

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

2019年第一季度报告



SZRCB  苏州农商银行

CONTENTS

目录

- 1 一、重要提示
- 2 二、公司基本情况
- 6 三、重要事项
- 8 四、补充资料
- 11 五、附录



一、重要提示

1.1 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证季度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

1.2 未出席董事情况

未出席董事姓名	未出席董事职务	未出席原因的说明	被委托人姓名
陈志明	董事	公务原因	唐林才

1.3 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）尹宪柱保证季度报告中财务报表的真实、准确、完整。

1.4 本公司第一季度报告未经审计。

二、 公司基本情况

2.1 主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	119,786,123	116,782,012	2.57%
归属于上市公司股东的净资产	11,183,260	9,410,567	18.84%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减
经营活动产生的现金流量净额	-2,084,731	-3,444,294	39.47%
	年初至报告期末	上年初至上年报告期末	比上年同期增减
营业收入	874,010	698,237	25.17%
归属于上市公司股东的净利润	218,567	195,138	12.01%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	217,610	194,351	11.97%
加权平均净资产收益率	2.25%	2.30%	减少 0.05 个百分点
基本每股收益（元/股）	0.15	0.13	15.38%
稀释每股收益（元/股）	0.14	-	-

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

项目	本期金额	说明
非流动资产处置损益	-17	
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	2,567	

其他符合非经常性损益定义的损益项目	-1,274	
少数股东权益影响额（税后）	5	
所得税影响额	-324	
合计	957	

2.2 截止报告期末的股东总数、前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）持股情况表

单位：股

股东总数（户）				41,068		
前十名股东持股情况						
股东名称（全称）	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	
亨通集团有限公司	112,944,590	6.89%	88,776,295	质押	41,000,000	境内非国有法人
江苏新恒通投资集团有限公司	111,573,377	6.81%	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	96,701,377	5.90%	96,701,377	质押	39,000,000	境内非国有法人
立新集团有限公司	43,554,579	2.66%	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	39,669,792	2.42%	39,669,792	质押	39,600,000	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	37,996,762	2.32%	33,580,359	无		境内非国有法人
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	22,011,355	1.34%	0	无		其他

吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	1.32%	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	17,728,586	1.08%	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	16,483,689	1.01%	16,483,689	质押	16,483,689	境内非国有法人
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			
亨通集团有限公司	24,168,295	人民币普通股	24,168,295			
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	22,011,355	人民币普通股	22,011,355			
光大资管—光大—光大阳光稳债收益集合资产管理计划	11,078,705	人民币普通股	11,078,705			
宁波达蓬资产管理中心（有限合伙）—达蓬秦岭1号私募证券投资基金	9,821,300	人民币普通股	9,821,300			
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			
中国建设银行股份有限公司—中欧永裕混合型证券投资基金	6,685,857	人民币普通股	6,685,857			
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			
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					

2.3 截止报告期末的优先股股东总数、前十名优先股股东、前十名优先
股无限售条件股东持股情况表

适用 不适用

三、重要事项

3.1 公司主要会计报表项目、财务指标重大变动的情况及原因

√适用 □不适用

项目	报告期末	报告期初	变动比例 (%)	主要原因
拆出资金	3,750,142	2,159,834	73.63	拆放境内同业增加
衍生金融资产	1,119	429	160.84	信用衍生工具增加
买入返售金融资产	8,147,791	6,180,676	31.83	买入返售票据增加
同业及其他金融机构存放款项	730,624	1,665,941	-56.14	境内同业存放减少
拆入资金	277,074	128,534	115.56	境内同业拆入增加
卖出回购金融资产款	4,254,296	6,297,946	-32.45	商业银行卖出回购业务减少
应付职工薪酬	261,016	384,529	-32.12	年终薪酬发放
应交税费	211,748	121,473	74.32	房产税增加
其他权益工具	152,263	294,923	-48.37	可转债转股
资本公积	2,288,649	1,277,725	79.12	可转债转股
其他综合收益	598,369	109,434	446.79	新准则下估值资产增加

项目	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减 (%)	主要原因
公允价值变动收益	37,136	226	16,331.86	新准则下估值资产增加
汇兑收益	2,247	677	231.91	代客结汇业务增加
营业外支出	1,335	350	281.43	公益捐赠增加
将重分类进损益的其他综合收益	270,971	2,223	12,089.43	新准则下估值资产增加

