

股票简称：苏农银行
股票代码：603323

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

2018年年度报告



SZRCB  苏州农商银行

重要提示

一、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	陈志明	公务原因	唐林才

三、德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司负责人魏礼亚、行长庄颖杰、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）尹宪柱声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2018年度利润分派预案为：以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1元（含税），送红股1股（含税）。上述方案已经第五届董事会第十五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体参见本报告“商业银行信息披露内容”之“报告期各类风险和风险管理情况”。

十、 其他

适用 不适用

董事长致辞

岁月不居，天道酬勤。2018 年是全面贯彻党的十九大精神的开局之年，是我国改革开放 40 周年，也是我行新一轮发展战略规划的起始年。全行上下团结一心，攻坚克难，用智慧成就梦想，用奋斗谱写华章，改革转型取得跨越式进展，经营业绩实现历史性突破。

这一年，我们拥抱变化，与时俱进。面对经济发展的新常态和日益激烈的金融竞争，积极摆脱惯性思维和经验法则，审时度势，解放思想，凝聚共识，绘就了未来五年的发展蓝图，制定“11448”发展战略，坚持“以客户为中心”，“以服务为立行之本”，强化零售、公司、机构民生、金融市场“四轮驱动”，坚持吴江、苏州、异地、线上“四板联动”，构筑产品管理、渠道平台、风险管理、资产负债管理、金融科技、激励约束、队伍建设、企业文化“八大支柱”，全面推动我行向零售银行、轻型银行、智慧银行和特色银行转型。

这一年，我们不忘初心，服务实体。始终坚守支农支小、服务实体、服务民生的市场定位，秉承绿色金融、普惠金融、科技金融的理念，回归本源，服务乡村振兴战略，满足百姓美好生活需求，持续支持环保产业、先进制造业、战略型新兴产业、创新创业及转型升级等国家战略重点支持的行业和企业，为地方经济社会发展注入金融“活水”。

这一年，我们奋勇拼搏，锐意进取。在新一轮战略规划的引领下，全行资产规模突破 1100 亿元，存贷款增量创历史新高，资产质量持续向好，盈利水平不断提升。在业绩增长的同时，业务结构不断优化，零售转型成果丰硕，“投行+商行”一体化模式渐入佳境，资本补充机制日趋多元，成功发行 25 亿元可转换公司债券，入选上证公司治理板块样板股，“全球银行 1000 强”较上年提升 12 个位次。

挥手作别砥砺奋进的 2018 年，阔步迈入充满希望的 2019 年。新形势蕴含新机遇，新时代要有新作为。展望新的一年，机遇与挑战并存，困难与希望同在。我们必须主动适应经济新常态，立足实际，脚踏实地，牢牢抓住用好制造业升级、乡村振兴、长三角一体化发展、金融体制改革等机遇，以更名苏州农商银行为契机，坚定不移服务实体经济、防控金融风险、深化改革创新、推进转型升级，秉承“怀德、务本、创新、行远”的价值观，牢记“更优服务，更高价值”的使命，为建成服务优良、基业长青的银行一起努力，共同谱写苏州农商银行转型发展的新篇章，以优异的成绩向新中国成立 70 周年致敬！

董事长：魏礼亚

2019 年 4 月 24 日

行长致辞

2018 年，是全行发展史上极不平凡的一年，是值得浓墨重彩、具有里程碑意义的重要一年。

不忘初心，坚守定位。这一年，全行支农支小、服务实体，阳光信贷走进千家万户，制造业贷款占据“半壁江山”，民营企业贷款占比超过六成，实体经济贷款占比达到九成，对实体经济的支持力度保持领先。与地方战略“同频共振”，全面落实《中国制造 2025 江苏行动纲要》、苏州金融支持企业自主创新行动计划和吴江区“555 计划”，创新金融产品，加大信贷投放，降低融资成本，实现“两增两控”。

更优服务，更高价值。这一年，全行以客户为中心，以服务为立行之本，用更优服务，为客户创造更高价值。坚持线上线下相融合，加快网点优化布局，提升普惠金融服务水平。面向高净值客户推出财富管理与私人银行业务，面向上市企业推出战略客户“总对总”、“商行+投行”一揽子服务，更好地满足客户多样化的金融服务需求。

锐意进取，再创辉煌。这一年，全行实施《2018-2022 年发展规划》和“11448”战略，实施“四轮驱动”和“四板联动”，推动高质量发展。总资产突破 1100 亿元，存款和贷款增量双超 100 亿元，营业收入突破 30 亿元，净利润增长接近 10%，不良贷款实现“双降”，圆满完成年度各项目标任务，经营发展实现大跨越。

2019 年是新中国成立 70 周年，也是全行新一轮发展规划承上启下的关键一年，我们将深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想，进一步厘清思路，坚持稳中求进工作总基调，坚持新发展理念，牢记使命担当，聚焦主责主业，推进“11448”战略实施，以支农支小、服务本地为主要目标，进一步助推乡村振兴和地方经济发展，大力防控金融风险，深化改革创新，奋力夺取高质量发展的新成绩！

行长：庄颖杰

2019 年 4 月 24 日

CONTENTS

目录

第一节	释义	1
第二节	公司简介和主要财务指标	2
第三节	公司业务概要	8
第四节	经营情况讨论与分析	10
第五节	商业银行信息披露内容	28
第六节	重要事项	44
第七节	普通股股份变动及股东情况	59
第八节	优先股相关情况	64
第九节	董事、监事、高级管理人员和员工情况	65
第十节	公司治理	78
第十一节	公司债券相关情况	84
第十二节	财务报告	85
第十三节	备查文件目录	207

第一节 释义

一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本公司/公司/本行/本银行	指	江苏苏州农村商业银行股份有限公司(原江苏吴江农村商业银行股份有限公司)
中国银保监会/银保监会/中国银监会/银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
央行/人民银行	指	中国人民银行
江苏银监局/江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
德勤华永	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	江苏苏州农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	苏州农村商业银行或苏州农商银行或苏农银行（证券简称）
公司的外文名称	JIANGSU SUZHOU RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD
公司的外文名称缩写	SUZHOU RURAL COMMERCIAL BANK
公司的法定代表人	魏礼亚

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孟庆华	沈佳俊
联系地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
电话	0512-63969966	0512-63969870
传真	0512-63969800	0512-63969800
电子信箱	office@szrcb.com	office@szrcb.com

三、 基本情况简介

公司注册地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
公司注册地址的邮政编码	215200
公司办公地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
公司办公地址的邮政编码	215200
公司网址	http://www.szrcb.com
电子信箱	office@szrcb.com

四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《中国证券报》、 《证券时报》、《证券日报》
---------------	-----------------------------------

登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、 公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
普通股A股	上海证券交易所	苏农银行	603323	吴江银行

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所 (境内)	名称	德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	上海市黄浦区延安东路222号30楼
	签字会计师姓名	胡小骏、苏亦辰
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层(01A、02、03、04)17A、18A、24A、25A、26A
	签字的保荐代表人姓名	唐逸凡、沙伟
	持续督导的期间	2016年11月29日至2018年12月31日

七、 近三年主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2018年	2017年	本期比上年同期 增减(%)	2016年
营业收入	3,149,536	2,725,991	15.54	2,305,871
归属于上市公司股东的净利润	802,175	731,115	9.72	650,290
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	804,646	728,300	10.48	643,400

经营活动产生的现金流量净额	2,651,796	-776,854	441.35	2,541,299
	2018年末	2017年末	本期末比上年同 期末增减(%)	2016年末
归属于上市公司股东的净资产	9,410,567	8,366,341	12.48	7,776,203
总资产	116,782,012	95,270,884	22.58	81,348,355

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2018年	2017年	本期比上年同期增减(%)	2016年
基本每股收益(元/股)	0.55	0.5	10.00	0.49
稀释每股收益(元/股)	0.52	/	/	/
扣除非经常性损益后的基本 每股收益(元/股)	0.56	0.5	12.00	0.49
加权平均净资产收益率(%)	9.08	9.06	增加0.02个百分点	9.48
扣除非经常性损益后的加权 平均净资产收益率(%)	9.10	9.02	增加0.08个百分点	9.38

八、境内外会计准则下会计数据差异

(一) 同时按照国际会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(二) 同时按照境外会计准则与按中国会计准则披露的财务报告中净利润和归属于上市公司股东的净资产差异情况

适用 不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明:

适用 不适用

九、2018 年分季度主要财务数据

单位:千元 币种:人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	698,237	821,016	771,397	858,886

归属于上市公司股东的净利润	195,138	310,080	213,836	83,121
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	194,351	311,936	212,288	86,071
经营活动产生的现金流量净额	-3,444,294	2,908,727	-185,336	3,372,699

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

十、 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	2018 年金额	2017 年金额	2016 年金额
非流动资产处置损益	-428	-163	-2,503
计入当期损益的政府补助,但与公司正常经营业务密切相关,符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	4,078	4,779	10,835
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,335	-430	1,624
少数股东权益影响额	-374	-26	-409
所得税影响额	-412	-1,345	-2,657
合计	-2,471	2,815	6,890

十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,454	305,191	218,737	791
衍生金融资产	-	429	429	-

可供出售金融资产	15,303,061	21,765,629	6,462,568	-
合计	15,389,515	22,071,249	6,681,734	791

十二、 其他

适用 不适用

十三、 资本构成及其变化情况

单位:千元 币种:人民币

	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、总资本净额	12,054,167	11,778,603	8,816,820	8,551,684
1.1 核心一级资本	9,452,150	9,306,465	8,457,794	8,321,355
1.2 核心一级资本扣减项	552,801	665,338	400,357	511,237
1.3 核心一级资本净额	8,899,349	8,641,127	8,057,437	7,810,118
1.4 其他一级资本	1,037	-	996	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	8,900,386	8,641,127	8,058,433	7,810,118
1.7 二级资本	3,153,781	3,137,476	758,387	741,566
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	75,500,558	74,720,499	60,908,627	60,066,828
3、市场风险加权资产	356,765	356,765	174,265	174,265
4、操作风险加权资产	5,098,886	4,987,746	4,608,019	4,501,431
5、风险加权资产合计	80,956,209	80,065,010	65,690,911	64,742,524
6、核心一级资本充足率 (%)	10.99	10.79	12.27	12.06
7、一级资本充足率 (%)	10.99	10.79	12.27	12.06
8、资本充足率 (%)	14.89	14.71	13.42	13.21

根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表，有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站 (<http://www.szrcb.com>)

十四、 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
杠杆率 (%)	6.65	7.6
一级资本净额	8,900,386	8,058,433
调整后的表内外资产余额	133,792,182	106,059,569

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司概况

公司成立于 2004 年 8 月 25 日，系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）文件精神，经中国银监会批准，由苏州市吴江区辖内自然人和法人（包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织）共同入股以发起方式设立的股份制金融机构。公司是自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行，2016 年在上海证券交易所挂牌上市。2018 年公司坚持稳中求进工作总基调，以推动高质量可持续发展为目标，制定了《2018-2022 年发展规划》，实施“11448”战略，坚守支农支小市场定位，大力服务实体经济，扎实有效防控金融风险，持续推动转型升级，不断提升服务质效，综合实力实现跨越式提升。

（二）经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

（三）公司 2018 年获奖情况

2018 年，公司成功入选上证公司治理板块样本股、“全球银行业 1000 强”第 650 位、全国农村金融机构综合理财能力排行榜第 12 位、全国银行间市场 2018 年活跃交易商、苏州市金融支持制造业企业信贷投放奖励一等奖、财富苏州金融服务实体经济年度评选优质服务奖、区域性商业银行最佳互联网金融产品创新奖、省联社 5A 级农商银行和四好领导班子等称号。

（四）行业情况

2018 年，中国银行业监管环境发生重要变化，形成了全新金融监管框架，金融监管趋势愈加严格。全国金融工作围绕“服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革”三项任务全面展开，银行业告别过去高速增长状态，加快高质量发展开始成为各大银行科学转型的核心要务。

2018 年，是全国银行业金融机构风险与机遇并存的一年。面对国内外错综复杂的政治经济形势、中美贸易摩擦升级，以及去杠杆和防风险的大背景，经济下行压力逐渐增加，企业面临的盈利和转型压力持续增长，企业信用风险不断提升，银行业发展遇到了极大挑战。但是，近年来随着我国乡村振兴战略的深入推进，国家在新农村建设、农业现代化升级、农村金融改革等方面的投入不断增加，农村商业银行作为农村金融的主力军，有着天然的本土优势及潜在的客户市场，在农村金融领域获得了巨大的发展空间，整体经营情况好于预期。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

导向清晰的发展战略。面对国内外复杂多变的经济金融形势，公司清晰认识自身独特优势和资源环境，制定了具有前瞻性的发展战略，形成以客户为中心，以服务为立行之本，零售、公司、机构民生、金融市场四大业务“四轮驱动”，吴江、苏州、异地、线上四大板块“四板联动”，产品管理、渠道平台、风险控制、信息科技、激励约束、资负管理、队伍建设、企业文化“八大支柱”为主要内容的“11448”战略。

扎根地方的本土优势。公司扎根吴江，全面融入苏州，对接长三角一体化战略，与地方经济共生共荣。公司营业网点覆盖吴江全区，2018年在苏州城乡新设13家支行，具有人熟地熟情况熟的优势，拥有坚实的客户基础。公司坚持与地方发展同频共振，深入医疗、教育、社保、交通等社会民生事业，从衣食住行多方面紧贴百姓需求，参与建设“智慧吴江APP”、“江村通”等系统，为地方经济社会发展提供优质高效的金融服务，实现价值共增。同时，公司坚持以客户为中心，持续加大对客户需求的深度挖掘，不断完善优质服务体系，提升服务质量和效率，形成了良好的口碑和形象。

服务三农的市场定位。十九大报告将乡村振兴上升到国家战略层面，中共中央、国务院发布《关于实施乡村振兴战略的意见》，在中国特色社会主义新时代，乡村是一个可以大有作为的广阔天地，迎来了难得的发展机遇。公司始终坚守服务三农的市场定位，设立三农与普惠金融部，以加大“三农”金融服务力度、践行“三农”金融信贷政策、丰富“三农”金融产品体系、畅通“三农”服务渠道建设为工作目标，打造“服务三农的天使”品牌，建设“利民、惠民、便民、亲民”银行。

持续完善的组织架构。根据战略规划要求，调整和优化组织架构，推进事业部制改革，强化利润中心建设，按照“前台营销到位”的原则，设立零售、公司、金融市场三大总部，增设交易银行部、数字银行部、财富管理与私人银行部、战略客户部等一级部门，推动向零售银行、轻型银行、智慧银行和特色银行全面转型。同时，推动以专业化和集约化为特点的中后台部门设置，按照“专业化与条线化发展、灵活性与精简性并存”的原则，有效提高部门以及条线协同作战效率，形成高效、灵活、完善的运行架构。

高效专业的人才队伍。公司坚持以人为本的原则，承接组织架构优化方案，根据职责设置岗位，创新人员选聘模式，转变伯乐相马为赛场选马，通过人才盘点、答辩面谈、专家智库等模式，开展人员竞聘和岗位双选，建立“能上能下、能进能出”的用人机制，建立怀德金融学院，构建多元化职业发展路径，促进人才在全行范围的有效流动，把会办事、能办事、干成事的干部员工充实到各个岗位。同时，启动绩效薪酬改革项目，深化“以业绩论英雄，以贡献拿报酬”的理念，激活干事创业的内生动力，打造了一支办事高效、服务专业的干部员工队伍。

持续完善的风控体系。公司注重向全行传导健康可持续发展的风险理念和文化，提升风险管理工具、方法和系统应用深度，推进巴塞尔协议III在公司的落地与实施，强化流程改造，着力构建全面风险管理体系，实现决策流程自动化，人工干预最小化，改善客户体验，消除决策偏见，全面提升风险防控水平。同时，加强内控合规建设，健全内控三道防线，发挥审计和巡察巡视的利剑作用，深化案防治理，筑牢合规基石。

优秀的企业文化。公司始终坚持“怀德、务本、创新、行远”的核心价值观，以“更优服务、更高价值”为使命，培育形成了优秀的企业文化，并将文化内化为务实、进取的经营风格，温暖、贴心的人文关怀，不断增强员工队伍的凝聚力和向心力，有力地支撑公司的长远发展。

第四节 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

2018 年是全面贯彻党的十九大精神的开局之年，是我国改革开放 40 周年，也是公司新一轮发展战略规划的起始年。报告期内，公司坚持稳中求进的工作总基调，以推动高质量发展为目标，坚守市场定位，大力服务实体经济，扎实有效防控风险，持续深化改革转型，有效提升服务质效，整体发展呈现“提速、提质、提效”的良好态势，综合实力实现跨越式提升。

聚焦发展主题，不断提升经营质效。总资产增速位列上市银行前列，在吴江地区的存款市场居吴江区各银行之首，全行主要经营指标均创历史新高。资产总额突破 1100 亿元，存款余额突破 800 亿元，实现了存贷款增量“双百亿”，营业收入、金融增加值保持两位数增速，经营质效明显提升。

践行普惠金融，服务实体经济发展。坚持服务三农和实体经济的市场定位，围绕“两聚一高”支持农业供给侧结构性改革工作要求，提高农村金融服务的及时性、针对性和有效性，在苏州城郊新设 13 家网点，填补农村金融服务空白；坚持服务实体经济，支持民营企业发展，全行中小企业贷款占所有贷款的比重始终保持在 75% 左右，制造业贷款占比达到 46.80%，对实体经济的支持力度保持行业领先。

坚持改革创新，有效激发内生动力。坚持解放思想，通过“走出去”调研考察、“请进来”咨询研讨、“坐下来”头脑风暴，增强紧迫感、使命感和危机感，奠定转型发展的思想基础。坚持创新突破，调整和优化全行组织架构，开展人员竞聘和岗位双选，启动绩效薪酬改革项目，健全客户分层分类管理体系，完善产品服务机制，优化定价模型，凝聚推动转型发展的新动能。

强化风险管理，夯实稳健发展根基。苦练内功，扎实推进八大支柱基础工程建设，在苏南八家农商行巴塞尔新资本协议联合建设框架下，启动信用风险非零售内部评级项目、信用风险零售内部评级项目及内部资本充足评估程序（ICAAP）项目，信贷三查报告自动化项目被评为全省农商行信贷管理模式转型优秀项目。报告期内，成功发行 25 亿元可转债，资本实力进一步增强；不良贷款余额和不良贷款率实现“双降”，资产质量持续改善；拨备覆盖率 248.18%，拨贷比 3.26%，抵补能力进一步加强。

推进结构调整，稳步实现均衡发展。在扎实业务发展基础上，着力推进客户结构、资产负债结构、收入结构的持续优化。加强对存量客户的结构调整以及优质客户的价值挖掘，对战略客户实行名单制管理，加强投行、交易银行产品拓客，高净值客户快速增长。主动开展资产负债管理，零售贷款大幅增长。收入结构趋于多元，中间业务增速明显。

推进战略落地，增强核心竞争能力。围绕新一轮发展战略规划，坚定不移以客户为中心，以服务为立行之本，多措并举，大力推动战略落地，强化零售、公司、机构民生、金融市场“四轮驱动”，推进吴江、苏州、异地、线上“四板联动”，不断增强核心竞争力，全行改革转型取得突破进展，经营业绩实现历史跨越。

二、报告期内主要经营情况

主要经营业绩

经营效益明显提升

报告期内，实现营业收入 31.50 亿元，同比增加 4.24 亿元，增长 15.54%；金融增加值 29.61 亿元，增长 20.30%；归属于母公司股东的净利润 8.02 亿元，同比增加 0.71 亿元，增长 9.72%。

经营规模稳步扩大

报告期末，资产总额 1167.82 亿元，比年初增加 215.11 亿元，增长 22.58%；存款余额 827.48 亿元，比年初增加 112.83 亿元，增长 15.79%，同比多增 52.06 亿元；贷款总额 593.91 亿元，比年初增加 103.06 亿元，增长 21%，同比多增 66.66 亿元。

资产质量持续向好

报告期末，不良贷款余额 7.81 亿元，比年初减少 2461 万元，不良贷款率 1.31%，比年初下降 0.33 个百分点，实现“双降”；逾期 90 天以上贷款占不良贷款比例较年初下降近 10 个百分点；拨备覆盖率 248.18%，比年初提升 46.68 个百分点。

综合实力不断增强

“全球银行业 1000 强”排名提升 12 个位次，入选上证公司治理板块样本股，成为全省第 3 家获准开办金融衍生品业务的农商银行，理财综合能力在全国农商银行中排名 12 位，品牌影响力进一步扩大。

报告期内业务运作

零售银行业务

践行普惠金融，加快零售转型步伐。设立零售金融总部，组建零售团队，优化网点布局，开展柜面分流，推动厅堂联动营销；设立财富管理与私人银行部，健全财富管理业务体系，开启分层服务模式；升级智能零售系统，丰富零售产品，设计差异化营销方案，零售业务快速布局，推动公司向零售银行华丽转型。报告期末，中高端客户数量实现较大突破，零售存款实现两位数增长，零售贷款增速超 60%。

公司银行业务

优化公司银行服务组织架构，调整设立公司银行部、战略客户部和交易银行部，组建客户经理、产品经理、风险经理“铁三角”服务团队，提供有针对性的综合金融服务方案；梳理公司条线业务产品，完善产品管理体系；健全公司类业务的全流程风险管理机制，实现风险前置，以及风险管理线上化、标准化、智能化、集中化；创新投行特色化产品，填补科创金融市场空白；全面完成账户认领，绩效改革推动业务发展，公司存贷款余额增长显著。

机构民生业务

深入医疗、教育、社保、交通等社会民生事业，从衣食住行多方面紧贴百姓需求。推出住宅专项维修资金账户管理、缴存、支取等资金归集服务，有效保障居民资金安全；加强与教育部门合作，全年服务缴费学校超过 100 所，缴费人数超 20 万，吴江全区学生缴纳费市场份额超过 70%；与社保加强合作，上线居民医保缴费、少儿医保缴费、职业伤害保险签约、大病保险代发、生育保险代发等服务，新增社保卡激活 21.74 万张，通过公司微信银行缴纳社保费总量占吴江全区近 50%。

金融市场业务

认真贯彻执行资管新规、理财新规等金融市场业务政策，坚持回归本源、服务主业政策导向。获得衍生产品交易业务普通类资格，面向机构客户、个人客户，陆续推出定向型、公募型等结构

性存款产品。加强与地方政府合作，推出系列支持科创企业发展的金融服务产品；创建“股债结合”业务发展模式，推动创立投贷联动基金，通过“商行+投行”综合化金融服务，拉动投行新兴业务和分支行传统业务快速发展。

(一) 主营业务分析

1.1.1.1 利润表及现金流量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	3,149,536	2,725,991	15.54
营业成本	2,251,523	1,865,909	20.67
经营活动产生的现金流量净额	2,651,796	-776,854	441.35
投资活动产生的现金流量净额	-5,370,600	-8,990,099	40.26
筹资活动产生的现金流量净额	6,433,386	5,719,482	12.48

1. 收入和成本分析

适用 不适用

(1). 主要利润表项目

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年	2017 年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	3,149,536	2,725,991	423,545	15.54
其中：利息净收入	2,684,306	2,525,306	159,000	6.30
手续费及佣金净收入	72,033	69,278	2,755	3.98
二、营业支出	2,251,523	1,865,909	385,614	20.67
其中：业务及管理费	1,076,627	887,294	189,333	21.34
三、营业利润	898,013	860,082	37,931	4.41
四、利润总额	893,925	861,977	31,948	3.71
五、净利润	810,204	738,997	71,207	9.64
其中：归属于母公司股东的净利润	802,175	731,115	71,060	9.72

(2). 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年	2017 年	增减幅度 (%)	主要原因
利息支出	1,882,697	1,263,836	48.97	同业存单和可转债利息支出增加
手续费及佣金支出	42,674	26,573	60.59	支付结算类支出增加
投资收益	374,571	119,905	212.39	可供出售金融资产持有期间取得收益增加
公允价值变动收益	791	124	537.90	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间价值波动变大
汇兑收益	10,318	3,914	163.62	受汇率变化影响
资产处置收益	583	203	187.19	资产处置收益增加
营业外收入	2,311	5,083	-54.53	政府补助收入减少
营业外支出	6,399	3,188	100.72	资产报废损失和罚没款增加
所得税费用	83,721	122,980	-31.92	免税收入增加

(3). 业务收入

报告期内，公司的业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。下表列出报告期公司各项业务收入构成及变动情况：

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度	与上年同期相比增减 (%)
利息收入	4,567,003	3,789,142	20.53
利息支出	1,882,697	1,263,836	48.97
手续费及佣金收入	114,707	95,851	19.67
手续费及佣金支出	42,674	26,573	60.59
投资收益	374,571	119,905	212.39
公允价值变动收益	791	124	537.90
汇兑收益	10,318	3,914	163.62
其他业务收入	5,114	5,173	-1.14
资产处置收益	583	203	187.19
其他收益	1,820	2,088	-12.84
合计	3,149,536	2,725,991	15.54

(4). 利息净收入

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年度		2017 年度		同比增幅 (%)
	金额	占比(%)	金额	占比(%)	
利息收入					
存放同业	119,731	2.62	115,317	3.04	3.83
存放中央银行	155,703	3.41	155,369	4.10	0.21
拆出资金及买入返售金融资产	143,015	3.13	53,572	1.41	166.96
发放贷款和垫款	3,160,670	69.21	2,701,363	71.29	17.00
其中：个人贷款和垫款	477,084	10.45	297,315	7.85	60.46
公司贷款和垫款	2,543,476	55.69	2,286,815	60.35	11.22
票据贴现	140,110	3.07	117,233	3.09	19.51
债券投资利息收入	987,884	21.63	763,521	20.15	29.39
利息收入小计	4,567,003	100.00	3,789,142	100.00	20.53
利息支出					
同业存放	15,726	0.84	752	0.06	1991.22
向中央银行借款	14,575	0.77	8,670	0.69	68.11
拆入资金及卖出回购金融资产	208,061	11.05	164,298	13.00	26.64
吸收存款	1,198,728	63.67	1,045,480	82.72	14.66
应付债券	445,607	23.67	44,636	3.53	898.31
利息支出小计	1,882,697	100.00	1,263,836	100.00	48.97
利息净收入	2,684,306		2,525,306		6.30

(5). 手续费及佣金净收入

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年	2017 年	增减变化 (%)
手续费及佣金收入			
理财业务	38,742	38,281	1.20

支付结算	37,871	34,972	8.29
电子银行业务	20,927	14,971	39.78
代理业务	13,085	4,069	221.58
贷记卡业务	3,804	2,967	28.21
其他业务	278	591	-52.96
小计	114,707	95,851	19.67
手续费及佣金支出			
电子银行业务	9,090	5,778	57.32
支付结算及代理业务	10,880	5,449	99.67
其他业务	22,704	15,346	47.95
小计	42,674	26,573	60.59
手续费及佣金净收入	72,033	69,278	3.98

(6). 业务及管理费

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年度	2017 年度	增减变化(%)
职工薪酬	716,819	550,649	30.18
折旧费用	90,709	95,203	-4.72
日常行政费用	40,982	38,550	6.31
经营租赁费	24,226	16,914	43.23
电子设备运转费	28,848	20,175	42.99
业务招待费	21,147	19,134	10.52
机构监管费	11,000	12,000	-8.33
业务宣传费	18,275	16,849	8.46
长期待摊费用摊销	9,251	8,570	7.95
无形资产摊销	40,380	24,084	67.66
专业服务费	15,130	15,248	-0.77
其他	59,860	69,918	-14.39
合计	1,076,627	887,294	21.34

