

公司代码：601860

公司简称：紫金银行

江苏紫金农村商业银行股份有限公司
2021 年半年度报告摘要

第一节 重要提示

- 1.1 本半年度报告摘要来自半年度报告全文，为全面了解本公司的经营成果、财务状况及未来发展规划，投资者应当到 www.sse.com.cn 网站仔细阅读半年度报告全文。
- 1.2 本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证半年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 1.3 公司全体董事出席董事会会议。
- 1.4 本半年度报告未经审计。
- 1.5 董事会决议通过的本报告期利润分配预案或公积金转增股本预案
- 无

第二节 公司基本情况

2.1 公司简介

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	紫金银行	601860	-

联系人和联系方式	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴飞	张毅
电话	025-88866792	025-88866792
办公地址	南京市建邺区江东中路381号	南京市建邺区江东中路381号
电子信箱	boardoffice@zjrcbank.com	boardoffice@zjrcbank.com

2.2 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减(%)
总资产	227,955,787	217,664,378	4.73
归属于上市公司股东的净资产	15,308,194	14,815,100	3.33
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同

			期增减(%)
营业收入	2,110,573	2,465,748	-14.40
归属于上市公司股东的净利润	748,817	728,961	2.72
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	735,328	701,597	4.81
经营活动产生的现金流量净额	-7,373,193	4,890,886	-250.75
加权平均净资产收益率(%)	4.93	5.22	减少0.29个百分点
基本每股收益(元/股)	0.20	0.20	0
稀释每股收益(元/股)	0.20	0.20	0

2.3 商业银行主要会计数据及财务指标

单位:千元 币种:人民币

项目	2021年6月30日	2020年	2019年
资产总额	227,955,787	217,664,378	201,318,675
负债总额:	212,647,593	202,849,278	187,569,515
股东权益	15,308,194	14,815,100	13,749,160
存款总额	154,609,103	148,174,925	131,185,416
其中:			
企业活期存款	42,603,324	49,930,646	44,638,083
企业定期存款	32,891,463	28,523,277	26,155,153
储蓄活期存款	13,274,441	14,443,361	11,580,312
储蓄定期存款	63,495,567	53,674,978	46,784,697
贷款总额	134,534,867	120,689,850	101,956,243
其中:			
企业贷款	84,190,317	75,747,853	66,819,027
零售贷款	36,082,981	29,687,899	25,334,842
贴现	14,261,569	15,254,098	9,802,374
资本净额	22,573,404	21,762,436	18,292,221
其中:			
核心一级资本	14,952,912	14,477,161	13,703,062
其他一级资本	0	0	0
二级资本	7,620,492	7,285,276	4,589,159
加权风险资产净额	149,080,367	129,432,557	123,755,590
贷款损失准备	4,916,147	4,470,422	4,069,691

项目	2021年6月30日	2020年	2019年
营业收入	2,110,573	4,476,750	4,675,227
利润总额	851,936	1,600,292	1,651,907
归属于本行股东的净利润	748,817	1,441,496	1,417,092
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	735,328	1,364,819	1,379,839

项目(%)	标准值	2021年6月30日	2020年	2019年
-------	-----	------------	-------	-------

		期末	期末	期末
资本充足率	≥10.5	15.14	16.81	14.78
一级资本充足率	≥8.5	10.03	11.19	11.07
核心一级资本充足率	≥7.5	10.03	11.19	11.07
不良贷款率	≤5	1.67	1.68	1.68
流动性比例	≥25	60.25	51.36	74.62
存贷比	-	87.02	81.45	77.72
单一最大客户贷款比率	≤10	3.32	3.47	4.43
最大十家客户贷款比率	≤50	24.66	24.12	26.44
拨备覆盖率	≥150	218.18	220.15	236.95
拨贷比	≥2.5	3.65	3.70	3.99
成本收入比	≤45	33.14	30.36	29.69
净息差	-	1.81	1.91	2.12
净利差	-	1.65	1.77	2.00

项目(%)	2021年6月30日	2020年	2019年
正常类贷款迁徙率	1.09	3.31	2.68
关注类贷款迁徙率	30.28	55.06	32.76
次级类贷款迁徙率	20.65	79.26	43.92
可疑类贷款迁徙率	1.58	16.08	11.63