项目	本期	去年同期	本期比上年同期增减 (%)	原因
经营活动产生的现金流量净额	-2,084,731	-3,444,294	39.47	存款规模增长, 准备金率下降
投资活动产生的现金流量净额	2,477,833	-2,198,946	212.68	金融投资业务规模下降
筹资活动产生的现金流量净额	2,288,288	6,262,973	-63.46	同业存单发行规模减少

注: 新准则下科目整体变动影响见 五、5.2

3.2 重要事项进展情况及影响和解决方案的分析说明

适用 不适用

3.3 报告期内超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

3.4 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生重大变动的警示及原因说明

适用 不适用

3.5 会计政策变更影响

详见五、5.2

公司名称	江苏苏州农村商业银行股份有限公司
法定代表人	魏礼亚
日期	2019年4月24日

四、补充资料

4.1 补充会计数据

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年3月31日	2018年12月31日
资产总额	119,786,123	116,782,012
负债总额	108,490,600	107,260,653
股东权益	11,295,523	9,521,359
存款总额	85,282,373	82,747,957
其中:企业活期存款	29,482,986	31,534,656
企业定期存款	15,054,838	13,047,767
储蓄活期存款	8,745,022	9,607,487
储蓄定期存款	25,807,585	22,752,689
贷款总额	61,972,029	59,390,720
其中:企业贷款	50,018,580	48,601,184
零售贷款	11,953,449	10,789,536

4.2 资本数据

单位:千元 币种:人民币

	合并口径	母公司
核心一级资本净额	10,560,108	10,299,001
一级资本净额	10,561,045	10,299,001
总资本净额	12,706,861	12,430,248
核心一级资本充足率(%)	12.53	12.34
一级资本充足率(%)	12.53	12.34
资本充足率(%)	15.07	14.89

4.3 母公司杠杆率

单位:千元 币种:人民币

	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日	2018年6月30日
杠杆率(%)	7.63	6.65	6.70	6.79
一级资本净额	10,561,045	8,900,386	8,517,761	8,161,307
调整后的表内外资产余额	138,500,976	133,792,182	127,214,432	120,108,376

4.4 补充财务指标

项目(%)	2019年3月31日	2018年12月31日
资产利润率	0.74	0.76
资本利润率	8.46	9.01
资本充足率	15.07	14.89
一级资本充足率	12.53	10.99
核心一级资本充足率	12.53	10.99
不良贷款率	1.25	1.31
拨备覆盖率	263.75	248.18
拨贷比	3.30	3.26
成本收入比	34.38	34.18

注：资产利润率、资本利润率均经年化处理。

4.5 五级分类情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	2019 年 3 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
正常类	58,463,137	94.34	55,837,706	94.01
关注类	2,732,605	4.41	2,772,469	4.67
次级类	720,268	1.16	710,733	1.20
可疑类	46,340	0.07	53,107	0.09
损失类	9,679	0.02	16,705	0.03
总额	61,972,029	100.00	59,390,720	100.00

五、附录

5.1 财务报表

合并资产负债表

2019 年 3 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 审计类型:未经审计

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	11,149,911	12,724,974
存放同业款项	3,595,032	3,257,378
拆出资金	3,750,142	2,159,834
衍生金融资产	1,119	429
应收款项类投资	-	1,407,612
买入返售金融资产	8,147,791	6,180,676
发放贷款和垫款	59,992,859	57,453,570
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	305,191
交易性金融资产	5,565,380	-
债权投资	8,693,993	-
可供出售金融资产	-	22,181,679
其他债权投资	14,106,282	-
其他权益工具投资	674,725	-
持有至到期投资	-	7,218,798
长期股权投资	925,904	916,543
固定资产	670,567	688,055

在建工程	685,306	624,327
无形资产	223,192	233,153
商誉	-	-
递延所得税资产	465,457	491,532
其他资产	1,138,463	938,261
资产总计	119,786,123	116,782,012
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	730,624	1,665,941
拆入资金	277,074	128,534
卖出回购金融资产款	4,254,296	6,297,946
吸收存款	85,282,373	82,747,957
应付职工薪酬	261,016	384,529
应交税费	211,748	121,473
预计负债	9,766	-
应付债券	13,874,884	12,640,463
其他负债	2,048,819	1,733,810
负债合计	108,490,600	107,260,653
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,638,825	1,448,084
其他权益工具	152,263	294,923
资本公积	2,288,649	1,277,725
其他综合收益	598,369	109,434
盈余公积	2,858,630	2,858,629
一般风险准备	2,078,960	2,078,958
未分配利润	1,567,564	1,342,814
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	11,183,260	9,410,567

