适用 □不适用

单位：元

项目	本期金额	上期金额	变动比例%
发放贷款和垫款利息收入	133,388,529	147,328,664	-9.46%
拆出资金利息收入			
存放中央银行款项利息收入	3,082,567	3,473,590	-11.26%
存放同业和其他金融机构款项利息收	16,352,844	15,360,847	6.46%

入			
买入返售金融资产利息收入			
合计	152,823,940	166,163,101	-8.03%

利息收入构成变动的的原因：

(1) 发放贷款和垫款利息收入：公司本期发放贷款和垫款利息收入比上年同期减少 13,940,135 元，主要原因为一方面受疫情影响，公司积极响应降低企业融资成本号召，主动积极降低贷款利率，帮助企业复工复产和度过疫情难关；另一方面公司贷款利率以 LPR 作为定价基础，随着贷款市场报价利率（LPR）下行，公司贷款利率定价随之下调。

(2) 存放中央银行款项利息收入：公司本期存放中央银行款项利息收入比上年同期减少 391,023 元，主要原因为央行调低了法定存款准备金率，存放央行的准备金减少。

3、 现金流量状况

单位：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	497,597,861	-83,436,532	696.38%
投资活动产生的现金流量净额	-973,124	-512,496	-89.88%
筹资活动产生的现金流量净额	-	-46,220,850	100.00%

现金流量分析：

(1) 经营活动产生的现金流量净额：公司 2020 年 1-6 月经营活动产生的现金流量净额 497,597,861 元，比上年同期增加 581,034,393 元，主要原因为经营活动现金流入比上年同期增加 695,001,558 元，经营活动现金流出比上年同期增加 113,967,165 元。经营活动现金流入比上年同期增加的主要原因为客户存款增加额比上年同期增加 146,751,030 元和存放中央银行和同业款项净减少额比上年同期增加 551,879,269 元；经营活动现金流出比上年同期增加的主要原因为发放贷款及垫款净增加额比上年同期增加 358,002,410 元，卖出回购资金净减少额比上年同期减少 97,783,409 元，存放央行和同业款项净增加额比上年同期减少 173,892,006 元。

(2) 投资活动产生的现金流量净额：公司 2020 年 1-6 月投资活动产生的现金流量净额-973,124 元，比上年同期减少 460,628 元，主要原因为购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金比上年同期增加 498,871 元。

(3) 筹资活动产生的现金流量净额：公司 2020 年 1-6 月筹资活动产生的现金流量净额 0.00 元，比上年同期增加 46,220,850 元，主要原因为分配股利、利润支付的现金比上年同期减少 46,220,850 元。

六、 主要控股参股公司分析**(一) 主要控股子公司、参股公司经营情况**

□适用 √不适用

(二) 报告期内取得和处置子公司的情况

□适用 √不适用

合并财务报表的合并范围是否发生变化

□是 √否

(三) 合并报表范围内是否包含私募基金管理人：

是 否

七、 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

八、 对非标准审计意见及关键审计事项的说明

（一） 非标准审计意见说明

适用 不适用

（二） 关键审计事项说明：

适用 不适用

九、 企业社会责任

（一） 精准扶贫工作情况

适用 不适用

公司作为地方法人银行金融机构，积极贯彻落实国家“精准扶贫”战略部署，切实履行地方法人银行金融机构的社会责任。公司在董事会下设董事会“三农”与小微企业及扶贫金融服务委员会，制定了委员会工作细则，加强对“三农”和精准扶贫的工作指导，制定年度扶贫计划，健全面向“三农”、小微企业和精准扶贫的公司治理和运行机制；加快乡镇网点布局，打通普惠金融服务最后一公里，加大对“三农”、小微企业、个体工商户等小微群体扶持力度，截至2020年6月末，涉农贷款余额为299370万元。

截至报告期末，公司支持各类精准扶贫贷款余额2700余万元，为不同贫困单位和个人解决资金需求。同时公司通过开展捐资助学、爱心义卖、高温送清凉、春节送温暖等系列社会公益活动慰问困难群体，履行精准扶贫的社会责任。

（二） 其他社会责任履行情况

适用 不适用

公司坚持服务“三农”、服务小微、服务社区的市场定位，将社会责任的理念和要求积极融入战略愿景、经营使命、市场定位、业务发展等各个方面，努力践行村镇银行的社会责任：

一是充分发挥“鹿银先锋”党建品牌示范引领作用，党员干部带头积极践行社会责任。疫情期间，党员冲锋在前，坚守岗位，积极驰援社区一线抗疫，涌现出一大批“抗疫先锋”；定期组织党员干部开展志愿活动，深入基层开展水稻育秧基地农业生产和“垃圾分类党员先行”等志愿活动。

二是大力发展普惠金融，公司开发的“鹿诚创业贷”产品，以贷款基准利率发放给小微创业客户，真正体现公司“扶小助微”的经营责任理念；截至2020年6月末该产品累计投放1亿余元，支持400余户小微创业者，户均贷款仅余20万元左右。

三是持续推进社区银行公益活动，以免费理发、公益义诊、老人生日会等多种形式推出每周固定“便民服务日”，为网点周边的老百姓提供服务。

四是针对乡镇农户、小微企业、社区居民等基层客群金融知识缺乏和保护意识薄弱的实际，主动承担起金融知识、消费者权益保护知识普及的责任，进一步增强公众风险防范意识。

五是全力支持抗击新冠肺炎疫情，通过昆山市慈善总会（基金会）捐赠现金55万元人民币，全力支持疫情防控，同时，针对受到此次疫情直接影响较大的个体工商户、小微企业群体，公司计划单列了充足的信贷额度，提供快捷简化的审批服务，保障小微企业融资需求，减费让利，协助小微企业

恢复正常生产经营。

十、 公司面临的风险和应对措施

公司面临信用风险、市场风险、操作风险及流动性风险等各类风险，报告期内公司不断完善自身风险管理体系建设，全面提升风险管理水平。公司报告期内与上年度的风险因素未发生明显变化。

1、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，是金融风险的主要类型。报告期内，公司在应对信用风险方面采取的措施包括：

(1) 进一步完善信贷政策，不断提升信用风险管控水平。公司以银保监会持续开展的市场乱象整治工作要求为主线，以江苏银保监局风险防控“大排查、大处置、大提升”工作为契机，认真贯彻落实国家宏观政策和信贷政策，继续坚持“支农支小”和服务实体经济的市场定位，严控大额授信业务和限制类行业的客户准入，以更好的服务于目标客户。公司不断加强贷款“三查”力度，制定相应的产品、审批、贷后和风险控制等相应的管理制度，并加大对贷款准入和审核的把关力度，确保从源头上防控信用风险，不断提升授信业务的信用风险管控水平。

(2) 不断加强流程管控措施，有效防范信用风险。针对公司主要客户是“三农”和小微企业的特点，公司制订了相应的业务和风险管理制度与操作指引，一是对客户信用状况进行全流程综合评价，全方位发现和识别信用风险信息；二是针对小微客户实际经营特点，公司更加注重通过查询银行流水、工商、税务、法院、征信、社保、资产登记等各类内外部数据，提升我行授信客户“三查”的质量和水平，以更加客观、真实的综合判断客户的整体信用风险水平；三是强化信用风险与政策风险管控并重的理念，加强对贷款用途的审核与支付管理，严控信贷资金违规流入房地产市场、资本市场以及“两高一剩”行业领域，且公司通过贷款资金用途排查回溯检验控制措施有效性；四是规范了信贷业务合同等重要法律文本面谈面签的操作要求，有效防范因信贷业务操作风险引发的信用风险。

(3) 加大不良资产清收处置力度，确保信用风险得到有效控制。公司建立了信贷风险管理委员会和不良资产清收工作例会机制，定期和不定期对不良贷款清收方案进行会商部署和监督落实，采用催收、诉讼、重组等方式多措并举进行不良资产清收，有效提高了清收处置效率。同时，公司加大了对不良贷款的诉讼保全力度，对于无法形成有效处置方案的不良贷款，公司采取立即诉讼的措施进行清收，确保信用风险得到有效管控。

2、市场风险及对策

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、商品价格、股票价格及其他价格）的不利变动，而使表内和表外业务发生损失的风险。公司的主要市场风险为与计息资产及负债相关的利率风险。公司主要通过合理分布贷款和存款的到期日来防范和控制利率风险，密切关注市场利率走势，并紧跟市场利率变化情况，适时调整存贷款利率，提高应对和控制利率风险能力。报告期内，公司市场风险管理措施主要有以下方面：

(1) 建立和完善利率定价机制。公司利率定价委员会制定利率风险管理思路与导向，并授权专门部门统一扎口管理，建立明确的利率管理及监督指引。

(2) 建立和完善产品定价体系。公司制定统一的贷款产品定价手册，充分考虑成本及风险因素，并结合客户类型，确定贷款利率定价水平；同时借助公司内部资金转移定价系统，根据市场利率变化和自身资金成本，通过模拟利润绩效考核引导存贷款业务期限的错配。

(3) 监测分析和管控利率风险。公司结合外部利率形势变化，对生息资产及付息负债的利率变动开展日常监测和综合分析，识别不同产品、不同客户的利率敏感度，不断优化资产负债结构，以促进合理管控利率风险。

3、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，公司主要采取以下措施应对操作风险：

(1) 完善操作风险制度体系建设。公司按照“业务发展、制度先行”的原则，通过制定、修订和完善相关业务管理办法及实施细则，进一步优化业务操作规范，配合开展专项培训、集中学习等行动强化公司全员对制度的深刻掌握；通过制度后评价机制对已施行的制度进行主动调研，收集制度执行过程中的意见和建议，对新发布制度的科学性、完整性、可操作性、效率性等方面进行回溯检验和评价，不断健全和完善各类业务的制度体系。

(2) 不断优化业务流程，有效管控操作风险。公司通过不断梳理业务流程和加大关键节点管控，通过流程优化和流程再造进一步提升了对操作风险的管控力度，特别是在信贷业务操作流程方面，公司通过强化对信贷业务重要法律文书双人面签要求、设置放款中心强化对放款审核关键节点的管控、抵质押物权证设定专人专岗领取等措施，进一步提高对信贷业务操作风险的管控水平。

(3) 完善检查工作制度，提升操作风险管控水平。今年以来，公司配合监管部门市场乱象整治“回头看”专项工作，一方面通过制定和落实工作方案、对照要点进行自查及开展发现问题整治的长效机制建设，通过重要风险领域专项检查的方式，不断完善检查工作机制，确保检查的针对性和实效性。另一方面，公司加大了对发现问题的跟踪整改和问责处罚力度，在对照问题逐项整改的同时，制定相应的防范措施并对责任人进行严肃问责，确保类似问题不再发生，建立操作风险管控的长效机制，有效提升公司操作风险管控水平。

4、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。公司以事前防范、安全第一作为流动性风险管理原则，切实对业务的流动性风险进行前瞻性识别和持续性监测；运用内部资金转移价格等考核工具，引导资产负债期限错配；根据业务发展和市场变化，定期对流动性风险管理策略和风险偏好进行评估，必要时进行修订。报告期内，公司流动性风险管理措施主要有以下方面：

(1) 持续完善流动性管理制度。公司先后制定并完善了《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性管理指导限额》、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险应急预案》、《昆山鹿城村镇银行股份有限公司流动性风险压力测试实施细则》等内部管理制度，持续完善流动性风险管理。

(2) 加强日间流动性头寸管理。公司建立专人头寸报送机制，通过对每日各时间段现金流的监测和分析，加强日间流动性风险管理，统筹合理安排资金，确保充足的日间流动性头寸，有效防范流动性风险。

(3) 实施流动性风险限额管理。公司结合业务规模、性质、流动性风险偏好和外部市场发展变化情况，设定并适时调整流动性风险管理指导限额；每季对监管限额、充足程度限额、融资管理限额和日间流动性限额进行监测预警，有效控制流动性风险。

(4) 实施流动性风险压力测试。公司审慎设定并定期审核压力测试的情景和参数，模拟在压力情况下可能发生的流动性风险，评估和判断公司履行支付义务的能力和风险抵御能力；每季进行一次常规性压力测试，撰写压力测试报告，及时反映流动性风险承受能力。

(5) 建立流动性风险应急计划。公司建立流动性风险应急管理体系，包括搭建应急管理的组织架构、定义事件的风险等级、明确事件的响应流程、建立事件的处置措施、定期开展应急预案演练等方面，有效应对流动性风险事件。

第四节 重大事件

一、 重大事件索引

事项	是或否	索引
是否存在诉讼、仲裁事项	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(一)
是否存在对外担保事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股东及其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.(二)
是否存在其他重大关联交易事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
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	
是否存在股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在股份回购事项	<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 checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否	四.二.(四)
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	
是否存在破产重整事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在应当披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	
是否存在自愿披露的其他重要事项	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否	

