

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2019 年半年度报告

2019 年 8 月

第一节 重要提示

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

二、本行于 2019 年 8 月 1 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第十次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合通讯表决的方式审议通过了关于《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年半年度报告及摘要》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长宋萍、主管会计工作负责人王峰及会计机构负责人常惠娟声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

四、本半年度报告所载财务数据及指标按照《企业会计准则》编制，除特别说明外，均为本行及控股子公司的合并报表数据，货币单位以人民币列示。

五、本报告涉及未来计划等前瞻性陈述不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

六、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年半年度报告》全文第四节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

七、本行 2019 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

八、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示.....	2
第二节 公司简介.....	5
第三节 公司业务概要.....	10
第四节 经营情况讨论与分析.....	12
第五节 重要事项.....	31
第六节 股份变动和股东情况.....	38
第七节 优先股相关情况.....	43
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	43
第九节 公司债相关情况.....	45
第十节 财务报告.....	48
第十一节 备查文件目录.....	153

释义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介

一、公司信息

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	孙伟		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	陆建生	周晓堂、张晶晶
联系地址	中国江苏省江阴市长江路 203 号董事会办公室	中国江苏省江阴市长江路 203 号董事会办公室
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86850069	0510-86850069
电子信箱	jyrcbank@sina.com	jyrcbank@sina.com

三、其他情况

1、公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用 不适用

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用 不适用

公司选定的信息披露报纸的名称，登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址，公司半年度报告备置地报告期无变化，具体可参见 2018 年年报。

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

适用 不适用

四、会计数据和财务指标摘要

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
营业收入	1,646,602	1,396,088	17.94%
归属于上市公司股东的净利润	401,636	367,500	9.29%
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	405,449	401,985	0.86%
经营活动产生的现金流量净额	5,777,249	-7,146,195	180.84%
基本每股收益（元/股）	0.2111	0.1733	21.81%
稀释每股收益（元/股）	0.1862	0.1633	14.02%
加权平均净资产收益率	3.72%	3.94%	下降 0.22 个百分点
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上年度末增减
总资产	125,395,046	114,852,946	9.18%
归属于上市公司股东的净资产	11,089,194	10,517,594	5.43%

五、境内外会计准则下会计数据差异

1、同时按照国际会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

2、同时按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况

适用 不适用

公司报告期不存在按照境外会计准则与按照中国会计准则披露的财务报告中净利润和净资产差异情况。

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

六、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	金额
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	85
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）	597
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,199
减：所得税影响额	166
少数股东权益影响额（税后）	-3,870
合计	-3,813

注：1、根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》（2008年修订）规定计算。

2、公司报告期不存在将根据《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、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

七、存款和贷款情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
存款本金总额	88,074,550	84,758,488
其中：对公活期存款	23,761,633	23,526,325
对公定期存款	15,247,907	15,880,715
活期储蓄存款	8,862,858	9,338,188
定期储蓄存款	32,672,741	29,187,804
其他存款	7,529,412	6,825,456
加：应计利息	1,907,375	不适用
存款账面余额	89,981,925	84,758,488

贷款本金总额	67,512,467	62,986,116
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	48,067,160	45,669,216
贴现	10,891,757	9,796,978
个人贷款和垫款	8,553,549	7,519,922
加：应计利息	88,384	不适用
减：贷款损失准备	3,363,768	3,168,156
贷款和垫款账面余额	64,237,083	59,817,960

注：应收利息与应付利息本期较上期末增加的主要原因是：根据新金融工具，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额。