(7). 产销量情况分析表

适用 不适用

(8). 主要销售客户及主要供应商情况

适用 不适用

2. 费用

适用 不适用

3. 研发投入

研发投入情况表

适用 不适用

情况说明

适用 不适用

4. 现金流

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	2,651,796	-776,854	441.35
投资活动产生的现金流量净额	-5,370,600	-8,990,099	40.26
筹资活动产生的现金流量净额	6,433,386	5,719,482	12.48

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位:千元

项目名称	本期期末数	本期期末数 占总资产的 比例 (%)	上期期末数	上期期末数 占总资产的 比例 (%)	本期期末 金额较上 期期末变 动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央银行款项	12,724,974	10.90	11,733,643	12.32	8.45	
存放同业款项	3,257,378	2.79	1,264,460	1.33	157.61	存放境内同业款项规模增大
拆出资金	2,159,834	1.85	990,065	1.04	118.15	境内同业拆出资金增长
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191	0.26	86,454	0.09	253.01	金融债券规模增长
衍生金融资产	429	0.00	-	-	-	
买入返售金融资产	6,180,676	5.29	5,619,180	5.90	9.99	
发放贷款和垫款	57,453,570	49.20	47,462,696	49.82	21.05	
可供出售金融资产	22,181,679	18.99	15,574,211	16.35	42.43	公司债和同业存单持有规模增加
持有至到期投资	7,218,798	6.18	7,821,925	8.21	-7.71	
应收款项类投资	1,407,612	1.21	1,122,476	1.18	25.40	
长期股权投资	916,543	0.78	847,146	0.89	8.19	
固定资产	688,055	0.59	688,098	0.72	-0.01	
在建工程	624,327	0.53	598,661	0.63	4.29	
无形资产	233,153	0.20	174,026	0.18	33.98	计算机软件购置
递延所得税资	491,532	0.42	450,515	0.47	9.10	

产						
其他资产	938,261	0.80	837,328	0.88	12.05	
向中央银行借款	1,540,000	1.32	450,000	0.47	242.22	向央行借款规模增加
同业及其他金融机构存放款项	1,665,941	1.43	17,347	0.02	9,503.63	境内同业存放款项增加
拆入资金	128,534	0.11	26,137	0.03	391.77	境内同业拆入增加
卖出回购金融资产款	6,297,946	5.39	7,171,684	7.53	-12.18	
吸收存款	82,747,957	70.86	71,464,870	75.01	15.79	
应付职工薪酬	384,529	0.33	314,884	0.33	22.12	
应交税费	121,473	0.10	89,037	0.09	36.43	应交企业所得税余额增多
已发行债务证券	12,640,463	10.82	5,833,867	6.12	116.67	发行同业存单和可转债
其他负债	1,733,810	1.48	1,430,255	1.50	21.22	

2. 主要资产项目

(1). 贷款

A. 商业银行贷款投放按行业分布情况:

适用 不适用

单位: 千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	27,793,790	46.80	27,081,578	55.17
批发和零售业	5,199,720	8.76	5,036,990	10.26
水利、环境和公共设施管理业	2,700,108	4.55	1,310,700	2.67

建筑业	2,688,644	4.53	1,985,721	4.05
房地产业	1,615,324	2.72	1,669,839	3.39
租赁和商务服务业	1,128,461	1.90	814,624	1.66
农、林、牧、渔业	992,731	1.67	607,145	1.24
住宿和餐饮业	860,576	1.45	910,624	1.86
交通运输、仓储和邮政业	684,685	1.15	440,880	0.90
电力、燃气及水的生产和供应业	540,870	0.91	407,930	0.83
金融业	320,000	0.54	-	-
科学研究和技术服务业	219,949	0.37	5,000	0.01
其他	200,744	0.33	207,071	0.43
贴现	3,655,582	6.15	1,968,401	4.01
个人	10,789,536	18.17	6,638,566	13.52

B. 商业银行贷款投放按地区分布情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
吴江地区	42,928,587	72.28	37,579,307	76.56
其他地区	16,462,133	27.72	11,505,762	23.44
合计	59,390,720	100.00	49,085,069	100.00

C. 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
前十名贷款客户	3,928,688	6.61
客户 A	700,000	1.18
客户 B	610,910	1.03

客户 C	512,000	0.86
客户 D	337,500	0.57
客户 E	300,000	0.51
客户 F	300,000	0.51
客户 G	300,000	0.51
客户 H	300,000	0.51
客户 I	296,778	0.50
客户 J	271,500	0.46

商业银行前十名贷款客户情况的说明

报告期内，公司严格控制贷款集中度风险，公司前十大客户贷款余额合计为 39.29 亿元，占期末贷款余额的 6.61%，控制在监管要求之内。

D. 贷款担保方式分类及占比

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	2,069,529	3.49	1,688,184	3.44
保证贷款	21,816,495	36.73	17,779,049	36.22
附担保物贷款	35,504,696	59.78	29,617,836	60.34
—抵押贷款	28,302,507	47.65	25,334,788	51.61
—质押贷款	7,202,189	12.13	4,283,048	8.73
合计	59,390,720	100.00	49,085,069	100.00

(2). 买入返售金融资产

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券		
其中：政府债券	1,477,037	597,440
金融债券	2,269,226	4,316,414
同业存单	2,434,413	619,442

票据	-	85,884
合计	6,180,676	5,619,180

(3). 可供出售金融资产

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	2,715,327	1,810,806
金融债券	955,096	1,250,076
公司债券	3,729,844	1,318,748
资产支持证券	451,677	220,745
理财产品	689,431	1,975,868
同业存单	9,476,526	5,909,049
联合投资基金	147,048	216,717
货币基金及持有信托资产	3,600,680	2,601,052
权益投资	416,050	271,150
合计	22,181,679	15,574,211

注：(1) 资产支持证券为购入同业发行的优先级资产支持证券；

(2) 理财产品为购买的其他商业银行发行的浮动收益类型的非保本理财产品；

(3) 联合投资基金包括：①本集团于 2006 年与其他商业银行共同发起设立的投资于银行间债券市场的金梅花联合投资项目，项目运作期限为 5 年，每年分配收益；2011 年经发起人提议及共同表决，决定将该项目延长 5 年，至 2016 年 6 月 20 日到期；2016 年经发起人提议及共同表决，决定将该项目延长 5 年，至 2021 年 6 月 20 日到期，每年分配两次收益；②本集团于 2016 年 12 月 1 日与其他商业银行共同发起设立的投资于鑫合易家专项资金委托管理合作项目，项目的运作期限为 5 年，起始日为 2016 年 12 月 1 日，终止日为 2021 年 11 月 30 日，每年分配两次收益；③本集团于 2018 年 8 月 1 日投资的融联创成员互助投资计划项目，项目的运作期为 5 年，起始日为 2017 年 8 月 29 日，终止日为 2022 年 8 月 28 日，每年分配两次收益；④本集团于 2016 年 5 月 25 日与其他商业银行共同参与了以江苏紫金农村商业银行股份有限公司作为管理行的紫金共赢——资金联合投资计划 2016 年第五期项目，项目的运作期限为 2 年，起始日为 2016 年 5 月 25 日，终止日为 2018 年 5 月 25 日，每年分配两次收益；

(4) 本集团持有的权益投资在活跃市场中没有报价，且其公允价值不能可靠计量，采用成本计量。

(4). 持有至到期投资

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	5,858,438	6,254,596
金融债券	1,260,360	1,467,004
公司债券	100,000	100,000
资产支持证券	-	325
合计	7,218,798	7,821,925

3. 截至报告期末主要资产受限情况

适用 不适用

公司因开展回购业务质押的金融资产账面价值如下表：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券	5,926,536	7,281,753
票据	682,306	290,944
合计	6,608,842	7,572,697

注：除上述质押资产外，公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于公司的日常经营活动。

4. 主要负债项目

(1). 存款

截至报告期末，公司存款余额 827.48 亿元，同比增长 15.79%。

单位：千元 币种：人民币

项目	年末数	年初数
活期存款		
公司	31,534,656	27,997,075
个人	9,607,487	8,260,114
小计	41,142,143	36,257,189
定期存款(含通知存款)		
公司	13,047,767	9,940,410
个人	22,752,689	20,563,761
小计	35,800,456	30,504,171

存入保证金	5,692,802	4,477,838
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	112,556	225,672
合计	82,747,957	71,464,870

(2). 同业及其他金融机构存放款项

单位:千元 币种:人民币

项目	年末数	年初数
境内其他银行存放款项	1,665,525	14,002
境内非银行金融机构存放款项	416	3,345
合计	1,665,941	17,347

(3). 卖出回购金融资产款

单位:千元 币种:人民币

项目	年末数	年初数
政府债券	4,571,000	5,402,456
金融债券	597,000	875,784
同业存单	447,640	602,500
票据	682,306	290,944
合计	6,297,946	7,171,684

5. 其他说明

□适用 √不适用

(四) 行业经营性信息分析

□适用 √不适用

(五) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

√适用 □不适用

截至报告期末, 公司拥有两家控股子公司: 湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司; 参股 6 家公司: 江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏启东农

村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏东台农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司。

(1) 重大的股权投资

适用 不适用

(2) 重大的非股权投资

适用 不适用

(3) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,454	305,191	218,737	791
衍生金融资产	-	429	429	
可供出售金融资产	15,303,061	21,765,629	6,462,568	
合计	15,389,515	22,071,249	6,681,734	791

(六) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(七) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司于 2007 年 10 月经湖北银监局批准成立。截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司持股比例 66.33%。

2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司于 2009 年 12 月经江苏银监局批准成立。截至报告期末，该行注册资本 13498.368 万元，公司持股比例为 54.33%。

3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

江苏射阳农村商业银行股份有限公司成立于 2008 年 9 月，由射阳县农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 80000 万元，公司持股比例为 20%。

4、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

江苏如皋农村商业银行股份有限公司成立于 2010 年 12 月，由如皋市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 100000 万元，公司持股比例为 10%。

5、江苏启东农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，由启东市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 75600 万元，公司持股比例为 10%。

6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

江苏东台农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 5 月，由东台市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 71783.5346 万元，公司持股比例为 20%。

7、江苏省农村信用社联合社

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社改革试点单位，是在全省农村信用社以县（市）为单位统一法人的基础上，经江苏省政府同意并经中国人民银行批准设立的省级地方性金融机构，于 2001 年 9 月成立。公司持股比例为 1.61%。

8、中国银联股份有限公司

中国银联股份有限公司是经国务院同意，中国人民银行批准设立的中国银行卡联合组织，成立于 2002 年 3 月，总部设于上海。公司持股比例为 0.10%。

（八） 公司控制的结构化主体情况

适用 不适用

详见本报告第十二节财务报告之（十）在其他主体中的权益之相关内容。

三、公司关于公司未来发展的讨论与分析

（一） 行业格局和趋势

适用 不适用

2019 年是新中国成立 70 周年，是全面建成小康社会关键之年。中央经济工作会议指出，当前我国保持了经济的持续健康发展，但经济运行稳中有变、变中有忧，将坚持稳中求进的工作总基调，统筹推进稳增长、促改革、调结构、惠民生、防风险工作，保持经济运行在合理区间，进一步稳就业、稳金融、稳外贸、稳外资、稳投资、稳预期。下一步我国将继续实施积极的财政政策和稳健的货币政策，强化逆周期调节，流动性将更加合理充裕，货币传导机制得到进一步疏通。

展望 2019 年，我国银行业将加大结构调整和对外开放力度，增强服务实体经济的能力和效率，新形势提出了新要求。

一是稳增长，回归服务实体本源。商业银行将进一步增强服务实体经济能力，积极发展普惠金融，大力支持小微企业、“三农”和精准扶贫等经济社会发展薄弱环节，着力解决融资难融资贵问题，切实降低实体经济融资成本。

二是稳质量，严控各类风险。商业银行将进一步提升风险防范意识和能力，从机制、制度、流程等方面完善加强内控，利用各种手段不断提升风险管理水平、提高资产质量，防控多领域交叉风险的发生和传染，实现持续健康发展。

三是稳基础，加快补充资本。受监管达标要求、表外资产回表等影响，银行业资本补充压力显现，接下来，银行资本补充工具也将更加丰富，资本补充工具创新进入快速发展阶段，商业银行应构建资本补充长效机制，内外源相结合拓宽资本补充渠道，夯实未来发展基础。

四是稳发展，拥抱金融科技。随着先进技术不断发展成熟，金融与科技的结合也越来越紧密。银行将更加重视金融科技的应用，不断探索科技在银行场景的应用，实现自身发展模式的优化升级，朝着“智慧化银行”发展。

(二) 公司发展战略

适用 不适用

2019 年是深入学习贯彻习近平新时代中国特色社会主义思想 and 党的十九大精神的重要一年，也是公司围绕“11448”发展战略规划，深入推进各项转型工作的关键之年。当前，经济生态、政治生态、社会生态都在发生深刻变化，公司将主动适应经济新常态，立足实际，契合中央经济工作会议所提七大重点工作，抓住制造业升级、乡村振兴、长三角协同发展、金融体制改革等机遇，围绕整体战略部署，坚持“以客户为中心，以服务为立行之本”，强化“四轮驱动”，推进“四板联动”，健全“八大支柱”，进一步推动公司战略转型迈上新台阶。

1.坚持“以客户为中心，以服务为立行之本”

公司在服务客户过程中赢得客户信任，并与客户共同成长。公司将始终坚持以客户体验、客户满意度、为客户创造价值为中心，不断改善服务环境、改造服务流程、延伸服务手段，全面提升服务三农、实体经济、社会民生三大服务能力。

2.坚持贯彻“四轮驱动”

做大零售业务，以客户为中心全面突破式发展，围绕乡村振兴战略，以普惠金融为宗旨，以服务为赢得和维系客户的最强纽带，构建核心竞争力，实现速度、质量、规模的全面提升，逐步发展成公司主体业务。做优公司业务，围绕专、精、深，向“商行+投行”、交易银行、轻型银行、绿色银行转型，增强核心优势，提升发展质量，成为规模和利润增长的稳定支撑。做强机构民生，全面提升为机构民生服务的能力，与地方经济社会发展同频共振，价值共增。做稳金融市场，围绕双中心定位，提升主动交易能力，有效防控风险，加强业务协同，为公司发展提供有力支撑。

3.坚持推进“四板联动”

深耕吴江、重心下沉、做精做优，提升市场份额，巩固领先地位。重点、全面突破苏州城郊，实现业务的快速增长和市场影响力的迅速构建，成为规模及利润的重要增长点和支撑点。进一步明确异地板块的市场定位，实行分类管理，因地制宜调整商业及管控模式，在稳健经营的前提下加快发展。线上板块在合规稳健的前提下寻求突破，一方面加强自主创新，发力线上银行，提高线上业务替代率，缓解柜面压力，提升客户体验和粘性，另一方面积极构建内外合作生态圈，借助外力，实现低成本、多渠道、大批量获客，实现线上赋能线下、线上线下业务融合发展。

4.坚持强化“八大支柱”

一是产品管理，以客户为中心，以市场为导向，以提升客户体验为核心，全面强化产品创新，实现产品的系列化、多样化、标准化、模板化，打造明星产品。二是渠道平台，加紧推进线下渠道智慧化建设，加紧完善自助渠道体系构建，加紧创新搭建线上渠道平台，实现线上线下全渠道

平台化融合发展。三是风险管理，树立全面风险管理理念，完善公司风控体系，实施流程再造，提升风险管理专业能力。四是资产负债管理，搭建完整的资产负债管理体系，升级资产负债管理系统，优化资产负债结构，提升主动经营资产负债的能力。五是激励约束，优化绩效考核方案，践行“以业绩论英雄，以贡献拿报酬”理念，建立“干部能上能下，收入能高能低，人员能进能出”的考核评价体系，将问责机制落到实处。六是科技金融，明确“业务引领科技开发”的定位，提升金融科技的适应性和创新性，建设和优化关键系统，科技板块向项目化、团队化、市场化转型，真正做到科技支持业务发展，打造智慧化银行。七是队伍建设，加强干部及专业化人才队伍建设，完善人才使用机制，健全持续高效的培训体系，构建多元化职业发展路径，提高队伍的向心力、凝聚力和战斗力。八是企业文化，构建完善的企业文化体系及品牌形象，通过内化于心、外化于行、固化于制的方式，强化企业文化体系落地。

在新形势下，公司将聚焦“高质量可持续发展”总体要求，继续深化各项转型工作，扎实推进战略落地，秉承“怀德、务本、创新、行远”的价值观，牢记“更优服务，更高价值”的使命，为建成“服务优良、基业长青的银行”不懈努力，全力谱写公司战略转型发展的新篇章！

（三） 经营计划

适用 不适用

2019 年，公司将继续按照新一轮五年发展规划和目标定位，全面贯彻国家宏观政策、监管要求和公司董事会年度工作部署，牢记使命担当，聚焦主责主业，坚定不移服务实体经济、防控金融风险、深化改革创新、推进转型升级，全面推动公司高质量可持续发展。总体上，预计 2019 年资产负债规模稳定增长，结构持续优化，收入稳步提升，利润保持平稳增长，各项监管指标满足要求。

（四） 可能面对的风险

适用 不适用

2019 年，全球经济和金融市场仍存在较大不确定性，全球贸易摩擦升温、金融环境收紧、政策不确定性加剧、新兴经济体金融市场波动、全球债务负担上升等可能成为潜在的风险。国内经济在由高速增长向高质量增长的转型与结构调整过程中，一些“灰犀牛”性质的金融风险可能仍将释放，随着金融监管的加强，一些周期性的风险事件逐渐暴露。同时，金融科技迅猛发展、消费者行为发生变化、市场竞争加剧，给银行业发展带来挑战。

公司将严格按照中央的要求和部署，贯彻落实各项监管要求，全面分析内外部环境的深刻变化，科学把握重要战略机遇期新内涵，沉着应对各种风险与挑战，有效提升风险防控能力，努力构建安全稳健、风险可控、可持续发展的银行。

（五） 其他

适用 不适用

四、公司因不适用准则规定或国家秘密、商业秘密等特殊原因，未按准则披露的情况和原因说明

适用 不适用

第五节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年末	2017 年末	2016 年末
资产总额	116,782,012	95,270,884	81,348,355
负债总额	107,260,653	86,798,081	73,469,570
股东权益	9,521,359	8,472,803	7,878,785
存款总额	82,747,957	71,464,870	65,387,774
其中:			
企业活期存款	31,534,656	27,997,075	23,007,431
企业定期存款	13,047,767	9,940,410	9,011,829
储蓄活期存款	9,607,487	8,260,114	7,778,893
储蓄定期存款	22,752,689	20,563,761	20,002,396
贷款总额	59,390,720	49,085,069	45,445,471
其中:			
企业贷款	48,601,184	42,446,503	41,217,673
零售贷款	10,789,536	6,638,566	4,227,798
资本净额	12,054,167	8,816,820	8,391,594
其中:			
核心一级资本	8,899,349	8,057,437	7,710,837
其他一级资本	1,037	996	955
二级资本	3,153,781	758,387	679,802
加权风险资产净额	80,956,209	65,690,911	59,159,522
贷款损失准备	1,937,150	1,622,373	1,518,719

二、商业银行前三年主要财务指标

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年度	2017 年度	2016 年度
营业收入	3,149,536	2,725,991	2,305,871
利润总额	893,925	861,977	798,759
归属于本行股东的净利润	802,175	731,115	650,290
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	804,646	728,300	643,400

适用 不适用

项目 (%)	标准值	2018 年		2017 年		2016 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.89	13.74	13.42	13.57	14.18	13.42
一级资本充足率	≥8.5	10.99	11.20	12.27	12.44	13.04	12.28
核心一级资本充足率	≥7.5	10.99	11.20	12.27	12.44	13.03	12.28
不良贷款率	≤5	1.31	1.47	1.64	1.62	1.78	1.60
流动性比例	≥25	67.53	61.67	49.10	47.87	39.77	40.83
存贷比		71.92	72.00	68.68	70.16	69.50	70.73
单一最大客户贷款比率	≤10	5.81	6.29	6.93	7.51	6.83	6.09
最大十家客户贷款比率	≤50	32.59	36.47	41.74	42.71	40.07	42.61
拨备覆盖率	≥150	248.18	224.37	201.50	198.00	187.46	205.52
拨贷比	≥2.50	3.26	3.28	3.31	3.22	3.34	3.34
成本收入比	≤35	34.18	32.58	32.63	31.41	34.03	33.32

适用 不适用

项目 (%)	2018 年	2017 年	2016 年
正常贷款迁徙率	1.47	1.43	1.63
关注类贷款迁徙率	14.31	5.86	3.97

次级类贷款迁徙率	12.98	20.26	66.04
可疑类贷款迁徙率	0.04	38.67	0.04

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

适用 不适用

报告期末，公司（不含子公司）共设有 1 个总行营业部、1 个分行、55 个支行和 33 个分理处。其中吴江地区 26 个支行、1 个总行营业部、30 个分理处，苏州高新区 4 个支行，苏州吴中区 7 个支行、1 个分理处，苏州相城区 5 个支行、1 个分理处，异地分行 1 个、异地支行 13 个、异地分理处 1 个。

公司 1 个总行营业部、1 个分行和 55 个支行具体如下表：

序号	机构名称	地址	职员数	资产总额（千元）
1	总行营业部	江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号	40	48,034,985
2	松陵支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇油车西路 692 号	29	5,332,135
3	八坼支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢	19	1,457,963
4	同里支行	江苏省苏州市同里镇迎燕西路	19	1,697,839
5	菀坪支行	江苏省苏州市吴江区横扇镇菀坪开发路	17	1,012,166
6	屯村支行	江苏省苏州市吴江区同里镇屯村大街与屯溪北路交汇处新大桥路 141 号	7	1,076,041
7	汾湖经济开发区支行	江苏省苏州市吴江区汾湖镇芦苇大街	32	1,581,068
8	芦墟支行	江苏省苏州市吴江区芦墟镇浦南路	5	1,892,018
9	北厍支行	江苏省苏州市吴江区黎里镇北厍新马路	21	1,534,035
10	金家坝支行	江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路 142 号	23	1,415,839
11	平望支行	江苏省苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号	24	2,578,421
12	黎里支行	江苏省苏州市吴江区黎里镇兴黎路 5 号	21	1,888,895
13	梅堰支行	江苏省苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街 100 号	21	1,152,984
14	盛泽支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号	44	5,998,775
15	坛丘支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口（西环路 623 号）	20	1,885,832

16	南麻支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路 50 号	20	1,969,913
17	八都支行	江苏省苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号	20	1,227,486
18	横扇支行	江苏省苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口	20	1,153,828
19	七都支行	江苏省苏州市吴江区七都镇望湖路西侧	27	2,779,533
20	庙港支行	江苏省苏州市吴江区七都镇庙港社区沿湖路（农贸市场旁）7 号	16	819,693
21	震泽支行	江苏省苏州市吴江区震泽镇镇南一路 1183 号	32	2,606,863
22	铜罗支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街 27 号	20	1,170,101
23	青云支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇青云思远路 16 号	6	722,094
24	桃源支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍 400 号	22	1,718,837
25	开发区支行	江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区运东大道 777 号	26	2,332,507
26	舜湖支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇广东街 1、3、5 号	19	1,373,669
27	东方支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 676 号	19	1,622,541
28	泗阳支行	江苏省宿迁市泗阳县众兴镇北京东路 88 号	20	1,410,967
29	泰兴支行	江苏省泰州市泰兴市东润路 118 号	16	1,096,046
30	姜堰支行	江苏省泰州市姜堰区姜堰镇姜堰大道 528 号	18	783,492
31	连云支行	江苏省连云港市连云区院前路 3 号康鹏商务中心合 1-01 室	15	1,016,805
32	新沂支行	江苏省徐州市新沂市新安镇锦绣华庭 29 号	14	785,867
33	泰州海陵支行	江苏省泰州市海陵区府前路 11 号	19	774,146
34	沛县支行	江苏省徐州市沛县汤沐东路 7 号	15	507,697
35	徐州鼓楼支行	江苏省徐州市鼓楼区牌楼市场 6 号楼	13	1,103,807
36	兴化支行	江苏省泰州市兴化市英武中路 162 号	17	491,157
37	句容支行	江苏省镇江市句容市葛洪路 8 号 101 室	15	1,718,005
38	宁国支行	安徽省宣城市宁国市清华路荷香嘉苑 1 幢 1 单元门面房	12	883,371
39	广德支行	安徽省宣城市广德县桃州镇万桂山南路 9 号	20	1,102,436
40	赤壁支行	湖北省咸宁市赤壁市河北大道 265 号	12	431,249

41	吴中支行	江苏省苏州市吴中区吴中东路 158 号	20	2,224,027
42	角直支行	江苏省苏州市吴中区角直镇南塘河路 18 号麦稻星光商业广场 1 层 1011-2 铺位	6	1,953
43	红星支行	江苏省苏州市吴中区木渎镇长江路 28 号红星国际生活广场 14 幢 106 号 1-2 层	5	1,188
44	木渎支行	江苏省苏州市吴中区木渎镇惠灵路 8 号	5	1,515
45	越溪支行	江苏省苏州市吴中区吴中经济开发区越溪街道吴山街 777 号越旺商厦 1 楼西侧	5	2,021
46	临湖支行	江苏省苏州市吴中区临湖镇腾飞路 85 号 1-2 层	4	1,080
47	东山支行	江苏省苏州市吴中区东山镇启园路 12 号	4	1,374
48	高新支行	江苏省苏州市高新区狮山街道长江路 199 号	16	1,706,927
49	科技城支行	江苏省苏州市高新区锦峰路 199 号锦峰国际商务广场 1 幢 102 室	5	12,949
50	狮山支行	江苏省苏州市高新区狮山天街生活广场 8 幢 1 单元 101 号	4	9,121
51	通安支行	江苏省苏州市高新区华通花园华通商业广场 5 幢 30 号	5	2,949
52	相城支行	江苏省苏州市相城区嘉元路 1060 号时尚四季商业广场 5001-5005、5013 室和苏州市相城区嘉元路 1064 号	17	1,654,169
53	阳澄湖支行	江苏省苏州市相城区阳澄湖镇虹桥路 18 号	5	4,062
54	渭塘支行	江苏省苏州市相城区渭塘镇玉盘路 181 号 3 幢 101 室	4	23,502
55	望亭支行	江苏省苏州市相城区望亭镇鹤溪路 998 号	4	1,209
56	太平支行	江苏省苏州市相城区太平街道太东路 2 号澜庭坊 6 幢 143-146、107-1、108-1 室	4	463
57	泰州分行	江苏省泰州市海陵区府前路 9 号 01 室	17	17,609

公司 33 家分理处具体情况如下表：

序号	机构名称	地址
1	水乡分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路
2	鲈乡分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇油车路 692 号
3	明珠城分理处	江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区新潮明珠城丹桂苑 4-101、4-102 号

4	木浪路分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇木浪路 368 号
5	三元桥分理处	江苏省苏州市吴江区同里镇三元桥南新村中川路 98 号
6	杨文头分理处	江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村村路口
7	莘塔分理处	江苏省苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街 839 号
8	黎锋分理处	江苏省苏州市吴江区黎里镇黎锋村黎民南路 49 号
9	通运分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇通运路 45 号
10	溪港分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇溪港村南端（靠近村委会东面）
11	黄家溪分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村（村委会对面）
12	西大街分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号
13	西白洋分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛泽东方丝绸市场东路 108 号
14	保盛分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖东路 1 号
15	太古广场分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜新中路 47 号
16	盛坛分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛坛路 3033 号
17	北新街分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼北新街 63 号
18	心田湾分理处	江苏省苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼
19	震东分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇石瑾新村 49 号
20	大船港分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇大船港村
21	慈云分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇嶂塘路 2999 号
22	商业街分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇永康路 157 号
23	科创园分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼 016-020 号
24	行政服务中心分理处	江苏省苏州市吴江区开平路 998 号（行政审批中心大楼内一楼）
25	北门分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号
26	大发电机市场分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇大发电机市场 5-A678 号
27	城南分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇长板路 594 号、596 号、598 号
28	花港分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 2552 号
29	中鲈分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼
30	纺机市场分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101、102 室
31	胥口分理处	江苏省苏州市吴中区胥口镇孙武路 610 号 1 幢 102 室、103 室