资本结构

项目	2021年6月30日	2020年	2019年
1. 资本净额	22,573,404	21,762,436	18,292,221
1.1 核心一级资本	15,308,195	14,815,100	13,749,161
1.2 核心一级资本扣减项	355,283	337,939	46,099
1.3 核心一级资本净额	14,952,912	14,477,161	13,703,062
1.4 其他一级资本	0	0	0
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	0
1.6 一级资本净额	14,952,912	14,477,161	13,703,062
1.7 二级资本	7,620,492	7,285,276	4,589,159
1.8 二级资本扣减项	0	0	0
2. 信用风险加权资产	139,456,826	119,340,149	112,770,636
3. 市场风险加权资产	1,499,619	1,968,485	3,259,711
4. 操作风险加权资产	8,123,922	8,123,922	7,725,243
5. 风险加权资产合计	149,080,367	129,432,556	123,755,590
6. 核心一级资本充足率(%)	10.03	11.19	11.07
7. 一级资本充足率(%)	10.03	11.19	11.07
8. 资本充足率(%)	15.14	16.81	14.78

杠杆率

项目	2021年6月30日	2020年	2019年
杠杆率(%)	6.33	6.54	6.60

一级资本净额	14,952,912	14,477,161	13,703,062
调整后的表内外资产余额	236,166,681	221,341,984	207,474,845

流动性覆盖率

项目	2021年6月30日
流动性覆盖率(%)	117.77
合格优质流动资产	31,313,415
未来30天现金净流出的期末数值	26,588,241

净稳定资金比例

项目	2021年一季度	2021年二季度
净稳定资金比例(%)	133.79	128.69
可用的稳定资金	142,155,613	139,544,952
所需的稳定资金	106,251,043	108,436,472

2.4 前10名股东持股情况表

单位：股

截止报告期末股东总数(户)		75,975				
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)						
前10名股东持股情况						
股东名称	股东性质	持股比例(%)	持股数量	持有有限售条件的股份数量	质押、标记或冻结的股份数量	
南京紫金投资集团有限责任公司	国有法人	8.96	328,129,524	328,129,524	无	
江苏省国信集团有限公司	国有法人	7.32	267,852,322	267,852,322	无	
江苏苏豪投资集团有限公司	国有法人	4.82	176,639,543	111,635,151	无	
南京市河西新城区国有资产经营控股(集团)有限责任公司	国有法人	2.55	93,232,360	93,232,360	无	
南京天朝投资有限公司	境内非国有法人	1.92	70,276,985	70,276,885	无	
雨润控股集团有限公司	境内非国有法人	1.70	62,384,420	62,384,420	冻结	62,384,420
南京凤南投资实业有限公司	境内非国有法人	1.16	42,346,941	42,346,941	无	
南京建工产业集团有限公司	境内非国有法人	1.14	41,689,006	41,689,006	质押	41,689,006
金陵药业股份有限公司	国有法人	0.96	35,296,430	35,296,430	无	

南京江北新区产业投资集团有限公司	国有法人	0.94	34,543,001	34,543,001	无	
上述股东关联关系或一致行动的说明		无				
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明		不适用				

2.5 截止报告期末的优先股股东总数、前 10 名优先股股东情况表

适用 不适用

2.6 控股股东或实际控制人变更情况

适用 不适用

2.7 在半年度报告批准报出日存续的债券情况

适用 不适用

第三节 经营情况讨论与分析

一、主要经营情况

（一）战略管理

1. 战略定位

2021 年是公司（2019-2021）三年发展战略规划的收官之年，也是公司十四五（2021-2025）发展战略规划的启动之年。新规划承继“坚守定位，回归本源”的指导思想，进一步构建“12345”全新战略脉络：一个目标、两个坚持、三个发展、四大重点、五个聚焦。

一个目标：特色鲜明、服务领先、业绩突出的一流上市农商行，最佳省会城市农商行

两个坚持：坚持服务实体经济；坚持做小、做散

三个发展：合规发展、高质量发展、特色发展

四大重点：场景银行、社区银行、财富管理银行、交易银行

五个聚焦：聚焦产品、服务创新；聚焦资源重新配置；聚焦业务模式转换；聚焦重点转型工程（以十大工程为核心）；聚焦理念重塑（以党建引领为方向，以企业文化为动力）。

2. 战略成效

（1）“两个坚持”取得成效

报告期内，公司坚持服务实体经济，坚持做小做散，依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，在转型发展中推动增户扩面。截至报告期末，城乡居民新增建档户数 10.1 万户，新增授信户数 1 万户，新增信用户数 6070 户，新增信用余额 21.3 亿元；