八、补充财务指标

监管指标		监管标准	2019年6月30日	2018年	2017年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.35	15.21	14.14
	一级资本充足率（%）	≥8.5	14.17	14.04	12.95
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	14.15	14.02	12.94
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	80.96	86.49	56.56
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.91	2.15	2.39
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	76.65	74.31	70.43
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.20	3.46	3.95
	最大十家客户贷款比率（%）	≤50	28.16	29.96	32.44
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	6.19	5.06	5.65
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	0.59	4.78	3.48
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	30.21	56.99	42.17
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	89.09	99.87	99.88
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	0.54	3.82	10.71
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	264.93	233.71	192.13
	贷款拨备比(%)	不适用	5.07	5.03	4.60
盈利能力	成本收入比（%）	≤45	29.07	32.03	38.29
	总资产收益率（%）（年化）	不适用	0.64	0.70	0.71
	净利差（%）（年化）	不适用	2.10	2.42	2.08
	净息差（%）（年化）	不适用	2.36	2.67	2.33

注 1、上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会

会监管口径计算。

2、净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额。

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

1、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	1110847.20	1053797.58
一级资本净额	1111894.89	1054820.31
二级资本	92688.86	88453.20
总资本净额	1204583.74	1143273.51
风险加权资产合计	7849611.68	7515085.27
核心一级资本充足率(%)	14.15	14.02
一级资本充足率(%)	14.17	14.04
资本充足率(%)	15.35	15.21

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
一级资本净额	11,118,948	10,927,449	10,548,203	10,409,383
调整后表内外资产余额	130,460,069	126,332,736	119,500,232	118,860,049
杠杆率(%)	8.52	8.65	8.83	8.76

注：根据《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会2012年第1号令）计算。

第三节 公司业务概要

一、报告期内本行从事的主要业务

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；代理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，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；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；代客外汇买卖业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

本行主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、资产负债情况分析”。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

本行贯彻落实中央经济金融方针政策，持续践行支农支小普惠金融，扶持地方实体经济发展。在与地方经济的同频共振中，逐步探索出一条具有自身特色的成长道路，满足了辖区多层次的金融需求，也形成了自身的竞争优势。

坚守本源，服务实体。深知根源，方不失动力。对江阴银行而言，矢志不渝地耕作实体经济这片厚土，是时代赋予的重大责任和光荣使命，也是江阴银行业务转型与发展的战略选择。多年来，江阴银行把服务三农和中小企业的发展定位，写进成长的每一步。制定了“坚守本源、振兴乡村”的业务发展方向，在与地方实体经济的同频共振中，点燃了自身可持续发展的动力引擎。

扎根地方，协同发展。发挥本乡本土、人缘地缘，和一级法人优势，江阴银行全面服务乡村振兴战略、快速响应支持民营企业发展号召，打造“阳光信贷”普惠金融服务平台、成为江阴市中小微企业信贷风险补偿资金池主要合作银行、对接科技企业路演平台，以金融服务“组合拳”助推地方经济高质量发展。

绿色金融，助力三农。建设农村“三资”平台助力“权力阳光下运行”；推介“绿能贷”算好“环保账”；用好“省农担”贷款缓解三农“融资难”；发好“惠农宝”惠及现代农业。全行对纯农业贷款的支持，始终

保持在江阴市银行业总规模的 90%以上。

服务小微，陪伴成长。设立服务小微客户的“快贷中心”，由专业团队运作，研发专项信贷产品 30 余种；倾斜信贷资源、绩效资源和管理资源，提升小微和民营企业金融服务质效；创新还款方式、减少收费项目，不断降低企业融资成本；关注创新创业，独家发放江阴市青年大学生、妇女和下岗失业人员贷款。

践行普惠，服务民生。建立了广覆盖的服务和营销网络，截至 2019 年 6 月末，江阴银行下设 1 家直属营业部、3 家分行、34 家支行和 53 个分理处；优化柜面服务，做好养老金发放，鼎力支持市民卡工程，提升普惠金融服务的普及型和便捷性；下沉服务重心、扩大服务半径，金邻里社区银行荣获“社会责任先锋银行奖”。

智慧金融，回应需求。围绕百姓“衣食住行”打造场景化金融服务，建成“健康江阴智慧医疗银医通”项目；上线手机银行居民医保缴费功能；推出“增值宝”业务实现智能购电购气。

运筹帷幄，广开思路。新发力点不断释放，获准进入利率互换市场，获得普通类衍生产品交易业务资格；新创意不断迸发，高新贷、新创贷、锡科贷、物联网动产贷等产品深受市场好评，新能量不断积蓄。