32	黄埭分理处	江苏省苏州市相城区黄埭镇春丰路 302 号、304 号
33	赤壁蕤川分理处	湖北省咸宁市赤壁市蒲圻办事处城西路

四、报告期信贷资产质量情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	55,837,706	94.01	增加 1.86 个百分点
关注贷款	2,772,469	4.67	减少 1.54 个百分点
次级贷款	710,733	1.20	增加 0.13 个百分点
可疑贷款	53,107	0.09	减少 0.08 个百分点
损失贷款	16,705	0.03	减少 0.37 个百分点
合计	59,390,720	100.00	

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	-	-	-
逾期贷款	1,102,469	937,006	1.58

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	个别方式+组合方式
-------------	-----------

贷款损失准备的期初余额	1,622,373
贷款损失准备本期计提	1,093,533
贷款损失准备本期转出	40,566
贷款损失准备本期核销	-819,322
贷款损失准备的期末余额	1,937,150
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	68,508

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	522,067	4,567,003	4,434,720	654,350

注：本集团从编制 2018 年度财务报表起执行财政部于 2018 年 6 月 15 日颁布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会(2018)15 号，以下简称“财会 15 号文件”)。财会 15 号文件对资产负债表和利润表的列报项目进行了修订，主要包括修订了“其他资产”和“其他负债”行项目的列报内容，删除了“应收利息”和“应付利息”行项目，调整了利润表部分项目的列报位置。对于 15 号文修订的列报项目变更，本集团对上年比较数据进行了重新列报。

七、营业收入

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	3,160,670	62.81	减少 4.58 个百分点
存放中央银行款项利息收入	155,703	3.09	减少 0.80 个百分点
存放同业利息收入	119,731	2.38	减少 0.51 个百分点
债券投资利息收入	987,884	19.63	增加 0.49 个百分点
手续费及佣金净收入	72,033	1.43	减少 0.31 个百分点
其他项目	393,197	7.81	增加 4.20 个百分点

拆出资金及买入返售金融资产	143,015	2.84	增加 1.50 个百分点
---------------	---------	------	--------------

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

八、抵债资产

适用 不适用

九、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

适用 不适用

单位: 千元 币种:人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	27,306,579	0.78
企业定期存款	11,669,772	2.09
储蓄活期存款	8,691,452	0.34
储蓄定期存款	21,633,654	2.95
其他	5,602,144	1.31
合计	74,903,601	1.60
企业贷款	49,862,618	5.62
零售贷款	8,532,859	5.64
合计	58,395,477	5.63
一般性短期贷款	43,061,375	5.78
中长期贷款	15,334,102	5.19
合计	58,395,477	5.63
存放中央银行款项	102,010,210	1.53
存放同业	40,625,430	3.11
债券投资	192,186,860	2.99
合计	334,822,500	2.56

同业拆入	4,482,160	2.57
已发行债券	97,408,300	4.4
合计	101,890,460	4.32

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

报告期内，公司主要付息负债为各项存款及已发行债券（同业存单）。其中，各项存款平均余额为 749.04 亿元，平均利率为 1.60%；已发行债券的平均余额为 97.41 亿元，平均利率为 4.40%。

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

报告期内，公司主要生息资产为各项贷款和债券投资。其中，各项贷款平均余额为 583.95 亿元，平均利率为 5.63%，债券投资平均余额为 192.19 亿元，平均利率为 2.99%。

十、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	2,001,556
其他金融机构金融债券	519,091

其中，面值最大的十只金融债券情况：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
10 农发 03	500,000	3.65	2020-03-26	0
14 国开 11	210,000	5.67	2024-04-08	0
16 农发 08	130,000	3.37	2026-02-26	0
13 国开 05	120,000	4.43	2023-01-10	0
09 国开 01	100,000	3.73	2019-04-01	0

15 北京银行二级	100,000	5.45	2025-04-13	0
15 国开 21	100,000	3.59	2022-10-22	0
15 苏州银行二级	100,000	5.58	2025-05-15	0
16 国开 08	100,000	2.72	2019-03-03	0
16 进出 10	90,000	3.18	2026-09-05	0

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

十一、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内，公司理财业务坚持稳健发展的理念。2018 年，银行理财业务监管政策密集发布，加速推动银行理财业务回归资产管理业务本源。公司凭借丰富的投资管理经验、严谨的投资风格、专业的投资队伍、稳健的投资管理机制，并在产品净值化转型方面的持续迈进，取得了较好的成果。2018 年度，理财产品募集金额 409.63 亿元，截至 2018 年末，存续余额 130.79 亿元。与 2017 年同期相比，募集金额增长了 70.64%，存续金额增长了 72.55%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内，公司未新增发行资产证券化支持证券。对存量发行的资产支持证券，公司切实履行贷款服务机构职责，收取证券化资产的本金、利息，并及时、足额转入受托机构在资金保管机构开立的资金账户。公司“中海信托锦源同泽 1 号财产权信托”产品期初余额为 4.58 亿元，截至报告期末，该期产品本金及收益均已分配完毕。

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期内，公司不断完善财富管理产品线，固收类、权益类、保障类等财富管理业务产品逐步上线，销量稳步提升；加强客户维护，个人客户数稳固增长，全年中高端客户数增长率为 19.58%，中高端客户规模增长率 37.69%；针对高净值客户，逐步推出健康关爱、出行服务和节日礼遇等非金融服务权益；推出私人银行尊享服务，优选组建私人银行团队，针对私人银行客户，在原有支行管户经理的基础上，配备专属私人银行理财经理，实现“1+1”的专属服务模式。

其他

适用 不适用

十二、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	14,001,116	9,369,433
其中：		
不可撤销的贷款承诺	374,799	354,125
银行承兑汇票	12,670,070	8,493,310
开出保函	389,495	221,292
开出信用证	566,752	300,706
租赁承诺	38,854	45,607
资本性支出承诺	100,397	78,600

商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况的说明

无

十三、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

适用 不适用

公司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。信用风险是公司在经营活动中所面临的最主要的风险，公司对信用风险采取审慎的原则进行管理。

针对所面临的信用风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、系统优化，改进信贷管理模式。一是梳理和优化信贷管理流程，把控关键风险点，提高信贷精细化管理水平。二是上线授信无纸化审批模块，覆盖信贷调查、分析评价、审批决策等环节，实现授信审批业务全流程电子化管理，增强系统风险控制能力。三是优化和完善集中放款审批机制，成立集中放款中心，切实提高工作效率，有效控制风险。四是进一步完善风险限额管理体系，科学设定各类指标的阈值，制定信贷投放计划，纳入到信贷业务的条线限额、区域限额等组合限额管理中。

2、工具开发，提升风险管理水平。一是在苏南八家农商行巴塞尔新资本协议联合建设框架下，启动了非零售内部评级项目、零售内部评级项目。目前非零售内评系统已正式投产，零售内评系统通过与业务系统及 SAS 决策引擎的对接，实现贷款的信用评分及风控策略的自动化处理，为零售业务转型升级奠定基础。二是上线风险数控项目，嵌入信贷全流程，信贷三查报告自动化项目被评为全省农商行信贷管理模式转型优秀项目。

3、周密细致，开展信贷专项检查。一是开展形式多样的信贷专项检查，涵盖信用审批、放款监督、贷后管理及押品管理等各方面。二是发挥审计和巡察的利剑作用，加大检查深度，确保信贷业务开展合法合规。

4、人尽其才，打造专业管理团队。以业务可持续发展、管理持续提升为目标，构建了风险经理团队、集中作业团队、专业清收团队和现场检查团队，全方位、多层面打造专业化、高素质的风险管理队伍。

(二) 流动性风险状况的说明

适用 不适用

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。

针对所面临的流动性风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、突出重点，强化日常管理和报告。一是持续加强同业合作，获取同业授信额度，吸收线下资金存放，不断提升资金来源稳定性。二是通过对存贷款比例、流动性比例等一系列流动性监管指标进行日常监测、分析及预测，加强流动性风险的监测和预警。三是监控公司每日在人民银行、省联社以及第三方存管的资金存放情况，强化对具体资金头寸账户的管理和调度。四是关注日中市场利率走势，分析利率变动原因，及时掌握市场变动，制定相应的应急措施，应对因市场变动而可能引发的流动性风险。

2、主动作为，精细资产负债管理。在“强监管、稳货币、去杠杆、挤泡沫”的经济金融环境挑战下，较好的完成了全年的资产负债管理工作任务，制定未来三年资产负债规划，控制风险资产，平衡规模与利润。成功发行 25 亿元可转债，有序推进二级资本债的发行工作，为下一阶段业务扩张打下资本基础。

3、明确方向，做实个性化定价管理。一是打通定价系统与信贷系统，在信贷系统授信时提供业务的参考价格、资本消耗等相关数据，精准定价。二是推进对客定价应用，优化定价模型，着手建立价格控制联动体系。

(三) 市场风险状况的说明

适用 不适用

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。

针对所面临的市场风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、立足长远，健全业务发展架构。一是积极开展理财直融工具承销资格、交易商协会意向承销商等资格申请，取得衍生品交易普通类牌照，为提升客户服务、自身交易及风险管理能力奠定了基础。二是制定和完善了二十项规章制度，进一步明确内部各条块的岗位职责，推进业务规范发展。

2、双管齐下，严控业务市场风险。一是通过有效控制债券综合久期，严控市场利率风险。从整体久期变动看，公司在严格控制投资业务总量的同时，积极调整债券配置结构，有效提高投资组合的资产收益率。二是控制外汇风险，汇率变动对公司的财务状况及现金流的影响有限，汇率风险整体可控。

3、落实计划，强化资金业务管控。一是加强风险监测和限额管理。建立风控到位、覆盖全面的市场风险管理体系，通过 Comstar 资金管理系统的风险控制模块，结合限额管理和压力测试对债券交易进行全面风险监控，用交易限额、止损限额、风险限额全面覆盖保障债券交易业务流程，做到风控到位、全面留痕。二是有序开展风险评估工作。每月对自营持仓情况进行敏感性分析、情景分析以及风险价值管理，结合每季度的债券持仓压力测试，丰富风险管理工具，在前台交易量不断增长的趋势下，提高风险分析频率和风险管理水平。

（四） 操作风险状况的说明

适用 不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

针对所面临的操作风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

1、有条不紊，强化内控机制建设。一是对现有制度开展全面梳理，明确制度归属部门及各部门制度修订计划，并推动落实。二是对原有制度及新业务、新产品所制定的管理办法、操作规程进行合规审查，确保制度内容合法合规，制度范围覆盖各项业务流程和管理活动，覆盖所有的部门、岗位和人员。

2、积极主动，加强洗钱风险防范。一是优化内部反洗钱组织架构，建立起高效、系统化的内部反洗钱监控制度，不给犯罪分子可乘之机。二是完成苏州人行下发的涉恐排查、涉税模型测试等工作，开展反洗钱专项检查。三是组织开展反洗钱宣传和培训活动，通过公司能手及外聘专家相结合的讲课方式，增强员工的反洗钱意识和防控能力。

3、开展培训，增强风险防范意识。一是组织开展各类业务培训，明确业务过程中的风险防控要点，确保合规操作，稳健运行。二是举办案防警示教育，从银行从业人员工作中可能触及的刑法条款，引出实务中常见的一些职务犯罪行为，用真实案例警示全行员工。

4、借力科技，提高风险管理能力。一是优化超级柜台功能，完善个人开户流程，新增账户核实及柜面长期不动户结转功能等。二是上线第八批无纸化交易，通过柜面人脸识别技术，增强识别能力，确认客户身份的真实性。三是上线新版柜面操作系统，进一步提高柜面操作风险防控能力。

（五） 其他风险状况的说明

适用 不适用

1、信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运作过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

针对所面临的信息科技风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

(1) 提升科技运维保障。一是改善运维基础环境，新建网络管理平台实现数据中心及全行网络设备统一管理及配置。二是提高网点监控能力，通过更新安防监控平台，实现公司网点机构集中联网监控，同时将该平台与事后监督系统进行对接，拓展业务应用。三是做好信息安全防护，组织敏感数据、账号密码、网络安全等信息安全检查，开展各类应急演练、互联网应用系统安全评测，预防风险事件发生。

(2) 强化业务连续性管理。进一步完善业务连续性管理架构，适时开展业务连续性应急演练，根据实际情况修订完善应急预案体系，增强业务部门、支撑部门之间的协作，提高应对多种突发事件的能力。

(3) 常态化风险监测评估。一是定期开展信息科技风险评估，查找风险隐患和薄弱环节，优化风险防控措施。二是完善信息科技风险监测指标，并在评估中不断修正，强化二道防线的风险管控。三是把风险缓释与流程控制相结合，提升信息科技整体风险控制水平。

2、声誉风险

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

针对所面临的声誉风险，公司建立了以下应对风险管理措施：

(1) 持之以恒，推进舆情管理工作。一是健全声誉风险管理制度。在现有管理制度体系的基础上，制定声誉风险事件应急处置预案，明确声誉风险事件处置的工作机构、处置原则、事件分级和分类、报告流程和处置措施等。二是优化风险事件处置流程。对声誉风险应急处置流程进行梳理，对监测发现的不实和偏颇的报道，及时妥善处置，力求将损害减到最低。

(2) 组织推进，落实消费者权益保护。一是完善柜面服务应急处置流程和客户投诉管理办法，规范客户投诉受理和处理程序，提高客户服务质量和效率。二是将消保工作纳入考评范围，进一步推动优质服务体系建设，提高客户满意度。三是组织开展系列宣传教育活动，普及金融知识，提醒防范各类金融诈骗，保护金融消费者合法权益。

(3) 积极主动，强化日常监测管理。充分利用舆情监测系统，及时监测各类媒体关于公司的信息，捕捉当前热点问题和关于公司的负面舆情；不定期开展风险隐患排查，及时发现问题和隐患，尽可能降低声誉风险诱发因素。

十四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

适用 不适用

公司与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 430.14 万元。

十五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

适用 不适用

（一）个人金融业务

在原有大额存单产品基础上增加分期付息和靠档计息功能；推出“加利定存 3 号”特色个人定期存款产品；推出智慧存款，满足特定客户群体对资金流动性、收益性、安全性的多重需求；在苏州地区整合白领精英贷和市民易贷通业务，推出锦鲤易贷通产品；推出大额存单分期付息产品质押、个人结构性存款质押、个人理财产品质押业务；签订了保险兼业代理合同，与保险公司合作开展保险代理销售业务。

（二）公司金融业务

推出“惠利贴”电子银行承兑汇票贴现业务；推出理财产品质押开立电子银行承兑汇票（保函）业务，即申请开立电子银行承兑汇票（保函）的企业将自身合法拥有的公司理财产品进行质押，对电子银行承兑汇票（保函）的敞口部分进行担保的一种创新融资方式；推出公司结构性存款及存款质押业务。

（三）电子银行业务

改版手机银行、微信银行，增加生活服务模块，提升客户体验；上线财政学生缴费系统和校园卡在线充值项目；结合二维码收单业务，完成停车场扫码收费系统建设；协助吴江卫计委上线“吴江健康保障”APP，为吴江区域所有公立医院及卫生院上线窗口扫码、线上挂号及支付业务；完善“一码通”收单产品，打造 O2O 社区金融服务生态，全新升级并上线了“鱼米 e 生活”互联网+普惠金融平台；上线银联清算业务流程机器人项目，利用和融合规则引擎、光学字符识别、语音识别、虚拟助手、高级分析、机器学习等前沿技术来实现流程自动化，显著提升工作效率。

（四）金融市场业务

在私人银行理财产品、净值型理财产品、现金管理类理财产品三方面取得重大突破：

公司于 2018 年 3 月 21 日开始发行私人银行客户专属理财产品，截止 2018 年末，累计发行私人银行客户专属理财产品 48 期，存量金额 9.79 亿元；资管新规发布以来，公司加快了净值型转型的步伐，于 2018 年 9 月份推出净值型产品并先后设计发行了岁岁盈系列定开类净值型理财产品、睿享系列私人银行客户专属定开类净值型理财产品、长盈系列封闭式净值型理财产品、新开支行专属封闭式净值型理财产品、机构和私人银行客户定制类净值型理财产品，产品期限涵盖 124 天至 2 年；为满足客户对现金类管理类理财产品的需求，公司加大活期理财产品的创设及推广力度，于 2018 年 4 月开始发行面向零售客户的天天盈 3 号理财产品。

第六节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

公司章程规定利润分配政策如下：公司拟进行利润分配时，由公司董事会提出利润分配方案。公司董事会在利润分配方案论证过程中，应与独立董事充分讨论，在考虑对全体股东形成持续、稳定、科学回报的基础上，形成利润分配预案。公司独立董事和监事会应对利润分配预案进行审核，且独立董事应对公司利润分配预案发表明确的独立意见。经公司过半数独立董事同意和监事会过半数监事同意过后，利润分配预案将提交公司董事会审议，经全体董事三分之二以上表决通过后提交股东大会审议，该利润分配提案应由出席股东大会的股东（包括股东代理人）所持表决权的二分之一以上表决通过。公司利润分配原则为在具备现金分红条件的情况下，公司优先选择现金分红方式，并保持现金分红政策的连续性和稳定性。

为了明确股东分红的回报，进一步细化《公司章程》中关于利润分配的条款，增加股利分配决策透明度和可操作性，便于股东对公司经营和利润分配进行监督，公司董事会制定了《2017-2019 年股东回报规划》，并获得 2016 年度股东大会审议通过。公司股东回报规划重视对股东的合理投资回报，以可持续发展和维护股东权益为宗旨，充分考虑和听取股东（特别是公众投资者）、独立董事和监事的意见，在符合要求的前提下，公司可以采用现金分红、股票股利或者二者相结合的方式分配股利。如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，在满足公司经营对资金需求的情况下，公司优先采用现金方式分配股利。2017-2019 年度，若公司当年进行股利分配，则以现金方式累计分配的利润不少于当年实现的可分配利润的 10%；最近三年以现金方式累计分配的利润不少于最近三年实现的年均可分配利润的 30%。公司将保持利润分配政策的连续性和稳定性，并符合法律、法规、规范性文件的相关规定。

报告期内，公司根据《2017-2019 年股东回报规划》、《公司章程》及法律法规的要求进行利润分配，决策程序完整，分红比例及标准清晰明确。独立董事对公司利润分配情况发表客观、公正的独立意见，从而保护中小股东合法权益。

2019 年 4 月 24 日，《2018 年度利润分配方案》经公司第五届董事会第十五次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需提交股东大会审议。公司 2018 年度利润分配方案为：以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1 元（含税），送红股 1 股（含税）。

2018 年度利润分配方案，主要考虑了公司所处金融行业的资本监管更趋严格，对商业银行资本充足水平提出了更高的要求，银行需调整资产负债结构，提升风险防控能力。公司结合当前经济形势、公司发展阶段、资本充足现状及监管要求制定了上述利润分配方案。

公司处于转型发展阶段，留存未分配利润主要作为内源资本和业务发展资金，有利于公司的持续健康发展，有利于股东的长远利益。

独立董事发表独立意见：公司 2018 年度的利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号—上市公司现金分红》、《公司章程》等关于现金分红事项的规定和相关法律法规、部门规章及规范性文件关于利润分配的相关规定，同时结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平等因素，兼顾了股东的合理回报和公司的可持续发展，不存在损害公司和股东、特别是中小股东权益的情形。

(二) 公司近三年(含报告期)的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位:千元 币种:人民币

分红年度	每 10 股送红股数(股)	每 10 股派息数(元)(含税)	每 10 股转增数(股)	现金分红的数额(含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率(%)
2018 年	1	1.00	0	144,808	802,175	18.05
2017 年	0	1.50	0	217,213	731,115	29.71
2016 年	0	0.60	3	66,835	650,290	10.28

注:公司于 2018 年 8 月发行的 A 股可转换公司债券已于 2019 年 2 月 11 日进入转股期, A 股股东分红派息股权登记日时公司的总股本目前尚无法确定。若按照公司截至 2018 年 12 月 31 日的总股本 1,448,084,326 股为基数,预计分配现金红利总额 14,481 万元,送红股 144,808,433 股。

(三) 以现金方式要约回购股份计入现金分红的情况

□适用 √不适用

(四) 报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正,但未提出普通股现金利润分配方案预案的,公司应当详细披露原因以及未分配利润的用途和使用计划

□适用 √不适用

二、承诺事项履行情况

(一) 公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

√适用 □不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份 5% 以上的股东	备注 1	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司内部职工股超过 5 万股	备注 2	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

		的非董事、监事和高级管理人员						
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、高管	备注 3	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	监事	备注 4	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、监事和高级管理人员近亲属	备注 5	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	公司董事控制的企业（持有公司股份的企业）	备注 6	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	其他上市前持有公司 1%以上股份的股东以及吴江市荣夏纺织品有限公司、吴江市三川纺织植绒后整理有限公司、华鑫集团有限公司、吴江市大龙喷织有限公司、吴江市万事达纺织有限公司、吴江永祥酒精制造有限公司、东莞市德盛建业房地产开发有限公司等	备注 7	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	持有公司股份 5% 以上的股东	备注 8	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行相关的承诺	其他	公司董事（不含独立董事）和高级管理人员	备注 9	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

备注 1:

自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的本行股份，也不由公司回购其所持有的股份。所持公司股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价

均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有的公司股票的锁定期限自动延长至少六个月。

备注 2:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。

备注 3:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

备注 4:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的公司股份。

备注 5:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十。

备注 6:

自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的本行股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十；本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；本行上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

备注 7:

自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所持有的公司股份，也不由公司回购所持有的股份。

备注 8:

如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合本行启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股 5%以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

备注 9:

如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合公司启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内发生职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

(二) 公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目是否达到原盈利预测及其原因作出说明

已达到 未达到 不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用 不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用 不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用 不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用 不适用

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用 不适用

(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况

适用 不适用

(四) 其他说明

适用 不适用

六、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

	现聘任
境内会计师事务所名称	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	150
境内会计师事务所审计年限	13 年

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

经公司 2017 年度股东大会审议通过，继续聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2018 年审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

七、面临暂停上市风险的情况

(一) 导致暂停上市的原因

适用 不适用

(二) 公司拟采取的应对措施

适用 不适用

八、面临终止上市的情况和原因

适用 不适用

九、破产重整相关事项

适用 不适用

十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项 本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至 2018 年 12 月 31 日，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 4 笔，涉及金额人民币 2598.96 万元。

十一、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用**十四、重大关联交易****(一) 与日常经营相关的关联交易****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**适用 不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**适用 不适用

2018 年 4 月 24 日，公司第五届董事会第五次会议审议通过了《关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》，公司根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，结合公司 2017 年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方 2018 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经公司于 2018 年 5 月 16 日召开的 2017 年年度股东大会审议通过。

下表为相关关联方 2018 年业务开展情况：

币种：人民币

序号	关联方名称	2018 年授信类业务预计额度 (万元)	授信品种	2018 年业务开展情况
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	70000	存放同业 2 亿元， 票据业务 3 亿元， 债券投资 2 亿元	截至 2018 年末开展同业存单投资三笔，累计 6 亿(同一时间用信不超 2 亿元)，一笔买入返售 2 亿元
2	江苏东台农村商业银行股份有限公司	50000	票据业务 5 亿元	截至 2018 年末开展 2 笔票据卖断，共 8750 万元
3	江苏启东农村商业银行股份有限公司	80000	存放同业 3 亿元， 票据业务 3 亿元，	截至 2018 年末持有 2 亿元同业存单，开展一笔买入返售 2 亿元

			债券投资 2 亿元	
4	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	80000	存放同业 5 亿元， 票据业务 2 亿元， 债券投资 1 亿元	截至 2018 年末开展 存放同业一笔 1000 万元
5	亨通集团有限公司	66000	银票敞口 2.9 亿元， 债券投资 3.7 亿元	截至 2018 年末用信 21573 万元
6	苏州东通建设发展有限公司	33750	贷款 33750 万元	截至 2018 年末用信 33750 万元
7	吴江市恒通电缆有限公司	27000	贷款 18000 万元， 银票敞口 9000 万元	截至 2018 年末用信 22300 万元
8	吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	25000	贷款 19500 万元， 保函 500 万元， 银票敞口 5000 万元	截至 2018 年末用信 11300 万元
9	江苏恒达城建开发集团有限公司	600	贷款 600 万元	截至 2018 年末无 用信
10	苏州华源控股股份有限公司	5000	银票敞口 5000 万元	截至 2018 年末无 用信
11	苏州易威亚新型建材有限公司	2800	贷款 1000 万元， 银票敞口 1800 万元	截至 2018 年末用信 2692 万元
12	苏州市恒达伟业建设有限公司	6000	贷款 6000 万元	截至 2018 年末用信 5995.10 万元
13	吴江市固友木门厂	1400	贷款 1000 万元， 银票敞口 400 万元	截至 2018 年末用信 1010 万元
14	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	10000	贷款 5000 万元， 银票敞口 5000 万元	截至 2018 年末用信 1400 万元
15	吴江市双盈化纤实业有限公司	10000	贷款 4000 万元， 银票敞口 6000 万元	截至 2018 年末用信 4570 万元
16	苏州高铭房产发展有限公司	35000	贷款 35000 万元	截至 2018 年末无 用信
17	江苏恒宇纺织集团有限公司	21000	贷款 14000 万元， 银票敞口 7000 万元	截至 2018 年末用信 15000 万元
18	亨通文旅发展有限公司	1000	贷款 1000 万元	截至 2018 年末无 用信

19	吴江佳力高纤有限公司	17000	银票敞口 17000 万元	截至 2018 年末用信 8913.57 万元
20	吴江市新吴纺织有限公司	4000	银票敞口 4000 万元	截至 2018 年末无用信
21	苏州易昇光学材料有限公司	1000	银票敞口 1000 万元	截至 2018 年末无用信
22	关联自然人	单户 500 万元以内，且总授信金额在 5000 万元 以内	主要用于个人贷款、信用卡透支	430.14 万元

注：公司于 2018 年 4 月 26 日披露《吴江银行关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2018-016）（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

应及时披露的重大关联交易

2018 年 11 月 29 日，公司第五届董事会第十一次临时会议审议通过了《关于对苏商融资租赁有限公司关联授信的议案》，同意为关联方苏商融资租赁有限公司核定 3.5 亿元人民币综合授信额度，期限为 3 年；截至 2018 年末用信 14994 万元。此次关联交易披露符合《证券发行上市保荐业务管理办法》、《上海证券交易所股票上市规则》等相关规定的要求，定价依据市场原则进行，授信条件不优于公司现有其他非关联方同类公司的授信条件，为公司日常业务经营中的正常授信业务，对公司正常经营活动及财务状况无重大影响。

公司于 2018 年 11 月 30 日披露《吴江银行关联交易公告》（公告编号 2018-052）（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

事项概述	查询索引
------	------

吴江银行关于收到《中国银监会江苏监管局关于江苏吴江农村商业银行投资设立消费金融公司的批复》的公告	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn
吴江银行关于出资设立消费金融公司暨关联交易进展公告	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他