二、 重大事件详情

(一) 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

单位：元

性质	累计金额		合计	占期末净资产比例%
	作为原告/申请人	作为被告/被申请人		
诉讼或仲裁	8,540,149	0	8,540,149	1.27%

本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项。

2. 报告期内未结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

3. 报告期内结案的重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

(二) 报告期内公司发生的日常性关联交易情况

单位：元

具体事项类型	预计金额	发生金额
1.资产类业务		
存放同业及其他金融机构款项	1,000,000,000	307,255,242
资产类业务合计	1,000,000,000	307,255,242
本年交易形成的损益合计	825,574	
2.负债类业务		
吸收存款	不适用	275,295,145
同业及其他金融机构存放款项	不适用	0
负债类业务合计	不适用	275,295,145
本年交易形成的损益合计	-2,382,139	
3.提供服务类业务	3,000,000	183,361
4.接受服务类业务	3,000,000	385,657
5.其他日常关联交易类型	50,000,000	2,884,576

注：表中“5.其他日常关联交易类型指关联方在保余额”。

报告期内，公司在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，没有优于对非关联同类交易的条件。

(三) 承诺事项的履行情况

承诺主体	承诺开始日期	承诺结束日期	承诺来源	承诺类型	承诺具体内容	承诺履行情况
实际控制人或控股股东	2015/7/21	-	挂牌	同业竞争承诺	承诺不构成同业竞争	正在履行中
其他（公司全体董事、监事、高级管理人员及主要股东）	2015/7/21	-	挂牌	其他承诺（关于规范和减少关联交易的承诺）	关于规范和减少关联交易的承诺	正在履行中
其他（《昆山鹿城村镇银行股份有限公司股票定向发行认购公告》（公告编号：2017-034	2017/5/23	-	发行	限售承诺	1、承诺自验资之日起自愿锁定3年。 2、员工股东还应遵守《昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法》中有关股份锁定期的相关规定。主要包括（1）所持股份转让的锁定期为自实际购股验资之日起三年，转增的、配股的股份转让锁定期为自实际转增、配股之日起三年，锁定期内员工不得转让所持股份。（2）锁定期满当年起，最多可转让股份数	正在履行中

) 中所涉及的南京银行股份有限公司、江苏彩华包装集团有限公司、朱凤明、袁龙生等 31 名认购对象)				量为每次员工持股计划所获得的及因此转增的、配股的股份总额的 50%，锁定期满后的第二年起，员工最多可转让股份数量为每次员工持股计划所获得的及因此转增的、配股的股份总额的 100%。（3）员工受让退股员工股份的，锁定期为自实际转让之日起一年，因此转增的、配股的股份转让锁定期为自实际转增、配股之日起三年，锁定期内员工不得转让所持有的该股份。	
---	--	--	--	---	--

承诺事项详细情况：

1、公司于 2015 年 7 月 21 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，公司控股股东南京银行出具了避免同业竞争的承诺。报告期内，南京银行履行承诺。

2、公司于 2015 年 7 月 21 日在全国中小企业股份转让系统挂牌，公司全体董事、监事、高级管理人员及主要股东出具了关于规范和减少关联交易的承诺。报告期内，上述人员履行承诺。

3、公司于 2017 年 5 月 23 日实施股票定向发行，公司与南京银行、江苏彩华包装集团有限公司、朱凤明、袁龙生等 31 名认购对象签署了持股协议，同时公司员工股东还应遵守《昆山鹿城村镇银行股份有限公司员工持股管理办法》中有关股份锁定期的相关规定。报告期内，上述股东履行承诺。

4、公司于 2020 年 2 月 11 日召开的 2020 年第一次临时股东大会，审议通过了股票定向发行方案，2020 年 6 月 19 日，中国证监会出具了核准批复，2020 年 8 月 13 日，发行对象认购缴款完成，2020 年 8 月 14 日，公司获得安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）出具的验资报告，接下来公司将按监管相关要求，做好股份登记等相关事项。公司已与发行对象签订股票认购协议，协议规定本次发行认购的股票，自实际购股验资并经监管机构审批通过之日起锁定 5 年。锁定期满当年起，认购对象最多可转让本次发行认购股票总额的 50%；锁定期满后的第三年起，认购对象最多可转让本次发行认购股票总额的 100%。

(四) 被查封、扣押、冻结或者被抵押、质押的资产情况

单位：元

资产名称	资产类别	权利受限类型	账面价值	占总资产的比例%	发生原因
信贷资产	信贷资产	质押	135,769,400	1.93%	向央行申请支农再贷款
总计	-	-	135,769,400	1.93%	-

资产权利受限事项对公司的影响：

公司资产质押主要是用于向央行申请支农再贷款额度，对公司经营无实质性影响。

第五节 股份变动和融资

一、普通股股本情况

(一) 报告期期末普通股股本结构

单位：股

股份性质		期初		本期变动	期末	
		数量	比例%		数量	比例%
无限售条件股份	无限售股份总数	264,881,350	71.63%	869,100	265,750,450	71.87%
	其中：控股股东、实际控制人	128,520,000	34.76%	0	128,520,000	34.76%
	董事、监事、高管	2,877,150	0.78%	-249,300	2,627,850	0.71%
	核心员工	0	0.00%	0	0	0.00%
有限售条件股份	有限售股份总数	104,885,450	28.37%	-869,100	104,016,350	28.13%
	其中：控股股东、实际控制人	47,127,742	12.75%	0	47,127,742	12.75%
	董事、监事、高管	16,432,030	4.44%	-2,431,500	14,000,530	3.79%
	核心员工	300,000	0.08%	0	300,000	0.08%
总股本		369,766,800	-	0	369,766,800	-
普通股股东人数		550				

股本结构变动情况：

□适用 √不适用

(二) 报告期期末普通股前十名股东情况

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%	期末持有限售股份数量	期末持有无限售股份数量	期末持有的质押或司法冻结股份数量
1	南京银行股份有限公司	175,647,742	0	175,647,742	47.50%	47,127,742	128,520,000	0
2	江苏彩华包装集团有限公司	32,760,733	0	32,760,733	8.86%	8,960,733	23,800,000	0
3	朱凤明	30,996,660	0	30,996,660	8.38%	8,316,660	22,680,000	0
4	昆山市能源建设开发有限公司	17,220,367	0	17,220,367	4.66%	4,620,367	12,600,000	0
5	郭文明	15,456,293	0	15,456,293	4.18%	1,680,293	13,776,000	0
6	袁龙生	11,065,954	0	11,065,954	2.99%	3,665,954	7,400,000	11,065,954
7	辛瑞珍	10,271,299	0	10,271,299	2.78%	2,095,699	8,175,600	0
8	周剑	6,885,580	0	6,885,580	1.86%	5,375,080	1,510,500	0
9	苏州吴门典当行有限公司	3,709,000	-152,000	3,557,000	0.96%	0	3,557,000	0
10	杨懋劼	3,271,200	0	3,271,200	0.88%	2,625,300	645,900	0

合计	307,284,828	-	307,132,828	83.05%	84,467,828	222,665,000	11,065,954
----	-------------	---	-------------	--------	------------	-------------	------------

普通股前十名股东间相互关系说明：

- 1、前十名股东之间不存在关联关系，也不存在股份代持行为。
- 2、公司董事长杨懋劫已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，公司董事长杨懋劫持股比例为 0.88%，南京银行股份有限公司持股比例为 47.50%，南京银行股份有限公司与公司董事长杨懋劫持股比例合计为 48.38%。2020 年 3 月 24 日，公司第三届董事会第二次临时会议修订了员工持股管理办法，员工所持股份的表决权不再授权给公司董事长杨懋劫在股东大会上集中行使，使得公司控股股东的一致行动人发生变更，由南京银行股份有限公司、公司全体员工股东变更为南京银行股份有限公司、公司董事长杨懋劫，不存在新增的一致行动人。

前十名股东所持本行股份的质押、托管、冻结情况：

- 1、前十名股东所持公司股份的质押情况：股东袁龙生质押公司股份 11,000,000 股。
- 2、前十名股东所持公司股份的托管情况：公司股份全部托管登记至中国证券登记结算有限责任公司北京分公司。
- 3、前十名股东所持公司股份的冻结情况：股东袁龙生所持公司 11,065,954 股股份被司法冻结。

二、 控股股东、实际控制人情况**是否合并披露：**

√是 □否

(一) 控股股东情况

公司控股股东南京银行股份有限公司成立于 1996 年 2 月 6 日，法定代表人为胡升荣，注册资本为 848,220.7924 万元，住所为南京市玄武区中山路 288 号，统一社会信用代码为 913201002496827567，公司类型为股份有限公司（上市），经营范围为吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

报告期内，控股股东无变动。

截至 2020 年 6 月末，公司董事长杨懋劫持股比例为 0.88%，南京银行股份有限公司持股比例为 47.50%，南京银行股份有限公司与董事长杨懋劫持股比例合计为 48.38%。

(二) 实际控制人情况

公司无实际控制人。

三、 报告期内的普通股股票发行及募集资金使用情况

（一） 股票发行情况

适用 不适用

单位：元或股

发行次数	发行方案公告时间	新增股票挂牌交易日期	发行价格	发行数量	发行对象	标的资产情况	募集资金金额	募集资金用途(请列示具体用途)
2020年第一次股票发行	2020年6月24日	-	1.66	18,550,000	公司部分原员工股东及核心员工	不适用	30,793,000	补充资本

（二） 存续至报告期的募集资金使用情况

适用 不适用

截至2020年8月13日，公司完成股票定向发行认购缴款，实际发行18,550,000股，每股发行价格1.66元，募集资金净额29,717,145元，8月14日完成验资。所募资金全部用于补充公司核心一级资本，提高资本充足率。募集资金用途与公开披露的股票定向发行说明书一致。

四、 存续至本期的优先股股票相关情况

适用 不适用

五、 债券融资情况

适用 不适用

募集资金用途变更情况：

无

六、 存续至本期的可转换债券情况

适用 不适用

七、 特别表决权安排情况

适用 不适用

第六节 董事、监事、高级管理人员及核心员工变动情况

一、 董事、监事、高级管理人员情况

(一) 基本情况

姓名	职务	性别	出生年月	任职起止日期	
				起始日期	终止日期
杨懋劼	董事长	男	1977年7月	2020年2月11日	2023年2月10日
管征	董事	男	1964年9月	2020年2月11日	2023年2月10日
周剑	董事	男	1964年10月	2020年2月11日	2023年2月10日
洪芳	董事	女	1971年5月	2020年2月11日	2023年2月10日
陆君忠	董事、行长	男	1969年5月	2020年2月11日	2023年2月10日
郑垂勇	独立董事	男	1958年4月	2020年2月11日	2021年8月17日
张婉苏	独立董事	女	1977年8月	2020年2月11日	2023年2月10日
朱德明	监事长	男	1963年12月	2020年2月11日	2023年2月10日
夏嘉良	监事	男	1949年7月	2020年2月11日	2023年2月10日
施俊明	职工监事	男	1981年8月	2020年2月11日	2023年2月10日
朱立美	副行长	男	1983年1月	2020年2月11日	2023年2月10日
李燕	董事会秘书	女	1984年1月	2020年5月19日	2023年2月10日
董事会人数：					7
监事会人数：					3
高级管理人员人数：					3

董事、监事、高级管理人员与股东之间的关系：

朱德明现任控股股东南京银行监事会办公室主任。管征现任南京银行发展规划部总经理。公司董事、监事和高级管理人员相互间不存在关联关系。

(二) 持股情况

单位：股

姓名	职务	期初持普通股股数	数量变动	期末持普通股股数	期末普通股持股比例	期末持有股票期权数量	期末被授予的限制性股票数量
杨懋劼	董事长	3,271,200	0	3,271,200	0.88%	0	0
周剑	董事	6,885,580	0	6,885,580	1.86%	0	0
陆君忠	董事、行长	2,775,600	0	2,775,600	0.75%	0	0
朱立美	副行长	3,056,400	0	3,056,400	0.83%	0	0
施俊明	职工监事	564,000	0	564,000	0.16%	0	0
李燕	董事会秘书	75,600	0	75,600	0.02%	0	0
合计	-	16,628,380	-	16,628,380	4.50%	0	0