电子银行，多点发力。多元化，强联合，聚合升级推动发展日新月异，手机银行、直销银行、网上银行，信用卡网申，一机在手、服务随行，实现全行柜面替代率达到 93%。形成了多层次的客户基础。

社会责任，彰显温度。多次冠名江阴市元旦公益徒步大会，爱心捐款全部用于公益活动。挂钩贫困村、帮扶困难户，既“输血”又“造血”，金融活水润泽千家万户。中国银行业协会授予本行营业部“2018 年中国银行业最佳社会责任特殊网点贡献奖”荣誉。

未来，江阴银行将牢记职责使命，把握金融服务实体经济的本质要求，坚持现代商业银行方向 and 高质量发展目标，强风控、谋转型、抓服务、树形象，奋力打造经营稳健、业绩优良、形象良好的上市银行！

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

2019年上半年，经营层在董事会领导下，团结带领全行干部员工紧紧围绕“补短板、调结构、强管理、降风险、促转型”经营主线，坚持以“高质量发展”为第一要务，以“零售转型”为主攻方向，有序推进年度各项重点工作，有力保障了全行经营态势“稳中有进，进中向好”。

一、“好”的势头进一步确立，主体业务增长好于上年同期。一是存款规模持续扩大。以“开门红”“劳动竞赛”“存贷款月月增”等竞赛活动为有利契机，深挖全行组织资金潜力。二是信贷结构持续优化。围绕“坚守本源 振兴乡村”发展规划，信贷资源积极投向实体经济领域，大力支持制造业、民营企业、中小微企业发展。三是经营效益持续攀升。认真组织各项人力物力，不断推进财务管理、税务管理、资产负债管理工作的深入和创新。

二、“进”的力度进一步加大，重点领域经营转型成效初显。一是积极落实发展重点。聚焦支农支小，坚持做小做散，深化阳光信贷，倾斜信贷资源，优先支持单户授信1000万元以下（含）小微企业；二是不断加强产品创新。升级小微信贷产品，对原“税信贷”“信友贷”优化贷款条件与审批流程，增强对大行“挤出效应”的应对能力；三是初步搭建普惠体系。筹建小微金融部、普惠金融部、零售金融部三个专职部门，加强标微、小微、公司三支客户经理队伍建设，加快电子渠道整合、移动平台建设、重要应用系统建设及改造工作；四是同业业务稳中有进。严把投资准入关，着力优化资产结构，稳健实施负债管理，不断完善风控机制，在严峻复杂的市场环境下实现了经营效益稳中有进。

三、“稳”的基础进一步夯实，全流程风控机制更趋完善。一是着力推进不良清降。着眼于不良贷款的日常监测和风险贷款的协调处置，强化贷前、贷中、贷后各环节风险提示和预警工作；着力于通过协调、诉讼、执行、拍卖、核销等多种手段化解风险贷款和处置不良；二是案防能力不断增强。统筹开展好系列宣传和排查工作，启动“巩固治乱象成果”排查整改，开展“案例警示学习”“合规文化强化建设年”“法人治理强化年”等内外部各项专项治理与主题学习活动，扎实推进各个领域、各个环节、各个节点的案防工作；三是合规管理日益有效。按照“严于律己、严肃管理、严格把关、严守原则、严于监督”的“五严”要求强化合规员履职，强化内部制度梳理、外部规章解读，进一步强化全行员工对政策的理解掌握以及对监管考核指标的认识。

四、“正”的能量进一步集聚，党建文化引领广泛达成共识。一是政治生态更加优良。坚持将思想政治工作融入党建、融入业务、融入基层，以思想政治工作凝聚人心、激发活力、推动工作；二是人才培养更