适用 不适用

十五、重大合同及其履行情况

(一) 托管、承包、租赁事项

1、托管情况

适用 不适用

2、承包情况

适用 不适用

3、租赁情况

适用 不适用

(二) 担保情况

适用 不适用

公司开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

(三) 其他重大合同

适用 不适用

公司不存在应披露未披露的重大合同。

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

1、发行可转换公司债券

经中国证监会《关于核准江苏吴江农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2018]698号）核准，公司于2018年8月2日公开发行了2,500万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额25亿元。经上海证券交易所自律监管决定书[2018]116号文同意，25亿元可转换公司债券于2018年8月20日起在上海证券交易所挂牌交易。

2、变更公司名称

2019年3月经中国银保监会苏州监管分局审批同意公司名称由“江苏吴江农村商业银行股份有限公司”变更为“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”，公司已取得新的营业执照。经公司申请，并经上海证券交易所核准，2019年3月26日，公司证券简称由“吴江银行”变更为“苏农银行”，证券代码“603323”保持不变；可转债简称由“吴银转债”变更为“苏农转债”，可转债代码“113516”保持不变；转股简称由“吴银转股”变更为“苏农转股”，转股代码“191516”保持不变。

3、拟发行二级资本债券

经公司第五届董事会第十一次临时会议、2018年第二次临时股东大会审议通过，公司拟在全国银行间债券市场发行金额不超过40亿元人民币的二级资本债券。本次发行尚需经中国银保监会江苏监管局、中国人民银行核准后方可实施。

十七、积极履行社会责任的工作情况

(一) 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

1. 精准扶贫规划

公司深入贯彻扶贫开发战略思想，全面落实中央关于打赢脱贫攻坚战的决定、证监会关于扶贫工作的要求以及江苏省“十三五”农村扶贫开发规划等，充分发挥法人银行经营决策灵活、信贷政策自主调整优势，更加注重外部帮扶与激发内生动力并重，更加注重开发式与保障性扶贫并举，积极通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等创新措施，支持金融扶贫、青年创业和小微企业发展，助力中低收入人群创业致富。

2. 年度精准扶贫概要

(1) 积极开展扶贫贴息贷款工作

公司针对“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）的城乡居民，专门安排一部分信贷额度，采用百分之百贴息的方式，直接投放到户，同时，依托扶贫组织专业

力量，结合党员到村挂职工作，做好调查摸底和备案造册，将扶贫贷款间接投放到有扶贫意愿的专业合作组织、种养大户、中小微企业等实体经济，帮带不具备自主创业条件的低收入贫困家庭劳动力“挂钩”就业，增收脱贫。2018 年度共发放扶贫贴息贷款 142 户，共计金额 3751 万元。

(2) 积极开展各类慈善捐款活动

2018 年度，公司通过多种途径对外捐赠 221.67 万元。其中，向吴江区慈善总会捐赠总计 100 万元；向吴江结对贫困村捐赠 30 万元；向苏大教育发展基金捐赠 30 万元。员工通过“爱心包裹”活动向贵州印江留守儿童学校捐赠 11.25 万元。

(3) 积极开展扶贫帮困活动

公司积极开展“党员干部进万家”、“一联双管”、“城乡统筹结对”和“怀德先锋党员到村挂职”等工作，逢年过节慰问结对困难党员和贫困家庭。组织开展“爱心包裹”捐款活动，对口支援贵州印江贫困学校。组织公司彩虹志愿者开展“暖冬”系列活动，通过节日走访慰问敬老院、孤寡老人、贫困家庭等活动，传播“怀德文化”理念，在社会上引起较好反响。2018 年，共组织志愿者 2000 余人次开展志愿服务。

3. 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1.资金	3,983.25
2.物资折款	-
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	175
二、分项投入	
8.社会扶贫	
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	11.25
8.2 定点扶贫工作投入金额	221.67
8.3 扶贫公益基金	-
9.其他项目	
其中：9.1 项目个数（个）	1
9.2 投入金额	3,751
9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	142
9.4 其他项目说明	-

4. 后续精准扶贫计划

公司将全面落实中央关于打赢脱贫攻坚战的决定，紧密结合全国证券期货监管工作会议精神以及江苏省“十三五”农村扶贫开发规划等，进一步加大帮扶工作力度，充分发挥法人银行经营决策灵活、信贷政策自主调整优势，通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等举措，支持金融扶贫、青年创业和小微企业发展，助力中低收入人群创业致富。继续深入开展“党员干部进万家”、“一联双管”、“城乡统筹结对扶贫”、“怀德先锋党员到村挂职”等工作，着力解决农商银行服务农村发展、服务百姓民生、巩固农村客群等方面的重点难点问题；继续经常性组织我行彩虹志愿者前往结对村、社区开展扶贫帮困活动，积极向贫困家庭传递党和政府的温暖，为高水平全面建成小康社会贡献力量。

(二) 社会责任工作情况

适用 不适用

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的社会责任报告全文。

(三) 环境信息情况

1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

(一) 战略先行，推动绿色信贷

公司将绿色金融融入到新一轮五年发展战略规划，并根据《关于构建绿色金融体系的指导意见》、《绿色信贷指引》等文件，制定了《关于推动绿色信贷业务的发展战略规划》和《绿色贷款业务管理办法》。将绿色贷款管理贯彻于整个信贷业务全流程，将节能、环保、生态、安全与社会风险作为客户及项目风险管理的重要评价内容，在客户准入、贷前调查、授信审批、合同签订、贷款支付、贷后管理、系统标识、监管统计报表等方面均按照绿色贷款相关规定及统计标准规范操作，确保绿色贷款业务的合规性、完整性和相关程序的合法性。

(二) 理念贯彻，推广绿色文化

公司将绿色理念融入到日常治理和经营管理中，积极培育节约环保、可持续发展的企业文化，倡导绿色运营和员工绿色行为。一是推动节能减排。全面推动无纸化办公，推出锦信办公软件，实现电子化办公，减少纸质用品消耗；推行电梯分时段停靠，降低空载率；公司大楼巡检实行台账化管理，确保人走电断，水无跑冒滴漏。二是实行垃圾分类管理，推进垃圾回收工作。三是倡导环保。举办“吴江农商行杯”10公里赛、环古城环保徒步走活动，让全体职工从活动中践行环保理念。

3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

□适用 √不适用

(四) 其他说明

□适用 √不适用

十八、可转换公司债券情况

(一) 转债发行情况

√适用 □不适用

2018年8月2日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金250,000.00万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为248,422.74万元；2018年8月20日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称吴银转债，代码113516。

(二) 报告期转债持有人及担保人情况

√适用 □不适用

期末转债持有人数	5,732	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比 例(%)
万联证券—平安银行—万联证券万年红理财宝集合资产管理计划	225,478,000	9.02
亨通集团有限公司	153,227,000	6.13
苏州环亚实业有限公司	150,000,000	6.00
光大资管—民生银行—光大阳光北斗星2号集合资产管理计划	116,552,000	4.66
申万宏源证券有限公司	90,000,000	3.60
民生证券股份有限公司	84,829,000	3.39
诺安资产—工商银行—诺安资产管理有限公司	6,885,000	2.76
UBS AG	67,808,000	2.71
渤海证券股份有限公司	62,000,000	2.48
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	56,293,000	2.25

(三) 报告期转债变动情况

□适用 √不适用

报告期转债累计转股情况

适用 不适用

(四) 转股价格历次调整情况

适用 不适用

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

适用 不适用

根据《上市公司证券发行管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托中诚信证券评估有限公司（以下简称“中诚信”）对公司 2018 年 8 月发行的 A 股可转债进行了跟踪信用评级，中诚信出具了《江苏吴江农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告（2018）》，评级结果如下：维持公司主体信用等级 AA+，评级展望为稳定；维持公司本次债券信用等级 AA+，本次评级结果较前次没有变化。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源为经营性现金流和投资性现金流。

(六) 转债其他情况说明

适用 不适用

经公司申请，并经上海证券交易所核准，2019 年 3 月 26 日，公司证券简称由“吴江银行”变更为“苏农银行”，证券代码“603323”保持不变；可转债简称由“吴银转债”变更为“苏农转债”，可转债代码“113516”保持不变；转股简称由“吴银转股”变更为“苏农转股”，转股代码“191516”保持不变。

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例（%）	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	841,156,375	58.09			841,156,375	58.09
1、国家持股						
2、国有法人持股						
3、其他内资持股	841,156,375	58.09			841,156,375	58.09
其中：境内非国有法人持股	682,274,295	47.12	-16,116,896	-16,116,896	666,157,399	46.00
境内自然人持股	158,882,080	10.97	+16,116,896	+16,116,896	174,998,976	12.09
4、外资持股						
其中：境外法人持股						
境外自然人持股						
二、无限售条件流通股	606,927,951	41.91			606,927,951	41.91
1、人民币普通股	606,927,951	41.91			606,927,951	41.91
2、境内上市的外资股						
3、境外上市的外资股						
4、其他						
三、普通股股份总数	1,448,084,326	100			1,448,084,326	100

2、普通股股份变动情况说明

适用 不适用

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、 证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价 格（或 利率）	发行数量	上市日期	获准上市交 易数量	交易 终止 日期
可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类						
可转换公司债券	2018-08-02	100	25,000,000	2018-08-20	25,000,000	—

截至报告期内证券发行情况的说明（存续期内利率不同的债券，请分别说明）：

适用 不适用

2018年8月2日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金250,000.00万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为248,422.74万元；2018年8月20日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易。

(二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

适用 不适用

公司普通股股份总数及股东结构变动情况请见本节“普通股股份变动情况表”，公司资产和负债结构的变动情况请见本报告第四节（三）“资产、负债情况分析”。

(三) 现存的内部职工股情况

适用 不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格 (元)	内部职工股的发行数量
/	/	/
现存的内部职工股情况的说明	报告期末，公司有限售条件的内部职工股为132,400,031股，报告期内公司未发行内部职工股。	

三、 股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	38,632
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	41,068
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股股东(或无限售条件股东)持股情况表

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售条 件股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏新恒通投资 集团有限公司	0	111,573,377	7.70	111,573,377	质押	52,000,000	境内非国有 法人
苏州环亚实业有 限公司	0	96,701,377	6.68	96,701,377	质押	39,000,000	境内非国有 法人
亨通集团有限公 司	0	88,776,295	6.13	88,776,295	质押	41,000,000	境内非国有 法人
立新集团有限公 司	0	43,554,579	3.01	43,554,579	质押	43,550,000	境内非国有 法人
吴江市恒达实业 发展有限公司	0	39,669,792	2.74	39,669,792	质押	39,600,000	境内非国有 法人
吴江市盛泽化纺 绸厂有限公司	0	33,580,359	2.32	33,580,359	无		境内非国有 法人
吴江市新吴纺织 有限公司	0	21,567,735	1.49	21,567,735	质押	12,000,000	境内非国有 法人
江苏恒宇纺织集 团有限公司	0	17,728,586	1.22	17,728,586	质押	17,728,583	境内非国有 法人

吴江市新申织造有限公司	0	16,483,689	1.14	16,483,689	质押	16,483,689	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	0	16,116,896	1.11	16,116,896	无		境内非国有法人
杨永林	16,116,896	16,116,896	1.11	16,116,896	无		境内自然人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通股的数量			股份种类及数量			
				种类	数量		
吴江市阮氏化工有限公司	8,399,014			人民币普通股	8,399,014		
苏州市罗森助剂有限公司	8,080,675			人民币普通股	8,080,675		
崔建强	6,368,446			人民币普通股	6,368,446		
吴江市俊达织造有限责任公司	6,197,778			人民币普通股	6,197,778		
周惠英	5,428,614			人民币普通股	5,428,614		
严巧英	4,835,169			人民币普通股	4,835,169		
张建凤	4,835,069			人民币普通股	4,835,069		
施志良	4,835,069			人民币普通股	4,835,069		
李佰林	4,835,068			人民币普通股	4,835,068		
陆丽英	4,190,394			人民币普通股	4,190,394		
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

适用 不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	江苏新恒通投资集团有限公司	111,573,377	2019-11-29	0	首发限售

2	苏州环亚实业有限公司	96,701,377	2019-11-29	0	首发限售
3	亨通集团有限公司	88,776,295	2019-11-29	0	首发限售
4	立新集团有限公司	43,554,579	2019-11-29	0	首发限售
5	吴江市恒达实业发展有限公司	39,669,792	2019-11-29	0	首发限售
6	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	33,580,359	2019-11-29	0	首发限售
7	吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	2019-11-29	0	首发限售
8	江苏恒宇纺织集团有限公司	17,728,586	2019-11-29	0	首发限售
9	吴江新申织造有限公司	16,483,689	2019-11-29	0	首发限售
10	江苏东方盛虹股份有限公司	16,116,896	2019-11-29	0	首发限售
11	杨永林	16,116,896	2019-11-29	0	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用 不适用

四、 控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为江苏新恒通投资集团有限公司，持股比例不超过 10%。公司不存在控股股东。

4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

(二) 实际控制人情况

1 法人

适用 不适用

2 自然人

适用 不适用

3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用 不适用

报告期内，公司第一大股东为江苏新恒通投资集团有限公司，持股比例不超过 10%。公司不存在实际控制人。

4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用 不适用

5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用 不适用

6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

(三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用 不适用

五、 其他持股在百分之十以上的法人股东

适用 不适用

六、 股份限制减持情况说明

适用 不适用

第八节 优先股相关情况

适用 不适用

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况
适用 不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
魏礼亚	董事长	男	55	2017/8/23	2020/8/23	0	0	0	/	82.01	否
庄颖杰	董事/行长	男	43	2017/8/23	2020/8/23	416,000	416,000	0	/	135.71	否
张亚勤	董事/副行长	女	45	2011/1/20	2020/8/23	512,012	512,012	0	/	128.03	否
孟庆华	董事/董事会秘书	男	40	2014/3/21	2020/8/23	161,169	161,169	0	/	90.46	否
尹宪柱	董事/财务总监	男	43	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	91.63	是
唐林才	董事	男	54	2015/3/9	2020/8/23	701,687	701,687	0	/	12.38	是
马耀明	董事	男	56	2011/1/20	2020/8/23	0	0	0	/	12.38	是
潘鼎	董事	男	53	2015/3/9	2020/8/23	0	0	0	/	12.38	是
陈志明	董事	男	48	2011/1/20	2020/8/23	0	0	0	/	12.38	是

丁国英	董事	女	38	2018/5/16	2020/8/23	450	0	-450	2018年4月卖出	8.25	是
王德瑞	独立董事	男	59	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	15.16	是
沈林明	独立董事	男	53	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	15.16	是
陈景庚	独立董事	男	50	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	15.16	是
毛玮红	独立董事	女	48	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	15.16	是
周丽琴	独立董事	女	47	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	15.16	是
吴大刚	监事长	男	48	2017/8/23	2020/8/23	0	0	0	/	74.1	否
徐雪良	职工监事	男	48	2014/7/30	2020/8/23	416,000	416,000	0	/	75.27	否
邱萍	职工监事	女	43	2017/8/23	2020/8/23	161,169	161,169	0	/	75.98	否
沈红心	监事	男	52	2011/1/20	2020/8/23	0	0	0	/	9.76	是
周建英	监事	女	42	2012/8/31	2020/8/23	0	0	0	/	9.76	是
吴菊英	监事	女	48	2017/8/23	2020/8/23	0	0	0	/	9.76	是
朱奇伟	监事	男	43	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	9.76	是
沈舟群	监事	女	49	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	9.76	是
吴惠芳	监事	女	50	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	9.76	是
戴童毅	副行长	男	54	2017/8/23	2020/8/23	650,000	650,000	0	/	129.82	否
王春良	副行长	男	53	2011/1/20	2020/8/23	650,000	650,000	0	/	129.77	是

王明华	副行长	男	50	2011/1/20	2020/8/23	650,000	650,000	0	/	128.79	否
黄迅	副行长	男	41	2017/8/23	2020/8/23	161,169	161,169	0	/	103.73	是
沈孝丰	原董事	男	44	2011/1/20	2018/4/9	0	0	0	/	4.02	是
合计	/	/	/	/	/	4,479,656	4,479,206	-450	/	1,441.45	/

公司于 2018 年 4 月 10 日披露《吴江银行关于董事辞职的公告》（公告编号 2018-011）：2018 年 4 月 9 日收到公司董事沈孝丰先生提交的书面辞职报告。沈孝丰先生由于个人原因，辞去公司董事职务。（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

公司于 2018 年 5 月 16 日召开 2017 年年度股东大会审议通过了《关于选举丁国英女士为第五届董事会非执行董事的议案》，丁国英女士的任职资格已获得监管部门核准。

姓名	主要工作经历
魏礼亚	研究生学历，高级经济师，1982 年参加工作，历任农行邳州市支行副行长，徐州市运通设备租赁公司总经理，农行丰县支行行长、党委书记，农行铜山县支行行长、党委书记，农行徐州市分行公司业务部总经理，农行宿迁分行副行长、党委委员；宿迁市区农村合作联社党委书记、理事长；民丰农村合作银行党委书记、董事长；民丰农村商业银行党委书记、董事长；镇江农村商业银行党委书记、董事长。现任公司党委书记、董事长。
庄颖杰	本科学历，金融中级，1992 年参加工作，历任八都农村信用社记账员；吴江农村信用联社财务科办事员；吴江农村信用联社营业部大发分社主办会计；八坼农村信用社副主任；松陵农村信用社副主任；公司国际业务部副总经理、总经理、桃源支行行长、公司副行长。现任公司行党委副书记、董事、行长。
张亚勤	工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任常熟高等专科学校中文系教师；吴江农村信用联社办公室办事员、工会副主席；公司办公室副主任、主任、北库支行行长、董事会秘书。现任公司党委委员、董事、副行长。
孟庆华	研究生学历，经济师，2003 年参加工作，历任吴江农村信用联社营业部员工、国际业务部员工、办公室秘书；公司人力资源部办事员、办公室副主任级秘书、办公室副主任、行政管理部副主任、战略发展部主任、坛丘支行行长、董事会办公室总经理。现任公司党委办公室主任、董事、董事会秘书。

尹宪柱	工商管理硕士，注册会计师，1996 年参加工作，历任温莎物业管理(上海)有限公司经理助理；香丽园(上海)物业管理有限公司财务经理；上海众华沪银会计师事务所高级审计员；德勤华永会计师事务所高级审计经理；公司计划财务部副总经理。现任公司董事、财务总监、计划财务部总经理。
唐林才	大专学历，会计师、高级纳税筹划师，1987 年参加工作，历任吴江市七都镇方家桥村村会计、村党支部书记；吴江市恒通通信电缆厂财务科科长。现任江苏新恒通投资集团有限公司副总经理、财务负责人，公司董事。
马耀明	本科学历，经济师，1981 年参加工作，历任中国建设银行苏州分行投资科信贷员，金阊支行业务科科长、副行长，沧浪支行行长，房地产信贷部总经理，审批部专职审批人；苏州高新区投资担保公司总经理助理；天安保险公司苏州新区支公司总经理；亨通集团有限公司财务管理中心副总监、副总裁。现任江苏亨通金控投资有限公司副总裁，公司董事。
潘 鼎	大专学历，助理工程师，1986 年参加工作，历任吴江市开关厂技术科员工；恒通纺织经营部经理；吴江市三力喷水织造厂经理。现任吴江市锦隆喷气织造有限责任公司董事长，公司董事。
陈志明	1987 年参加工作，历任吴江东方印染厂会计；吴江东方印染实业公司经理；；吴江市盛泽化纺绸厂厂长。现任吴江市盛泽化纺绸厂有限公司董事长，吴江市双盈化纺实业有限公司总经理，苏州凯瑟琳装饰材料有限公司董事长，公司董事。
丁国英	大专学历，高级人力资源管理师，1998 年 9 月参加工作，历任吴江市建设局定额站员工；吴江市恒达房产有限公司销售部经理；江苏恒达城建开发集团有限公司董事。现任恒达中泰集团有限公司总经理，公司董事。
王德瑞	本科学历，会计师、注册会计师，1980 年参加工作，历任吴江市黎里镇油米厂员工；江苏华星会计师事务所审计部副经理，吴江分所所长；苏州华瑞会计师事务所主任会计师、所长。现任江苏华瑞会计师事务所有限公司董事长，公司独立董事。
沈林明	本科学历，会计师、注册会计师，1982 年参加工作，历任吴江五金交电化工有限公司财务科长；江苏吴江会计师事务所评估部主任。现任苏州中达联合会计师事务所执行事务合伙人、所长，公司独立董事。
陈景庚	硕士学位，高级会计师、注册会计师，1992 年参加工作，历任江苏省昆山财政局开发区财政所科员；江苏昆山会计师事务所项目经理；江苏昆山会计师事务所张浦分所所长；江苏华星会计师事务所副所长。现任江苏华星会计师事务所有限公司董事长，江苏东方华星工程造价咨询有限公司执行董事、总经理，苏州市注册会计师协会副会长，苏州工业园区工商联执委，苏州工业园区会计学会秘书长，苏州工业园区培训协会会长，公司独立董事。

毛玮红	硕士学位，律师，1992 年参加工作，历任中国石化第二建设公司人事处科员；江苏经济律师事务所律师；江苏金鼎英杰律师事务所合伙人；国浩律师（上海）事务所律师。现任国浩律师（南京）事务所律师，南京仲裁委员会仲裁员，公司独立董事。
周丽琴	本科学历，会计师、注册会计师、注册评估师、中国房地产估价师，1993 年参加工作，历任江苏吴江会计师事务所员工；江苏吴江会计师事务所项目经理；吴江华正会计师事务所有限公司项目经理。现任吴江华正会计师事务所有限公司董事、副所长，公司独立董事。
吴大刚	研究生学历，经济师，1990 年参加工作，历任人民银行苏州分行办事员、团委书记（副科级）、金管科副科长、农金科副科长；人民银行太仓市支行副行长；人民银行苏州市中心支行办公室副主任，金管二科副科长；苏州银监分局监管二科副科长（主持工作）、监管二科科长；苏州银监分局党委委员、副局长。现任公司纪委书记、监事长。
徐雪良	本科学历，助理经济师，1988 年参加工作，历任吴江梅堰农村信用合作社职工；吴江市农信社办公室秘书、主任助理、副主任；公司董事会秘书、办公室主任、金家坝支行行长、菀坪支行行长。现任公司职工监事、纪委办主任、监察室主任、监事会办公室总经理。
邱萍	本科学历，助理会计师，中共党员。1992 年参加工作，历任桃源农村信用社柜员；平望农村信用社综合柜员；公司平望支行行长助理、副行长、同里支行副行长、运营管理部副总经理、总经理。现任公司职工监事、人力资源部总经理。
沈红心	大专学历，1987 年参加工作，历任吴江市新生麻袋加工厂财务会计；吴江市应天绢纺厂财务会计；新申集团有限公司财务经理。现任吴江市新申织造有限公司财务经理，公司股东代表监事。
周建英	本科学历，经济师，1994 年参加工作，历任吴江市新申织造厂销售经理；吴江市汇丰化工厂成本会计。现任江苏恒宇纺织集团有限公司财务负责人，公司股东代表监事。
吴菊英	中专学历，助理会计师。1987 年参加工作，历任前跃村丝织厂统计出纳；盛泽农业公司经理部出纳。现任吴江佳力高纤有限公司财务主管、吴江市新吴纺织有限公司财务主管，公司股东代表监事。
朱奇伟	本科学历，会计师、注册会计师，1998 年参加工作，历任华晨天赐福集团有限公司财务总监助理；秋雨印刷（上海）有限公司财务部副经理、总经理办公室执行专员、管理部经理；上海昂立教育科技有限公司经营分析部经理；东方控股集团有限公司财务经理；东吴水泥国际有限公司首席财务官；南极电商股份有限公司财务负责人。现任上海中泽国际贸易有限公司董事、东芯半导体有限公司财务总监，公司外部监事。
沈舟群	本科学历，注册会计师，1990 年参加工作，历任平望大隆机器厂车间管理员；吴江机电研究所助理会计；吴江市机电设备总公司主办会计；苏州信成会计师事务所有限公司审计项目经理、评估项目经理。现任康力电梯股份有限公司董事、副总经理、财务总监，苏州市汾

	湖科技小额贷款有限公司董事，公司外部监事。
吴惠芳	中专学历，会计师，1989 年参加工作，历任吴江市盛泽五交化公司会计助理；永晋电瓷（苏州）有限公司会计主管；德尔集团苏州地板有限公司财务经理。现任德尔未来科技控股集团股份有限公司财务总监，苏州德尔智能互联家居产业投资基金管理有限公司监事，苏州德尔石墨烯产业投资基金管理有限公司监事，德尔石墨烯研究院有限公司监事，苏州韩居实木定制家居有限公司董事，厦门烯成石墨烯科技有限公司董事，宁波百得胜未来家居有限公司董事，公司外部监事。
戴童毅	本科学历，经济师，中共党员。1980 年参加工作，历任中国农业银行吴江市支行莘塔营业所农金员、办事员；吴江市农信社办公室副主任、主任、工会主席兼宣传办公室主任、党群工作部主任；公司盛泽支行行长；公司行长助理、党委副书记、纪委书记。现任公司党委委员、副行长。
王春良	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任震泽农村信用社会计、信贷组长；吴江农村信用联社计划信贷科办事员、科长助理、副科长、科长；公司计划信贷部主任、七都支行行长；射阳农村商业银行副行长。现任公司党委委员、副行长。
王明华	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任平望农村信用社柜员、主任助理；吴江农村信用联社资金计划科副科长；金家坝农村信用社主任；公司金家坝支行行长、芦墟支行行长、汾湖经济开发区支行行长、公司行长助理。现任公司党委委员、副行长。
黄迅	本科学历，金融中级，1995 年参加工作，历任震泽农村信用社柜员；武警黄山市支队班长；公司开发区支行柜员、副行长、盛泽支行副行长、海陵支行行长、泰州分行副行长、资产保全部总经理。现任公司党委委员、副行长。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
唐林才	江苏新恒通投资集团有限公司	副总经理、财务负责人
陈志明	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	董事长
潘鼎	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	董事长
吴菊英	吴江市新吴纺织有限公司	财务主管
周建英	江苏恒宇纺织集团有限公司	财务负责人
沈红心	吴江市新申织造有限公司	财务经理
在股东单位任职情况的说明	无	

(二) 在其他单位任职情况

√适用 □不适用

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
唐林才	吴江市恒益光电材料有限公司	董事
马耀明	苏商融资租赁有限公司	董事长
马耀明	横琴华通金融租赁有限公司	董事
马耀明	苏州亨通担保投资有限公司	董事长
马耀明	亨通财务有限公司	董事
马耀明	江苏亨通金控投资有限公司	副总裁

陈志明	江苏绸都房产发展有限公司	董事
陈志明	苏州高铭房产发展有限公司	董事
陈志明	苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	执行董事
陈志明	吴江市双盈化纺实业有限公司	总经理
潘鼎	托普纺织（苏州）有限公司	董事长
丁国英	恒达中泰集团有限公司	总经理
丁国英	无锡星湖投资有限公司	执行董事
丁国英	无锡市恒达星湖湾房产有限公司	执行董事
丁国英	无锡市恒达中泰商业管理有限公司	执行董事
丁国英	苏州华葦药业有限公司	董事
丁国英	吴江联发物业管理有限公司	执行董事
王德瑞	江苏华瑞会计师事务所有限公司	董事长
沈林明	苏州中达联合会计师事务所	所长
陈景庚	江苏华星会计师事务所有限公司	董事长
陈景庚	江苏东方华星工程造价咨询有限公司	执行董事、总经理
陈景庚	江苏华星景程资产管理有限公司	执行董事
周丽琴	吴江华正会计师事务所有限公司	董事、副所长