(三) 变动情况

信息统计	董事长是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	总经理是否发生变动	<input type="checkbox"/> 是 <input checked="" type="checkbox"/> 否
	董事会秘书是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 否
	财务总监是否发生变动	<input checked="" type="checkbox"/> 是 <input type="checkbox"/> 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	期末职务	变动原因
张霞萍	董事、副行长、财务总监、董事会秘书	离任	无	公司第二届董事会于2020年1月22日届满，张霞萍届满离任，不再担任原有职务。
张婉苏	无	新任	独立董事	公司于2020年2月11日召开2020年第一次临时股东大会，审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司关于董事会换届选举的议案》，选举张婉苏女士为公司第三届董事会独立董事。
李燕	无	新任	董事会秘书	公司于2020年5月19日召开第三届董事会第四次临时会议，审议通过《关于聘任李燕女士为昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会秘书的议案》，聘任李燕为公司董事会秘书。

报告期内新任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历等情况：√适用 不适用**张婉苏**

张婉苏，女，1977年8月出生，研究生学历，博士学位。现任南京大学法学院副教授，硕士生导师，江苏省司法厅立法专业团队成员；兼任中国法学会财税法学会理事、江苏省法学会房地产法学会研究会常务理事、江苏省法学会工程法学会研究会理事、南京大学华智研究中心研究员、《武汉大学学报》等核心学术期刊匿名审稿人。

李燕

李燕，女，中共党员，1984年1月出生，硕士研究生学历，中级经济师，现任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会办公室负责人、董事会秘书。2013年4月至2015年12月，曾任昆山鹿城村镇银行股份有限公司综合管理部文秘、授信审批部职员；2016年1月至2016年11月，先后任昆山鹿城村镇银行股份有限公司综合管理部主管、总经理助理；2016年12月至2020年5月27日，任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会办公室总经理助理；2020年5月28日至今，任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会办公室负责人；2020年5月19日至今，任昆山鹿城村镇银行股份有限公司董事会秘书。

(四) 董事、监事、高级管理人员股权激励情况适用 不适用

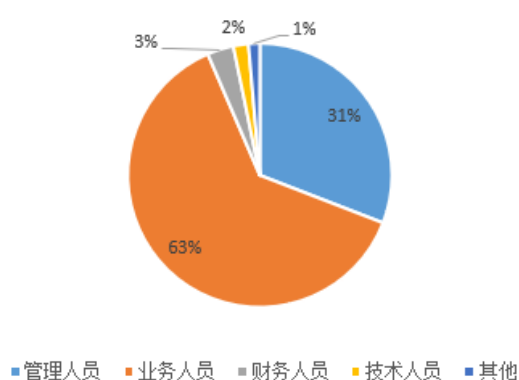
二、 员工情况

(一) 在职员工（公司及控股子公司）基本情况

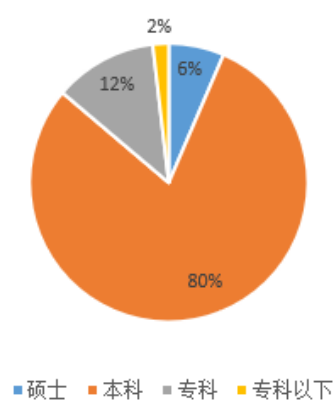
按工作性质分类	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
管理人员	68	4	5	67
销售人员	146	5	15	136
财务人员	4	3	0	7
技术人员	4	0	0	4
其他	3	0	0	3
员工总计	225	12	20	217

按教育程度分类	期初人数	期末人数
博士	0	0
硕士	13	14
本科	181	173
专科	27	26
专科以下	4	4
员工总计	225	217

人员构成



教育程度



(二) 核心员工（公司及控股子公司）基本情况

√适用 □不适用

项目	期初人数	本期新增	本期减少	期末人数
核心员工	2	29	2	29

核心员工的变动情况

公司于2020年第一次临时股东大会审议通过关于提名公司核心员工议案，共新增核心员工29名。报告期内，公司2名核心员工因个人原因离职。该变动未对公司经营产生影响。

三、 报告期后更新情况

√适用 □不适用

- 1、2020年7月20日，中国银保监会苏州监管分局出具《中国银保监会苏州监管分局关于张婉苏任职资格的批复》（苏州银保监复〔2020〕216号），核准了张婉苏独立董事任职资格。
- 2、2020年7月31日，中国银保监会苏州监管分局出具《中国银保监会苏州监管分局关于李燕任职资格的批复》（苏州银保监复〔2020〕244号），核准了李燕董事会秘书任职资格。

第七节 财务会计报告

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	附注	2020年6月30日	2019年12月31日
资产：			
现金及存放中央银行款项	1	739,288,836	751,688,366
存放同业款项及其他金融机构款项	2	1,631,834,617	1,677,178,845
贵金属		-	-
拆出资金		-	-
衍生金融资产		-	-
合同资产		-	-
买入返售金融资产		-	-
应收利息		-	-
发放贷款和垫款	3	4,573,593,829	4,115,364,855
金融投资：		-	-
交易性金融资产		-	-
债权投资		-	-
其他债权投资		-	-
其他权益工具投资		-	-
持有待售资产		-	-
长期股权投资		-	-
投资性房地产	4	12,046,778	12,642,281
固定资产	5	2,709,034	2,650,441
在建工程		-	-
使用权资产		-	-
无形资产	6	487,679	553,896
商誉		-	-
递延所得税资产	7	52,301,006	56,757,459
长期待摊费用		-	-
其他资产	8	13,250,135	13,619,585
资产总计		7,025,511,914	6,630,455,728
负债：			
向中央银行借款	10	100,072,917	220,184,861
同业及其他金融机构存放款项	11	-	230,159,028

拆入资金		-	-
交易性金融负债		-	-
衍生金融负债		-	-
卖出回购金融资产款	12	-	55,946,308
吸收存款	13	6,222,793,286	5,436,640,316
应付职工薪酬	14	16,903,887	21,163,849
应交税费	15	5,781,516	18,592,130
应付利息		-	-
合同负债		-	-
持有待售负债		-	-
应付债券		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
租赁负债		-	-
长期应付职工薪酬		-	-
预计负债	16	1,062,988	491,211
递延所得税负债		-	-
其他负债	17	7,603,705	6,709,712
负债合计		6,354,218,299	5,989,887,415
所有者权益（或股东权益）：			
股本	18	369,766,800	369,766,800
其他权益工具		-	-
其中：优先股		-	-
永续债		-	-
资本公积	19	40,368,099	40,368,099
减：库存股		-	-
其他综合收益		-	-
盈余公积	20	52,249,533	52,249,533
一般风险准备	21	89,889,500	89,889,500
未分配利润	22	119,019,683	88,294,381
归属于母公司所有者权益合计		671,293,615	640,568,313
少数股东权益			
股东权益合计		671,293,615	640,568,313
负债和股东权益总计		7,025,511,914	6,630,455,728

法定代表人：杨懋勣 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：陆君忠 财务机构负责人：袁红兰

(二) 利润表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、营业收入		76,255,602	101,183,260
利息净收入	23	74,517,879	99,145,749
利息收入		152,823,940	166,163,101
利息支出		78,306,061	67,017,352
手续费及佣金净收入	24	54,828	22,074
手续费及佣金收入		428,219	402,519
手续费及佣金支出		373,391	380,445
投资收益（损失以“-”号填列）		-	-
其中：对联营企业和合营企业的投资收益			
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）			
净敞口套期收益（损失以“-”号填列）			
其他收益	25	746,700	1,128,500
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）			
汇兑收益（损失以“-”号填列）			
其他业务收入		907,149	886,937
资产处置收益（损失以“-”号填列）		29,046	-
二、营业支出		35,200,378	47,164,570
税金及附加	26	350,109	394,264
业务及管理费	27	39,659,476	38,845,344
信用减值损失	28	-5,043,564	7,687,662
其他资产减值损失		-	-
其他业务成本		234,357	237,300
三、营业利润（亏损以“-”号填列）		41,055,224	54,018,690
加：营业外收入	29	173,508	124,851
减：营业外支出		570,294	45,516
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）		40,658,438	54,098,025
减：所得税费用	30	9,933,136	13,894,172
五、净利润（净亏损以“-”号填列）		30,725,302	40,203,853
其中：被合并方在合并前实现的净利润			
（一）按经营持续性分类：	-	-	-
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）			
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”			

号填列)			
(二) 按所有权归属分类:	-	-	-
1. 少数股东损益			
2. 归属于母公司所有者的净利润		30,725,302	40,203,853
六、其他综合收益税后净额			
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额			
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益			
1. 重新计量设定受益计划变动额			
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益			
3. 其他权益工具投资公允价值变动			
4. 企业自身信用风险公允价值变动			
5. 其他			
(二) 将重分类进损益的其他综合收益			
1. 权益法下可转损益的其他综合收益			
2. 其他债权投资公允价值变动			
3. 金融资产重分类计入其他综合收益的金额			
4. 其他债权投资信用损失准备			
5. 现金流量套期储备			
6. 外币财务报表折算差额			
7. 其他			
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额			
七、综合收益总额		30,725,302	40,203,853
归属于母公司所有者的综合收益总额		30,725,302	40,203,853
归属于少数股东的综合收益总额			
八、每股收益:			
(一) 基本每股收益(元/股)	31	0.08	0.11
(二) 稀释每股收益(元/股)	31	0.08	0.11

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：陆君忠 财务机构负责人：袁红兰

(三) 现金流量表

单位：元

项目	附注	2020年1-6月	2019年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：			
客户存款和同业及其他金融机构存放款项净增加额		734,028,262	587,277,232
向中央银行借款净增加额			
客户贷款及垫款净减少额			
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		551,879,269	-
为交易目的而持有的金融资产净减少额			
拆入资金净增加额			
拆出资金净减少额			
买入返售金融资产净减少额			
卖出回购金融资产款净增加额			
收取利息、手续费及佣金的现金		158,859,531	161,798,610
收到的税费返还			
收到其他与经营活动有关的现金		2,461,662	3,151,324
经营活动现金流入小计		1,447,228,724	752,227,166
客户存款和同业及其他金融机构款项净减少额		230,000,000	230,000,000
向中央银行借款净减少额		120,000,000	70,000,000
客户贷款及垫款净增加额		453,979,954	95,977,544
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额		-	173,892,006
为交易目的而持有的金融资产净增加额			
拆入资金净减少额			
拆出资金净增加额			
买入返售金融资产净增加额			
卖出回购金融资产款净减少额		55,771,494	153,554,903
支付利息、手续费及佣金的现金		27,000,530	54,505,777
支付给职工以及为职工支付的现金		31,038,569	28,241,337
支付的各项税费		21,077,669	15,400,891
支付其他与经营活动有关的现金		10,762,647	14,091,240
经营活动现金流出小计		949,630,863	835,663,698
经营活动产生的现金流量净额	32	497,597,861	-83,436,532
二、投资活动产生的现金流量：			
收回投资收到的现金			
取得投资收益收到的现金			
处置固定资产、无形资产和其他长期资产		38,243	-

产收回的现金净额			
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额			
收到其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流入小计		38,243	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		1,011,367	512,496
投资支付的现金			
质押贷款净增加额			
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额			
支付其他与投资活动有关的现金			
投资活动现金流出小计		1,011,367	512,496
投资活动产生的现金流量净额		-973,124	-512,496
三、筹资活动产生的现金流量：			
吸收投资收到的现金			
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金			
取得借款收到的现金			
发行债券收到的现金			
收到其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流入小计			
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		-	46,220,850
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润			
支付其他与筹资活动有关的现金			
筹资活动现金流出小计		-	46,220,850
筹资活动产生的现金流量净额		-	-46,220,850
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	32	496,624,737	-130,169,878
加：期初现金及现金等价物余额		1,506,918,714	1,261,014,140
六、期末现金及现金等价物余额	32	2,003,543,451	1,130,844,262

法定代表人：杨懋劼 行长：陆君忠 主管财务工作负责人：陆君忠 财务机构负责人：袁红兰

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、 财务报表附注

(一) 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	√是 □否	(二).1
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	□是 √否	
3. 是否存在前期差错更正	□是 √否	
4. 企业经营是否存在季节性或者周期性特征	□是 √否	
5. 存在控制关系的关联方是否发生变化	□是 √否	
6. 合并财务报表的合并范围是否发生变化	□是 √否	
7. 是否存在证券发行、回购和偿还情况	□是 √否	
8. 是否存在向所有者分配利润的情况	□是 √否	
9. 是否根据会计准则的相关规定披露分部报告	□是 √否	
10. 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	□是 √否	
11. 是否存在上年度资产负债表日以后所发生的或有负债和或有资产变化情况	□是 √否	
12. 是否存在企业结构变化情况	□是 √否	
13. 重大的长期资产是否转让或者出售	□是 √否	
14. 重大的固定资产和无形资产是否发生变化	□是 √否	
15. 是否存在重大的研究和开发支出	□是 √否	
16. 是否存在重大的资产减值损失	□是 √否	
17. 是否存在预计负债	√是 □否	(二).2

(二) 附注事项详情

1、 会计政策变更

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》。建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本公司大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本公司实施该准则对财务报表不产生重大影响。