农户小额信用贷新增建档户数 34.8 万户，新增授信户数 24.9 万户；1000 万元以下小微贷款（含个体工商户）新增建档户数 3.7 万户，新增授信户数 0.9 万户，新增授信户数 5200 户，新增授信余额 61.1 亿元。

（2）“三个发展”行稳致远

公司建立了 ESG 管理体系，以可持续发展理念为指引，“三个发展”取得成效。

合规发展方面，公司制定了《合规银行建设 2021—2023 年工作规划实施方案》、《2021 年度案防合规工作行动方案》，工作内容分解到月、到中心、到人，责任明确、挂图作战。公司坚持问题导向，全面分析往年违规问题数据，通过完善“四合一”系统提升科技支撑，深入挖掘风险隐患，绘制全辖“合规风险热效地图”，聚焦重点机构、重点人员和业务环节；优化不良问责机制，强化尽职免责及普惠容忍度管控，严厉打击主观故意和道德风险；积极开展民法典学习宣导，组织学习最新司法解释，优化完善各类合同文本，对线上“合同全生命周期”管理模块进行全面分析，提出 27 项优化清单，从源头堵截法律风险。

高质量发展方面，公司树立“以客户为中心”的经营理念，全面梳理组织架构、产品体系和业务流程，以科技系统为支撑，全面提升经营效率。上半年，借助“三个 100”行动落地契机，总行部室整合精简，配合考核机制调整，引导人员分流至基层或营销一线，营销人员占全行工作人员总数的 30.3%。结合南京地区行政区划，优化分（支）行管理架构，提高区域内服务沟通效率。公司持续优化系统流程，上线上云工作有力推进，互联网移动平台、信贷工厂和决策平台三大项目建设进展加速，基本实现 50 万以下小额信用贷款 100%线上办理、1000 万以下贷款手机进件、信贷档案上云管理。公司积极推进体制机制效率转型，全面落实“马上就办”机制，“三清”“三减”行动快速铺开，不断改进内部运作效率。

特色发展方面，公司积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动产业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色金融发展。按照“投向绿色、授信绿色、渠道绿色、服围绕重点产业”导向，公司设立首家绿色支行，深耕产业链，支持绿色低碳发展，积极发挥绿色金融“三大功能、五大支柱”在双碳目标实现中的促进作用。截至报告期末，公司绿色贷款余额 89.35 亿元，增幅达 26.13%。公司被列入江苏省绿色金融专委会副主任单位，获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉，正式签署采纳联合国《负责任银行原则》。

（3）四大重点齐头并进

报告期内，公司围绕“服务实体经济”目标，行业银行、场景银行、交易银行联动交互，针对所处区域产业集群特点，差异化制定综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，支持企

业发展。

围绕“以客户为中心”目标，社区银行和财富管理银行联动交互。对应南京行政区划，全面优化分（支）行管理架构，一级分支行与各级政府相对应，密切了银政、银企合作关系，形成了更加接地气、通人情、讲服务的金融脉络。公司健全零售板块专业分工与业务统筹相结合的机制，在全行搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层服务模式，进一步提升零售客群精细化管理能力和财富管理队伍综合服务能力。

（二）主要业务

1. 公司业务

报告期内，对公业务专注本地市场，主动融入长三角一体化和南京都市圈建设，以行业银行建设为抓手，围绕重点产业，深耕产业链，在做好、做优传统公司业务基础上，切实推动投资银行业务、普惠金融、交易银行业务发展。推动全产品营销和综合化服务，加大综合金融服务联动力度，满足重点客户多元化金融服务需求，努力实现从“信用中介”向“金融服务综合提供商”的转变，提高公司客户的综合回报水平。

报告期末，本行企业贷款余额 984.52 亿元（含贴现），较年初增加 74.50 亿元，增幅 8.19%。涉农及小微贷款余额占贷款总额 53.55%，较年初增加 1.17 个百分点；大额贷款占比 30.20%，较年初下降 2.65 个百分点。

全面支持实体经济。报告期内，公司紧跟监管政策导向，加大产品服务创新、优化业务审核流程，聚焦服务实体经济，提升小微企业融资的可获得性。

从担保方式看，信用方式贷款余额 206.19 亿元，较年初增加 70.84 亿元、增幅 52.34%，占比 15.33%，高于各项贷款平均增速。其中，制造业信用贷款 15.94 亿元，较年初增加 6.02 亿元，占全部制造业贷款的 19.55%。