加有效。在全行开展信贷主管、会计主管等各级后备人才选拔工作，拓宽展示平台，打通晋升通道，完善各级核心人才的梯队配置。三是履行责任更加给力。聚焦乡村振兴，聚力支农支小，服务实体经济和普惠金融的能力持续增强，上半年获评“2018年度江苏省银行业金融机构小微企业服务工作先进单位”“2018年度上缴税金超亿元企业”，营业部荣获“2018年中国银行业最佳社会责任特殊贡献网点奖”等荣誉。

二、财务报表分析

1、利润表项目分析

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
一、营业收入	1,646,602	1,396,088	250,514	17.94%
利息净收入	1,218,032	1,023,841	194,191	18.97%
利息收入	2,426,228	2,242,785	183,443	8.18%
利息支出	1,208,196	1,218,945	-10,749	-0.88%
手续费及佣金净收入	27,921	24,584	3,337	13.57%
手续费及佣金收入	40,731	36,103	4,628	12.82%
手续费及佣金支出	12,810	11,519	1,291	11.21%
投资收益	261,328	317,967	-56,639	-17.81%
公允价值变动损益	123,154	9,738	113,416	1164.67%
汇兑收益	7,200	10,965	-3,765	-34.34%
其他业务收入	8,284	8,751	-467	-5.34%
资产处置收益	85	14	71	507.14%
其他收益	597	227	370	163.00%
二、营业支出	1,251,214	1,059,879	191,335	18.05%
税金及附加	14,400	14,314	86	0.60%
业务及管理费	478,726	453,852	24,874	5.48%
信用减值损失	752,585	-	752,585	新增
资产减值损失	-	586,590	586,590	-100.00%
其他业务成本	5,502	5,123	379	7.40%
三、营业利润	395,388	336,208	59,180	17.60%
加：营业外收入	128	3,253	-3,125	-96.07%
减：营业外支出	8,393	72,214	-63,821	-88.38%
四、利润总额	387,123	267,247	119,876	44.86%
减：所得税费用	-1,256	-59,133	57,877	97.88%

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
五、净利润	388,378	326,380	61,998	19.00%

(1) 导致本行利润总额与净利润增长比例有较大差异的原因

一、财政部于2017年颁布了修订后的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第37号——金融工具列报》等四项会计准则，本行于2019年1月1日起施行。根据相关准则要求，本行将符合要求的金融资产列入交易性金融资产核算。受此影响，与去年同期相比，公允价值变动损益增加了1.13亿，上升了1164.67%。

二、本行围绕“坚守本源 振兴乡村”发展规划，将信贷资源积极投向实体经济领域，大力支持制造业、民营企业、中小微企业发展，上半年实现利息收入24.26亿元，同比增长1.83亿，同时，投资业务中免税公募基金分红减少1.82亿，导致当期所得税费用比去年同期增加4550万。

三、本行2019年1月1日起施行新金融工具准则，准则要求放弃原来实行的已发生损失模型，在前瞻性基础上采用了预期损失减值模型。同时按照银保监会相关要求，本行实行更加严格的风险控制措施，逐步将逾期超过60天的贷款计入不良，并加大拨备计提，积极处理不良贷款，提高资产质量。受此影响，本行资产减值损失较去年同期增加1.66亿，上升了28.3%。

(2) 利息净收入分析

面对市场利率化的新形势，本行积极调整战略应对，深化“阳光信贷”，将资金重点投放中小微企业，收入水平稳步提升。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	2,426,228	2,242,785
其中：存放同业	7,909	8,275
存放中央银行	78,283	76,437
拆出资金	8,180	15,906
买入返售金融资产	895	6,755
对公贷款	1,320,654	1,187,446
个人贷款	179,872	110,271
贴现	214,653	236,367
债券	553,704	404,949
理财产品和资管计划	-	111,689

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
贷记卡利息	62,076	84,682
其他	-	8
利息支出	1,208,196	1,218,945
其中：吸收存款	879,412	809,117
卖出回购金融资产	57,607	235,237
转贴现	-	10,082
同业存放	143	4,161
拆入资金	11,384	13,667
向央行借款	18,356	5,307
发行债券	240,103	137,811
债券借贷	-	3,407
其他金融机构往来	1,192	156
利息净收入	1,218,032	1,023,841