2、 预计负债

2020年上半年，本行对开出银行承兑汇票余额计提信用减值损失，计入预计负债科目。

(二) 报表项目注释

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

一、 公司基本情况

昆山鹿城村镇银行股份有限公司(以下简称“本行”)前身为昆山鹿城村镇银行有限责任公司,系根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2009年11月20日下发的苏州银监复(2009)302号文《关于昆山鹿城村镇银行有限责任公司开业的批复》,于2009年12月2日在江苏省昆山市注册成立的一家商业银行。

根据中国银行业监督管理委员会苏州监管分局于2014年4月14日下发的苏州银监复[2014]73号文《关于昆山鹿城村镇银行股份有限公司开业的批复》,本行整体改制为昆山鹿城村镇银行股份有限公司,并于2014年5月4日取得由苏州市工商行政管理局换发的企业法人营业执照。

2015年7月,经全国中小企业股份转让系统以股转系统函[2015]3037号文件核准,本行在全国中小企业股份转让系统挂牌。

本行于2015年11月6日换发统一社会信用代码的营业执照,企业法人营业执照号为9132050069789527XN,金融许可证号为S0009H332050001,注册地址及总部地址为昆山市玉山镇前进西路1899号1号房。

2019年5月,根据2018年年度股东大会决议,审议通过《昆山鹿城村镇银行股份有限公司2018年年度权益分派预案》议案,以2018年末的股本总额308,139,000股为基数,以未分配利润向全体普通股股东每10股派送红股2股(含税),共计派送红股61,627,800股。每股面值1元,合计增加股本人民币61,627,800元。均系由未分配利润转增。

南京银行股份有限公司为本行的母公司。

本行经营范围包括: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;从事同业拆借;从事借记卡业务;代理发行、代理兑付、承销政府债券;代理收付款项及代理保险业务;以及经中国人民银行和银监会批准的其他业务。

本财务报表由本行董事会于2020年8月26日批准报出。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

二、 中期财务报表的编制基础

本中期财务报表按照中华人民共和国财政部（以下简称“财政部”）颁布的《企业会计准则—基本准则》以及其颁布及修订的具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定(以下合称“企业会计准则”)编制。本中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会（以下简称“证监会”）颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号—半年度报告的内容与格式》（2018年修订）的要求进行列报和披露。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

本行根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认和计量。

1、 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、完整地反映了本行于2020年6月30日的财务状况以及截至2020年6月30日止六个月期间的经营成果和现金流量等有关信息。

2、 会计期间

本行会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。唯本财务报表的最近一期会计期间为2020年1月1日至2020年6月30日止六个月期间。

3、 记账本位币

本行记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

4、 现金及现金等价物

现金，是指本行的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本行持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

5、 外币业务和外币报表折算

本行对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额按照借款费用资本化的原则处理之外，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金及现金等价物的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

6、 金融工具

金融工具，是指形成一个企业的金融资产，并形成其他单位的金融负债或权益工具的合同。

金融工具的确认和终止确认

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

6、金融工具(续)

金融工具的确认和终止确认(续)

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本行的金融资产于初始确认时根据本行企业管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含货币资金、应收账款及应收票据、其他应收款、债权投资和长期应收款等。本行将自资产负债表日起一年内到期的债权投资和长期应收款列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的债权投资列报为其他流动资产。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

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

金融资产同时符合下列条件的,分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产:本行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对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外,其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时,之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出,计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资,自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产,原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产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,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。对于此类金融资产,采用公允价值进行后续计量,所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产,自资产负债表日起超过一年到期且预期持有超过一年的列报为其他非流动金融资产。

金融负债分类和计量

本行的金融负债于初始确认时分类为:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债、被指定为有效套期工具的衍生工具。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,相关交易费用直接计入当期损益,其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类:

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债,包括交易性金融负债(含属于金融负债的衍生工具)和初始确认时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。

其他金融负债

对于此类金融负债,采用实际利率法,按照摊余成本进行后续计量。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

6、金融工具(续)

金融工具减值

本行以预期信用损失为基础，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、租赁应收款、合同资产、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本行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。其中，对于本行购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

对于不含重大融资成分的应收款项以及合同资产，本行运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本行在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本行按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本行按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本行假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本行基于单项评估金融工具的预期信用损失。本行考虑了不同客户的信用风险特征，以账龄组合为基础评估金融工具的预期信用损失。

本行在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

关于本行对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注八、1(3)。

当本行不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本行直接减记该金融资产的账面余额。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

6、 金融工具(续)

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

财务担保合同和贷款承诺

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

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

金融资产修改

本行与交易对手修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本行根据重新议定或修改的合同现金流按金融资产的原实际利率（或经信用调整的实际利率）折现值重新计算该金融资产的账面余额，相关利得或损失计入当期损益，金融资产修改的成本或费用调整修改后的金融资产账面价值，并在修改后金融资产的剩余期限内摊销。

金融资产转移

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

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

6、金融工具(续)

金融资产转移(续)

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的,按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者,确认继续涉入形成的资产。财务担保金额,是指所收到的对价中,将被要求偿还的最高金额。

7、卖出回购金融资产款

按协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售金融资产(“卖出回购”)不予终止确认,视具体情况在相应资产项目中列示,将交易对手的债务在“卖出回购金融资产款”中列示。出售和回购的价差采用实际利率法在合约有效期内计入利息支出。

8、固定资产

固定资产包括房屋及建筑物、通用设备和运输设备。

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入行,且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出,符合该确认条件的,计入固定资产成本,并终止确认被替换部分的账面价值;否则,在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款,相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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:

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%
通用设备	3-10年	3%	32.33%-9.70%
运输设备	4-5年	3%	24.25%-19.40%

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

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

9、投资性房地产

投资性房地产,是指为赚取租金或资本增值,或两者兼有而持有的房地产,包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出,如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量,则计入投资性房地产成本。否则,于发生时计入当期损益。

本行采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	3%	4.85%

10、无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本行,且其成本能够可靠地计量时才予以确认,并以成本进行初始计量。

无形资产按照其能为本行带来经济利益的期限确定使用寿命,无法预见其为本行带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下:

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	5年

使用寿命有限的无形资产,在其使用寿命内采用直线法摊销。本行至少于每年年度终了,对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核,必要时进行调整。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

11、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

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，并以实际支出减去累计摊销后的净额列示。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

12、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收回净值孰低计量，当可收回净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

处置抵债资产时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入当期损益。

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

13、长期资产减值

本行对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本行于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本行将估计其可收回金额，进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。本行以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本行将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

14、职工薪酬

职工薪酬，是指本行为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的除股份支付以外各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本行提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

(1) 短期薪酬

短期薪酬包括工资、奖金、津贴和补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤保险费、生育保险费、住房公积金、工会和教育经费、短期带薪缺勤等。本行在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。其中，非货币性福利按照公允价值计量。

(2) 离职后福利

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。设定提存计划是本行向独立的基金缴存固定费用后，不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划是除设定提存计划以外的离职后福利计划。于报告期内，本行的离职后福利主要是为员工缴纳的基本养老保险和失业保险，均属于设定提存计划。

本行职工参加了由当地劳动和社会保障部门组织实施的社会基本养老保险。本行以当地规定的社会基本养老保险缴纳基数和比例，按月向当地社会基本养老保险经办机构缴纳养老保险费。职工退休后，当地劳动及社会保障部门有责任向已退休员工支付社会基本养老金。本行在职工提供服务的会计期间，将根据上述社保规定计算应缴纳的金额确认为负债，并计入当期损益。

(3) 其他长期职工薪酬

其他长期职工薪酬主要为本行计提的尚未对员工发放的风险金。本行根据其未来支付的可能性以及资产负债表日与该长期职工薪酬期限和币种相匹配的国债利率对该部分薪酬进行调整并折现，以确定该长期职工薪酬的现值和当期服务成本。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

15、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本行将其确认为预计负债：

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

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

16、收入确认原则和方法

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具地预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入折现至其金融资产账面净值地利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来信用损失。如果本行对未来收入的估计发生改变，金融资产的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也计入利息收入。

手续费及佣金收入

本行通过向客户提供各类服务收取手续费及佣金。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在相应期间内按照履约进度确认，其他手续费及佣金于相关交易完成时确认。

17、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、 重要会计政策和会计估计(续)

17、 政府补助(续)

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，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，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

18、 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或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。

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。

本行根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，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计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

18、所得税(续)

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本行以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款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：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

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方式的所得税影响。

于资产负债表日，本行对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本行重新评估未确认的递延所得税资产，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

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

19、租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

19、租赁(续)

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

20、重大会计判断和估计

本行根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

(1) 金融资产的减值损失

本行采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本行根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标等因素推断债务人信用风险的预期变动。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注八、1（3）。

(2) 所得税

本行在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。在计提所得税费用时，本行需要作出重大判断。如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税的金额产生影响。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

三、重要会计政策和会计估计(续)

21、会计政策变更

2017年7月，财政部修订并颁布的《企业会计准则第14号—收入》。建立了一个五步法模型用于核算与客户之间的合同产生的所有收入。该准则下，主体确认的收入应反映其向客户转移商品或劳务的对价，该对价为预计有权向客户收取的金额。准则的原则是提供一个更结构化的方法来计量和确认收入。新的收入准则不适用于与金融工具相关的收入，因此不会影响本公司大部分收入，包括新金融工具准则所涵盖的利息净收入、投资收益、公允价值变动收益和汇兑收益。本公司实施该准则对财务报表不产生重大影响。

四、税项

本行主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税	应税营业收入（注1）	3%-5%
城市维护建设税	缴纳的增值税额	7%
教育费附加	缴纳的增值税额	5%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注1：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36号)，自2016年5月1日起，本行由缴纳营业税改为缴纳增值税，同时，银行根据《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46号)第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税”。本行对提供金融服务收入使用3%的征收率计算缴纳增值税。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
库存现金	17,719,107	19,382,759
存放中央银行法定准备金	350,107,503	402,092,772
存放中央银行超额存款准备金	370,870,585	329,666,945
存放中央银行的财政存款	429,000	323,000
应计利息	162,641	222,890
	<u>739,288,836</u>	<u>751,688,366</u>

于2020年6月30日，本行按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金及财政存款，该等存款不能用于本行的日常经营。于2020年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为6%(2019年12月31日：7.5%)。

2、 存放同业款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放境内同业款项	1,629,953,759	1,672,869,010
应计利息	2,367,102	4,859,522
减值准备	(486,244)	(549,687)
	<u>1,631,834,617</u>	<u>1,677,178,845</u>

注：于2020年6月30日，本行将全部存放同业纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币486,244元（2020年1月1日：人民币549,687元）。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款

(1) 发放贷款及垫款按总体情况列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
以摊余成本计量		
—一般公司贷款	2,328,691,030	2,117,691,156
—贴现票据	702,351,452	803,649,008
—个人贷款		
其中：住房抵押	2,291,402	2,371,344
消费贷款	358,227,915	127,714,492
经营贷款	1,359,958,496	1,246,114,341
小计	4,751,520,295	4,297,540,341
应计利息	7,691,400	8,544,817
减值准备：		
—以摊余成本计量的贷款和垫款	(185,362,318)	(190,406,838)
—以摊余成本计量的贷款和垫款的应计利息	(255,548)	(313,465)
发放贷款及垫款账面价值	<u>4,573,593,829</u>	<u>4,115,364,855</u>

(2) 发放贷款及垫款按担保方式分类列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
信用贷款	162,278,593	3%	173,342,454	4%
保证贷款	1,449,070,613	31%	1,378,416,391	32%
附担保物贷款	3,140,171,089	66%	2,745,781,496	64%
—抵押贷款	2,414,119,637	51%	1,924,082,488	45%
—质押贷款	726,051,452	15%	821,699,008	19%
	<u>4,751,520,295</u>	<u>100%</u>	<u>4,297,540,341</u>	<u>100%</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款(续)

(3) 已逾期贷款的逾期期限分析

	2020年6月30日				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	
信用贷款	5,395,542	6,496,094	5,751,266	403,139	18,046,041
保证贷款	1,395,129	399,992	2,029,861	-	3,824,982
附担保物贷款					
抵押贷款	5,750,268	7,485,974	8,692,530	751,182	22,679,954
	<u>12,540,939</u>	<u>14,382,060</u>	<u>16,473,657</u>	<u>1,154,321</u>	<u>44,550,977</u>
					-
	2019年12月31日				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	
信用贷款	1,784,225	5,535,809	3,337,940	250,000	10,907,974
保证贷款	6,000,000	399,992	3,763,019	-	10,163,011
附担保物贷款					
抵押贷款	1,542,802	11,210,600	6,604,043	797,066	20,154,511
	<u>9,327,027</u>	<u>17,146,401</u>	<u>13,705,002</u>	<u>1,047,066</u>	<u>41,225,496</u>