毛玮红	国浩律师（南京）事务所	律师
毛玮红	江苏紫金农村商业银行股份有限公司	独立董事
毛玮红	创元科技股份有限公司	独立董事
吴菊英	吴江佳力高纤有限公司	财务主管
朱奇伟	上海中泽国际贸易有限公司	董事
朱奇伟	东芯半导体有限公司	财务总监
沈舟群	苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	董事
沈舟群	康力电梯股份有限公司	董事、财务总监、副总经理
吴惠芳	德尔未来科技控股集团股份有限公司	财务总监
吴惠芳	厦门烯成石墨烯科技有限公司	董事
吴惠芳	苏州韩居实木定制家具有限公司	董事
吴惠芳	宁波百得胜未来家居有限公司	董事
吴惠芳	苏州德尔智能互联家居产业投资基金管理有限公司	监事
吴惠芳	苏州德尔石墨烯产业投资基金管理有限公司	监事
吴惠芳	德尔石墨烯研究院有限公司	监事
孟庆华	江苏东台农村商业银行股份有限公司	董事
尹宪柱	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	董事

在其他单位任职情况的说明	无
--------------	---

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

适用 不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会批准高级管理人员薪酬管理办法，并由董事会提名及薪酬委员会、监事会组织考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》对董事、监事及高级管理人员进行绩效考核及确定薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照公司薪酬制度支付月度基本薪酬和预发绩效，根据年度考核结果支付绩效薪酬（扣除预发绩效）；非执行董事（含独立董事）、股东代表监事、外部监事根据年度考核结果支付津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	报告期内公司董事、监事、高级管理人员从公司获得的税前报酬合计 1441.45 万元。

四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
沈孝丰	原董事	离任	因个人原因辞职
丁国英	董事	选举	公司 2017 年年度股东大会选举为非执行董事，任职资格已获得监管部门核准

五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

六、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,469
主要子公司在职员工的数量	60
在职员工的数量合计	1,529
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	337
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	116
管理人员	88
业务人员	1,325
合计	1,529
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博硕士研究生	134
大学本科	1,139
大学专科	232
大学专科以下	24
合计	1,529

(二) 薪酬政策

适用 不适用

公司以建立基于岗位价值一体化的薪酬体系为基础，在有效控制人力资本的前提下，通过实现薪酬管理的内部公平性与外部竞争力，加强人才吸引与保留的力度。目前，公司执行的薪酬制度包括《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》以及《员工薪酬管理办法》等。

公司从职级管理、考核管理、薪酬管理等方面建立了完善的薪酬体系。公司员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利津贴组成，其中固定薪酬分为工龄工资和岗位工资，受益人涉及所有员工。

(三) 培训计划

√适用 □不适用

2018 年，公司围绕“11448”发展战略，完成“苏州怀德金融学院”成立及揭牌；夯实培训制度和规范教学管理流程；建立内训师队伍与培训管理员专业队伍；深化核心人才培养，对各层级管理人员开展管理能力提升培训，组织领导干部进行对标企业参访；对条线员工开展一系列业务提升培训及网络学习平台学习，强化员工业务技能。全年累计组织培训 80 期，人均 144.2 学时；网络学习总课程数 210672 门，人均 63.42 学时；设立普惠制教育平台“怀德讲坛”，塑“怀德”品牌，共上传云端学习平台课程 8 门，平均点播次数 12828 次。

2019 年，公司将继续围绕全行改革发展战略，创建学习型组织，提升“怀德”品牌影响力。一是优化培训相关管理办法，落实培训档案管理制度。二是落实关键岗位的岗前培训、后备干部培养、管理人员培训等一系列培训规划，重点打好人才培养的基础。三是开展内训师全面提升计划，重点实现内训师课程开发，产出内训师精品课程。四是以讲坛、公益讲座等形式搭建对外平台，做好企业文化传播，促进“怀德”品牌的输出。2019 怀德金融学院将更好地服务人才发展，提升人才队伍活力，稳步向专业化、分层级、全覆盖的培训教育体系迈进。

(四) 劳务外包情况

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	不适用
劳务外包支付的报酬总额	1085.59 万元

七、其他

□适用 √不适用

第十节 公司治理

一、 公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》等法律、法规和规范性文件的要求，建立了由股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，进一步完善了公司治理机制；按照权责分明、各司其职、相互协同、相互制衡的原则，建立健全了决策科学、监督有效、运行稳健的工作机制，进一步规范了公司治理体系。

（一）股东与股东大会

公司严格按照《公司章程》、《股东大会议事规则》的要求召集、召开股东大会，遵守表决事项、程序的相关规定，保证公司和全体股东的合法权益。报告期内，公司共召开股东大会 3 次，审议并通过了《2017 年度董事会工作报告》、《2017 年度监事会工作报告》、《2017 年度利润分配方案》、《关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案》及《关于发行二级资本债券的议案》等 21 项议案。股东大会的召开程序、决议内容符合《公司法》和《公司章程》的有关规定，签署的决议与会议记录真实、有效。

（二）董事与董事会

公司董事会严格按照《公司章程》、《董事会议事规则》的规定开展工作，会议召集、召开程序规范，全体董事能够诚信、勤勉地履行职责。公司董事会严格按照相关规定对权限范围内的重大事项履行相应的审议程序，认真贯彻股东大会各项决议。公司董事会成员为 15 名，其中独立董事 5 名。报告期内，公司董事会共召开会议 9 次，审议议案和报告 104 项，形成决议 78 项。

（三）监事与监事会

公司监事会由 9 名监事构成，其中股东监事、职工监事和外部监事各 3 名。报告期内，公司监事会本着对公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者负责的态度，严格按照《公司法》、监管机构各类指引、《公司章程》及监事会各项规章制度要求，勤勉尽职，对公司的战略决策、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理人员的履职尽责情况等实施有效监督。报告期内，公司监事会共开展专题调研 2 次，召开监事会会议 5 次，审议通过 32 项议案。

（四）董事会专门委员会履职情况

公司董事会下设战略及三农委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会等 5 个专门委员会，各专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。报告期内，董事会专门委员会共召开了 28 次会议，审议通过了 137 项议案。其中，战略及三农委员会召开 10 次会议，审议通过 57 项议案；风险管理及关联交易控制委员会召开 6 次会议，审议通过 34 项议案；审计委员会召开 6 次会议，审议通过 31 项议案；提名及薪酬委员会召开 4 次会议，审议通过 12 项议案；消费者权益保护委员会召开 2 次会议，审议通过 3 项议案。

（五）监事会专门委员会履职情况

公司监事会下设提名委员会和履职尽责监督委员会等 2 个专门委员会。各专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。提名委员会和履职尽责监督委员会各由 4 名监事组成，主任委员

均由外部监事担任。报告期内，监事会提名委员会召开会议 2 次，审议通过《2017 年度监事薪酬待遇方案》等 2 项议案；监事会履职尽职监督委员召开会议 5 次，审议通过《2017 年度高级管理层及其成员履职评价报告》、《2017 年度利润分配方案审核意见》等 32 项议案。

公司治理与中国证监会相关规定的要求是否存在重大差异；如有重大差异，应当说明原因

适用 不适用

二、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年年度股东大会	2018 年 5 月 16 日	www.sse.com.cn	2018 年 5 月 17 日
2018 年第一次临时股东大会	2018 年 7 月 24 日	www.sse.com.cn	2018 年 7 月 25 日
2018 年第二次临时股东大会	2018 年 12 月 18 日	www.sse.com.cn	2018 年 12 月 19 日

股东大会情况说明

适用 不适用

三、 董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
魏礼亚	否	9	9	1	0	0	否	3
庄颖杰	否	9	7	1	2	0	否	3
张亚勤	否	9	9	1	0	0	否	3
孟庆华	否	9	9	1	0	0	否	3
尹宪柱	否	9	9	1	0	0	否	3
唐林才	否	9	9	1	0	0	否	3
马耀明	否	9	8	1	1	0	否	3
陈志明	否	9	8	1	1	0	否	2

潘鼎	否	9	7	1	2	0	否	3
丁国英	否	5	5	1	0	0	否	1
王德瑞	是	9	8	1	1	0	否	3
沈林明	是	9	9	1	0	0	否	3
陈景庚	是	9	7	1	2	0	否	1
毛玮红	是	9	8	1	1	0	否	2
周丽琴	是	9	9	1	0	0	否	2
沈孝丰	否	1	0	0	1	0	否	0

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	8
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

四、 董事会下设专门委员会在报告期内履行职责时所提出的重要意见和建议，存在异议事项的，应当披露具体情况

适用 不适用

五、 监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

六、 公司就其与控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面存在的不能保证独立性、不能保持自主经营能力的情况说明

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

七、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

为充分调动高级管理人员的工作积极性和创造性，建立客观、公正、科学规范的绩效管理机制和薪酬管理制度，有效促进公司业务战略的实现和股东价值增长，公司制定《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》。公司对高级管理人员的绩效考核遵循战略导向、业绩导向、内部公平性、外部竞争性、灵活性五项原则，通过全面系统的绩效管理方案、履职评价体系以及递延支付制度，激励高级管理人员勤勉尽职，确保实现公司的战略发展目标。

八、 是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

公司编制了《2018 年度内部控制评价报告》，并已在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

九、 内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对公司内部控制有效性进行了审计，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

是否披露内部控制审计报告：是

十、 其他

适用 不适用

（一）关于信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及本行信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 56 次，对公司“三会”决议以及重大事项，如实施利润分配、会计政策变更、股份质押等及时进行了公告。2019 年 1 月 17 日，公司披露业绩快报，成为沪深两市首家披露业绩快报的农村商业银行，有助于社会和股东及时了解公司 2018 年的经营情况与财务状况。

报告期内临时公告索引

序号	披露日期	公告编号	公告标题
1	2018/1/16	2018-001	吴江银行 2017 年度业绩快报公告

2	2018/1/17	2018-002	吴江银行关于公开发行可转债申请文件反馈意见回复的公告
3	2018/1/19	2018-003	吴江银行关于完成工商变更登记的公告
4	2018/1/20	2018-004	吴江银行关于修订公司章程获中国银监会苏州监管分局核准的公告
5	2018/2/3	2018-005	吴江银行第五届董事会第四次会议决议公告
6	2018/2/3	2018-006	吴江银行第五届监事会第三次会议决议公告
7	2018/2/23	2018-007	吴江银行关于持股 5% 以上股东股权解质的公告
8	2018/2/27	2018-008	吴江银行关于董事、高管任职资格获核准的公告
9	2018/3/7	2018-009	吴江银行关于公开发行 A 股可转换公司债券申请获中国证监会发行审核委员会审核通过的公告
10	2018/3/17	2018-010	吴江银行关于董事长任职资格获核准的公告
11	2018/4/10	2018-011	吴江银行关于董事辞职的公告
12	2018/4/21	2018-012	吴江银行关于持股 5% 以上股东部分股权质押的公告
13	2018/4/26	2018-013	吴江银行第五届董事会第五次会议决议公告
14	2018/4/26	2018-014	吴江银行第五届监事会第四次会议决议公告
15	2018/4/26	2018-015	吴江银行关于修订《公司章程》的公告
16	2018/4/26	2018-016	吴江银行关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的公告
17	2018/4/26	2018-017	吴江银行关于续聘会计师事务所的公告
18	2018/4/26	2018-018	吴江银行关于会计政策变更的公告
19	2018/4/26	2018-019	吴江银行关于召开 2017 年年度股东大会的通知
20	2018/5/4	2018-020	吴江银行关于召开 2017 年度业绩说明会的公告
21	2018/5/17	2018-021	吴江银行第五届董事会第六次会议决议公告
22	2018/5/17	2018-022	吴江银行 2017 年年度股东大会决议公告
23	2018/5/28	2018-023	吴江银行 2017 年年度权益分派实施公告
24	2018/5/28	2018-024	吴江银行关于获准开办金融衍生产品交易业务的公告
25	2018/6/27	2018-025	吴江银行关于公开发行可转换公司债券申请获得中国证券监督管理委员会核准的公告
26	2018/7/5	2018-026	吴江银行第五届董事会第七次临时会议决议公告

27	2018/7/5	2018-027	吴江银行关于延长公开发行 A 股可转换公司债券股东大会决议有效期及授权期限公告
28	2018/7/5	2018-028	吴江银行关于召开 2018 年第一次临时股东大会的通知
29	2018/7/18	2018-029	吴江银行关于召开 2018 年第一次临时股东大会的提示性公告
30	2018/7/25	2018-030	吴江银行 2018 年第一次临时股东大会决议公告
31	2018/7/26	2018-031	吴江银行关于董事任职资格获核准的公告
32	2018/7/26	2018-032	吴江银行关于修订公司章程获核准的公告
33	2018/7/31	2018-033	吴江银行公开发行 A 股可转换公司债券发行公告
34	2018/7/31	2018-034	吴江银行公开发行 A 股可转换公司债券网上路演公告
35	2018/7/31	2018-035	吴江银行第五届董事会第八次临时会议决议公告
36	2018/7/31	2018-036	吴江银行 2018 年半年度业绩快报公告
37	2018/8/2	2018-037	吴江银行公开发行 A 股可转换公司债券发行提示性公告
38	2018/8/3	2018-038	吴江银行公开发行 A 股可转换公司债券网上中签率及网下配售结果公告
39	2018/8/6	2018-039	吴江银行公开发行 A 股可转换公司债券网上中签结果公告
40	2018/8/8	2018-040	吴江银行公开发行 A 股可转换公司债券发行结果公告
41	2018/8/16	2018-041	吴江银行可转换公司债券上市公告书
42	2018/8/24	2018-042	吴江银行关于变更持续督导保荐代表人的公告
43	2018/8/24	2018-043	吴江银行关于签订募集资金专户存储监管协议的公告
44	2018/8/30	2018-044	吴江银行第五届董事会第九次会议决议公告
45	2018/8/30	2018-045	吴江银行第五届监事会第五次会议决议公告
46	2018/10/24	2018-046	吴江银行关于持股 5% 以上股东部分股份质押的公告
47	2018/10/31	2018-047	吴江银行第五届董事会第十次会议决议公告
48	2018/10/31	2018-048	吴江银行第五届监事会第六次会议决议公告
49	2018/11/23	2018-049	吴江银行关于公开发行 A 股可转换公司债券 2018 年跟踪评级结果的公告
50	2018/11/30	2018-050	吴江银行第五届董事会第十一次临时会议决议公告
51	2018/11/30	2018-051	吴江银行第五届监事会第七次临时会议决议公告
52	2018/11/30	2018-052	吴江银行关联交易公告

53	2018/11/30	2018-053	吴江银行关于会计政策变更的公告
54	2018/11/30	2018-054	吴江银行关于召开 2018 年第二次临时股东大会的通知
55	2018/12/19	2018-055	吴江银行 2018 年第二次临时股东大会决议公告
56	2018/12/20	2018-056	吴江银行第五届董事会第十二次临时会议决议公告

(二) 投资关系管理

2018 年, 公司严格遵守充分合规披露信息、投资者机会均等、诚实守信、互动沟通等投资者管理的基本原则, 不断拓宽与投资者的沟通交流平台, 通过业绩说明会、参加投资研讨会、接待分析师及投资者来访等形式, 积极向市场介绍公司新发展战略及业务进展, 及时回应市场关注问题, 认真听取市场反馈。未来, 公司将不断拓展资本市场跟踪分析的深度和广度, 进一步丰富市场沟通形式、提高市场沟通层级, 提升投资者关系活动的主动性和有效性, 通过多维度、高质量的市场沟通, 切实保障投资者权利。

第十一节 公司债券相关情况

适用 不适用

第十二节 财务报告

一、 审计报告

√适用 □不适用

德师报(审)字(19)第 P02784 号

江苏苏州农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏苏州农村商业银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下简称“贵集团”)的财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及银行资产负债表，2018 年度的合并及银行利润表、合并及银行现金流量表、合并及银行股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了贵集团 2018 年 12 月 31 日的合并及银行财务状况以及 2018 年度的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是根据我们的职业判断，认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

1. 发放贷款和垫款的减值准备

事项描述

如财务报表附注六、7 发放贷款和垫款的相关披露，截至 2018 年 12 月 31 日，贵集团发放贷款和垫款总额为人民币 59,390,720 千元，相关减值准备为人民币 1,937,150 千元。

贵集团发放贷款和垫款减值准备的评估方式包括个别方式和组合方式评估。贵集团对于单项金额重大的贷款和垫款单独进行减值测试；贵集团对于单项金额不重大的同类客户贷款及在个别方式评估中未发现减值的贷款和垫款采用组合方式进行减值测试。

贵集团采用个别方式评估的减值准备金额为该发放贷款和垫款预计未来现金流量现值与账面余额的差异。当运用组合方式评估发放贷款和垫款的减值准备时，贵集团根据组合结构及具有类似信用风险特征的历史损失经验及目前经济状况进行计提。

我们将发放贷款和垫款的减值准备认定为一项关键审计事项，原因为发放贷款和垫款对财务报表的重要性，且发放贷款和垫款减值准备的估计需要做出重大判断。

审计应对

针对发放贷款和垫款的减值准备，我们的程序主要包括：

- (1) 了解、评价和测试了减值准备计提相关内部控制的设计与运行有效性；
 - (2) 选择了样本进行信贷审阅，以评估减值事件是否发生以及贵集团是否恰当并及时识别减值；
 - (3) 对于个别方式评估减值的贷款和垫款，我们评估贵集团在使用未来现金流折现模型中所使用的假设，包括复核来自借款人的经营现金流、担保人的代偿现金流以及处置抵质押物的未来现金流，并重新计算减值准备，将结果与贵集团估计的结果进行比较；
 - (4) 对于以组合方式评估减值的贷款和垫款，我们了解并评估了贵集团所使用的减值估计方法的合理性，评估了减值估计方法中使用的关键假设的适当性，重新计算减值准备，并将结果与贵集团估计的结果进行比较。
2. 不良贷款转让的终止确认

事项描述

如财务报表附注六、48.2 不良贷款转让的相关披露，2018 年度，贵集团通过向第三方转让的方式处置的不良贷款账面余额共计人民币 811,524 千元。贵集团经过评估，对上述不良贷款予以终止确认。

我们将不良贷款转让的终止确认认定为一项关键审计事项，原因为不良贷款的转让是否满足终止确认涉及贵集团的重大判断。

审计应对

针对不良贷款转让终止确认，我们的程序主要包括：

- (1) 了解、评价和测试了与不良贷款转让终止确认的有关控制；
- (2) 获取了向第三方转让的不良贷款清单，并验证清单的完整性；
- (3) 检查了转让合同和其他相关法律文件，以评估贵集团是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求，将合同现金流转移至另一方；
- (4) 评价贵集团对不良贷款所有权有关的风险和报酬是否转移以及不良贷款是否终止确认的判断的适当性。

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

贵行管理层负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估贵行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项(如适用)，并运用持续经营假设，除非管理层计划清算贵行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督贵行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

- (1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险；
- (2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序；
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性；
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对贵行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致贵行不能持续经营；
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容(包括披露)，并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项；
- (6) 就贵行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

我们还就已遵守与独立性相关的职业道德要求向治理层提供声明，并与治理层沟通可能被合理认为影响我们独立性的所有关系和其他事项，以及相关的防范措施(如适用)。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

德勤华永会计师事务所(特殊普通合伙)

中国·上海

中国注册会计师：胡小骏

(项目合伙人)

中国注册会计师：苏亦辰

2019 年 4 月 24 日

二、 财务报表

合并资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,724,974	11,733,643
存放同业款项	3,257,378	1,264,460
拆出资金	2,159,834	990,065
衍生金融资产	429	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191	86,454
应收款项类投资	1,407,612	1,122,476
买入返售金融资产	6,180,676	5,619,180
发放贷款和垫款	57,453,570	47,462,696
可供出售金融资产	22,181,679	15,574,211
持有至到期投资	7,218,798	7,821,925
长期股权投资	916,543	847,146
固定资产	688,055	688,098
在建工程	624,327	598,661
无形资产	233,153	174,026
递延所得税资产	491,532	450,515
其他资产	938,261	837,328
资产总计	116,782,012	95,270,884
负债:		
向中央银行借款	1,540,000	450,000
同业及其他金融机构存放款项	1,665,941	17,347
拆入资金	128,534	26,137

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	6,297,946	7,171,684
吸收存款	82,747,957	71,464,870
应付职工薪酬	384,529	314,884
应交税费	121,473	89,037
应付债券	12,640,463	5,833,867
其他负债	1,733,810	1,430,255
负债合计	107,260,653	86,798,081
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084
其他权益工具	294,923	-
资本公积	1,277,725	1,277,725
其他综合收益	109,434	-54,908
盈余公积	2,858,629	2,647,914
一般风险准备	2,078,958	1,820,811
未分配利润	1,342,814	1,226,715
归属于母公司所有者权益合计	9,410,567	8,366,341
少数股东权益	110,792	106,462
所有者权益（或股东权益）合计	9,521,359	8,472,803
负债和所有者权益（或股东权益）总计	116,782,012	95,270,884

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额	期初余额
资产:		
现金及存放中央银行款项	12,575,276	11,583,783
存放同业款项	3,295,231	1,305,772
拆出资金	2,159,834	990,065
衍生金融资产	429	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191	86,454
应收款项类投资	1,407,612	1,122,476
买入返售金融资产	6,180,676	5,619,180
发放贷款和垫款	56,535,163	46,507,371
可供出售金融资产	22,181,679	15,574,211
持有至到期投资	7,218,798	7,821,925
长期股权投资	1,009,785	940,388
固定资产	687,198	687,305
在建工程	620,669	595,003
无形资产	233,100	173,951
递延所得税资产	465,476	428,531
其他资产	931,107	829,571
资产总计	115,807,224	94,265,986
负债:		
向中央银行借款	1,540,000	450,000
同业及其他金融机构存放款项	2,236,288	564,968
拆入资金	128,534	26,137

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	6,297,946	7,171,684
吸收存款	81,414,586	70,109,336
应付职工薪酬	375,449	306,747
应交税费	110,182	78,863
应付债券	12,640,463	5,833,867
其他负债	1,702,345	1,401,855
负债合计	106,445,793	85,943,457
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084
其他权益工具	294,923	-
资本公积	1,277,725	1,277,725
其他综合收益	109,434	-54,908
盈余公积	2,835,467	2,627,195
一般风险准备	2,068,372	1,811,197
未分配利润	1,327,426	1,213,236
所有者权益（或股东权益）合计	9,361,431	8,322,529
负债和所有者权益（或股东权益）总计	115,807,224	94,265,986

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并利润表

2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	3,149,536	2,725,991
利息净收入	2,684,306	2,525,306
利息收入	4,567,003	3,789,142
利息支出	1,882,697	1,263,836
手续费及佣金净收入	72,033	69,278
手续费及佣金收入	114,707	95,851
手续费及佣金支出	42,674	26,573
投资收益（损失以“-”号填列）	374,571	119,905
其他收益	1,820	2,088
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	791	124
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,318	3,914
其他业务收入	5,114	5,173
资产处置收益（损失以“-”号填列）	583	203
二、营业支出	2,251,523	1,865,909
税金及附加	28,618	24,771
业务及管理费	1,076,627	887,294
资产减值损失	1,146,278	953,844
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	898,013	860,082
加：营业外收入	2,311	5,083
减：营业外支出	6,399	3,188
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	893,925	861,977
减：所得税费用	83,721	122,980
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	810,204	738,997

(一) 按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	810,204	738,997
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
(二) 按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润	802,175	731,115
2.少数股东损益	8,029	7,882
六、其他综合收益税后净额	164,342	-81,068
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	164,342	-81,068
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	164,342	-81,068
1.权益法下可转损益的其他综合收益	7,559	-16,736
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	156,783	-64,332
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	974,546	657,929
归属于母公司所有者的综合收益总额	966,517	650,047
归属于少数股东的综合收益总额	8,029	7,882
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.55	0.5
(二) 稀释每股收益	0.52	不适用

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司利润表

2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	3,087,165	2,665,134
利息净收入	2,617,578	2,458,277
利息收入	4,484,178	3,705,758
利息支出	1,866,600	1,247,481
手续费及佣金净收入	72,823	70,103
手续费及佣金收入	115,355	96,579
手续费及佣金支出	42,532	26,476
投资收益（损失以“-”号填列）	378,972	124,902
其他收益	586	2,038
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	791	124
汇兑收益（损失以“-”号填列）	10,318	3,914
其他业务收入	5,514	5,573
资产处置收益（损失以“-”号填列）	583	203
二、营业支出	2,208,617	1,823,608
税金及附加	28,089	24,203
业务及管理费	1,056,621	867,413
资产减值损失	1,123,907	931,992
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	878,548	841,526
加：营业外收入	2,275	4,977
减：营业外支出	6,270	3,094
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	874,553	843,409
减：所得税费用	77,702	116,987
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	796,851	726,422

（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	796,851	726,422
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	164,342	-81,068
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	164,342	-81,068
1.权益法下可转损益的其他综合收益	7,559	-16,736
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	156,783	-64,332
七、综合收益总额	961,193	645,354
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.55	0.5
（二）稀释每股收益	0.52	不适用

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并现金流量表

2018 年 1—12 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,931,681	5,575,871
向中央银行借款净增加额	1,090,000	306,726
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,067,372	-422,842
收取利息、手续费及佣金的现金	3,618,734	3,073,313
回购业务资金净增加额	-1,435,234	-4,117,096
收到其他与经营活动有关的现金	18,966	118,262
经营活动现金流入小计	15,156,775	4,534,234
客户贷款及垫款净增加额	11,056,465	4,418,557
存放中央银行和同业款项净增加额	-744,609	-1,231,696
支付利息、手续费及佣金的现金	1,338,505	1,082,766
支付给职工以及为职工支付的现金	647,174	516,950
支付的各项税费	175,729	202,667
支付其他与经营活动有关的现金	31,715	321,844
经营活动现金流出小计	12,504,979	5,311,088
经营活动产生的现金流量净额	2,651,796	(776,854)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,333,620	7,559,369
取得投资收益收到的现金	1,320,466	876,426
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	4,674	721
投资活动现金流入小计	13,658,760	8,436,516
投资支付的现金	18,784,111	17,098,888

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	245,249	327,727
投资活动现金流出小计	19,029,360	17,426,615
投资活动产生的现金流量净额	-5,370,600	-8,990,099
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	31,500,815	7,669,231
筹资活动现金流入小计	31,500,815	7,669,231
偿还债务支付的现金	24,839,766	1,880,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	227,663	69,749
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	3,699	4,002
筹资活动现金流出小计	25,067,429	1,949,749
筹资活动产生的现金流量净额	6,433,386	5,719,482
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,276	-7,133
五、现金及现金等价物净增加额	3,728,858	-4,054,604
加：期初现金及现金等价物余额	3,029,065	7,083,669
六、期末现金及现金等价物余额	6,757,923	3,029,065

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司现金流量表

2018 年 1—12 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,976,570	5,731,027
向中央银行借款净增加额	1,090,000	306,726
向其他金融机构拆入资金净增加额	-1,067,372	-422,842
收取利息、手续费及佣金的现金	3,537,627	2,992,053
回购业务资金净增加额	-1,435,234	-4,117,096
收到其他与经营活动有关的现金	62,134	118,507
经营活动现金流入小计	15,163,725	4,608,375
客户贷款及垫款净增加额	11,072,207	4,345,198
存放中央银行和同业款项净增加额	-745,075	-1,237,989
支付利息、手续费及佣金的现金	1,325,053	1,075,979
支付给职工以及为职工支付的现金	634,231	504,604
支付的各项税费	166,272	192,101
支付其他与经营活动有关的现金	70,610	315,377
经营活动现金流出小计	12,523,298	5,195,270
经营活动产生的现金流量净额	2,640,427	(586,895)
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	12,283,844	7,509,593
取得投资收益收到的现金	1,324,867	881,199
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的 现金净额	4,734	721
投资活动现金流入小计	13,613,445	8,391,513
投资支付的现金	18,734,335	17,049,112