少数股东权益	112,263	110,792
所有者权益（或股东权益）合计	11,295,523	9,521,359
负债和所有者权益（或股东权益）总计	119,786,123	116,782,012

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

2019 年 3 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 审计类型: 未经审计

项目	2019 年 3 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产:		
现金及存放中央银行款项	11,011,327	12,575,276
存放同业款项	3,736,099	3,295,231
拆出资金	3,750,142	2,159,834
衍生金融资产	1,119	429
应收款项类投资	-	1,407,612
买入返售金融资产	8,147,791	6,180,676
发放贷款和垫款	59,185,269	56,535,163
金融投资:		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	305,191
交易性金融资产	5,565,380	-
债权投资	8,693,993	-
可供出售金融资产	-	22,181,679
其他债权投资	14,106,282	-
其他权益工具投资	674,725	-
持有至到期投资	-	7,218,798
长期股权投资	1,019,145	1,009,785
固定资产	669,772	687,198
在建工程	681,649	620,669
无形资产	223,143	233,100
商誉	-	-
递延所得税资产	439,401	465,476

其他资产	1,133,457	931,107
资产总计	119,038,694	115,807,224
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	1,377,555	2,236,288
拆入资金	277,074	128,534
卖出回购金融资产款	4,254,296	6,297,946
吸收存款	84,102,294	81,414,586
应付职工薪酬	253,515	375,449
应交税费	200,705	110,182
预计负债	9,611	-
应付债券	13,874,884	12,640,463
其他负债	2,016,666	1,702,345
负债合计	107,906,600	106,445,793
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,638,825	1,448,084
其他权益工具	152,263	294,923
资本公积	2,288,649	1,277,725
其他综合收益	598,369	109,434
盈余公积	2,835,467	2,835,467
一般风险准备	2,068,373	2,068,372
未分配利润	1,550,148	1,327,426
所有者权益（或股东权益）合计	11,132,094	9,361,431
负债和所有者权益（或股东权益）总计	119,038,694	115,807,224

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

2019 年 1—3 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 审计类型：未经审计

项目	2019 年第一季度	2018 年第一季度
一、营业总收入	874,010	698,237
利息净收入	784,509	653,929
利息收入	1,262,035	1,191,680
利息支出	477,526	537,751
手续费及佣金净收入	15,821	17,020
手续费及佣金收入	30,701	23,321
手续费及佣金支出	14,880	6,301
投资收益（损失以“-”号填列）	33,743	25,059
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,000	19,500
其他收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	37,136	226
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,247	677
其他业务收入	545	1,294
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	32
二、营业总支出	621,191	463,213
税金及附加	6,868	7,482
业务及管理费	300,459	232,924
资产减值损失	-	222,807
信用减值损失	313,864	-
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	252,819	235,024
加：营业外收入	2,603	1,429
减：营业外支出	1,335	350

四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	254,087	236,103
减：所得税费用	34,050	37,953
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	220,037	198,150
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	220,037	198,150
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（净亏损以“-”号填列）	218,567	195,138
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,470	3,012
六、其他综合收益税后净额	262,539	16,104
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	262,539	16,104
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-8,432	13,881
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-8,432	13,881
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	270,971	2,223
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.其他债权投资公允价值变动	107,093	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
6.其他债权投资信用减值准备	179,089	-
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-15,211	2,223
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	482,576	214,254
归属于母公司所有者的综合收益总额	481,106	211,242
归属于少数股东的综合收益总额	1,470	3,012
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.15	0.13
（二）稀释每股收益(元/股)	0.14	-

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

2019 年 1—3 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 审计类型：未经审计

项目	2019 年第一季度	2018 第一季年度
一、营业总收入	860,420	682,506
利息净收入	770,703	638,297
利息收入	1,242,010	1,173,089
利息支出	471,307	534,792
手续费及佣金净收入	15,737	16,921
手续费及佣金收入	30,593	23,191
手续费及佣金支出	14,856	6,270
投资收益（损失以“-”号填列）	33,743	25,059
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	18,000	19,500
其他收益	-	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	37,136	226
汇兑收益（损失以“-”号填列）	2,247	677
其他业务收入	845	1,294
资产处置收益（损失以“-”号填列）	9	32
二、营业总支出	611,971	454,953
税金及附加	6,801	7,311
业务及管理费	297,101	229,604
资产减值损失		218,038
信用减值损失	308,069	
其他资产减值损失	-	-
其他业务成本	-	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	248,449	227,553