(4) 发放贷款及垫款减值准备变动情况

2020年1-6月发放贷款和垫款的减值准备变动情况列示如下:

以摊余成本计量的贷款损失准备

	2020年1-6月			合计
	未来12个月	整个存续期		
	预期信用损失	预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
期初余额	124,782,399	31,540,707	34,397,197	190,720,303
本期计提	10,126,226	(6,215,758)	(9,493,985)	(5,583,517)
本期转移	(3,042,791)	930,993	2,111,798	-
--转入第二阶段	(2,281,217)	2,281,217	-	-
--转入第三阶段	(761,574)	(1,350,224)	2,111,798	-
本期核销	-	-	-	-
收回原转销贷款和垫款				
导致的转回	-	-	616,316	616,316
因折现价值上升导致的转回	-	-	(135,236)	(135,236)
	<u>131,865,834</u>	<u>26,255,942</u>	<u>27,496,090</u>	<u>185,617,866</u>
期末余额	<u>131,865,834</u>	<u>26,255,942</u>	<u>27,496,090</u>	<u>185,617,866</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款(续)

(4) 发放贷款及垫款减值准备变动情况(续)

2019年度发放贷款和垫款的减值准备列示如下：

	2019年			合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失		
	阶段一	阶段二	阶段三	
年初余额	135,300,381	37,919,487	39,679,858	212,899,726
本年计提	(8,204,378)	(3,843,513)	9,349,305	(2,698,586)
本年转移	(2,313,604)	(2,535,267)	4,848,871	-
--转入第二阶段	(1,211,084)	1,211,084	-	-
--转入第三阶段	(1,102,520)	(3,746,351)	4,848,871	-
本年核销	-	-	(20,658,904)	(20,658,904)
收回原转销贷款和垫款 导致的转回	-	-	1,278,608	1,278,608
因折现价值上升导致的转 回	-	-	(100,541)	(100,541)
年末余额	<u>124,782,399</u>	<u>31,540,707</u>	<u>34,397,197</u>	<u>190,720,303</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

3、 发放贷款及垫款(续)

(5) 发放贷款及垫款本金金额变动情况

2020年1-6月以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额（不含应计利息）变动：

	2020年1-6月			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	预期信用损失 阶段三	
期初余额	4,180,750,414	78,781,639	38,008,288	4,297,540,341
本期净增加/(减少)	486,498,922	(18,423,858)	(14,095,110)	453,979,954
本期核销	-	-	-	-
本期转移	(18,015,271)	9,780,100	8,235,171	-
--转入第二阶段	(11,810,110)	11,810,110	-	-
--转入第三阶段	(6,205,161)	(2,030,010)	8,235,171	-
期末余额	<u>4,649,234,065</u>	<u>70,137,881</u>	<u>32,148,349</u>	<u>4,751,520,295</u>

2019年度以摊余成本计量的贷款和垫款的本金余额（不含应计利息）变动：

	2019年			
	12个月	整个存续期		合计
	预期信用损失 阶段一	预期信用损失 阶段二	预期信用损失 阶段三	
年初余额	4,435,906,678	113,816,214	42,726,447	4,592,449,339
本年净增加/(减少)	(230,594,095)	(38,192,221)	(5,463,778)	(274,250,094)
本年核销	-	-	(20,658,904)	(20,658,904)
本年转移	(24,562,169)	3,157,646	21,404,523	-
--转入第二阶段	(8,796,657)	8,796,657	-	-
--转入第三阶段	(15,765,512)	(5,639,011)	21,404,523	-
年末余额	<u>4,180,750,414</u>	<u>78,781,639</u>	<u>38,008,288</u>	<u>4,297,540,341</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

4、 投资性房地产

采用成本模式进行后续计量：

2020年6月30日

	房屋及建筑物	合计
原价		
期初余额	24,407,391	24,407,391
固定资产转入	-	-
期末余额	<u>24,407,391</u>	<u>24,407,391</u>
累计折旧和摊销		
期初余额	(11,765,110)	(11,765,110)
计提	<u>(595,503)</u>	<u>(595,503)</u>
期末余额	<u>(12,360,613)</u>	<u>(12,360,613)</u>
账面价值		
期末余额	<u>12,046,778</u>	<u>12,046,778</u>
期初余额	<u>12,642,281</u>	<u>12,642,281</u>

该投资性房地产以经营租赁的形式租给第三方，无需计提减值。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

4、 投资性房地产(续)

采用成本模式进行后续计量：

2019年12月31日

	房屋及建筑物	合计
原价		
年初余额	24,407,391	24,407,391
固定资产转入	-	-
年末余额	<u>24,407,391</u>	<u>24,407,391</u>
累计折旧和摊销		
年初余额	(10,577,083)	(10,577,083)
计提	<u>(1,188,027)</u>	<u>(1,188,027)</u>
年末余额	<u>(11,765,110)</u>	<u>(11,765,110)</u>
账面价值		
年末余额	<u>12,642,281</u>	<u>12,642,281</u>
年初余额	<u>13,830,308</u>	<u>13,830,308</u>

该投资性房地产以经营租赁的形式租给第三方，无需计提减值。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 固定资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
固定资产原值	14,536,811	14,037,018
累计折旧	<u>(11,827,777)</u>	<u>(11,386,577)</u>
固定资产净值	<u>2,709,034</u>	<u>2,650,441</u>

2020年6月30日

	通用设备	运输设备	合计
原价:			
期初余额	12,624,928	1,412,090	14,037,018
购置	380,740	425,620	806,360
本期减少	<u>-</u>	<u>(306,567)</u>	<u>(306,567)</u>
期末余额	<u>13,005,668</u>	<u>1,531,143</u>	<u>14,536,811</u>
累计折旧:			
期初余额	(10,051,393)	(1,335,184)	(11,386,577)
计提	(704,026)	(34,544)	(738,570)
本期减少	<u>-</u>	<u>297,370</u>	<u>297,370</u>
期末余额	<u>(10,755,419)</u>	<u>(1,072,358)</u>	<u>(11,827,777)</u>
账面价值:			
期末余额	<u>2,250,249</u>	<u>458,785</u>	<u>2,709,034</u>
期初余额	<u>2,573,535</u>	<u>76,906</u>	<u>2,650,441</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

5、 固定资产(续)

2019年

	通用设备	运输设备	合计
原价:			
年初余额	11,561,384	1,412,090	12,973,474
购置	<u>1,063,544</u>	<u>-</u>	<u>1,063,544</u>
年末余额	<u><u>12,624,928</u></u>	<u><u>1,412,090</u></u>	<u><u>14,037,018</u></u>
累计折旧:			
年初余额	(8,653,140)	(1,231,546)	(9,884,686)
计提	<u>(1,398,253)</u>	<u>(103,638)</u>	<u>(1,501,891)</u>
年末余额	<u><u>(10,051,393)</u></u>	<u><u>(1,335,184)</u></u>	<u><u>(11,386,577)</u></u>
账面价值:			
年末余额	<u><u>2,573,535</u></u>	<u><u>76,906</u></u>	<u><u>2,650,441</u></u>
年初余额	<u><u>2,908,244</u></u>	<u><u>180,544</u></u>	<u><u>3,088,788</u></u>

于2020年6月30日，本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产，以及减值的固定资产(2019年12月31日：无)。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

6、 无形资产

2020年6月30日

	软件
原价：	
期初余额	2,201,090
本期增加	<u>45,900</u>
期末余额	<u><u>2,246,990</u></u>
累计摊销：	
期初余额	(1,647,194)
计提	<u>(112,117)</u>
期末余额	<u><u>(1,759,311)</u></u>
账面价值：	
期末余额	<u><u>487,679</u></u>
期初余额	<u><u>553,896</u></u>

2019年

	软件
原价：	
年初及年末余额	<u><u>2,201,090</u></u>
累计摊销：	
年初余额	(1,120,421)
计提	<u>(526,773)</u>
年末余额	<u><u>(1,647,194)</u></u>
账面价值：	
年末余额	<u><u>553,896</u></u>
年初余额	<u><u>1,080,669</u></u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

7、 递延所得税资产

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产
递延所得税资产				
贷款减值准备	148,610,280	37,152,571	160,125,351	40,031,338
应收应付利息	34,898,447	8,724,611	34,898,447	8,724,611
职工薪酬—奖金及风 险金	16,455,031	4,113,758	20,943,944	5,235,986
贴现收益	7,475,349	1,868,837	9,806,530	2,451,632
存放同业减值准备	486,244	121,561	549,687	137,422
预计负债	1,062,988	265,747	491,211	122,803
其他应收款减值准备	215,686	53,921	214,667	53,667
	<u>209,204,025</u>	<u>52,301,006</u>	<u>227,029,837</u>	<u>56,757,459</u>

递延所得税变动情况列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
上期/年末余额	56,757,459	52,697,531
采用新金融工具准则的影响	-	(4,454,526)
计入当期/年利润表	<u>(4,456,453)</u>	<u>8,514,454</u>
期/年末余额	<u>52,301,006</u>	<u>56,757,459</u>

本行以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限确认递延所得税资产。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 其他资产

		2020年6月30日	2019年12月31日
其他应收款	(1)	1,718,841	1,194,053
应收利息		88,861	33,710
抵债资产	(2)	7,674,900	7,674,900
长期待摊费用	(3)	2,480,339	3,005,381
待摊费用		1,287,194	1,711,541
		<u>13,250,135</u>	<u>13,619,585</u>

(1) 其他应收款

		2020年6月30日	2019年12月31日
代垫诉讼费		408,898	401,961
押金		49,600	49,600
员工借款		317,000	-
其他		1,159,029	957,159
		<u>1,934,527</u>	<u>1,408,720</u>
其他应收款总额		1,934,527	1,408,720
减：其他应收款坏账准备		<u>(215,686)</u>	<u>(214,667)</u>
其他应收款净额		<u>1,718,841</u>	<u>1,194,053</u>

其他应收款的账龄分析如下：

		2020年6月30日	2019年12月31日
1年以内		1,155,860	842,007
1年至2年		430,958	234,969
2年至3年		126,865	110,900
3年以上		220,844	220,844
小计		<u>1,934,527</u>	<u>1,408,720</u>
减：其他应收款坏账准备		<u>(215,686)</u>	<u>(214,667)</u>
		<u>1,718,841</u>	<u>1,194,053</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

8、 其他资产(续)

(2) 抵债资产

	2020年6月30日	2019年12月31日
房产	<u>7,674,900</u>	<u>7,674,900</u>
抵债资产净额	<u><u>7,674,900</u></u>	<u><u>7,674,900</u></u>

本行抵债资产为房产，无需计提减值准备。

(3) 长期待摊费用

2020年1-6月

	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	<u>3,005,381</u>	<u>159,107</u>	<u>(684,149)</u>	-	<u><u>2,480,339</u></u>

2019年

	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
经营租赁租入固定 资产改良支出	<u>3,295,997</u>	<u>1,034,462</u>	<u>(1,325,078)</u>	-	<u><u>3,005,381</u></u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

9、 资产减值准备

2020年1-6月

	期初余额	本期计提/ (转回)	本期增加/减少			期末余额
			核销	核销后收回	其他	
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	190,720,303	(5,583,517)	-	616,316	(135,236)	185,617,866
存放同业	549,687	(63,443)	-	-	-	486,244
其他应收款	214,667	1,019	-	-	-	215,686
应收未收利息	22,431	30,600	-	-	-	53,031
表外承诺减值	491,211	571,777	-	-	-	1,062,988
	<u>191,998,299</u>	<u>(5,043,564)</u>	<u>-</u>	<u>616,316</u>	<u>(135,236)</u>	<u>187,435,815</u>

2019年

	年初余额 (准则转换后)	本年计提/ (转回)	本年增加/减少			年末余额
			核销	核销后收回	其他	
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	212,899,726	(2,698,586)	(20,658,904)	1,278,608	(100,541)	190,720,303
存放同业	360,716	188,971	-	-	-	549,687
其他应收款	420,114	(205,447)	-	-	-	214,667
应收未收利息	-	22,431	-	-	-	22,431
表外承诺减值	168,325	322,886	-	-	-	491,211
	<u>213,848,881</u>	<u>(2,369,745)</u>	<u>(20,658,904)</u>	<u>1,278,608</u>	<u>(100,541)</u>	<u>191,998,299</u>

10、 向中央银行借款

	2020年6月30日	2019年12月31日
向中央银行借款	100,000,000	220,000,000
应付利息	<u>72,917</u>	<u>184,861</u>
	<u>100,072,917</u>	<u>220,184,861</u>

2020年4月26日、2020年5月27日，本行获得由中国人民银行昆山支行申请江苏省支农再贷款人民币3千万元、2千万元，本金将于2021年3月9日、2021年4月19日偿还；另有一笔贷款于2019年11月12日借入，将于2020年9月1日到期。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