购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	244,871	323,727
投资活动现金流出小计	18,979,206	17,372,839
投资活动产生的现金流量净额	-5,365,761	-8,981,326
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	31,451,049	7,619,465
筹资活动现金流入小计	31,451,049	7,619,465
偿还债务支付的现金	24,790,000	1,830,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	223,964	65,747
筹资活动现金流出小计	25,013,964	1,895,747
筹资活动产生的现金流量净额	6,437,085	5,723,718
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	14,276	-7,133
五、现金及现金等价物净增加额	3,726,027	-3,851,636
加：期初现金及现金等价物余额	3,028,346	6,879,982
六、期末现金及现金等价物余额	6,754,373	3,028,346

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
优先股		永续债	其他									
一、上年期末余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,647,914	1,820,811	1,226,715	106,462	8,472,803
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,647,914	1,820,811	1,226,715	106,462	8,472,803
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）				294,923			164,342	210,715	258,147	116,099	4,330	1,048,556
（一）综合收益总额							164,342			802,175	8,029	974,546
（二）所有者投入和减少资本												

1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
(三) 利润分配							210,715	258,147	-686,076	-3,699	-220,913	
1. 提取盈余公积							210,715		-210,715			
2. 提取一般风险准备								258,147	-258,147			
3. 对所有者（或股东）的分配									-217,214	-3,699	-220,913	
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 其他				294,923								294,923
1. 发行可转换公司债券				294,923								294,923

四、本期期末余额	1,448,084			294,923	1,277,725		109,434	2,858,629	2,078,958	1,342,814	110,792	9,521,359
----------	-----------	--	--	---------	-----------	--	---------	-----------	-----------	-----------	---------	-----------

项目	上期											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160	2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785
加：会计政策变更												
前期差错更正												
同一控制下企业合并												
其他												
二、本年期初余额	1,113,911				1,604,972		26,160	2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	334,173				-327,247		-81,068	174,061	198,497	291,722	3,880	594,018
（一）综合收益总额							-81,068			731,115	7,882	657,929
（二）所有者投入和减少资本					6,926							6,926
1. 所有者投入的普通股												

2. 其他权益工具持有者投入资本												
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他					6,926							6,926
(三) 利润分配							174,061	198,497	-439,393	-4,002		-70,837
1. 提取盈余公积							174,061		-174,061			
2. 提取一般风险准备								198,497	-198,497			
3. 对所有者(或股东)的分配									-66,835	-4,002		-70,837
4. 其他												
(四) 所有者权益内部结转	334,173				-334,173							
1. 资本公积转增资本(或股本)	334,173				-334,173							
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他												
(五) 其他												
四、本期期末余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,647,914	1,820,811	1,226,715	106,462	8,472,803

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	本期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,627,195	1,811,197	1,213,236	8,322,529
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,627,195	1,811,197	1,213,236	8,322,529
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)				294,923			164,342	208,272	257,175	114,190	1,038,902
(一) 综合收益总额							164,342			796,851	961,193
(二) 所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入的普通股											

2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
(三) 利润分配								208,272	257,175	-682,661	-217,214
1. 提取盈余公积								208,272		-208,272	
2. 对所有者(或股东)的分配										-217,214	-217,214
3. 其他									257,175	-257,175	
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 其他					294,923						294,923
1. 发行可转换公司债券					294,923						294,923

四、本期期末余额	1,448,084			294,923	1,277,725		109,434	2,835,467	2,068,372	1,327,426	9,361,431
----------	-----------	--	--	---------	-----------	--	---------	-----------	-----------	-----------	-----------

项目	上期										
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160	2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084
加：会计政策变更											
前期差错更正											
其他											
二、本年期初余额	1,113,911				1,604,972		26,160	2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	334,173				-327,247		-81,068	171,315	197,345	290,927	585,445
(一) 综合收益总额							-81,068			726,422	645,354
(二) 所有者投入和减少资本					6,926						6,926
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本											
3. 股份支付计入所有者权益的金额											

4. 其他					6,926						6,926
(三) 利润分配								171,315	197,345	-435,495	-66,835
1. 提取盈余公积								171,315		-171,315	
2. 对所有者（或股东）的分配										-66,835	-66,835
3. 其他									197,345	-197,345	
(四) 所有者权益内部结转	334,173				-334,173						
1. 资本公积转增资本（或股本）	334,173				-334,173						
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他											
(五) 其他											
四、本期期末余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,627,195	1,811,197	1,213,236	8,322,529

法定代表人：魏礼亚 行长：庄颖杰 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

三、 公司基本情况

1. 公司概况

适用 不适用

江苏吴江农村商业银行股份有限公司系 2004 年 8 月经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]118 号文批准设立的股份制农村商业银行，前身为吴江市农村信用合作社联合社。经中国银保监会苏州监管分局《关于江苏吴江农村商业银行股份有限公司变更名称的批复》(苏州银保监复[2019]40 号)核准，于 2019 年 3 月 14 日注册名称由“江苏吴江农村商业银行股份有限公司”更名为“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”(以下简称“本银行”)。

本银行经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]2360 号《关于核准江苏吴江农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准，于 2016 年 11 月公开发行人民币普通股(A 股)股票 111,500 千股，每股面值人民币 1 元，申请增加注册资本计人民币 111,500 千元。本银行于 2016 年 11 月 29 日首次公开发行 A 股并上市，股票代码为 603323。

本银行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0234H232050001 号《金融许可证》及统一社会信用代码为 91320500251317395W 的企业法人营业执照，法定代表人为魏礼亚，注册地址为江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号。

截至 2018 年 12 月 31 日，本银行下设分支机构 90 家，其中营业部 1 家，分行 1 家，支行 55 家，分理处 33 家。本银行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本银行及本银行控股子公司(以下简称“本集团”)主要经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

2. 合并财务报表范围

适用 不适用

人民币千元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	本银行年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	吸收公众存款、发放贷款等	73,342	-	54.33	54.33	是
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	吸收公众存款、发放贷款等	19,900	-	66.33	66.33	是

本集团报告期间，控制范围未发生变化。

四、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团执行财政部颁布并生效的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”)。

此外,本集团还按照《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》(2014 年修订)披露有关财务信息。

2. 持续经营

适用 不适用

本集团对自 2018 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价,未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此,本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

五、 重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

适用 不适用

本集团从编制 2018 年度财务报表起执行财政部于 2018 年 6 月 15 日颁布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会(2018)15 号,以下简称“财会 15 号文件”)。财会 15 号文件对资产负债表和利润表的列报项目进行了修订,主要包括修订了“其他资产”和“其他负债”行项目的列报内容,删除了“应收利息”和“应付利息”行项目,调整了利润表部分项目的列报位置。对于 15 号文修订的列报项目变更,本集团对上年比较数据进行了重新列报。

1. 遵循企业会计准则的声明

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

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

适用 不适用

4. 记账本位币

人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币,本集团以人民币为记账本位币。本集团编制本财务报表所采用的货币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

□适用 v不适用

6. 合并财务报表的编制方法**(1). 编制方法**

v适用 □不适用

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力,通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报,并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化,本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时,终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司,处置日(丧失控制的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司,其自购买日(取得控制权的日期)起的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司,无论该项企业合并发生在报告期的任一时点,视同该子公司同受最终控制方控制之日起纳入本集团的合并范围,其自报告期最早期间期初起的经营成果和现金流量已适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本银行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本银行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司所有者权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益,在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额,在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额,其余仍冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易,作为权益性交易核算,调整母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积,资本公积不足冲减的,调整留存收益。

(2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出,或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

□适用 v不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

□适用 v不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

现金是指本集团库存现金以及可以随时用于支付的存款。现金等价物是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

9. 外币业务和外币报表折算

√适用 □不适用

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：(1)符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；(2)为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；(3)可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动(含汇率变动)处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

10. 金融工具

√适用 □不适用

在本集团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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(1) 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

(2) 金融资产的分类、确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项是指在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、买入返售金融资产、存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金和应收款项类投资等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能于到期日前出售的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金股利，分别计入利息收入和投资收益。

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按照成本计量。

(3) 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
- 3) 本集团出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；
- 4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评价后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量，包括：
 - a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；

b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；

- 7) 权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌，即于资产负债日，若一项权益工具的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)，或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)；
- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，但金融资产转回减值损失后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。单独测试未发生减值的金融资产(包括单项金额重大和不重大的金融资产)，包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

- 可供出售金融资产减值

可供出售金融资产发生减值时，将原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失予以转出并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

在确认减值损失后，期后如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失予以转回，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

- 以成本计量的金融资产减值

在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，或与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产发生减值时，将其账面价值减记至按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。该类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

(4) 金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3)该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照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。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

(5) 金融负债的分类及计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、已发行债务证券等。除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第 13 号——或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第 14 号——收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

(6) 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

(7) 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量，衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

(8) 可转换债券

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益的转换选择权的价值继续保留在权益。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益成份相关的交易费用直接计入权益；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

(9) 金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

(10) 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行(含再融资)、回购、出售或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发行的股票股利不影响股东权益总额。

(11) 资产证券化

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，并将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注三、7.4。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。

(1) 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的，说明持有意图或能力发生改变的依据
适用 不适用

11. 应收款项

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项
适用 不适用

(2). 按组合计提坏账准备的应收款项:
适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

适用 不适用

12. 长期股权投资

适用 不适用

1 共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

2 初始投资成本的确定

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

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

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

3 后续计量及损益确认方法

(1)按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

(2)按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

4 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

13. 投资性房地产

不适用

14. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

(2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋建筑物	年限平均法	10-20 年	5%	4.75%-9.50%

电子设备	年限平均法	5 年	5%	19%
交通工具	年限平均法	5 年	5%	19%
器具及设备	年限平均法	5-10 年	5%	9.50%-19%
固定资产装修	年限平均法	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	5%	

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

15. 在建工程

适用 不适用

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧，达到预定可使用状态后结转为固定资产。

16. 借款费用

适用 不适用

17. 生物资产

适用 不适用

18. 油气资产

适用 不适用

19. 无形资产

适用 不适用

1 无形资产

无形资产是指本集团拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，对其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

2 内部研究开发支出

研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。

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

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

无法区分研究阶段支出和开发阶段支出的，将发生的研发支出全部计入当期损益。

20. 长期资产减值

适用 不适用

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

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

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

21. 长期待摊费用

适用 不适用

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

22. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本集团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。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本集团建立的设定提存计划的年金计划，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益。

(2)、离职后福利的会计处理方法

√适用 □不适用

离职后福利全部为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3)、辞退福利的会计处理方法

√适用 □不适用

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

√适用 □不适用

内部退养福利的会计处理方法

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本集团管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本集团自员工内部退养安排开始之日起至国家正式退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。本集团比照辞退福利进行会计处理，在符合确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。相关假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

23. 附回购条件的资产转让

√适用 □不适用

1 买入返售金融资产

购买时根据协议承诺将于未来某确定日期以固定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

2 卖出回购金融资产款

卖出时根据协议承诺将于未来某确定日期以固定价格回购的已售出的金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

24. 预计负债

√适用 □不适用

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：(1)该义务是本集团承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

25. 股份支付

适用 不适用

26. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

27. 回购本公司股份

适用 不适用

28. 收入

适用 不适用

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

29. 政府补助

(1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。

与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，在相关资产的使用寿命内按照直线法分期计入当期损益。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

适用 不适用

与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，用于补偿以后期间的相关成本费用或损失的，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；用于补偿已经发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益。本集团将难以区分性质的政府补助整体归类为与收益相关的政府补助。

与本集团日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益。与本集团日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

已确认的政府补助需要退回时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益。

30. 递延所得税资产/递延所得税负债

适用 不适用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

1 当期所得税

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

2 递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有应纳税暂时性差异均确认相关的递延所得税负债。对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。但与商誉的初始确认相关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额(或可抵扣亏损)的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损及税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司和联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司和联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

于资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

3 所得税的抵销

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一

具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

31. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

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。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

1 本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2 本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

32. 持有待售资产

适用 不适用

33. 资产证券化业务

适用 不适用

作为经营活动的一部分，本集团将部分信贷资产证券化，并将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的条件参见附注三、7.4。在运用金融资产终止的条件时，本集团已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本集团对结构化主体行使控制权的程度。

34. 套期会计

适用 不适用

35. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

本集团在运用会计政策的过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

1 贷款和垫款及应收款项类投资的减值损失

本集团定期对贷款及应收款项类投资组合进行减值准备的评估。本集团以反映贷款及应收款项类投资组合现金流大幅减少的可观察数据为客观依据，判断贷款及应收款项类投资是否存在减值迹象。当现金流的减少不能以个别方式识别或单笔贷款及应收款项类投资不重大时，管理层采用组合方式，以类似资产的历史损失经验为基础测算该贷款及应收款项类投资组合未来现金流。本集团会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计的贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2 可供出售金融资产的减值损失

本集团在确定可供出售金融资产是否发生减值时很大程度上依赖于管理层的判断。

若可供出售债务工具预计未来现金流量出现大幅下降的可观察数据、显示投资组合中债务人及发行人的还款状况出现负面变动的可观察数据，或地区经济状况发生变化引起组合内资产违约等事项，本集团认定其发生减值。若可供出售权益工具的公允价值低于其初始投资成本超过 50%(含 50%)或低于其初始投资成本持续时间超过一年(含一年)的，本集团认定其发生减值。

3 持有至到期投资的分类

本集团将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本集团会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券或处置金额占处置前总额比例较小的债券)，如果本集团未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

4 持有至到期投资的减值损失

本集团确定持有至到期投资是否减值很大程度上依赖于管理层的判断。发生减值损失的客观证据包括发行方发生严重财务困难以致于无法履行合同条款等。在进行判断过程中，本集团需评估发生减值的客观证据对该项投资预计未来现金流的影响。

5 金融工具公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本集团使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。本集团需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

6 不良贷款转让的终止确认

在确定转让的不良贷款是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本集团需要作出重大的判断和估计。在评估和判断时，本集团综合考虑多方面因素，根据合同约定判断是否已将收取金融资产现金流量的权利转移给了另一方，或满足“过手”的要求将合同现金流转移至另一方；判断金融资产所有权有关的风险和报酬是否几乎全部转移来确定金融资产终止确认的条件是否满足。

7 对结构化主体的判断

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面

临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。本集团根据《企业会计准则解释第 8 号》相关要求判断对理财产品是否存在控制，并根据其要求进行相应的会计处理。

8 所得税

本集团在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

36. 重要会计政策和会计估计的变更

(1)、重要会计政策变更

适用 不适用

(2)、重要会计估计变更

适用 不适用

37. 其他

适用 不适用

六、 税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

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

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

2. 税收优惠

适用 不适用

3. 其他

□适用 v不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

v适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	262,482	345,007
存放中央银行法定准备金	8,926,096	9,296,360
存放中央银行超额存款准备金	3,438,062	2,019,598
存放中央银行的其他款项	98,334	72,678
合计	12,724,974	11,733,643

现金及存放中央银行款项的说明

存放中央银行法定存款准备金系本集团及本银行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团及本银行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2018年12月31日本银行人民币存款准备金缴存比率为11.00%(2017年12月31日：13.50%)，外汇存款准备金缴存比率为5.00%(2017年12月31日：5.00%)。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本集团及本银行存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存中央银行财政性存款。缴存中央银行财政性存款系指本集团及本银行按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团及本银行代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。

2、存放同业款项

v适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,094,725	1,228,587
境外存放同业款项	162,653	35,873

合计	3,257,378	1,264,460
----	-----------	-----------

3、拆出资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,559,834	490,065
拆放境内银行	1,559,834	490,065
拆放境外银行	-	-
拆放非银行金融机构	600,000	500,000
拆放境内非银行金融机构	600,000	500,000
拆放境外非银行金融机构	-	-
小计	2,159,834	990,065
减：贷款损失准备	-	-
拆出资金账面价值	2,159,834	990,065

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	305,191	86,454
-债券投资	305,191	86,454
-投资基金	-	-
-权益工具投资	-	-
-其他债务工具投资	-	-
-其他投资	-	-
合计	305,191	86,454

5、衍生金融工具

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额						期初金额					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
信用风险缓释工具	-	-	-	40,000	429	-	-	-	-	-	-	-
合计	-	-	-	40,000	429	-	-	-	-	-	-	-

6、买入返售金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
票据	-	85,884
金融债券	2,269,226	4,316,414
政府债券	1,477,037	597,440
同业存单	2,434,413	619,442
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	6,180,676	5,619,180

7、应收利息

□适用 √不适用

8、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
----	--------	--------

个人贷款和垫款	10,789,536	6,638,566
—信用卡	141,825	70,230
—住房抵押	5,518,888	4,521,819
—其他	5,128,823	2,046,517
企业贷款和垫款	48,601,184	42,446,503
—贷款	44,945,602	40,478,102
—贴现	3,655,582	1,968,401
—其他	-	-
贷款和垫款总额	59,390,720	49,085,069
减：贷款损失准备	1,937,150	1,622,373
其中：单项计提数	270,957	422,726
组合计提数	1,666,193	1,199,647
贷款和垫款账面价值	57,453,570	47,462,696

(2) 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
农牧业、渔业	992,731	1.67	607,145	1.24
房地产业	1,615,324	2.72	1,669,839	3.39
建筑业	2,688,644	4.53	1,985,721	4.05
金融保险业	320,000	0.54	-	-
制造业	27,793,790	46.80	27,081,578	55.17
批发和零售业	5,199,720	8.76	5,036,990	10.26
水利、环境和公共设施管理业	2,700,108	4.55	1,310,700	2.67
租赁和商务服务业	1,128,461	1.90	814,624	1.66
住宿和餐饮业	860,576	1.45	910,624	1.86
交通运输、仓储和邮政业	684,685	1.15	440,880	0.90
电力、燃气及水的生产和供应业	540,870	0.91	407,930	0.83

科学研究和技术服务业	219,949	0.37	5,000	0.01
其他行业	200,744	0.33	207,071	0.43
贴现	3,655,582	6.15	1,968,401	4.01
个人贷款和垫款小计	10,789,536	18.17	6,638,566	13.52
贷款和垫款总额	59,390,720	100.00	49,085,069	100.00
减：贷款损失准备	1,937,150	-	1,622,373	-
其中：单项计提数	270,957	-	422,726	-
组合计提数	1,666,193	-	1,199,647	-
贷款和垫款账面价值	57,453,570	-	47,462,696	-

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
吴江地区	42,928,586.67	72.28	37,579,307	76.56
其他地区	16,462,133.33	27.72	11,505,762	23.44
贷款和垫款总额	59,390,720	100	49,085,069	100
减：贷款损失准备	1,937,150		1,622,373	
其中：单项计提数	270,957		422,726	
组合计提数	1,666,193		1,199,647	
贷款和垫款账面价值	57,453,570	100	47,462,696	100

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	2,069,529	1,688,184
保证贷款	21,816,495	17,779,049
附担保物贷款	35,504,696	29,617,836
其中：抵押贷款	28,302,507	25,334,788
质押贷款	7,202,189	4,283,048

贷款和垫款总额	59,390,720	49,085,069
减：贷款损失准备	1,937,150	1,622,373
其中：单项计提数	270,957	422,726
组合计提数	1,666,193	1,199,647
贷款和垫款账面价值	57,453,570	47,462,696

(5) 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	5,749	2,301	715	-	852	26,271	5,641	-
保证贷款	190,240	95,382	63,007	-	200,587	206,149	115,534	10,000
附担保物贷款	195,851	258,947	109,009	15,805	259,266	152,948	105,021	20,200
其中：抵押贷款	185,751	246,947	103,780	15,805	255,576	147,719	105,021	20,200
质押贷款	10,100	12,000	5,229	-	3,690	5,229	-	-
合计	391,840	356,630	172,731	15,805	460,705	385,368	226,196	30,200

(6) 贷款损失准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	422,726	1,199,647	368,300	1,150,419
本期计提	626,987	466,546	845,924	49,228
本期转出	-	-	-	-
本期核销	819,322	-	809,933	-
本年转回：	-40,566	-	-18,435	-
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	-68,508	-	-30,974	-

——贷款和垫款因折现价值上升导致转回	27,942	-	12,539	-
——其他因素导致的转回				
期末余额	270,957	1,666,193	422,726	1,199,647

9、持有待售资产

适用 不适用

10、可供出售金融资产

(1). 可供出售金融资产情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	18,115,534	97,633	18,017,901	12,540,545	55,253	12,485,292
可供出售权益工具：	4,166,730	2,952	4,163,778	3,100,251	11,332	3,088,919
按公允价值计量的	3,750,680	2,952	3,747,728	2,829,101	11,332	2,817,769
按成本计量的	416,050	-	416,050	271,150	-	271,150
合计	22,282,264	100,585	22,181,679	15,640,796	66,585	15,574,211

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	3,700,000	18,019,135	21,719,135
公允价值	3,747,728	18,017,901	21,765,629
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	50,680	96,399	147,079
已计提减值金额	-2,952	-97,633	-100,585

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例 (%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	128,600	144,900		273,500					10.00	8,000
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450	-		134,450					10.00	6,804
江苏省农村信用合作社联合社	600	-		600					1.36	60
中国银联股份有限公司	7,500	-		7,500					0.26	330
合计	271,150	144,900		416,050					/	15,194

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	-11,332	-55,253	-66,585
本期计提	8,380	-42,380	-34,000
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回	/		
期末已计提减值金余额	-2,952	-97,633	-100,585

(5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

11、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	5,858,438	-	5,858,438	6,254,596	-	6,254,596
金融债券	1,260,360	-	1,260,360	1,467,004	-	1,467,004
公司债券	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000
资产支持债券	-	-	-	325	-	325
合计	7,218,798	-	7,218,798	7,821,925	-	7,821,925

(2). 期末重要的持有至到期投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券项目	面值	票面利率 (%)	实际利率 (%)	到期日
10 农发 03	500,000	3.65	3.08	2020-03-26
10 付息国债 02	500,000	3.43	3.44	2020-02-04
17 付息国债 07	500,000	3.13	3.65	2022-04-13
15 付息国债 14	400,000	3.30	3.27	2022-07-09
合计	1,900,000	/	/	/

(3). 本期重分类的持有至到期投资

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

12、应收款项类投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产支持证券	30,000	230,000

信托计划	1,408,312	910,476
合计	1,438,312	1,140,476
减：减值准备	30,700	18,000
账面价值	1,407,612	1,122,476

13、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
江苏射阳农村商业银行股份有限公司(1)	472,742			45,189	7,559		12,800			512,690	
江苏东台农村商业银行股份有限公司(2)	374,404		1,739	33,091			1,903			403,853	
小计	847,146	-	1,739	78,280	7,559	-	14,703	-	-	916,543	
合计	847,146	-	1,739	78,280	7,559	-	14,703	-	-	916,543	

14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

15、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	固定资产装修	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	910,952	160,889	20,034	113,738	162,746	1,368,359
2.本期增加金额	41,651	35,692	2,243	442	15,800	95,828
(1) 购置	431	20,834	2,243	442	276	24,226
(2) 在建工程转入	41,220	14,858			15,524	71,602
(3) 企业合并增加						
3.本期减少金额	9,080	1,130	5,551	8,438	4,007	28,206
(1) 处置或报废	9,080	1,130	5,551	8,438	4,007	28,206
4.期末余额	943,523	195,451	16,726	105,742	174,539	1,435,981
二、累计折旧						
1.期初余额	367,639	117,645	16,832	85,039	93,106	680,261
2.本期增加金额	44,287	15,571	747	8,638	21,466	90,709
(1) 计提	44,287	15,571	747	8,638	21,466	90,709
3.本期减少金额	5,836	860	4,716	7,945	3,687	23,044
(1) 处置或报废	5,836	860	4,716	7,945	3,687	23,044
4.期末余额	406,090	132,356	12,863	85,732	110,885	747,926
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						

3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	537,433	63,095	3,863	20,010	63,654	688,055
2.期初账面价值	543,313	43,244	3,202	28,699	69,640	688,098

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
房屋建筑物	54,169	于本年末未办妥产权证书的固定资产主要系本集团 2018 年由在建工程转入的支行办公大楼，有关产权证书正在办理中。

其他说明：

□适用 √不适用

16、在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------

	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
滨湖新城大楼建设	250,095	-	250,095	206,067	-	206,067
泰州分行基建工程	166,826	-	166,826	120,161	-	120,161
园区支行营业房装修工程	107,407	-	107,407	111,792	-	111,792
舜湖支行新大楼	41,000	-	41,000	41,000	-	41,000
华邦国际营业网点	34,970	-	34,970	33,574	-	33,574
连云支行新营业网点	5,460	-	5,460	5,460	-	5,460
移动医疗结算系统	3,900	-	3,900	1,560	-	1,560
阳澄湖支行装修工程(租入房屋)	1,817	-	1,817	-	-	-
省人社数据汇聚项目	992	-	992	-	-	-
现金管理平台系统	774	-	774	-	-	-
东方支行购房及装修	-	-	-	49,059	-	49,059
其他	11,086	-	11,086	29,988	-	29,988
合计	624,327		624,327	598,661	0	598,661

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额
滨湖新城大楼建设	206,067	44,028	-	-	250,095
泰州分行基建工程	120,161	46,665	-	-	166,826
园区支行营业房装修工程	111,792	-	-	-4,385	107,407
东方支行购房及装修	49,059	39	-49,098	-	-
舜湖支行新大楼	41,000	-	-	-	41,000
华邦国际营业网点	33,574	1,396	-	-	34,970
连云支行新营业网点	5,460	-	-	-	5,460
移动医疗结算系统	1,560	2,340	-	-	3,900

阳澄湖支行装修工程(租入房屋)	-	1,817	-	-	1,817
省人社数据汇聚项目	-	992	-	-	992
现金管理平台系统	-	774	-	-	774
其他	29,988	76,690	-22,504	-73,088	11,086
合计	598,661	174,741	-71,602	-77,473	624,327

(3). 本期计提在建工程减值准备情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	计算机软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	175,976	148,955	324,931
2.本期增加金额		99,507	99,507
(1)购置		61,057	61,057
(2)内部研发		38,450	38,450
(3)企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	175,976	248,462	424,438
二、累计摊销			
1.期初余额	36,699	114,206	150,905
2.本期增加金额	4,139	36,241	40,380
(1)计提	4,139	36,241	40,380
3.本期减少金额			
(1)处置			

4.期末余额	40,838	150,447	191,285
三、减值准备			
1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	135,138	98,015	233,153
2.期初账面价值	139,277	34,749	174,026

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 38.64%

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

18、商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用 不适用

(4). 说明商誉减值测试过程、关键参数（例如预计未来现金流量现值时的预测期增长率、稳定期增长率、利润率、折现率、预测期等，如适用）及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

19、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,491,563	372,891	1,230,497	307,624
内部交易未实现利润	285,138	71,284	236,768	59,192
可抵扣亏损	238,049	59,512	194,708	48,677
与资产相关的政府补贴	48,180	12,045	49,671	12,418
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	39,414	9,854	16,796	4,199
可供出售金融资产公允价值变动			61,965	15,491
合计	2,114,123	528,531	1,802,184	450,546

(2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值	-915	-229	-124	-31
可供出售金融资产公允价值变动	-147,079	-36,770	-	-
合计	-147,994	-36,999	-124	-31