加：营业外收入	2,574	1,430
减：营业外支出	1,303	350
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	249,720	228,633
减：所得税费用	33,183	37,454
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	216,537	191,179
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	216,537	191,179
（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	262,539	16,104
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-8,432	13,881
1.重新计量设定受益计划变动额	-	-
2.权益法下不能转损益的其他综合收益	-8,432	13,881
3.其他权益工具投资公允价值变动	-	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	270,971	2,223
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2.其他债权投资公允价值变动	107,093	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	-
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	-
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
6.其他债权投资信用减值准备	179,089	-
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）	-	-
8.外币财务报表折算差额	-	-
9.其他	-15,211	2,223
七、综合收益总额	479,076	207,283
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.15	0.13
（二）稀释每股收益(元/股)	0.13	-

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

2019 年 1—3 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 审计类型：未经审计

项目	2019 年第一季度	2018 年第一季度
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	1,599,099	300,588
向中央银行借款净增加额	-	-300,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-2,322,416	-1,489,484
收取利息、手续费及佣金的现金	1,088,803	961,907
收到其他与经营活动有关的现金	298,518	361,611
经营活动现金流入小计	664,004	-165,378
客户贷款及垫款净增加额	2,590,921	1,907,040
存放中央银行和同业款项净增加额	-773,912	162,904
支付利息、手续费及佣金的现金	467,629	624,082
支付给职工及为职工支付的现金	123,513	205,827
支付的各项税费	46,528	34,419
支付其他与经营活动有关的现金	294,056	344,644
经营活动现金流出小计	2,748,735	3,278,916
经营活动产生的现金流量净额	-2,084,731	-3,444,294
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	65,305,052	4,750,677
取得投资收益收到的现金	24,382	312,048
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	32
投资活动现金流入小计	65,329,434	5,062,757
投资支付的现金	62,585,337	7,207,896
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	266,264	53,807

投资活动现金流出小计	62,851,601	7,261,703
投资活动产生的现金流量净额	2,477,833	-2,198,946
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	11,247,777	8,462,973
筹资活动现金流入小计	11,247,777	8,462,973
偿还债务支付的现金	8,954,352	2,200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,137	-
筹资活动现金流出小计	8,959,489	2,200,000
筹资活动产生的现金流量净额	2,288,288	6,262,973
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,247	-3,143
五、现金及现金等价物净增加额	2,683,637	616,590
加：期初现金及现金等价物余额	6,757,922	3,029,065
六、期末现金及现金等价物余额	9,441,559	3,645,655

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

2019年1—3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 审计类型：未经审计

项目	2019年第一季度	2018年第一季度
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	1,828,975	211,040
向中央银行借款净增加额	-	-300,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-2,322,416	-1,489,484
收取利息、手续费及佣金的现金	1,086,270	942,629
收到其他与经营活动有关的现金	298,172	378,048
经营活动现金流入小计	891,001	-257,767
客户贷款及垫款净增加额	2,699,166	1,857,927
存放中央银行和同业款项净增加额	-759,418	115,255
支付利息、手续费及佣金的现金	461,457	617,900
支付给职工及为职工支付的现金	121,934	202,428
支付的各项税费	62,625	32,930
支付其他与经营活动有关的现金	290,138	358,037
经营活动现金流出小计	2,875,902	3,184,477
经营活动产生的现金流量净额	-1,984,901	-3,442,244
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	65,305,053	4,750,677
取得投资收益收到的现金	24,382	312,048
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	-	32
投资活动现金流入小计	65,329,435	5,062,757
投资支付的现金	62,585,337	7,207,896
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	266,260	53,907

投资活动现金流出小计	62,851,597	7,261,803
投资活动产生的现金流量净额	2,477,838	-2,199,046
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	11,247,777	8,462,973
筹资活动现金流入小计	11,247,777	8,462,973
偿还债务支付的现金	8,954,352	2,200,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	5,137	-
筹资活动现金流出小计	8,959,489	2,200,000
筹资活动产生的现金流量净额	2,288,288	6,262,973
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,247	-3,143
五、现金及现金等价物净增加额	2,783,472	618,540
加：期初现金及现金等价物余额	6,754,373	3,028,346
六、期末现金及现金等价物余额	9,537,845	3,646,886