11、 同业及其他金融机构存放款项

	2020年6月30日	2019年12月31日
境内银行存放款项	-	230,000,000
应付利息	-	159,028
	-	230,159,028
	-	230,159,028

12、 卖出回购金融资产款

	2020年6月30日	2019年12月31日
卖出回购票据	-	55,771,494
应付利息	-	174,814
	-	55,946,308
	-	55,946,308

该业务的交易对手均为银行。

13、 吸收存款

	2020年6月30日	2019年12月31日
活期对公存款	833,101,408	878,234,300
活期储蓄存款	292,407,971	217,568,969
定期对公存款	3,032,121,833	3,093,927,588
定期储蓄存款	1,921,703,932	1,151,317,545
保证金存款	16,004,890	20,374,842
其他存款	675,137	563,665
应付利息	126,778,115	74,653,407
	6,222,793,286	5,436,640,316
	6,222,793,286	5,436,640,316

保证金存款列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
担保保证金	1,318,828	10,747,612
承兑保证金	14,686,062	9,627,230
	16,004,890	20,374,842
	16,004,890	20,374,842

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 应付职工薪酬

2020年6月30日

		期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	(1)	14,636,028	24,287,567	(28,134,998)	10,788,597
离职后福利 (设定提存计划)	(2)	147,497	72,684	(220,181)	-
长期薪酬	(3)	6,380,324	2,418,356	(2,683,390)	6,115,290
		<u>21,163,849</u>	<u>26,778,607</u>	<u>(31,038,569)</u>	<u>16,903,887</u>

2019年

		年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
短期薪酬	(1)	12,016,970	43,696,254	(41,077,196)	14,636,028
离职后福利 (设定提存计划)	(2)	193,998	2,451,593	(2,498,094)	147,497
长期薪酬	(3)	5,668,462	5,059,986	(4,348,124)	6,380,324
		<u>17,879,430</u>	<u>51,207,833</u>	<u>(47,923,414)</u>	<u>21,163,849</u>

(1) 短期薪酬如下:

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	14,563,620	17,986,563	(22,203,251)	10,346,932
职工福利费	-	3,526,707	(3,526,707)	-
社会保险费	72,408	1,004,360	(635,103)	441,665
其中: 医疗保险费	62,575	835,204	(785,672)	112,107
工伤保险费	2,682	-	316,889	319,571
生育保险费	7,151	169,156	(166,320)	9,987
住房公积金	-	1,271,412	(1,271,412)	-
工会经费和职工教育经费	-	498,525	(498,525)	-
	<u>14,636,028</u>	<u>24,287,567</u>	<u>(28,134,998)</u>	<u>10,788,597</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 应付职工薪酬(续)

(1) 短期薪酬如下(续):

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	11,923,513	33,621,603	(30,981,496)	14,563,620
职工福利费	-	5,430,456	(5,430,456)	-
社会保险费	93,457	1,292,343	(1,313,392)	72,408
其中：医疗保险费	79,589	1,124,761	(1,141,776)	62,574
工伤保险费	5,909	55,105	(58,332)	2,682
生育保险费	7,959	112,477	(113,284)	7,152
住房公积金	-	2,338,944	(2,338,944)	-
工会经费和职工教育经费	-	1,012,908	(1,012,908)	-
	<u>12,016,970</u>	<u>43,696,254</u>	<u>(41,077,196)</u>	<u>14,636,028</u>

(2) 设定提存计划如下:

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险费	143,027	52,862	(195,889)	-
失业保险费	4,470	19,822	(24,292)	-
	<u>147,497</u>	<u>72,684</u>	<u>(220,181)</u>	<u>-</u>

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
基本养老保险费	189,024	2,378,786	(2,424,783)	143,027
失业保险费	4,974	72,807	(73,311)	4,470
	<u>193,998</u>	<u>2,451,593</u>	<u>(2,498,094)</u>	<u>147,497</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

14、 应付职工薪酬(续)

(3) 长期薪酬

2020年6月30日

	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
风险金	<u>6,380,324</u>	<u>2,418,356</u>	<u>(2,683,390)</u>	<u>6,115,290</u>

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
风险金	<u>5,668,462</u>	<u>5,059,986</u>	<u>(4,348,124)</u>	<u>6,380,324</u>

根据《商业银行稳健薪酬监管指引》，本行制订了《昆山鹿城村镇银行风险金延期支付管理办法(暂行)》，自2013年1月1日起实行风险金延期支付管理，对实行风险金管理岗位的员工预留薪酬的一定比例作为风险金延期支付，无风险责任的按照计提风险金的40%，40%和20%的比率在计提后的三年逐年发放。本行每年年末将风险金对应同期发行的三年期国债收益率进行折现。

15、 应交税费

	2020年6月30日	2019年12月31日
增值税及附加	1,181,117	1,339,232
企业所得税	4,345,698	16,939,104
个人所得税及其他	<u>254,701</u>	<u>313,794</u>
	<u>5,781,516</u>	<u>18,592,130</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

16、 预计负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行承兑汇票信用减值准备	1,062,988	491,211
	1,062,988	491,211

预计负债变动情况列示如下：

	2020年6月30日	2019年12月31日
上期/年末余额	491,211	-
采用新金融工具准则的影响	-	168,325
本期/年计提	571,777	322,886
	1,062,988	491,211

17、 其他负债

	2020年6月30日	2019年12月31日
其他应付款	6,847,137	5,918,990
递延收益	207,740	236,116
其他	548,828	554,606
	7,603,705	6,709,712

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

18、 股本

2020年1-6月	期初余额		本期变动		期末余额	
	金额	比例	公积金转增	其他	金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	264,881,350	72%	-	869,100	265,750,450	72%
有限售条件股份 人民币普通股	104,885,450	28%	-	(869,100)	104,016,350	28%
股份总数	369,766,800	100%	-	-	369,766,800	100%

2019年	年初余额		本年变动		年末余额	
	金额	比例	其他		金额	比例
无限售条件股份 人民币普通股	250,685,125	81%	14,196,225		264,881,350	72%
有限售条件股份 人民币普通股	57,453,875	19%	47,431,575		104,885,450	28%
股份总数	308,139,000	100%	61,627,800		369,766,800	100%

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

19、 资本公积

	2019年12月31日	本期增加	本期减少	2020年6月30日
股本溢价	40,368,099	-	-	40,368,099
	2018年12月31日	本年增加	本年减少	2019年12月31日
股本溢价	40,368,099	-	-	40,368,099

20、 盈余公积

2020年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
法定盈余公积	52,249,533	-	52,249,533
2019年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	44,270,368	7,979,165	52,249,533

本行根据《中华人民共和国公司法》及本行章程及董事会的决议，按照税后利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到实收资本的50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损或者增加实收资本。法定盈余公积金转增实收资本后，其余额不得低于转增后实收资本的25%。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

21、 一般风险准备

2020年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	89,889,500	-	89,889,500
2019年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	86,666,118	3,223,382	89,889,500

根据2012年4月17日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》(财金[2012]20号),金融企业应当于每年年度终了对承担风险和损失的资产计提一般准备,一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%。

22、 未分配利润

	2020年1-6月	2019年
上期/年末未分配利润	88,294,381	114,190,358
新准则影响调整	-	13,363,578
调整后期/年初未分配利润	88,294,381	127,553,936
本期/年净利润	30,725,302	79,791,642
减: 发放股利	-	(46,220,850)
提取法定盈余公积	-	(7,979,165)
提取一般风险准备	-	(3,223,382)
转增资本	-	(61,627,800)
期/年末未分配利润	119,019,683	88,294,381

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

23、 利息净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	133,388,529	147,328,664
其中：一般公司贷款及垫款	64,406,412	84,680,254
个人贷款及垫款	58,816,721	56,636,924
票据贴现	10,165,396	6,011,486
存放同业款项	16,352,844	15,360,847
存放中央银行	3,082,567	3,473,590
小计	152,823,940	166,163,101
其中：已减值金融资产利息收入	135,236	558,716
利息支出		
同业及其他金融机构存放款项	(213,889)	(540,889)
中央银行借款	(2,872,708)	(5,202,847)
吸收存款	(75,044,087)	(60,389,583)
卖出回购金融资产款	(175,377)	(884,033)
小计	(78,306,061)	(67,017,352)
利息净收入	74,517,879	99,145,749

24、 手续费及佣金净收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
手续费及佣金收入		
结算业务	50,981	82,116
代理业务	183,362	94,491
其他业务	193,876	225,912
小计	428,219	402,519
手续费及佣金支出	(373,391)	(380,445)
手续费及佣金净收入	54,828	22,074

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

25、 其他收益

	2020年1-6月	2019年1-6月
与日常活动相关的政府补助		
普惠金融发展资金	246,700	-
城乡居民创业小额贷款利率补贴	-	428,500
年度优秀金融服务企业奖励资金	-	200,000
支持制造业发展奖励资金	500,000	500,000
	746,700	1,128,500

26、 税金及附加

	2020年1-6月	2019年1-6月
城市维护建设税	176,175	200,880
教育费附加	125,839	143,486
其他税金	48,095	49,898
	350,109	394,264

27、 业务及管理费

	2020年1-6月	2019年1-6月
员工薪酬	26,778,607	24,299,248
业务费用	10,750,530	12,235,189
固定资产折旧	738,570	839,291
长期待摊费用摊销	684,149	684,219
无形资产摊销	112,117	194,873
投资性房地产折旧	595,503	592,524
	39,659,476	38,845,344

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

28、 信用减值损失

	2020年1-6月	2019年1-6月
以摊余成本计量的贷款及垫款	(5,583,517)	7,390,878
其他应收款减值损失	1,019	20,775
预计负债	571,777	173,226
存放同业	(63,443)	102,783
其他	30,600	-
	<u>(5,043,564)</u>	<u>7,687,662</u>

29、 营业外收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
赔款与违约金	54,990	106,788
其他	118,518	18,063
	<u>173,508</u>	<u>124,851</u>

30、 所得税费用

	2020年1-6月	2019年1-6月
当期所得税费用	5,476,683	14,629,827
递延所得税费用	4,456,453	(735,655)
	<u>9,933,136</u>	<u>13,894,172</u>

本行的实际所得税支出金额与按法定税率计算的金额不同，主要调节事项如下：

	2020年1-6月	2019年1-6月
利润总额	40,658,438	54,098,025
按法定税率25%计算的所得税额	10,164,610	13,524,506
不可税前抵扣的费用	95,330	369,666
上期汇算清缴差异	(326,804)	-
所得税费用	<u>9,933,136</u>	<u>13,894,172</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)
31、 每股收益

	2020年1-6月 元/股	2019年1-6月 元/股
基本每股收益和稀释每股收益 持续经营	0.08	0.11

基本每股收益按照归属于本行普通股股东的当期净利润,除以发行在外普通股的加权平均数计算。

每股收益的具体计算如下:

	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于挂牌公司股东的当期净利润	30,725,302	40,203,853
本行发行在外普通股的加权平均数 (千股)	369,766,800	369,766,800
基本每股收益和稀释每股收益 (人民币元/股)	0.08	0.11

32、 现金流量表补充资料

(1)将净利润调节为经营活动现金流量:

	2020年1-6月	2019年1-6月
净利润	30,725,302	40,203,853
加: 信用减值损失	(5,043,564)	7,687,662
固定资产折旧	738,570	839,291
投资性房地产折旧及摊销	595,503	592,524
无形资产摊销	112,117	194,873
长期待摊费用摊销	684,149	684,219
处置固定资产、无形资产和其他 长期资产的损益	(29,046)	-
递延所得税资产的减少/(增加)	4,456,453	(735,655)
经营性应收项目的减少/(增加)	101,599,270	(272,395,700)
经营性应付项目的增加	363,759,107	139,492,401
经营活动产生的现金流量净额	497,597,861	(83,436,532)

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

五、 财务报表主要项目注释(续)

32、 现金流量表补充资料(续)

(2)不涉及现金的重大投资和筹资活动：

本行在2020年1-6月无不涉及现金收支的重大投资和筹资活动(2019年度：无)。

(3)现金及现金等价物净变动情况：

	2020年1-6月	2019年1-6月
现金的期末余额	17,719,107	13,009,229
减：现金的期初余额	(19,382,759)	(15,283,723)
加：现金等价物的期末余额	1,985,824,344	1,117,835,033
减：现金等价物的期初余额	<u>(1,487,535,955)</u>	<u>(1,245,730,417)</u>
现金及现金等价物净(减少)/增加额	<u><u>496,624,737</u></u>	<u><u>(130,169,878)</u></u>