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产	-36,999	491,532	-31	450,515
递延所得税负债	36,999		31	

(4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

20、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
存出保证金	654,350	522,067
应收股利	238,750	283,880
其他应收款	35,460	21,346
抵债资产		
其他	9,701	10,035
合计	938,261	837,328

21、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项						

二、坏账准备—买入返售金融资产						
三、贷款损失准备—拆出资金						
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,622,373	1,093,533	-40,566	819,322	778,756	1,937,150
五、可供出售金融资产减值准备	66,585	34,000				100,585
六、持有至到期投资减值准备						
七、应收利息减值准备						
八、长期股权投资减值准备						
九、固定资产减值准备						
十、在建工程减值准备						
十一、抵债资产跌价准备						
应收款项类投资	18,000	12,700				30,700
其他应收款	14,563	6,045	-378	3,632	3,254	17,354
合计	1,721,521	1,146,278	-40,944	822,954	782,010	2,085,789

22、中央银行款项及国家外汇存款

□适用 √不适用

23、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	1,665,525	14,002
其他金融机构存放款项	416	3,345
合计	1,665,941	17,347

24、拆入资金

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	128,534	26,137
合计	128,534	26,137

25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

26、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
票据	682,306	290,944
债券	5,615,640	6,880,740
合计	6,297,946	7,171,684

卖出回购金融资产款的说明：

无

27、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	41,142,143	36,257,189
公司	31,534,656	27,997,075
个人	9,607,487	8,260,114
定期存款(含通知存款)	35,800,456	30,504,171
公司	13,047,767	9,940,410
个人	22,752,689	20,563,761
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	112,556	225,672
存入保证金	5,692,802	4,477,838
合计	82,747,957	71,464,870

吸收存款的说明：

无

28、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	254,068	591,222	552,702	292,588
二、离职后福利-设定提存计划	13,993	74,109	68,590	19,512
三、辞退福利	-	-	-	-
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
内部退养福利	46,823	51,488	25,882	72,429
合计	314,884	716,819	647,174	384,529

(2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	248,866	447,003	409,186	286,683
二、职工福利费	-	55,970	55,970	-
三、社会保险费	-836	27,852	27,016	-
其中：符合标准的社会保险费	-836	27,852	27,016	-
四、住房公积金	2	47,843	47,845	-
五、工会经费和职工教育经费	6,036	12,554	12,685	5,905
六、短期带薪缺勤	-	-	-	-
七、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	254,068	591,222	552,702	292,588

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	103	44,919	44,989	33
2、失业保险费	185	1,465	1,469	181
3、企业年金缴费	13,705	27,725	22,132	19,298
合计	13,993	74,109	68,590	19,512

其他说明：

适用 不适用

29、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

适用 不适用

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

适用 不适用

计划资产：

适用 不适用

设定受益计划净负债（净资产）

适用 不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

适用 不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

30、应交税费

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	18,922	23,072
个人所得税	4,308	1,716
城市维护建设税	2,690	1,681
企业所得税	84,936	52,955
印花税	7,667	6,166
其他	2,950	3,447
合计	121,473	89,037

31、持有待售负债

□适用 √不适用

32、预计负债

□适用 √不适用

33、应付债券

(1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	10,413,472	5,833,867
可转换公司债券	2,226,991	-
合计	12,640,463	5,833,867

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
18 吴江农商行 CD002	0.10	2018-01-08	365	250,000			12,177	-239		249,761
18 吴江农商行 CD006	0.10	2018-01-09	365	450,000			21,945	-494		449,506
18 吴江农商行 CD008	0.10	2018-01-11	365	100,000			4,869	-138		99,862
18 吴江农商行 CD031	0.10	2018-04-04	275	50,000			1,737	-19		49,981
18 吴江农商行 CD032	0.10	2018-04-08	275	500,000			17,190	-451		499,549
18 吴江农商行 CD034	0.10	2018-04-13	275	200,000			6,676	-307		199,693
18 吴江农商行 CD036	0.10	2018-04-16	365	50,000			1,685	-675		49,325

18 吴江农商行 CD038	0.10	2018-04-23	365	70,000			2,078	-913		69,087
18 吴江农商行 CD040	0.10	2018-04-26	365	300,000			9,414	-4,292		295,708
18 吴江农商行 CD041	0.10	2018-04-26	365	150,000			4,707	-2,146		147,854
18 吴江农商行 CD059	0.10	2018-07-03	184	200,000			4,265	-47		199,953
18 吴江农商行 CD060	0.10	2018-07-04	184	550,000			11,392	-190		549,810
18 吴江农商行 CD061	0.10	2018-07-11	184	150,000			2,915	-168		149,832
18 吴江农商行 CD062	0.10	2018-07-11	365	300,000			6,043	-6,532		293,468
18 吴江农商行 CD063	0.10	2018-07-11	274	50,000			995	-569		49,431
18 吴江农商行 CD066	0.10	2018-09-13	181	40,000			430	-278		39,722
18 吴江农商行 CD070	0.10	2018-09-25	181	250,000			2,425	-2,058		247,942
18 吴江农商行 CD077	0.10	2018-10-11	92	100,000			644	-79		99,921
18 吴江农商行 CD080	0.10	2018-10-12	92	370,000			2,473	-347		369,653
18 吴江农商行 CD081	0.10	2018-10-17	92	250,000			1,582	-337		249,663
18 吴江农商行 CD082	0.10	2018-10-25	182	100,000			661	-1,112		98,888
18 吴江农商行 CD083	0.10	2018-10-29	182	440,000			2,749	-5,090		434,910
18 吴江农商行 CD084	0.10	2018-10-29	182	100,000			621	-1,151		98,849
18 吴江农商行 CD085	0.10	2018-10-31	181	300,000			1,815	-3,500		296,500
18 吴江农商行 CD092	0.10	2018-11-19	365	200,000			886	-6,571		193,429
18 吴江农商行 CD093	0.10	2018-11-20	365	330,000			1,409	-10,738		319,262

18 吴江农商行 CD094	0.10	2018-11-20	181	200,000			809	-2,705		197,295
18 吴江农商行 CD095	0.10	2018-11-23	181	400,000			1,499	-5,525		394,475
18 吴江农商行 CD096	0.10	2018-12-03	31	520,000			1,217	-87		519,913
18 吴江农商行 CD097	0.10	2018-12-10	274	200,000			426	-4,982		195,018
18 吴江农商行 CD098	0.10	2018-12-13	182	550,000			963	-8,583		541,417
18 吴江农商行 CD099	0.10	2018-12-13	90	600,000			991	-3,885		596,115
18 吴江农商行 CD100	0.10	2018-12-17	90	200,000			261	-1,403		198,597
18 吴江农商行 CD101	0.10	2018-12-19	31	80,000			91	-145		79,855
18 吴江农商行 CD104	0.10	2018-12-20	90	500,000			535	-3,764		496,236
18 吴江农商行 CD105	0.10	2018-12-20	31	350,000			387	-689		349,311
18 吴江农商行 CD106	0.10	2018-12-21	365	300,000			308	-10,584		289,416
18 吴江农商行 CD107	0.10	2018-12-21	31	110,000			112	-223		109,777
18 吴江农商行 CD108	0.10	2018-12-24	31	100,000			71	-233		99,767
18 吴江农商行 CD109	0.10	2018-12-26	31	150,000			80	-425		149,575
18 吴江农商行 CD110	0.10	2018-12-26	365	110,000			58	-4,014		105,986
18 吴江农商行 CD111	0.10	2018-12-27	31	290,000			126	-840		289,160
合计	/	/	/	10,510,000	-	-	131,717	-96,528		10,413,472

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

经中国证券监督管理委员会批准，本银行于 2018 年 8 月 2 日发行了面值总额为人民币 25 亿元的 A 股可转换公司债券，转债简称“吴银转债”，转债代码“113516”。本次发行的可转债存续期间为六年(即自 2018 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日)，票面利率为第一年 0.50%、第二年 0.80%、第三年 1.00%、第四年 1.50%、第五年 1.80%、第六年 2.00%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止(即自 2019 年 2 月 11 日至 2024 年 8 月 1 日)。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本银行将以本次发行的可转债的票面面值的 110%(含最后一期年度利息)向投资者赎回全部未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本银行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%(含 130%)，经相关监管部门批准(如需)，本银行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债；此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本银行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。如果本银行在获得相关监管部门批准(如需)后行使上述有条件赎回的条款，可能促使可转债投资者提前转股。

在本次发行的可转债存续期间，当本银行 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价格低于当期转股价格的 80%时，银行董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本行股东大会审议表决。

可转债的初始转股价格为 6.34 元/股。当本银行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况(不包括因本次发行的可转债转股而增加股本的情形)，则转股价格相应调整。于 2018 年 12 月 31 日，可转债的转股价格未发生变化。

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

人民币千元

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	2,203,205	296,795	2,500,000
减：直接交易费用	13,900	1,872	15,772
于发行日余额	2,189,305	294,923	2,484,228
转股	-	-	-
摊销	37,686	-	37,686
于 2018 年 12 月 31 日余额	2,226,991	294,923	2,521,914

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

34、其他负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
----	--------	--------

应付股利	3,493	10,244
其他应付款	395,264	229,743
应付利息	1,284,984	1,138,588
递延收益	50,069	51,680
合计	1,733,810	1,430,255

35、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行 新股	送股	公积金 转股	其他	小计	
股份总数	1,448,084						1,448,084

36、库存股

□适用 √不适用

37、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

√适用 □不适用

2018 年本银行发行的可转换公司债券具体情况见财务报表附注六、24 已发行债务证券。可转换公司债券的转股权部分计入其他权益工具。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

√适用 □不适用

发行在外的金融 工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券	-	-	25,000	294,923	-	-	25,000	294,923
合计	-	-	25,000	294,923	-	-	25,000	294,923

注：数量（单位：千份） 账面价值（人民币 千元）

其他说明：

□适用 √不适用

38、资本公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,270,799	-	-	1,270,799
其他资本公积	6,926	-	-	6,926
合计	1,277,725	-	-	1,277,725

39、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计量设定受益计划变动额							
权益法下不能转损益的其他综合收益							
二、将重分类进损益的其他综合收益	-54,908	238,586	21,983	52,261	164,342		109,434
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-8,434	7,559	-	-	7,559		-875

可供出售金融资产公允价值变动损益	-46,474	231,027	21,983	52,261	156,783		110,309
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	-54,908	238,586	21,983	52,261	164,342		109,434

40、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	782,609	80,657	-	863,266
任意盈余公积	1,865,305	130,058	-	1,995,363
合计	2,647,914	210,715	-	2,858,629

41、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	1,820,811	258,147	-	-	2,078,958
合计	1,820,811	258,147	-	-	2,078,958

一般风险准备说明：

本银行根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》及相关规定的要求，自 2012 年 7 月 1 日起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般风险准备。提取的一般风险准备作为当年利润分配，并在股东权益内单独列示。根据上述规定，一般风险准备余额原则上不低于风险资产期末余额的 1.5%。根据董事会的提议，并经股东大会批准，2018 年末和 2017 年末本银行已提足上述一般风险准备。

42、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,226,715	934,993
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	1,226,715	934,993
加：本期归属于母公司所有者的净利润	802,175	731,115
减：提取法定盈余公积	80,657	73,611
提取任意盈余公积	130,058	100,450
提取一般风险准备	258,147	198,497
应付普通股股利	217,214	66,835
转作股本的普通股股利		
期末未分配利润	1,342,814	1,226,715

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

43、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	4,567,003	3,789,142
存放同业	119,731	115,317
存放中央银行	155,703	155,369
拆出资金	143,015	53,572
发放贷款及垫款	3,160,670	2,701,363
其中：个人贷款和垫款	477,084	297,315
公司贷款和垫款	2,543,476	2,286,815

票据贴现	140,110	117,233
债券投资	987,884	763,521
其中：已减值金融资产利息收入	27,942	12,539
利息支出	1,882,697	1,263,836
同业存放	15,726	752
向中央银行借款	14,575	8,670
吸收存款	1,198,728	1,045,480
发行债券	445,607	44,636
拆入资金及卖出回购金融资产	208,061	164,298
利息净收入	2,684,306	2,525,306

44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	114,707	95,851
结算与清算手续费	37,871	34,972
代理业务手续费	13,085	4,069
信用承诺手续费及佣金		
顾问和咨询费		
托管及其他受托业务佣金	38,742	38,281
其他	278	591
电子银行业务	20,927	14,971
贷记卡业务	3,804	2,967
手续费及佣金支出	42,674	26,573
手续费支出	19,970	11,227
其他手续费及佣金支出	22,704	15,346
手续费及佣金净收入	72,033	69,278

45、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	8,092	6,115
教育费附加	6,069	4,733
房产税	10,981	10,251
其他	3,476	3,672
合计	28,618	24,771

其他说明：

无

46、投资收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	78,280	73,313
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	27,758	16,613
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资收益	246,550	24,310
处置可供出售金融资产取得的投资收益	21,983	5,669
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得		
合计	374,571	119,905

47、资产处置收益

□适用 √不适用

48、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具		
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	791	124
衍生工具		
其他		
合计	791	124

49、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	1,820	2,088
合计	1,820	2,088

其他说明：

政府补助主要系本年度收到的贷款风险补偿款。

50、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
电子设备运转费	28,848	20,175
职工薪酬	716,819	550,649
折旧费用	90,709	95,203
无形资产摊销	40,380	24,084
日常行政费用	40,982	38,550
经营租赁费	24,226	16,914
业务招待费	21,147	19,134
业务宣传费	18,275	16,849
专业服务费	15,130	15,248
机构监管费	11,000	12,000
长期待摊费用摊销	9,251	8,570

其他	59,860	69,918
合计	1,076,627	887,294

51、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,093,533	895,152
五、可供出售金融资产减值准备	34,000	36,142
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备		
八、长期股权投资减值准备		
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
资产减值损失-应收款项类投资	12,700	18,000
坏账损失-其他应收款	6,045	4,550
合计	1,146,278	953,844

52、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置利得合计			
其中：固定资产处置利得			

无形资产处置利得			
债务重组利得			
非货币性资产交换利得			
接受捐赠			
政府补助	2,258	2,691	2,258
其他	53	2,392	53
合计	2,311	5,083	2,311

计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
政府项目补助资金	1,491	1,487	与资产相关
政府上市资助资金		500	与收益相关
金融机构优惠政策补贴		500	与收益相关
其他	767	204	与收益相关
合计	2,258	2,691	

其他说明：

□适用 √不适用

53、营业外支出

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
非流动资产处置损失合计	1,011	366	1,011
其中：固定资产处置损失	1,011	366	1,011
无形资产处置损失			
债务重组损失			

非货币性资产交换损失			
对外捐赠	2,226	2,198	2,226
罚没支出	2,078	229	2,078
其他	1,084	395	1,084
合计	6,399	3,188	6,399

54、所得税费用

(1) 所得税费用表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	176,999	202,506
递延所得税费用	-93,278	-79,526
合计	83,721	122,980

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	893,925
按法定/适用税率计算的所得税费用	223,481
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-82
非应税收入的影响	-145,292
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,614
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	83,721

其他说明：

适用 不适用

55、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

适用 不适用

基本每股收益具体计算如下：

项目	本年度	上年度
归属于母公司股东的净利润(人民币千元)	802,175	731,115
发行在外普通股的加权平均数(千股)	1,448,084	1,448,084
基本每股收益(人民币元)	0.55	0.50

发行在外普通股的加权平均数：

千股

项目	本年度	上年度
年初发行在外的普通股股数	1,448,084	1,113,911
加：本年资本公积转增股本影响	-	334,173
年末发行在外的普通股加权数	1,448,084	1,448,084

本集团的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。稀释每股收益以全部稀释性潜在普通股均已转换为假设，以调整后归属于母公司股东的净利润除以调整后的本行发行在外普通股加权平均数计算。稀释每股收益具体计算如下：

项目	本年度	上年度
归属于母公司股东净利润(人民币千元)	802,175	731,115
加：可转换公司债券的利息支出(税后)	32,342	-
用于计算稀释每股收益的净利润	834,517	731,115
发行在外普通股的加权平均数(千股)	1,448,084	1,448,084
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	164,301	-
用于计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	1,612,385	1,448,084
稀释每股收益(人民币元)	0.52	0.50

56、其他综合收益

√适用 □不适用

详见附注 39

57、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金

□适用 √不适用

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金

□适用 √不适用

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

□适用 √不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

58、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	810,204	738,997
加：资产减值准备	1,146,278	953,844
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	90,709	95,203
无形资产摊销	40,380	24,084
长期待摊费用摊销	9,251	8,570
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-583	-203
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	1,011	366

公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-791	-124
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-374,571	-119,905
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-93,278	-79,526
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-12,074,327	-9,165,236
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	13,667,732	7,498,500
其他	-570,219	-731,424
经营活动产生的现金流量净额	2,651,796	-776,854
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	6,757,923	3,029,065
减：现金的期初余额	3,029,065	7,083,669
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	3,728,858	-4,054,604

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金		
其中：库存现金	262,482	345,007
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	3,438,062	2,019,598
存放同业款项	3,057,379	664,460
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	6,757,923	3,029,065
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

适用 不适用**59、所有权或使用权受到限制的资产**适用 不适用**60、外币货币性项目****(1). 外币货币性项目**适用 不适用**(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因**适用 不适用**61、套期**适用 不适用**62、政府补助****(1). 政府补助基本情况**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与收益相关的政府补助	1,820	其他收益	1,820

政府项目补助资金	1,491	与资产相关	1,491
其他	767	与收益相关	767

(2). 政府补助退回情况

□适用 √不适用

63、其他

□适用 √不适用

八、 资产证券化业务的会计处理

√适用 □不适用

(1). 说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

本集团在正常经营过程中通过资产证券化、信贷资产收益权转让等方式开展信贷资产转让业务。

2018 年度，本集团未通过资产证券化、信贷资产收益权转让的方式开展信贷资产转让业务。(2017 年度：人民币 502,953 千元)。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团未持有上述已转让信贷资产(2017 年 12 月 31 日：无)。

本集团将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上几乎所有的风险(主要包括被转让信贷资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险)和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

(2). 公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况

□适用 √不适用

九、 合并范围的变更

1、 非同一控制下企业合并

□适用 √不适用

2、 同一控制下企业合并

□适用 √不适用

十、 在其他主体中的权益

1、 在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司 名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得 方式
				直接	间接	

江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	江苏省靖江市	金融业	54.33	-	发起设立
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	湖北省嘉鱼县	金融业	66.33	-	发起设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

不适用

(2). 重要的非全资子公司

适用 不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

适用 不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

适用 不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息□适用 不适用**(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息** 适用 □ 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	916,543	847,146
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	78,280	73,313
--其他综合收益	21,440	-16,736
--综合收益总额	99,720	56,577

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明□适用 不适用**(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损**□适用 不适用**(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺**□适用 不适用**(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债**□适用 不适用**4、 重要的共同经营**□适用 不适用**5、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益**

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

 适用 □ 不适用

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

本集团发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不重大。于 2018 年度及 2017 年度，本集团未对该等结构化主体提供过流动性支持。

本集团亦通过投资在独立第三方机构发起的理财产品、货币基金、信托计划、联合投资基金以及资产支持证券中持有权益。本集团通过投资该结构化主体获取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

人民币千元

项目	年末数	年初数
理财产品	11,034,700	7,050,425

本集团通过直接持有投资而在独立第三方机构管理的结构化主体中享有的权益在合并资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币千元

项目	年末数			年初数		
	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分为贷款及 应收款类投 资	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	分为贷款及 应收款类投 资
资产支持证券	451,677	-	29,360	220,745	325	226,370
理财产品	689,431	-	-	1,975,868	-	-
货币基金	3,600,680	-	-	2,113,606	-	-
信托计划	-	-	1,378,252	487,446	-	896,106
联合投资基金	147,048	-	-	216,717	-	-
合计	4,888,836	-	1,407,612	5,014,382	325	1,122,476

6、其他

适用 不适用

十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

详见十七、风险管理

十二、公允价值的披露

1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
一、持续的公允价值计量				
(一) 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		305,620		305,620
1. 交易性金融资产		305,620		305,620
(1) 债务工具投资		305,191		305,191
(2) 权益工具投资				
(3) 衍生金融资产		429		429
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 可供出售金融资产		21,618,581	147,048	21,765,629
(1) 债务工具投资		18,017,901		18,017,901
(2) 权益工具投资		3,600,680	147,048	3,747,728
(3) 其他				
(三) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(四) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额		21,924,201	147,048	22,071,249
(五) 交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				

衍生金融负债				
其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第一层次：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价；

3、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

第二层次：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

本集团划分为第二层次的债券投资为在银行间债券市场交易的人民币债券和以银行间债券市场交易的人民币债券为底层资产的理财产品、持有信托资产。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司和上海清算所的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

4、持续和非持续第三层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

√适用 □不适用

第三层次：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值估值)。对于本集团持有的未上市股权，其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，对于部分理财产品的估值采用了现金流折现法，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的

折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数，这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

适用 不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

适用 不适用

7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

适用 不适用

8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

适用 不适用

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、向中央银行借款、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产				
发放贷款和垫款	57,453,570	57,459,941	47,462,696	47,469,992
持有至到期投资	7,218,798	7,183,649	7,821,925	7,631,452
应收款项类投资	1,407,612	1,599,247	1,122,476	1,282,260
金融负债				
吸收存款	82,747,957	82,891,356	71,464,870	71,579,633
已发行债务证券	12,640,463	12,571,062	5,833,867	5,798,319

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

人民币千元

项目	年末数

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	57,459,941	57,459,941
持有至到期投资	-	7,183,649	-	7,183,649
应收款项类投资	-	-	1,599,247	1,599,247
金融负债				
吸收存款	-	82,891,356	-	82,891,356
已发行债务证券		10,289,076	2,281,986	12,571,062

人民币千元

项目	年初数			
	第一层次	第二层次	第三层次	合计
金融资产				
发放贷款和垫款	-	-	47,469,992	47,469,992
持有至到期投资	-	7,631,452	-	7,631,452
应收款项类投资	-	-	1,282,260	1,282,260
金融负债				
吸收存款	-	71,579,633	-	71,579,633
已发行债务证券	-	5,798,319	-	5,798,319

9、其他

√适用 □不适用

确定公允价值的方法

本集团使用估值技术估计的公允价值，明显地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、同业存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质的款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值；

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、衍生金融资产，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定；

发放贷款和垫款以及应收款项类投资，其公允价值以现金流量贴现模型为基础，使用反映信用风险的不可观察的折现率来确定；

定期的同业及其他金融机构存放款项以及定期客户存款的公允价值系对到期现金流按当前市场上发生类似业务的利率折现后确定；活期存款和没有具体到期日期的储蓄账户的公允价值，假定为在资产负债表日如存款人要求支取即应付的金额；通知存款的公允价值，不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值；

已发行债务证券参照其公开市场报价或根据预计未来现金流量的现值确定其公允价值

十三、 关联方及关联交易

1.1.1 1、本企业的母公司情况

适用 不适用

1.1.2 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

人民币千元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	本银行年末 实际出资额	持股 比例(%)	表决权 比例(%)	是否合 并报表	少数股东 权益
江苏靖江润丰村镇 银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	73,342	54.33	54.33	是	95,997
湖北嘉鱼吴江村镇 银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	19,900	66.33	66.33	是	14,795

3、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

适用 不适用

被投资单 单位名称	注册资本	本行 持股 比例 (%)	本行在 被投资 单位表 决权比 例(%)	年末资产总 额	年末负债总 额	年末净资产 总额	当年营业收 入总额	当年净 利润
--------------	------	-----------------------	----------------------------------	------------	------------	-------------	--------------	-----------

江苏射阳农村商业银行股份有限公司	800,000	20	20	36,766,073	33,436,884	3,329,189	1,241,151	369,244
江苏东台农村商业银行股份有限公司	717,835	20	20	36,594,396	34,693,685	1,900,711	958,476	165,457

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

适用 不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	本公司的联营企业
江苏东台农村商业银行股份有限公司	本公司的联营企业

其他说明

适用 不适用

4、其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
苏州恒通景观绿化工程有限公司	其他
吴江市恒通电缆有限公司	其他
吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	其他
吴江市恒益光电材料有限公司	其他
吴江市丽景房产开发有限公司	其他
江苏恒达城建开发集团有限公司	董监高兼职
吴江市恒达实业发展有限公司	其他
苏州市恒丰投资发展有限公司	其他
恒达中泰集团有限公司	其他
吴江德宝汽车销售服务有限公司	其他
苏州恒达投资集团有限公司	其他
吴江恒达星湖湾置业有限公司	其他
吴江市恒隆房产开发有限公司	其他
吴江市恒达房地产开发有限公司	其他

吴江市联发置业有限公司	其他
江苏绸都房产发展有限公司	董监高兼职
吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	其他
吴江市盛泽化纺绸厂	其他
苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	其他
吴江市双盈化纺实业有限公司	其他
苏州中达联合会计师事务所	其他
江苏华星会计师事务所有限公司	董监高兼职
吴江华正会计师事务所有限公司	其他
江苏恒宇纺织集团有限公司	董监高兼职
吴江市新吴纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织品有限公司	其他
吴江市盛泽永生喷织厂	其他
吴江市安邦纺织有限公司	其他
吴江市兴业纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织厂	其他
吴江佳力高纤有限公司	其他
新申集团有限公司	其他
苏州高铭房产发展有限公司	其他
苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	其他
康力电梯股份有限公司	董监高兼职
苏州海通国际货运代理有限公司	其他
德尔未来科技控股集团股份有限公司	其他
苏州维隆铝业有限公司	其他
苏州华源控股股份有限公司	其他
亨通地产股份有限公司	其他
苏州东通建设发展有限公司	其他
江苏亨通光电股份有限公司	董监高兼职
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	其他
托普纺织（苏州）有限公司	其他

吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	其他
苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司	其他
苏州市恒达物业管理有限公司	其他
吴江商会置业有限公司	其他
恒达中泰地产股份有限公司	其他
江苏宝达汽车股份有限公司	董监高兼职
苏州市德宝车业有限公司	其他
吴江市钱士机电有限公司	其他
吴江市横扇粮油有限公司	其他
苏州易威亚新型建材有限公司	其他
苏州市恒达伟业建设有限公司	其他
吴江市固友木门厂	其他
苏州市好旺商务管理有限公司	其他
苏州深呼吸绿化园艺有限公司	其他
苏州亨通担保投资有限公司	其他
苏商融资租赁有限公司	其他
苏州市吴江盛泽化纺绸厂	其他
亨通文旅发展有限公司	其他
苏州丽都投资管理有限公司	其他
无锡星湖投资有限公司	其他
苏州韩居实木定制家具有限公司	其他

其他说明：

其他关联方包括关键管理人员(董事、监事、总行高级管理人员)以及关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制的企业。2018 年度，因本银行董事、监事、高级管理人员或与其关系密切的家庭成员对企业实施控制、共同控制，而与本银行构成关联方关系并与本银行发生交易的企业共计 65 家企业(2017 年度：63 家)。

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

适用 不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

(7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	14,414	15,012

(8). 其他关联交易

√适用 □不适用

发放贷款和垫款净增减额

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
其他关联方	(336,030)	195,730

利息收入

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
联营企业	-	11
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
亨通集团有限公司	7,929	13,815
其他关联方	87,259	80,386
合计	95,188	94,212

吸收存款净增减额

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	3,998	(4,088)
苏州环亚实业有限公司	(80)	23
亨通集团有限公司	(37,864)	74,198
其他关联方	296,287	(146,446)
合计	262,341	(76,313)

利息支出

人民币千元

关联方类型	本年发生额	上年发生额
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	11	129
苏州环亚实业有限公司	6	-
亨通集团有限公司	193	293
其他关联方	7,745	1,228
合计	7,955	1,650