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

5.2 首次执行新金融工具准则或新收入准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

合并资产负债表

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产:			
现金及存放中央银行款项	12,724,974	12,724,974	0
存放同业款项	3,257,378	3,248,359	-9,019
拆出资金	2,159,834	2,149,361	-10,473
衍生金融资产	429	429	0
应收款项	1,407,612	-	-1,407,612
买入返售金融资产	6,180,676	6,165,396	-15,280
发放贷款和垫款	57,453,570	57,423,264	-30,306
金融投资:			
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
交易性金融资产	-	5,290,496	5,290,496
债权投资	-	8,651,166	8,651,166
可供出售金融资产	22,181,679	-	-22,181,679
其他债权投资	-	17,004,297	17,004,297
其他权益工具投资	-	674,725	674,725
持有至到期投资	7,218,798	-	-7,218,798
长期股权投资	916,543	916,543	0
固定资产	688,055	688,055	0
在建工程	624,327	624,327	0
无形资产	233,153	233,153	0

递延所得税资产	491,532	414,004	-77,528
其他资产	938,261	814,867	-123,394
资产总计	116,782,012	117,023,416	241,404
负债：			
向中央银行借款	1,540,000	1,540,000	0
同业及其他金融机构存放款项	1,665,941	1,665,941	0
拆入资金	128,534	128,534	0
卖出回购金融资产款	6,297,946	6,297,946	0
吸收存款	82,747,957	82,747,957	0
应付职工薪酬	384,529	384,529	0
应交税费	121,473	121,473	0
预计负债	-	8,824	8,824
应付债券	12,640,463	12,640,463	0
其他负债	1,733,810	1,733,810	0
负债合计	107,260,653	107,269,477	8,824
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084	0
其他权益工具	294,923	294,923	0
资本公积	1,277,725	1,277,725	0
其他综合收益	109,434	335,831	226,397
盈余公积	2,858,629	2,858,629	0
一般风险准备	2,078,958	2,078,958	0
未分配利润	1,342,814	1,348,997	6,183
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	9,410,567	9,643,147	232,580
少数股东权益	110,792	110,792	0
所有者权益（或股东权益）合计	9,521,359	9,753,939	232,580

负债和所有者权益（或股东权益）总计	116,782,012	117,023,416	241,404
-------------------	-------------	-------------	---------

各项目调整情况的说明：

√适用 □不适用

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，以及根据财政部发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》的规定变更财务报表的格式。具体影响科目及金额见上述调整报表。

母公司资产负债表

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	12,575,276	12,575,276	0
存放同业款项	3,295,231	3,286,211	-9,020
拆出资金	2,159,834	2,149,361	-10,473
衍生金融资产	429	429	0
应收款项	1,407,612	-	-1,407,612
买入返售金融资产	6,180,676	6,165,396	-15,280
发放贷款和垫款	56,535,163	56,504,856	-30,307
金融投资：			
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
交易性金融资产	-	5,290,496	5,290,496
债权投资	-	8,651,166	8,651,166
可供出售金融资产	22,181,679	-	-22,181,679
其他债权投资	-	17,004,297	17,004,297
其他权益工具投资	-	674,725	674,725

持有至到期投资	7,218,798	-	-7,218,798
长期股权投资	1,009,785	1,009,785	0
固定资产	687,198	687,198	0
在建工程	620,669	620,669	0
无形资产	233,100	233,100	0
递延所得税资产	465,476	387,948	-77,528
其他资产	931,107	807,717	-123,390
资产总计	115,807,224	116,048,630	241,406
负债：			
向中央银行借款	1,540,000	1,540,000	0
同业及其他金融机构存放款项	2,236,288	2,236,288	0
拆入资金	128,534	128,534	0
卖出回购金融资产款	6,297,946	6,297,946	0
吸收存款	81,414,586	81,414,586	0
应付职工薪酬	375,449	375,449	0
应交税费	110,182	110,182	0
预计负债	-	8,824	8,824
应付债券	12,640,463	12,640,463	0
其他负债	1,702,345	1,702,345	0
负债合计	106,445,793	106,454,617	8,824
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084	0
其他权益工具	294,923	294,923	0
资本公积	1,277,725	1,277,725	0
其他综合收益	109,434	335,831	226,397
盈余公积	2,835,467	2,835,467	0
一般风险准备	2,068,372	2,068,372	0

未分配利润	1,327,426	1,333,611	6,185
所有者权益（或股东权益）合计	9,361,431	9,594,013	232,582
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	115,807,224	116,048,630	241,406

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

公司自 2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则，以及根据财政部发布的《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》的规定变更财务报表的格式。具体影响科目及金额见上述调整报表。

5.3 首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

适用 不适用

5.4 审计报告

适用 不适用