业务转型有序推进。积极推动行业银行建设，针对客户所处区域产业集群特点，差异化制定行业综合金融服务方案，瞄准行业痛点发掘业务机会，以客户为中心，对公业务多个条线协调联动，服务客户竞争力持续提升。

公司业务主动调整业务重心，持续推动业务持续下沉。从“135”老标准向“351”新标准逐步转变，即优先投放 300 万以下贷款，积极投放 300 万-500 万之间贷款，稳健投放 500 万-1000 万之间贷款，审慎投放 1000 万-2000 万之间贷款。普惠金融明确经营定位，以个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款为主要客群，积极投放 200 万的贷款，重点营销 50 万左右的客户，截

至报告期末，客户数量占比 74.11%。同时推进数字化转型高效经营，打造了 50 万元贷款的移动作业平台，通过“线上作业+线下标准化核查”的形式，实现大数据风控和人工辅助确认相互支撑的拓展模式。

客户分层分类	服务模式	重点产品/工程	客群类型	客户数量占比 (%)
50 万以内	线上作业+线下标准化核查	紫金微 E 贷、信 e 贷、保 e 贷	个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款	58.93
50 万—200 万	线下核查	税微贷、税信贷、惠农快贷	个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款	15.18
200 万-300 万	优先投放	房易融、省农担	个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款	4.75
300 万-500 万	积极投放	房易融、省农担	个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款	6.44
500 万-1000 万	稳健投放	增额保	个体工商户、小微企业、民营企业、涉农贷款	7.38
1000 万-2000 万	审慎投放	行业银行工程	围绕重点产业，深耕产业链	1.80

增户扩面成效。本行依托三区网格化升级行动，“党建+金融”获客模式与部委办局合作行动有机结合，客户数、授信数、用信数得到大幅提升。

报告期内，1000 万元以下小微贷款（含个体工商户）新增建档户数 3.7 万户，新增授信户数 0.9 万户，新增用信户数 5200 户，新增用信余额 61.1 亿元；微 E 贷新增授信户数 0.4 万户，用信户数 2678 户，用信余额 4.36 亿元。

ESG 体系引领可持续发展。报告期内，公司全面贯彻 ESG 理念，积极响应国家以绿色信贷支持循环经济发展，推动产业结构调整及转型升级的号召，全面推动绿色发展。从公司治理、政策制度、产品创新、金融科技、内控管理、能力建设等方面，支持绿色低碳发展，促进人与自然和谐共生。截至报告期末，公司绿色贷款余额 89.35 亿元，增幅达 26.13%，是各项贷款增速的 6.9 倍。公司于 2021 年 4 月发布了首份 ESG 报告，为全国农商行首例。正式签署采纳联合国《负责任银行原则》，成为国内第十家签署 PRB 的商业银行。获得“江苏省绿色金融十大杰出机构”的荣誉。

2. 个人业务

报告期内，公司积极推动大零售转型工作，重点强化客户经营，盘活全行资金，通过深耕客户做大资产、营收，实现客户和业务的内循环。公司坚持存款立行的基本原则，聚焦核心存款，抢抓强抓负债端稳存增存，稳增长、促转型。

报告期末，本行零售贷款余额 360.83 亿元，较年初增加 63.95 亿元，增幅 21.54%，显著高

于贷款总量增幅。其中，个人消费贷较年初净增 30.4 亿元，增幅 57.45%，个人按揭贷款较年初增加 12.19 亿元，增幅 7.2%。储蓄存款 767.70 亿元，较年初增加 86.52 亿元，增幅 12.70%。2018 年以来，储蓄存款保持着较高增长幅度，平均增幅在 15%以上。

增户扩面成效，城乡居民贷款新增建档户数 10.1 万户，新增授信户数 1 万户，新增用信户数 6070 户，新增用信余额 21.3 亿元；农户小额信用贷方面，新增建档户数 34.8 万户，新增授信户数 24.9 万户；个人存款结算户（1 万元以上）较年初增加 2.1 万户。三代社保卡发卡 41.04 万张。手机银行客户数较年初增加 29.6 万户。

财富管理方面，紧密围绕“以客户为中心”的经营理念，加强财富队伍建设，搭建“VIP 客户-财富客户-私人银行客户”的三级财富体系，形成“网点大堂经理-分支行理财经理-总行私人银行家”的客户分层经营模式，健全零售版块专业分工与统筹相结合的机制，提升零售客群精细化管理能力和财富队伍的综合服务能力。同时，聚力产品创新，保障财富类产品供应，对标先进银行，持续开展产品创新和流程优化，做长产品线，不断增加私行专属产品、理财、基金、贵金属、保险等产品的供应，满足客户多元化需求。