(4)现金及现金等价物

列示于现金流量表中的现金及现金等价物包括：

	2020年6月30日	2019年6月30日
库存现金	17,719,107	13,009,229
存放中央银行超额存款准备金	370,870,585	51,248,282
期限三个月内存放同业款项	<u>1,614,953,759</u>	<u>1,066,586,751</u>
期末现金及现金等价物余额	<u><u>2,003,543,451</u></u>	<u><u>1,130,844,262</u></u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

六、或有事项、承诺及主要表外项目

1、信用承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
银行承兑汇票	<u>41,028,493</u>	<u>23,024,500</u>

2、经营租赁承诺

	2020年6月30日	2019年12月31日
1年以内	3,508,369	3,535,380
1至2年	1,733,014	2,022,138
2至3年	1,355,331	1,251,400
3年以上	<u>1,532,083</u>	<u>1,654,617</u>
	<u>8,128,797</u>	<u>8,463,535</u>

3、质押资产

本行部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下：

	担保物		相关负债	
	2020年 6月30日	2019年 12月31日	2020年 6月30日	2019年 12月31日
卖出回购金融 资产款：				
银行承兑汇票	-	<u>56,121,685</u>	-	<u>55,946,308</u>
向央行借款：				
信贷资产	<u>135,769,400</u>	<u>254,241,841</u>	<u>50,038,194</u>	<u>220,184,861</u>

4、未决诉讼

于2020年6月30日，本行不存在作为被告的重大未决诉讼(2019年12月31日：无)。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

七、 关联方关系及其交易

1、 关联方关系

下列各方构成本行的关联方：

(1) 母公司

母公司的基本情况

	注册地	业务性质
南京银行股份有限公司	江苏省南京市中山路288号	金融业

母公司注册资本及其变化

	2019年 12月31日	本期增加	本期减少	2020年 6月30日
南京银行股份有限公司	8,482,207,924	1,524,809,049	-	10,007,016,973

	2018年 12月31日	本年增加	本年减少	2019年 12月31日
南京银行股份有限公司	8,482,207,924	-	-	8,482,207,924

母公司对本行的持股比例和表决权比例

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	持股比例	表决权比例	持股比例	表决权比例
南京银行股份有限公司	47.5%	48.4%	47.5%	53.9%

本行董事长已与南京银行股份有限公司签署了一致行动人协议，由此，母公司表决权比例为母公司持股比例与董事长持股比例之和。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

1、 关联方关系(续)

(2) 其他关联方

其他关联方包括：与公司同受母公司控制的其他企业；公司董事、监事、高级管理人员(“关键管理人员”)及与其关系密切的家庭成员；持股5%以上的其他股东；持股5%以上的其他股东及与其关系密切的家庭成员；持股5%以上的其他股东的企业；因公司关键管理人员及与其关系密切的家庭成员在公司以外兼任关键管理人员而与本行构成关联关系的单位(“相同关键管理人员的其他企业”)。

其他企业关联方的清单如下：

名称	与本行关系
朱凤明	持股5%以上的其他股东
袁龙生及其关系密切的家庭成员	持股5%以上的其他股东及与其关系密切的家庭成员
神卉农业生物科技(昆山)有限公司	持股5%以上的其他股东的企业
江苏彩华包装集团有限公司	持股5%以上的其他股东；相同关键管理人员的其他企业
昆山市能源建设开发有限公司	相同关键管理人员的其他企业
嘉合实业(苏州)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
圣厦药品食品包装新材料(昆山)有限公司	相同关键管理人员的其他企业
昆山商厦投资发展有限公司	相同关键管理人员的其他企业
昆山商厦股份有限公司	相同关键管理人员的其他企业

2、 关联方交易

本行在日常业务过程中与关联方发生正常的银行业务往来交易。本行与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。

(1) 存放同业余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
南京银行股份有限公司	307,255,242	201,484,620
占同类交易余额比例	18.85%	12.01%
利率范围	0.35%-1.30%	0.72%

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 关联方交易(续)

(2) 同业存放余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
南京银行股份有限公司	-	200,000,000
占同类交易余额比例	-	86.96%
利率范围	不适用	3.25%

(3) 吸收存款余额

	2020年6月30日	2019年12月31日
持股5%以上的其他股东及其关系密切的家庭成员	1,044	1,422
持股5%以上的其他股东的企业	236,788,032	65,622,665
相同关键管理人员的其他企业	38,082,280	27,987,631
关键管理人员	423,789	36,818
合计	275,295,145	93,648,536
占同类交易余额比例	4.52%	1.72%
利率范围	0.30%-2.25%	0.30%-2.25%

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

七、 关联方关系及其交易(续)

2、 关联方交易(续)

(4) 存放同业利息收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
南京银行股份有限公司	<u>825,574</u>	<u>589,771</u>

(5) 手续费收入

	2020年1-6月	2019年1-6月
南京银行股份有限公司	<u>183,361</u>	<u>94,491</u>

(6) 同业及其他金融机构存放利息支出

	2020年1-6月	2019年1-6月
南京银行股份有限公司	<u>162,500</u>	<u>515,889</u>

(7) 业务及管理费

	2020年1-6月	2019年1-6月
南京银行股份有限公司	<u>385,657</u>	<u>261,638</u>

(8) 吸收存款利息支出

	2020年1-6月	2019年1-6月
关键管理人员	11,054	373
相同关键管理人员的其他企业	329,314	833,010
持股 5%以上的其他股东及其关系密切的家庭成员	2	2
持股 5%以上的其他股东的企业	<u>1,879,269</u>	<u>1</u>
合计	<u>2,219,639</u>	<u>833,386</u>

(9) 本行2020年1-6月支付给关键管理人员的工资和福利为人民币3,271,666元(2019年1-6月：人民币2,614,135元)。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险

本行的经营活动大量运用了金融工具。本行以固定利率或浮动利率吸收不同期限的存款并将这些资金运用于高质量资产以获得利差。本行通过进行合理的资产负债结构匹配以增加利差，同时保持足够的流动性以保证负债到期后及时偿付。本行主要在中国人民银行制定的利率体系下，在中国大陆地区开展业务。

本行通过向企业或个人提供多种形式的信贷服务以获得利差。此类金融工具不仅包括资产负债表中的客户贷款还包括表外信用承诺。

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险和流动性风险。本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

1、信用风险

本行所面临的信用风险是指交易对方未按约定条款履行其相关义务的风险。信用风险是本行在经营活动中所面临的最重大的风险，管理层对信用风险敞口采取审慎的原则进行管理。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合及表外信用承诺。

目前本行由董事会对信用风险防范进行决策和统筹协调，管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。总体信用风险控制由本行风险合规部牵头。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

1、 信用风险(续)

(1) 信用风险的计量

风险合规部负责集中监控和评估发放贷款及垫款及表外信用承诺的信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本行根据中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》的规定，将信贷资产分为正常、关注、次级、可疑、损失五个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。

《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：借款人的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，或只能收回极少部分。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

风险限额管理

本行制订了信用风险限额年度指标体系，规定单一客户、单一集团客户、行业、表外及不良贷款的信用风险限额，以及具体的监测部门和主控部门。

本行风险合规部根据监管指标和信贷政策规定的集中度指标，定期对相关风险限额的执行情况进行分析，按月向高级管理层、按季度向监管机构汇报执行情况，并按照信息披露规定和监管机构信息披露要求定期披露相关信息。

风险缓释措施

(a) 贷款担保及抵(质)押物

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

本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考依据，并最终确定信贷业务的抵(质)押额度。

授信后，本行动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等。对减值贷款本行根据抵(质)押物的价值情况决定是否要求客户追加抵(质)押物。

对于第三方保证的贷款，本行参照借款人标准要求，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(2) 风险限额管理及缓解措施(续)

风险缓释措施(续)

(b) 信用承诺

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

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策

本行结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本行根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 阶段划分
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性调整

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

1、 信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

信用风险显著增加判断标准

本行在每个月度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本行考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本行历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本行以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过判断金融工具在资产负债表日的资产分类、逾期天数及外部评级阈值，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本行认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类
- 债项逾期天数超过30天(含)
- 外部评级较“AA-”级更差

已发生信用减值资产的定义

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难(例如：权益比率、净利润占收入比等指标的恶化)；
- 债务人违背合同条款或条件；
- 可能导致债务人倒闭的事件的发生；
- 借款人的市场竞争地位恶化。

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

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(3) 信贷资产减值分析和准备金计提政策(续)

阶段划分

由于信用风险减值准备的计算方法根据阶段划分的不同而不同，因此需要对各债项进行阶段划分，划分标准如下：

- 阶段三（违约）：逾期天数超过90天，五级分类下的“次级”、“可疑”和“损失”类，或客户出现在违约清单或外部评级为“D”中；
- 阶段二（信用风险显著增加）：逾期天数在31天（含）到90天（含）之间，或五级分类下的“关注”类，或外部评级低于“AA-”但高于“D”且较债项初始确认时评级下降1个等级以上；
- 阶段一：未被划入阶段二、阶段三。

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本行对不同的资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本行考虑历史统计数据（如交易对手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等）的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来12个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率以五级分类转移矩阵结果（对公）及逾期天数转移矩阵结果（零售）为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率；
- 违约损失率是指本行对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据担保方式、产品大类，以及抵质押品的不同，违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比，以未来12个月内或整个存续期为基准进行计算；
- 违约风险敞口是指，在未来12个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本行应被偿付的金额。

前瞻性调整

对违约率的计算中涉及到前瞻性调整。本行选取可从公开数据库获取的宏观经济因子，通过回归分析确定这些因子对违约率的影响，根据专家对宏观经济因子的预测判断，对违约率进行调整。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(4) 表内资产

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下：

	2020年6月30日		2019年12月31日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
—制造业	591,755,000	12%	486,925,000	11%
—批发和零售业	466,740,000	10%	408,900,000	10%
—建筑业	386,761,974	8%	313,865,000	7%
—农、林、牧、渔业	228,419,966	5%	216,167,066	5%
—租赁和商务服务业	184,184,090	4%	233,320,000	6%
—住宿和餐饮业	71,140,000	1%	63,250,000	1%
—房地产业	118,900,000	3%	153,444,090	4%
—教育	5,640,000	0%	6,120,000	0%
—水利、环境和公共设施管理业	60,050,000	1%	39,000,000	1%
—居民服务、修理和其他服务业	3,100,000	0%	2,100,000	0%
—文化、体育和娱乐业	28,800,000	1%	29,500,000	1%
—科学研究和技术服务	4,000,000	0%	5,000,000	0%
—电力、热力、燃气及水生产和供应业	127,100,000	3%	130,200,000	3%
—卫生和社会工作	4,300,000	0%	4,500,000	0%
—信息传输、软件和信息技术服务业	11,700,000	0%	7,200,000	0%
—交通运输、仓储和邮政业	36,100,000	1%	18,200,000	0%
贴现票据	702,351,452	15%	803,649,008	19%
公司贷款和垫款小计	3,031,042,482	64%	2,921,340,164	68%
个人贷款	1,720,477,813	36%	1,376,200,177	32%
	4,751,520,295	100%	4,297,540,341	100%

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

1、信用风险(续)

(5) 最大信用风险敞口

下表为本行于2020年6月30日及2019年12月31日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

资产负债表项目的信用风险敞口包括：

	2020年6月30日	2019年12月31日
存放中央银行款项	721,569,729	732,305,607
存放同业款项	1,631,834,617	1,677,178,845
发放贷款及垫款	4,573,593,829	4,115,364,855
其他金融资产	<u>1,807,702</u>	<u>1,227,763</u>
表内信用风险敞口	6,928,805,877	6,526,077,070
表外信用承诺风险敞口	<u>41,028,493</u>	<u>23,024,500</u>
最大信用风险敞口	<u><u>6,969,834,370</u></u>	<u><u>6,549,101,570</u></u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

2、信用风险(续)

(6) 信用质量分析

于2020年6月30日本行各项金融资产（未扣除减值准备且不含应计利息）的风险阶段划分如下：

2020年6月30日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失"	第三阶段 整个存续期 预期信用损失"	
存放中央银行款项	721,407,088	-	-	721,407,088
存放同业款项	1,629,953,759	-	-	1,629,953,759
发放贷款及垫款	4,649,234,065	70,137,881	32,148,349	4,751,520,295
其他资产	1,525,629	-	550,790	2,076,419
合计	<u>7,002,120,541</u>	<u>70,137,881</u>	<u>32,699,139</u>	<u>7,104,957,561</u>

于2019年12月31日本行各项金融资产（未扣除减值准备且不含应计利息）的风险阶段划分如下：

2019年12月31日	账面金额			合计
	第一阶段 未来12个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失"	第三阶段 整个存续期 预期信用损失"	
存放中央银行款项	732,082,717	-	-	732,082,717
存放同业款项	1,672,869,010	-	-	1,672,869,010
发放贷款及垫款	4,180,750,414	78,781,639	38,008,288	4,297,540,341
其他资产	1,006,759	-	458,102	1,464,861
合计	<u>6,586,708,900</u>	<u>78,781,639</u>	<u>38,466,390</u>	<u>6,703,956,929</u>