发放贷款和垫款

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
其他关联方	1,024,070	1,360,100

可供出售债券投资本金

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
亨通集团有限公司	70,000	220,000

吸收存款

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	5,530	1,532
苏州环亚实业有限公司	9	89
亨通集团有限公司	37,512	75,376
其他关联方	559,385	263,098

合计	602,436	340,095
----	---------	---------

6、关联方应收应付款项

(1). 应收项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	594		6,480	
应收利息	其他关联方	1,722		2,405	

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	98	290
应付利息	其他关联方	2,725	1,709

7、关联方承诺

√适用 □不适用

信贷承诺

人民币千元

关联方类型	年末数	年初数
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
亨通集团有限公司	145,731	300,000
其他关联方	276,677	77,530
合计	422,408	377,530

8、其他

□适用 √不适用

十四、 股份支付

1、 股份支付总体情况

□适用 不适用

2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 不适用

3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 不适用

4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 不适用

5、 其他

□适用 不适用**十五、 承诺及或有事项**

1、 重要承诺事项

 适用 □ 不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

信贷承诺

人民币千元

项目	年末数	年初数
贷款承诺	374,799	354,125
开出信用证	566,752	300,706
开出保函	389,495	221,292
银行承兑汇票	12,670,070	8,493,310
合计	14,001,116	9,369,433

资本承诺

本集团已签合同尚未支付的资本承诺情况如下：

人民币千元

项目	年末数	年初数
一年以内	73,797	47,904
一年至五年	26,600	30,696

五年以上	-	-
合计	100,397	78,600

经营租赁承诺

本集团作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

人民币千元

不可撤销经营租赁的最低租赁付款额	年末数	年初数
一年以内	8,614	13,359
一年至五年	25,222	25,857
五年以上	5,018	6,391
合计	38,854	45,607

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

适用 不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

适用 不适用

无需要说明的重大或有事项情况

3、其他

适用 不适用

十六、资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

适用 不适用

2、利润分配情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	289,617
经审议批准宣告发放的利润或股利	289,617

3、销售退回

适用 不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

√适用 □不适用

1. 可转换公司债券转股

本银行发行的可转换公司债券(以下简称“苏农转债”)自 2019 年 2 月 11 日起可转换为公司 A 股普通股,转股期为 2019 年 2 月 11 日至 2024 年 8 月 1 日。截至 2019 年 4 月 24 日,累计已有超过人民币 1,209,363 千元苏农转债转为公司 A 股普通股,累计转股数超过 190,750 千股。

2. 银行名称变更

本银行于 2019 年 1 月 31 日召开了第五届董事会第十四次临时会议,会议通过关于修订《公司章程》的议案,将本银行注册名称“江苏吴江农村商业银行股份有限公司”更名为“江苏苏州农村商业银行股份有限公司”,证券简称“吴江银行”变更为“苏农银行”。本银行于 2019 年 3 月 14 日收到中国银保监会苏州监管分局《关于江苏吴江农村商业银行股份有限公司变更名称的批复》(苏州银保监复[2019]40 号),同意更名,各级分支机构名称相应变更。

十七、风险管理

(一) 风险管理概述

1. 风险概述

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别和风险评估监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中,市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡,确保在合理的风险水平下安全、稳健地经营。

2. 风险管理架构

本集团董事会负责制定本集团整体风险管理战略,监督本集团风险管理及内部控制系统,并评估本集团总体风险。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略,制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团风险管理部、信贷管理部、计划财务部等部门共同构成本集团风险管理的主要职能部门,具体执行本集团各项风险管理的政策和制度。本集团的内部审计部门则负责对本集团的风险管理和控制环境进行独立的复核。

(二) 信用风险

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

1. 信用风险管理

本集团对包括授信调查、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理,并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及中国银行业监督管理委员会制定的《贷款风险分类指引》,制定五级分类实施细则,管理贷款信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件,对申请人进行贷前调查,评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限,实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上,确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势,加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理,不断提高本集团贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款,

本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销；(6)资产转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

对资金业务(包括债权性投资)，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

2. 风险资产减值

(1) 发放贷款和垫款和应收同业款项(包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产，下同)减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。年末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

(2) 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别或组合识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。本集团确定金融资产减值时的政策详见附注三。

3. 最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
存放中央银行款项	12,462,492	11,388,636
存放同业款项	3,257,378	1,264,460
拆出资金	2,159,834	990,065
衍生金融资产	429	-
买入返售金融资产	6,180,676	5,619,180
发放贷款和垫款	57,453,570	47,462,696
债权性投资	26,949,502	21,516,147
其他金融资产	893,100	805,947
表内项目合计	109,356,981	89,047,131
表外项目合计	13,920,657	9,369,433

总计	123,277,638	98,416,564

除了信用贷款之外，本集团对担保贷款、表外项目等采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

(1) 担保贷款

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率如下：

抵押及质押	最大比率
存单质押	90%-100%
土地使用权抵押	70%-100%
房产抵押	100%
其他	40%-90%

一般本集团对客户的融资要求提供担保或抵质押物。此外，为了最小化信用风险，本集团在发现相关的贷款存在减值迹象时，一般会要求借款人追加额外担保。

(2) 与信用相关的承诺

银行承兑汇票、保函和商业信用证通常要求开立人缴存保证金及提供抵质押担保，因此与直接贷款相比，其风险相对较低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的承诺，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

4. 发放贷款和垫款和应收同业款项(含存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产)

(1) 逾期与减值

本集团

人民币千元

项目	年末数		年初数	
	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期和未发生减值(i)	58,407,889	11,597,888	47,898,640	7,873,705
已逾期尚未发生减值(ii)	202,286	-	381,271	-
已减值(iii)	780,545	-	805,158	-
合计	59,390,720	11,597,888	49,085,069	7,873,705
减：减值损失准备	1,937,150	-	1,622,373	-
发放贷款和垫款净额	57,453,570	11,597,888	47,462,696	7,873,705

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

人民币千元

项目	年末数		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	45,028,837	2,655,242	47,684,079
个人贷款和垫款	10,704,357	19,453	10,723,810
发放贷款和垫款合计	55,733,194	2,674,695	58,407,889
应收同业款项	11,597,888	-	11,597,888

人民币千元

项目	年初数		
	正常	关注	合计
企业贷款和垫款	38,589,297	2,702,624	41,291,921
个人贷款和垫款	6,597,619	9,100	6,606,719
发放贷款和垫款合计	45,186,916	2,711,724	47,898,640
应收同业款项	7,873,705	-	7,873,705

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

人民币千元

项目	年末数					合计	担保物 公允价值
	逾期不 超过 30 天	逾期 31-60 天 (含 60 天)	逾期 61-90 天 (含 90 天)	逾期 90 天以上			
企业贷款和垫款	130,405	12,947	24,312	-	167,664	103,098	
个人贷款和垫款	17,634	7,917	9,071	-	34,622	12,059	
发放贷款和垫款合计	148,039	20,864	33,383	-	202,286	115,157	

应收同业款项	-	-	-	-	-	-
--------	---	---	---	---	---	---

人民币千元

项目	年初数					
	逾期不 超过 30 天	逾期 31-60 天 (含 60 天)	逾期 61-90 天 (含 90 天)	逾期 90 天以上	合计	担保物 公允价值
企业贷款和垫款	108,617	132,695	120,812	3,000	365,124	221,155
个人贷款和垫款	9,320	1,000	1,556	4,271	16,147	5,256
发放贷款和垫款合计	117,937	133,695	122,368	7,271	381,271	226,411
应收同业款项	-	-	-	-	-	-

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

本集团

人民币千元

项目	年末数			
	企业贷款和 垫款	个人贷款和 垫款	合计	应收同业款项
个别方式识别的减值资产	749,441	31,104	780,545	-
个别方式识别的减值资产占比(%)	1.54	0.29	1.31	-
担保物公允价值	244,858	11,156	256,014	-

人民币千元

项目	年初数			
	企业贷款和 垫款	个人贷款和 垫款	合计	应收同业款项
个别方式识别的减值资产	789,458	15,700	805,158	-
个别方式识别的减值资产占比(%)	1.86	0.24	1.64	-

担保物公允价值	243,735	10,901	254,636	-
---------	---------	--------	---------	---

5. 债权性投资

(1) 未逾期且未减值

本集团

人民币千元

项目	年末数	年初数
未逾期且未减值(i)	26,949,502	21,516,147

(i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

下表列示了中央银行认可的评级机构对本集团及本银行持有债券的评级情况。

本集团

人民币千元

信用评级	年末数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	-	1,664,968	10,000	-	1,674,968
AA-到 AA+	-	1,072,987	-	-	1,072,987
未评级(注)	305,191	15,279,946	7,208,798	1,407,612	24,201,547
合计	305,191	18,017,901	7,218,798	1,407,612	26,949,502

人民币千元

信用评级	年初数				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
AAA	-	956,521	10,323	-	966,844
AA-到 AA+	-	1,206,391	-	-	1,206,391
未评级(注)	86,454	10,322,380	7,811,602	1,122,476	19,342,912
合计	86,454	12,485,292	7,821,925	1,122,476	21,516,147

注：未评级的债权性投资主要为政府债券、金融债券、同业存单及理财产品。

6.其他金融资产

其他金融资产主要包括应收利息和其他应收款，未有重大逾期与减值。

7.金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款和垫款信用风险集中度，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。1)本集团发放贷款和垫款行业集中度相关分析参见附注六、7.2 发放贷款按行业分布情况，纺织业贷款较为集中；2)本集团发放贷款和垫款绝大部分集中在江苏省苏州市吴江区，受限于地域经营，信贷风险集中度较高。

(三) 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产及负债存在期限错配等。

1.流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

- (i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；
- (ii) 设置一定的参数和限额监控并管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；
- (iii) 保持适当比例的现金及中央银行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；
- (iv) 建立流动性预警机制和应急预案

2.流动风险分析

(1) 非衍生金融资产和金融负债现金流

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日非衍生金融资产和金融负债到期日结构分布。非衍生金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

本集团

人民币千元

项目	年末数							
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	9,028,833	3,701,300	-	-	-	-	-	12,730,133
存放同业款项	-	2,157,770	706,819	201,750	203,741	-	-	3,270,080
拆出资金	-	-	907,230	307,446	982,492	-	-	2,197,168
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	996	794	50,090	91,756	249,459	393,095

2018 年年度报告

买入返售金融资产	-	-	6,197,482	-	-	-	-	6,197,482
发放贷款和垫款	393,673	-	3,898,228	6,853,838	36,371,980	9,282,334	9,203,630	66,003,683
可供出售金融资产	416,050	-	5,573,159	4,286,863	6,039,123	6,127,754	1,083,547	23,526,496
持有至到期投资	-	-	15,041	84,455	383,560	5,802,767	1,961,598	8,247,421
应收款项类投资	-	-	443	18,470	410,004	1,172,253	-	1,601,170
其他金融资产	-	238,750	-	-	-	-	-	238,750
金融资产合计	9,838,556	6,097,820	17,299,398	11,753,616	44,440,990	22,476,864	12,498,234	124,405,478
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	-	1,569,704	-	-	1,569,704
同业及其他金融机构存放款项	-	26,395	1,235,708	414,161	-	-	-	1,676,264
拆入资金	-	-	69,193	50,620	9,978	-	-	129,791
卖出回购金融资产款	-	-	6,065,126	186,527	53,652	-	-	6,305,305
吸收存款	-	41,523,762	11,026,593	5,160,991	15,378,459	10,163,426	1,345,821	84,599,052
已发行债务证券	-	-	4,880,000	1,590,000	4,052,500	127,500	2,550,000	13,200,000
其他金融负债	-	364,709	5,484	10,378	18,130	56	-	398,757
金融负债合计	-	41,914,866	23,282,104	7,412,677	21,082,423	10,290,982	3,895,821	107,878,873
资产负债净头寸	9,838,556	(35,817,046)	(5,982,706)	4,340,939	23,358,567	12,185,882	8,602,413	16,526,605

项目	年初数							
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	9,373,641	2,365,049	-	-	-	-	-	11,738,690
存放同业款项	-	664,460	-	-	-	622,160	-	1,286,620
拆出资金	-	-	65,967	-	936,255	-	-	1,002,222
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	808	50,255	40,239	91,302
买入返售金融资产	-	-	4,429,998	1,210,542	-	-	-	5,640,540
发放贷款和垫款	356,863	-	3,405,085	6,585,509	29,843,401	6,046,356	7,272,448	53,509,662
可供出售金融资产	271,150	-	4,315,685	2,214,270	4,827,559	3,681,900	1,207,540	16,518,104
持有至到期投资	-	-	424,302	64,454	474,238	5,395,553	2,739,268	9,097,815
应收款项类投资	-	-	443	11,875	304,155	964,701	-	1,281,174
其他金融资产	-	283,880	-	-	-	-	-	283,880
金融资产合计	10,001,654	3,313,389	12,641,480	10,086,650	36,386,416	16,760,925	11,259,495	100,450,009
金融负债								
向中央银行借款	-	-	-	301,735	151,950	-	-	453,685

同业及其他金融机构存放款项	-	17,804	-	-	-	-	-	17,804
拆入资金	-	-	26,157	-	-	-	-	26,157
卖出回购金融资产款	-	-	6,556,113	-	628,021	-	-	7,184,134
吸收存款	-	31,737,085	20,546,942	3,690,593	9,263,886	6,185,133	81,000	71,504,639
已发行债务证券	-	-	1,600,000	600,000	3,770,000	-	-	5,970,000
其他金融负债	-	211,841	8,947	-	10,978	5,556	2,665	239,987
金融负债合计	-	31,966,730	28,738,159	4,592,328	13,824,835	6,190,689	83,665	85,396,406
资产负债净头寸	10,001,654	(28,653,341)	(16,096,679)	5,494,322	22,561,581	10,570,236	11,175,830	15,053,603

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本集团，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

(i)按照净额清算的衍生金融工具

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

本集团

人民币千元

项目	年末数					
	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1至5年	5年以上	合计
信用风险缓释工具	-	-	429	-	-	429

注：2017年度本集团无衍生金融交易。

3.表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及贷款承诺等。下表列示了本集团表外项目的主要情况：

人民币千元

项目	年末数			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	374,799	-	-	374,799
开出信用证	566,752	-	-	566,752
开出保函	307,299	82,196	-	389,495
银行承兑汇票	12,670,070	-	-	12,670,070
合计	13,918,920	82,196	-	14,001,116

人民币千元

项目	年初数			
	一年以内	一至五年	五年以上	合计
贷款承诺	354,125	-	-	354,125
开出信用证	300,706	-	-	300,706
开出保函	147,101	74,191	-	221,292
银行承兑汇票	8,493,310	-	-	8,493,310
合计	9,295,242	74,191	-	9,369,433

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于本集团的交易与非交易业务中。

本集团风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的发生变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

1. 外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

本集团

人民币千元

项目	年末数				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	12,691,854	32,064	120	936	12,724,974
存放同业款项	3,006,235	202,855	3,004	45,284	3,257,378
拆出资金	1,700,000	459,834	-	-	2,159,834
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191	-	-	-	305,191

2018 年年度报告

衍生金融资产	429	-	-	-	429
买入返售金融资产	6,180,676	-	-	-	6,180,676
发放贷款和垫款	57,227,861	215,564	-	10,145	57,453,570
可供出售金融资产	22,181,679	-	-	-	22,181,679
持有至到期投资	7,218,798	-	-	-	7,218,798
应收款项类投资	1,407,612	-	-	-	1,407,612
其他金融资产	862,074	30,999	-	27	893,100
金融资产合计	112,782,409	941,316	3,124	56,392	113,783,241
金融负债					
向中央银行借款	1,540,000	-	-	-	1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	1,665,941	-	-	-	1,665,941
拆入资金	50,000	68,632	-	9,902	128,534
卖出回购金融资产款	6,297,946	-	-	-	6,297,946
吸收存款	82,045,140	659,498	763	42,556	82,747,957
已发行债务证券	12,640,463	-	-	-	12,640,463
其他金融负债	1,524,368	152,567	2,417	4,389	1,683,741
金融负债合计	105,763,858	880,697	3,180	56,847	106,704,582
资产负债净头寸	7,018,551	60,619	(56)	(455)	7,078,659

人民币千元

项目	年初数				
	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	11,702,996	28,370	1,646	631	11,733,643
存放同业款项	1,152,272	48,749	33,933	29,506	1,264,460
拆出资金	500,000	490,065	-	-	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	86,454	-	-	-	86,454
买入返售金融资产	5,619,180	-	-	-	5,619,180
发放贷款和垫款	47,358,933	103,763	-	-	47,462,696
可供出售金融资产	15,574,211	-	-	-	15,574,211
持有至到期投资	7,821,925	-	-	-	7,821,925
应收款项类投资	1,122,476	-	-	-	1,122,476
其他资产	801,809	4,138	-	-	805,947
金融资产合计	91,740,256	675,085	35,579	30,137	92,481,057
金融负债					

2018 年年度报告

向中央银行借款	450,000	-	-	-	450,000
同业及其他金融机构存放款项	17,347	-	-	-	17,347
拆入资金	26,137	-	-	-	26,137
卖出回购金融资产款	7,171,684	-	-	-	7,171,684
吸收存款	70,861,672	538,165	35,697	29,336	71,464,870
已发行债务证券	5,833,867	-	-	-	5,833,867
其他负债	1,307,565	70,224	5	781	1,378,575
金融负债合计	85,668,272	608,389	35,702	30,117	86,342,480
资产负债净头寸	6,071,984	66,696	(123)	20	6,138,577

本集团外汇头寸金额不重大，货币性资产与负债净头寸受外币兑人民币汇率变动的影响较小。

下表显示了人民币对所有外币的即期汇率同时升值 10%或贬值 10%的情况下，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

本集团

人民币千元

项目	升值 10%		贬值 10%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	(4,508)	-	4,508	-
上年度	(4,994)	-	4,994	-

对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提上，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提上。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整的外币头寸，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

2. 利率风险

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

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

人民币千元

项目	年末数						合计
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	
金融资产							
现金及存放中央银行款项	12,332,957	-	-	-	-	392,017	12,724,974
存放同业款项	2,857,378	200,000	200,000	-	-	-	3,257,378
拆出资金	902,948	302,948	953,938	-	-	-	2,159,834
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	38,874	51,158	215,159	-	305,191
衍生金融资产	-	-	429	-	-	-	429
买入返售金融资产	6,180,676	-	-	-	-	-	6,180,676
发放贷款和垫款	21,332,301	5,184,353	30,849,668	86,437	-	811	57,453,570
可供出售金融资产	5,568,091	4,581,063	7,031,631	3,626,744	958,100	416,050	22,181,679
持有至到期投资	-	20,000	217,996	5,192,594	1,788,208	-	7,218,798
应收款项类投资	-	536,378	-	871,234	-	-	1,407,612
其他金融资产	-	-	-	-	-	893,100	893,100
金融资产合计	49,174,351	10,824,742	39,292,536	9,828,167	2,961,467	1,701,978	113,783,241
金融负债							
向中央银行借款	-	-	1,540,000	-	-	-	1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	1,255,941	410,000	-	-	-	-	1,665,941

2018 年年度报告

拆入资金	68,632	50,000	9,902	-	-	-	128,534
卖出回购金融资产款	6,059,416	185,297	53,233	-	-	-	6,297,946
吸收存款	52,020,306	4,960,095	14,767,537	9,439,830	1,346,057	214,132	82,747,957
已发行债务证券	4,882,519	1,578,611	3,964,332	-	2,215,001	-	12,640,463
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,683,741	1,683,741
金融负债合计	64,286,814	7,184,003	20,335,004	9,439,830	3,561,058	1,897,873	106,704,582
资产负债净头寸	(15,112,463)	3,640,739	18,957,532	388,337	(599,591)	(195,895)	7,078,659

人民币千元

项目	年初数						
	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	11,287,791	-	-	-	-	445,852	11,733,643
存放同业款项	664,460	-	-	600,000	-	-	1,264,460
拆出资金	65,342	-	924,723	-	-	-	990,065
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	48,235	38,219	-	86,454
买入返售金融资产	4,425,076	1,194,104	-	-	-	-	5,619,180
发放贷款和垫款	13,216,330	6,024,194	28,095,978	119,254	5,952	988	47,462,696
可供出售金融资产	5,767,002	2,102,617	3,776,881	2,665,257	991,304	271,150	15,574,211
持有至到期投资	400,338	-	301,029	4,637,842	2,482,716	-	7,821,925
应收款项类投资	-	541,596	196,843	384,037	-	-	1,122,476
其他资产	-	-	-	-	-	805,947	805,947
金融资产合计	35,826,339	9,862,511	33,295,454	8,454,625	3,518,191	1,523,937	92,481,057
金融负债							
向中央银行借款	-	300,000	150,000	-	-	-	450,000
同业及其他金融机构存放款项	17,347	-	-	-	-	-	17,347
拆入资金	26,137	-	-	-	-	-	26,137
卖出回购金融资产款	6,553,240	-	618,444	-	-	-	7,171,684
吸收存款	51,963,636	3,688,246	9,256,207	6,161,901	81,000	313,880	71,464,870
已发行债务证券	1,595,582	594,004	3,644,281	-	-	-	5,833,867
其他负债	-	-	-	-	-	1,378,575	1,378,575

2018 年年度报告

金融负债合计	60,155,942	4,582,250	13,668,932	6,161,901	81,000	1,692,455	86,342,480
资产负债净头寸	(24,329,603)	5,280,261	19,626,522	2,292,724	3,437,191	(168,518)	6,138,577

下表列示了所有货币的收益率在每个期间同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各期间净利润及其他综合收益的影响。

本集团

人民币千元

项目	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本年度	283,422	(178,311)	(283,422)	186,525
上年度	199,977	(131,469)	(199,977)	138,802

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系可供出售金融资产公允价值变动所致。

净利息的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004 年 7 月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的净利息收入的假设。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

3. 其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合的其他价格风险并不重大。

十八、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

适用 不适用

(2). 未来适用法

适用 不适用

2、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换□适用 不适用**4、 年金计划**

√适用 □不适用

本银行年金计划于 2007 年 11 月经第一届职工代表大会第五次会议通过，于 2008 年 1 月 25 日经江苏省吴江市劳动和社会保障局以《吴江市劳动保障局函(2008)第 1 号》批复后实施，2010 年 3 月 20 日第二届职工代表大会第三次会议进行了修改，目前实行的是《吴江农村商业银行企业年金方案》(吴农商行发[2013]62 号)。在本方案实施有效期内，本银行在编的正式员工、提前离岗人员纳入该计划；企业年金所需费用，由本银行和参加员工按上年度员工工资总额的一定比例共同缴纳，计入业务及管理费。

5、 终止经营□适用 不适用**6、 分部信息****(1). 报告分部的确定依据与会计政策:**

√适用 □不适用

本集团经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本集团确定经营分部，具体包括对公业务、对私业务及资金业务。

对公业务指为公司客户提供的银行服务，包括对公存款、对公贷款、与贸易相关的产品及结算、代理、委托等服务。

对私业务指为个人客户提供的银行服务，包括对私存款、对私贷款、银行卡、结算、代理等服务。

资金业务包括与同业金融机构间的资金往来以及对金融资产的投资。

各经营分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易视同与第三方的交易，即以市场价格为基础计量。

本集团客户主要位于江苏省苏州市吴江区，但对于单一客户的依赖度较低，报告期内与单一客户交易产生的收入均低于本集团对外交易收入的 5%。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	对公业务	对私业务	资金业务	其他业务及未分配	分部间抵销	合计
资产						

现金及存放中央银行款项	-	-	12,724,974	-		12,724,974
存放同业款项	-	-	3,257,378	-		3,257,378
拆出资金	-	-	2,159,834	-		2,159,834
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	305,191	-		305,191
衍生金融资产	-	-	429	-		429
买入返售金融资产	-	-	6,180,676	-		6,180,676
发放贷款和垫款	47,016,804	10,436,766	-	-		57,453,570
可供出售金融资产	-	-	21,765,629	416,050		22,181,679
持有至到期投资	-	-	7,218,798	-		7,218,798
应收款项类投资	-	-	1,407,612	-		1,407,612
长期股权投资	-	-	-	916,543		916,543
固定资产	498,197	39,263	134,618	15,977		688,055
在建工程	408,143	42,400	161,131	12,653		624,327
无形资产	154,168	15,689	58,123	5,173		233,153
递延所得税资产	-	-	-	491,532		491,532
其他资产	325,887	114,763	496,101	1,510		938,261
资产总额	48,403,199	10,648,881	55,870,494	1,859,438		116,782,012
负债	0	0	0	0		0
向中央银行借款	-	-	1,540,000	-		1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	-	-	1,665,941	-		1,665,941
拆入资金	-	-	128,534	-		128,534
卖出回购金融资产款	-	-	6,297,946	-		6,297,946
吸收存款	50,387,781	32,360,176	-	-		82,747,957

应付职工薪酬	317,555	63,862	3,112	-	384,529
应交税费	25,621	3,506	9,424	82,922	121,473
已发行债务证券	-	-	12,640,463	-	12,640,463
其他负债	430,472	1,175,910	87,301	40,127	1,733,810
负债总额	51,161,429	33,603,454	22,372,721	123,049	107,260,653
资产负债净头寸	-2,758,230	-22,954,573	33,497,773	1,736,389	9,521,359
营业收入	2,008,031	526,795	513,719	100,991	3,149,536
对外交易收入	2,074,566	-159,629	1,133,608	100,991	3,149,536
其中：利息收入	2,554,229	477,085	1,535,689	-	4,567,003
利息支出	-533,027	-665,701	-683,969	-	-1,882,697
手续费及佣金净收入	43,046	28,987	-	-	72,033
投资收益	-	-	281,097	93,474	374,571
其他收益	-	-	-	1,820	1,820
公允价值变动损益	-	-	791	-	791
汇兑收益	10,318	-	-	-	10,318
其他业务收入	-	-	-	5,114	5,114
资产处置收益	-	-	-	583	583
分部间利息净收入/(支出)	-66,535	686,424	-619,889	-	-
营业支出	1,808,685	262,341	146,796	33,701	2,251,523
税金及附加	15,799	3,165	9,600	54	28,618
业务及管理费	795,065	157,419	90,496	33,647	1,076,627
资产减值损失	997,821	101,757	46,700	-	1,146,278
营业利润	199,346	264,454	366,923	67,290	898,013
加：营业外收入	-	-	-	2,311	2,311
减：营业外支出	-	-	-	6,399	6,399
利润总额	199,346	264,454	366,923	63,202	893,925

折旧和摊销费用	72,635	14,607	50,365	2,733		140,340
采用权益法核算的长期股权投资确认的投资收益	-	-	-	78,280		78,280
采用权益法核算的长期股权投资金额	-	-	-	916,543		916,543
资本性支出	129,433	26,029	89,750	4,872		250,084
其中：在建工程支出	90,439	18,188	62,711	3,403		174,741
购置固定资产支出	12,538	2,521	8,694	473		24,226
购置无形资产支出	26,456	5,320	18,345	996		51,117

(3). 公司无报告分部的，或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的，应说明原因
适用 不适用

(4). 其他说明：
适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

适用 不适用

十九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	-428	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		

计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	4,078	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素，如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用，如安置职工的支出、整合费用等		
交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		

根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,335	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-412	
少数股东权益影响额	-374	
合计	-2,471	

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.08	0.55	0.52
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.10	0.56	0.52

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

第十三节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司负责人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	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
备查文件目录	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

董事长：魏礼亚

董事会批准报送日期：2019 年 4 月 24 日

修订信息

适用 不适用