AUM 分层	财富级别	产品	服务方式	客户数量占比 (%)	6 月末余额占比 (%)
20 万-100 万 (不含)	理财级	储蓄产品、公募理财、公募基金、保险产品等	20 万以上资产客户全部分配至各网点财富队伍名下，由理财经理及大堂经理进行维护。	91.67	73.20
100 万-500 万 (不含)	财富级	储蓄产品、公募理财、公募基金、中高端保险产品、私行专属产品等	由各一级支行建立客户名录，由一级支行零售部和二级支行组建服务小组，为财富级客户提供专属服务，部分重点客户由二级支行行长牵头营销服务。	8.04	20.31
500 万以上	私行级	储蓄产品、各类理财、债券/权益类基金、标准类及定制私行专属产品、贵金属、中高端保险产品等	由总行建立客户名录，由总、分、支三级行组成服务小组，二级支行行长或者指定的理财经理为专属服务人 A 角，总行私人银行部私人银行家作为 B 角为全行私行客户提供叠加服务，共同为高净值客户提供专属产品及服务。	0.29	6.49

信用卡业务方面，持续做深信用卡场景银行。以信用卡和分期业务为主阵地，围绕客户日常消费需求，以客户生活圈为导向加强信用卡场景建设，拓宽分期渠道，丰富小额高频的信用卡场景，实现信用卡场景线上线下全覆盖；加强信用卡重点产品建设，围绕优质客户群，开展“白金”分期产品推广；持续开展服务三农为主旨的“乡村振兴主题信用卡”推广活动，为涉农主体

提供支付结算、资金信贷、信息服务；丰富“京东联名信用卡”权益，全流程开展线上自助申请、审核、发卡、寄卡，线下面签激活，持续提升客户体验。

网络金融方面，充分运用公积金、个税等行内外大数据和智能风控技术，为宁、镇、扬三地客户提供小额消费贷款线上申办的全新体验。创新闪贷业务流程，建立“线下灵活审批名单，线上快速审批放款”模式，重点推动批量准入精英时贷类客群、农户客群、民营合作企业客群、两委客群、街道社区工作人员客群 5 大类客群，优化业务流程，助力网络营销快速批量获客。积极践行普惠金融，探索面向全市居民开放申请的纯线上小额消费贷款产品，该产品普适度更高，将为更多市民提供更为便捷的千人千面的消费贷款服务。积极拓展第三方合作机构，扩大消费贷款营销获客的渠道和规模，与第三方合作机构建立良好且稳定的合作关系。

二、主营业务分析

财务报表相关科目变动分析表

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	2,110,573	2,465,748	-14.40
营业支出	1,265,932	1,551,227	-18.39
经营活动产生的现金流量净额	-7,373,193	4,890,886	-250.75
投资活动产生的现金流量净额	5,576,967	3,148,822	77.11
筹资活动产生的现金流量净额	3,258,285	-7,910,066	141.19

营业收入变动原因说明:投资收益同期减少 315,875 千元（上年同期，公司处置部分利率债实现投资收益）；公司积极推动战略转型，主营业务回归本源，重点调整业务结构，加大小微贷款投放，降低同业资产规模，营业收入环比一季度增长 3.2%。

经营活动产生的现金流量净额变动原因说明:向其他金融机构拆入资金净增加额减少。

投资活动产生的现金流量净额变动原因说明:收回投资收到的现金增加。

筹资活动产生的现金流量净额变动原因说明:偿还债务支付的现金减少。

（一）收入分析

单位:千元 币种:人民币

营业收入按业务种类分布情况					
项目	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
贷款利息收入	2,979,528	68.09	2,640,261	60.43	12.85
证券投资利息收入	956,823	21.87	945,339	21.64	1.21