下表列示了生息资产和付息负债的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率。

单位：人民币百万元

项目	2018年1-6月			2019年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产						
客户贷款	57,677	1,609	5.58	64,636	1,777	5.50
债券投资	42,980	811	3.78	44,371	756	3.40
存放央行及同业款项	11,818	107	1.82	11,591	95	1.64
生息资产总计	112,475	2,527	4.50	120,598	2,629	4.36
负债						
客户存款	79,139	809	2.04	86,036	879	2.04
同业及其他金融机构存放款项	21,257	400	3.76	21,147	329	3.10
计息负债总计	100,396	1,209	2.41	107,183	1,208	2.26
净利息收入	1,318			1,421		
净利差 (%)	2.08			2.10		
净利息收益率 (%)	2.34			2.36		

(3) 业务及管理费

2019年上半年，本行成本收入比为29.07%，较去年同比下降3.44个百分点。报告期内，积极研讨费用

预算管理转型，逐步建立健全较为全面的费用预算体系，构建多层次费用预算管理体系，促使全行资金费用计划精致、使用精准、管理精细。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
业务费用	154,439	139,238	15,201	10.92%
员工费用	269,862	262,967	6,895	2.62%
固定资产折旧	43,398	43,311	87	0.20%
无形资产摊销	11,027	8,336	2,691	32.28%
合计	478,726	453,852	24,874	5.48%
成本收入比	29.07%	32.51%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

(4) 资产减值损失

本行自2019年1月1日起实行新金融会计准则，由已发生损失减值模型改为预期损失减值模型。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	备注
发放贷款和垫款	766,592	-	766,592	新金融工具会计准则
拆出资金	-58	-	-58	
表外信贷资产	-3,055	-	-3,055	
其他债权投资	-13,403	-	-13,403	
债权投资	-7,457	-	-7,457	
其他资产	9,966	-	9,966	
其他应收款坏账准备	-	5,471	-5,471	
贷款减值准备	-	589,158	-589,158	
可供出售金融资产减值准备	-	-688	688	
持有至到期投资减值准备	-	-7,350	7,350	
合计	752,585	586,591	165,994	

(5) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动幅度	备注
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	123,154	9,738	1164.67%	注1

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动幅度	备注
汇兑收益	7,200	10,965	-34.34%	注2
资产处置收益	85	14	507.14%	注3
其他收益	597	227	163.00%	注4
营业外收入	128	3,253	-96.07%	注5
营业外支出	8,393	72,214	-88.38%	注6
所得税费用	-1,256	-59,133	97.88%	注7

注1:2019年1-6月公允价值变动收益较2018年1-6月增加主要系新会计准则下交易性金融资产增加,同时估值部分计入公允价值变动损益增加所致;

注2:2019年1-6月汇兑损益本期较2018年1-6月减少主要系本期汇率波动所致;

注3:2019年1-6月资产处置收益较2018年1-6月增加主要系本期资产处置收益增加所致;

注4:2019年1-6月其他收益较2018年1-6月增加主要系本期收到日常经营活动相关的补贴增加所致;

注5:2019年1-6月营业外收入较2018年1-6月减少主要系收到非经营性活动政府补助减少所致;

注6:2019年1-6月营业外支出较2018年1-6月减少主要系上期子公司计提较多预计负债所致;

注7:2019年1-6月所得税费用较2018年1-6月增加主要系当期公募基金分红收入等免税收入减少所致。

2、资产负债表项目分析

(1) 资产

截至2019年6月30日和2018年12月31日,本行总资产分别为1,253.95亿元和1,148.53亿元。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款(扣除贷款减值准备)、金融投资等构成。报告期内,本行资产的构成情况如下表所示:

单位:人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	10,435,637	8.32%	11,628,293	10.12%	-1.80%
存放同业及其他金融机构款项	1,525,865	1.22%	691,878	0.60%	0.61%
拆出资金	382,104	0.30%	686,819	0.60%	-0.29%
衍生金融资产	142	0.00%	-	0.00%	0.00%
应收利息	-	0.00%	475,228	0.41%	-0.41%
发放贷款及垫款	64,237,083	51.23%	59,817,960	52.08%	-0.85%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
金融投资：	45,682,676	36.43%	38,603,614	33.61%	2.82%
交易性金融资产	11,612,138	9.26%	-	0.00%	9.26%
债权投资	18,643,432	14.87%	-	0.00%	14.87%
其他债权投资	15,422,756	12.30%	-	0.00%	12.30%
其他权益工具投资	4,350	0.00%	-	0.00%	0.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	180,786	0.16%	-0.16%
可供出售金融资产	-	0.00%	23,438,891	20.41%	-20.41%
持有至到期投资	-	0.00%	14,983,937	13.05%	-13.05%
长期股权投资	531,102	0.42%	509,802	0.44%	-0.02%
投资性房地产	153,959	0.12%	158,957	0.14%	-0.02%
固定资产	740,560	0.59%	773,649	0.67%	-0.08%
在建工程	225,687	0.18%	194,172	0.17%	0.01%
无形资产	101,727	0.08%	99,639	0.09%	-0.01%
商誉	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
递延所得税资产	1,195,100	0.95%	1,103,602	0.96%	-0.01%
其他资产	183,406	0.15%	109,333	0.10%	0.05%
资产总计	125,395,046	100.00%	114,852,946	100.00%	

主要科目变动分析

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动幅度	备注
存放同业及其他金融机构款项	1,525,865	691,878	120.54%	注1
拆出资金	382,104	686,819	-44.37%	
金融投资：	45,682,676	38,603,614	18.34%	注2
交易性金融资产	11,612,138	-	新增	
债权投资	18,643,432	-	新增	
其他债权投资	15,422,756	-	新增	
其他权益工具投资	4,350	-	新增	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	180,786	-100.00%	
可供出售金融资产	-	23,438,891	-100.00%	
持有至到期投资	-	14,983,937	-100.00%	

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动幅度	备注
应收利息	-	475,228	-100.00%	注3
其他资产	183,406	109,333	67.75%	

注1：2019年6月30日存放同业及其他金融机构款项较2018年12月31日增加，2019年6月30日拆出资金较2018年12月31日减少，主要系因业务发展需要而对两项资产的结构调整所致；

注2：根据新会计准则的要求，本行对金融投资科目进行重新分类。

交易性金融资产是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截止报告期末，余额为116.12亿元，主要是基金，资管，理财产品，商业银行债等。主要是在保证流动性的前提下，提高资产收益水平。

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截止报告期末，余额为186.43亿元，主要是国债和地方政府债等，该类投资是基于本行流动性和收益性的需要，作为资产负债的战略配置而长期持有。

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截止报告期末，余额为154.23亿元，主要是国债、政策银行债和地方政府债等，该类投资主要是本行基于提高经营绩效的需要。

其他权益工具投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截止报告期末，余额为435万元，主要是投资省联社及银联的款项。

注3：2019年6月30日应收利息较2018年12月31日减少，2019年6月30日其他资产较2018年12月31日增加，主要系新金融工具准则下，应收利息要计入其他资产科目核算所致。

(2) 负债

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	3,398,321	2.98%	1,231,072	1.18%	1.79%
同业及其他金融机构存放款项	32,976	0.03%	20,963	0.02%	0.01%
拆入资金	1,331,626	1.17%	475,495	0.46%	0.71%
卖出回购金融资产	6,642,596	5.82%	2,720,000	2.61%	3.21%
吸收存款	89,981,925	78.79%	84,758,488	81.33%	-2.54%
应付职工薪酬	370,382	0.32%	375,460	0.36%	-0.04%
应交税费	82,984	0.07%	88,526	0.08%	-0.01%
应付利息	-	0.00%	2,053,040	1.97%	-1.97%
预计负债	237,719	0.21%	215,451	0.21%	0.00%
应付债券	11,495,780	10.07%	11,959,786	11.48%	-1.41%
递延所得税负债	119,781	0.10%	100,269	0.10%	0.01%