于2020年6月30日及2019年12月31日，本行一阶段的发放贷款及垫款均为正常类，二阶段发放贷款及垫款均为关注类，三阶段发放贷款及垫款均为后三类不良贷款。

在业务审查过程中，本行指定专业中介评估机构对抵(质)押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本行会重新评估抵(质)押品的价值。于2020年6月30日，本行已减值贷款抵(质)押物公允价值为人民币32,770,521元(2019年12月31日：人民币36,285,836元)。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

2、 信用风险(续)

(7) 重组贷款

重组贷款是指银行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的已减值贷款。本行于2020年6月30日的重组贷款余额为人民币2,787,616元(2019年12月31日：人民币12,876,441元)。

3、 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率和股票价格)的不利变动而使表内和表外业务发生损失的风险。市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款和存款。

本行目前开展的所有业务均为人民币业务，故不受汇率风险影响。本行主要业务均为银行账户业务。银行账户指交易账户之外的资产和负债。计划财务部针对银行账户利率风险履行识别、计量和检测风险的职能。

(1) 市场风险衡量技术

本行目前通过敏感度分析来评估交易账户和银行账户所承受的利率风险，即定期计算一定时期内到期或需要重新定价的生息资产与付息负债两者的差额(缺口)，并利用缺口数据进行基准利率和市场利率变化情况下的敏感性分析，为本行调整生息资产与付息负债的重新定价和期限结构提供指引。本行对敏感性分析建立了上报制度，定期汇总敏感性分析结果上报董事会和高级管理层审阅。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

3、 市场风险(续)

(2) 利率风险

现金流量的利率风险是指金融工具的未来现金流量随着市场利率的变化而波动的风险。公允价值的利率风险是指某一金融工具的价值将会随着市场利率的改变而波动的风险。本行利率风险敞口面临由于市场主要利率变动而产生的公允价值和现金流利率风险。

由于市场利率的波动，本行的利差可能增加，也可能因无法预计的变动而减少甚至产生亏损。本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务。根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率(但变动幅度不一定相同)，因此本行主要通过控制贷款和存款的到期日、重新定价日分布状况来控制其利率风险。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。根据中国人民银行2014年11月21日起实施的规定，存款利率浮动区间上限调整为基准利率的1.2倍。根据人民银行2015年3月1日起实施的规定，存款浮动区间上限调整为基准利率的1.3倍。根据人民银行2015年5月11日起实施的规定，存款浮动区间上限调整为基准利率的1.5倍。根据人民银行2015年8月26日起实施的规定，一年期以上(不含一年期)定期存款的利率不再设置浮动上限，活期存款以及一年期以下定期存款的利率浮动上限维持1.5倍不变。根据人民银行2015年10月24日起实施的规定，对商业银行和农村合作金融机构等不再设置存款利率浮动上限。

本行密切关注人民币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整人民币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本行的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

3、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2020年6月30日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	720,978,088	-	-	-	18,310,748	739,288,836
存放同业款项	1,629,467,515	-	-	-	2,367,102	1,631,834,617
发放贷款及垫款	994,895,738	2,760,607,274	732,042,249	78,612,716	7,435,852	4,573,593,829
其他金融资产	-	-	-	-	1,807,702	1,807,702
合计	3,345,341,341	2,760,607,274	732,042,249	78,612,716	29,921,404	6,946,524,984
金融负债						
向中央银行借款	50,000,000	50,000,000	-	-	72,917	100,072,917
吸收存款	2,697,895,642	971,817,861	2,426,229,531	-	126,850,252	6,222,793,286
其他金融负债	-	-	-	-	7,395,965	7,395,965
合计	2,747,895,642	1,021,817,861	2,426,229,531	-	134,319,134	6,330,262,168
利率敏感度缺口总计	597,445,699	1,738,789,413	(1,694,187,282)	78,612,716	(104,397,730)	616,262,816

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

3、市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

	2019年12月31日					合计
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	731,759,717	-	-	-	19,928,649	751,688,366
存放同业款项	1,392,451,188	279,868,135	-	-	4,859,522	1,677,178,845
发放贷款及垫款	805,636,022	2,656,587,405	531,401,544	113,508,532	8,231,352	4,115,364,855
其他金融资产	-	-	-	-	1,227,763	1,227,763
合计	2,929,846,927	2,936,455,540	531,401,544	113,508,532	34,247,286	6,545,459,829
金融负债						
向中央银行借款	-	220,000,000	-	-	184,861	220,184,861
同业及其他金融机构存放 款项	230,000,000	-	-	-	159,028	230,159,028
卖出回购金融资产款	55,771,494	-	-	-	174,814	55,946,308
吸收存款	2,716,750,523	833,009,309	1,812,227,077	-	74,653,407	5,436,640,316
其他金融负债	-	-	-	-	6,473,596	6,473,596
合计	3,002,522,017	1,053,009,309	1,812,227,077	-	81,645,706	5,949,404,109
利率敏感度缺口总计	(72,675,090)	1,883,446,231	(1,280,825,533)	113,508,532	(47,398,420)	596,055,720

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

3、 市场风险(续)

(2) 利率风险(续)

2020年6月30日

	基点 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币	100	8,811,083	-	8,811,083
人民币	(100)	(8,811,083)	-	(8,811,083)

2019年12月31日

	基点 增加/(减少)	净损益 增加/(减少)	其他综合收益 的税后净额 增加/(减少)	股东权益合计 增加/(减少)
人民币	100	6,427,016	-	6,427,016
人民币	(100)	(6,427,016)	-	(6,427,016)

在进行利率敏感性测试时，本行针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响；
- (vi) 利率变动对活期存款的影响。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

4、 流动性风险

流动性风险是指资产负债现金流错配而不能完全履行支付义务的风险。本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款、承兑汇票的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了最低的资金存量标准和最低需保持的借入资金的额度以满足各类提款要求。

于资产负债表日，本行必须将一定比例的人民币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

本行计划财务部负责日常的流动性管理工作。

(1) 金融工具的现金流分析

下表列示了本行金融资产和金融负债的剩余到期日的现金流分布，剩余到期日是指资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融负债的金额，是指未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

4、 流动性风险(续)

	2020年6月30日							合计
	已逾期	无限期	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	350,693,863	388,594,973	-	-	-	-	739,288,836
存放同业款项	-	-	350,042,445	1,282,777,715	-	-	-	1,632,820,160
发放贷款及垫款	12,018,662	-	-	971,975,617	2,706,531,868	935,440,979	512,128,624	5,138,095,750
其他金融资产	88,861	-	305,256	939,772	280,600	193,213	-	1,807,702
合计	<u>12,107,523</u>	<u>350,693,863</u>	<u>738,942,674</u>	<u>2,255,693,104</u>	<u>2,706,812,468</u>	<u>935,634,192</u>	<u>512,128,624</u>	<u>7,512,012,448</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	51,122,917	51,114,583	-	-	102,237,500
吸收存款	-	-	1,163,211,088	1,568,915,668	1,004,554,998	2,858,984,417	-	6,595,666,171
其他金融负债	-	-	1,483,824	48,056	4,211,928	1,652,157	-	7,395,965
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,164,694,912</u>	<u>1,620,086,641</u>	<u>1,059,881,509</u>	<u>2,860,636,574</u>	<u>-</u>	<u>6,705,299,636</u>
表内流动性敞口	<u>12,107,523</u>	<u>350,693,863</u>	<u>(425,752,238)</u>	<u>635,606,463</u>	<u>1,646,930,959</u>	<u>(1,925,002,382)</u>	<u>512,128,624</u>	<u>806,712,812</u>
表外承诺事项	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>16,150,685</u>	<u>24,877,808</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>41,028,493</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、与金融工具相关的风险(续)

4、流动性风险(续)

	2019年12月31日							合计
	已逾期	无限期	即时偿还	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	-	402,291,808	349,372,705	-	-	-	-	751,664,513
存放同业款项	-	-	332,979,959	1,065,627,632	283,773,063	-	-	1,682,380,654
发放贷款及垫款	5,360,689	-	-	854,960,503	2,762,761,318	646,123,942	179,439,902	4,448,646,354
其他金融资产	33,710	-	-	681,394	160,613	352,046	-	1,227,763
合计	<u>5,394,399</u>	<u>402,291,808</u>	<u>682,352,664</u>	<u>1,921,269,529</u>	<u>3,046,694,994</u>	<u>646,475,988</u>	<u>179,439,902</u>	<u>6,883,919,284</u>
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	225,074,514	-	-	225,074,514
同业及其他金融机构存放 款项	-	-	-	230,354,167	-	-	-	230,354,167
卖出回购金融资产款	-	-	-	56,121,685	-	-	-	56,121,685
吸收存款	-	-	2,497,918,451	244,350,032	857,423,967	2,168,137,482	-	5,767,829,932
其他金融负债	-	-	-	3,206,077	3,140,015	47,504	80,000	6,473,596
合计	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,497,918,451</u>	<u>534,031,961</u>	<u>1,085,638,496</u>	<u>2,168,184,986</u>	<u>80,000</u>	<u>6,285,853,894</u>
表内流动性敞口	<u>5,394,399</u>	<u>402,291,808</u>	<u>(1,815,565,787)</u>	<u>1,387,237,568</u>	<u>1,961,056,498</u>	<u>(1,521,708,998)</u>	<u>179,359,902</u>	<u>598,065,390</u>
表外承诺事项	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>15,412,240</u>	<u>7,612,260</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>23,024,500</u>

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

八、 与金融工具相关的风险(续)

5、 公允价值

5.1 以公允价值计量的金融工具

于2020年6月30日，本行无以公允价值计量的金融工具。

5.2 非以公允价值计量的金融工具

资产负债表中不以公允价值计量的金融资产和金融负债主要包括：存放中央银行款项、存放同业款项、发放贷款和垫款、同业及其他金融机构存放款项、吸收存款、卖出回购金融资产款以及向中央银行借款。

- (i) 存放中央银行款项、存放同业款项、同业及其他金融机构存放款项、卖出回购金融资产款、向中央银行借款

由于以上金融资产及金融负债的到期日均在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。

- (ii) 发放贷款和垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

- (iii) 吸收存款

支票账户、储蓄账户和短期货币市场存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司

财务报表附注

2020年6月30日

人民币元

九、 资本管理

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

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

自2013年1月1日起，本行根据中国银行业监督管理委员会2012年6月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

项目	2020年6月30日	2019年12月31日
核心一级资本	671,293,615	640,568,313
实收资本可计入部分	369,766,800	369,766,800
资本公积可计入部分	40,368,099	40,368,099
盈余公积	52,249,533	52,249,533
一般风险准备	89,889,500	89,889,500
未分配利润	119,019,683	88,294,381
核心一级资本监管扣除数	(487,679)	(553,896)
核心一级资本净额	670,805,936	640,014,417
其他一级资本	-	-
一级资本净额	670,805,936	640,014,417
二级资本工具及其溢价	-	-
超额贷款损失准备	51,019,549	47,913,210
资本净额	721,825,485	687,927,627
风险加权资产	4,492,047,852	4,192,521,184
核心一级资本充足率	14.93%	15.27%
一级资本充足率	14.93%	15.27%
资本充足率	16.07%	16.41%

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

十、 资产负债表日后事项

截止本报告日，本行无需要披露的重大资产负债表日后事项。

十一、 比较数据

为与本期财务报表列报方式保持一致，若干比较数据已经过重分类。

十二、 财务报告之批准

本财务报表由本行董事会于2020年8月26日批准报出。

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

财务报表补充资料：

1、 扣除非经常性损益后的净利润

根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》的规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

	2020年1-6月	2019年1-6月
净利润	30,725,302	40,203,853
加/(减少)：非经常性损益项目		
—计入当期损益的政府补助	(746,700)	(1,128,500)
—其他营业外收入	(173,508)	(124,851)
—营业外支出	570,294	45,516
资产处置收益	(29,046)	-
其中：不可税前扣除的营业外支出	-	(1,425)
非经常性损益的所得税影响额	94,740	302,315
扣除非经常性损益后的净利润	<u>30,441,082</u>	<u>39,298,333</u>

2、 净资产收益率和每股收益

2020年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	4.68	0.08	0.08
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.64	0.08	0.08
2019年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本	稀释
归属于公司普通股股东的净利润	6.49	0.11	0.11
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.34	0.11	0.11

昆山鹿城村镇银行股份有限公司
财务报表附注
2020年6月30日
人民币元

第八节 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（如有）。
- （三）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