存放同业利息收入	5,759	0.13	35,631	0.82	-83.84
存放中央银行利息收入	93,998	2.15	95,304	2.18	-1.37
拆出资金利息收入	28,111	0.64	45,300	1.04	-37.94
买入返售金融资产利息收入	166,703	3.81	99,759	2.28	67.11
手续费及佣金收入	60,592	1.39	100,822	2.31	-39.90
其他利息收入	94	0.00	57	0.00	64.91
投资收益	116,064	2.65	431,939	9.89	-73.13
公允价值变动损益	-44,640	-1.02	-53,208	-1.22	-16.10
汇兑损益	1,082	0.02	2,238	0.05	-51.65
资产处置收益	10,690	0.25	20,747	0.47	-48.47
其他	868	0.02	4,975	0.11	-82.55
营业收入按地区分布情况					
地区	本期金额	本期占比 (%)	上年同期金额	上年同期占比 (%)	本期金额较上年同期变动比例 (%)
南京	1,686,450	79.91	2,098,383	85.1	-19.63
镇江	229,139	10.85	212,181	8.61	7.99
扬州	194,984	9.24	155,184	6.29	25.65

项目	2021年二季度	2021年一季度	季度增长额	季度增幅(%)
营业收入	1,071,889	1,038,684	33,205	3.2
营业支出	602,938	662,994	-60,056	-9.06
净利润	419,014	329,803	89,211	27.05

存放同业和拆放同业利息收入减少、买入返售金融资产利息收入增加的原因说明：报告期内，公司同业资产结构调整，存放、拆放业务规模大幅下降，买入返售业务大幅增加。

手续费及佣金收入减少的原因说明：响应国家政策号召，加强对实体经济的减费让利；根据财政部新要求，将分期手续费纳入贷款利率收入。

投资收益减少的原因说明：上年同期，公司处置部分利率债实现投资收益。

（二）成本分析

单位:千元 币种:人民币

业务及管理费			
项目	本期金额	上年同期金额	本期金额较上年同期变动比例 (%)
员工费用	371,288	321,122	15.62
办公费	221,032	200,070	10.48
折旧费用	75,640	54,982	37.57

长期待摊费用摊销	8,956	10,263	-12.74
无形资产摊销	4,761	5,014	-5.05
其他	17,828	13,366	33.38
合计	699,505	604,817	15.66

(三) 资产及负债状况

单位:千元 币种:人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上年期末数	上年期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上年期末变动比例 (%)	情况说明
资产:						
现金及存放中央银行存款	12,271,535	5.38	12,571,667	5.78	-2.39	
存放同业款	1,978,665	0.87	2,834,371	1.3	-30.19	存放同业减少
拆出资金	2,811,906	1.23	2,708,898	1.24	3.8	
买入返售金融资产	17,421,683	7.64	14,132,136	6.49	23.28	票据增加
发放贷款及垫款	129,910,068	56.99	116,490,695	53.52	11.52	
交易性金融资产	2,797,541	1.23	3,331,359	1.53	-16.02	
债权投资	9,192,272	4.03	13,312,316	6.12	-30.95	国债、同业存单减少
其他债权投资	46,974,315	20.61	48,166,333	22.13	-2.47	
其他权益工具投资	600	0	600	0	0	
长期股权投资	898,967	0.39	876,282	0.4	2.59	
固定资产	1,321,943	0.58	1,369,592	0.63	-3.48	
在建工程	31,917	0.01	23,949	0.01	33.27	房屋装修款增加
使用权资产	173,058	0.08	不适用	不适用	不适用	
无形资产	119,084	0.05	124,757	0.06	-4.55	
递延所得税资产	1,673,549	0.73	1,589,379	0.73	5.3	
其他资产	378,684	0.17	132,044	0.06	186.79	其他应收款增加
资产总计	227,955,787	100	217,664,378	100	4.73	
负债:						
向中央银行借款	2,124,405	0.93	2,619,529	1.2	-18.9	
同业及其他金	4,983,738	2.19	4,676,574	2.15	6.57	

融机构存放款项						
拆入资金	4,814,661	2.11	5,112,409	2.35	-5.82	
卖出回购金融资产款	14,019,639	6.15	14,535,141	6.68	-3.55	
吸收存款	157,253,331	68.98	150,614,368	69.2	4.41	
应付职工薪酬	171,826	0.08	321,151	0.15	-46.5	短期薪酬等减少
应交税费	226,421	0.1	226,265	0.1	0.07	
预计负债	77,889	0.03	71,163	0.03	9.45	
应付债券	28,431,918	12.47	24,343,371	11.18	16.8	
租赁负债	175,150	0.08	不适用	不适用	不适用	
递延所得税负债	16,525	0.01	12,571	0.01	31.45	其他债权投资公允价值变动增加
其他负债	352,090	0.15	316,736	0.15	11.16	
负债合计	212,647,593	93.28	202,849,278	93.19	4.83	