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
其他负债	508,657	0.45%	215,505	0.21%	0.24%
负债合计	114,202,748	100.00%	104,214,055	100.00%	

主要科目变动分析

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动幅度	备注
向中央银行借款	3,398,321	1,231,072	176.05%	注 1
拆入资金	1,331,626	475,495	180.05%	
卖出回购金融资产	6,642,596	2,720,000	144.21%	
其他负债	508,657	215,505	136.03%	注 2

注 1：2019 年 6 月 30 日向中央银行借款、拆入资金和卖出回购金融资产较 2018 年 12 月 31 日增加，主要系因资金头寸需要所致；

注 2：2019 年 6 月 30 日其他负债较 2018 年 12 月 31 日增加，主要系新金融工具准则下，应计利息重分类至其他负债所致。

(3) 股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,171,977	19.41%	1,767,427	16.61%	2.79%
其他权益工具	359,525	3.21%	410,209	3.86%	-0.64%
资本公积	924,544	8.26%	714,759	6.72%	1.54%
其他综合收益	336,068	3.00%	238,954	2.25%	0.76%
盈余公积	3,268,897	29.21%	3,068,897	28.85%	0.36%
一般风险准备	1,526,195	13.64%	1,376,195	12.94%	0.70%
未分配利润	2,501,988	22.35%	2,941,153	27.65%	-5.29%
归属于母公司所有者权益合计	11,089,194	99.08%	10,517,594	98.86%	0.22%
少数股东权益	103,104	0.92%	121,297	1.14%	-0.22%
所有者权益合计	11,192,298	100.00%	10,638,891	100.00%	

其他权益工具系本行于 2018 年发行的 20 亿元可转换公司债券所致。

3、现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	同比增减
经营活动现金流入小计	13,236,519	-396,137	3441.40%
经营活动现金流出小计	7,459,270	6,750,058	10.51%
经营活动产生的现金流量净额	5,777,249	-7,146,195	180.84%
投资活动现金流入小计	42,236,531	35,579,906	18.71%
投资活动现金流出小计	48,613,157	34,039,981	42.81%
投资活动产生的现金流量净额	-6,376,626	1,539,925	-514.09%
筹资活动现金流入小计	19,877,986	17,682,197	12.42%
筹资活动现金流出小计	20,473,492	13,533,335	51.28%
筹资活动产生的现金流量净额	-595,505	4,148,862	-114.35%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	105	5,366	-98.04%
现金及现金等价物净增加额	-1,194,778	-1,452,042	17.72%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流的主要变动系经营性活动产生现金净流入较多，而投资性活动产生现金净流入较多。

4、分布分析

关于业务分布情况详见“第十节 财务报告 九、业务分布”

三、资产负债状况分析

1、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1.交易性金融资产（不含衍生金融资产）	13,395,535	123,013	-	-	3,135,828	4,919,225	11,612,138
2.衍生金融资产	-	142	-	-	-	-	142
3.其他债权投资	12,600,715	-	356,078	-13,403	36,115,482	33,293,441	15,422,756
4.其他权益工具投资	4,350	-	-	-	-	-	4,350
金融资产小计	26,000,600	123,154	356,078	-13,403	39,251,310	38,212,666	27,039,385

注：上表不存在必然的勾稽关系。

2、截止报告期末的资产权利受限情况

债权投资中，截止 2019 年 6 月 30 日，本集团投资的债券有人民币 3,196,228 千元质押于卖出回购协议，质押到期日为 2019 年 7 月 1 日、2019 年 7 月 2 日和 2019 年 7 月 3 日；本集团投资的债券中有人民币 2,307,574 千元质押于向中央银行借款协议，质押到期日为 2019 年 7 月 12 日。

其他债权投资中，截止 2019 年 6 月 30 日，本集团投资的债券有人民币 3,918,917 千元质押于卖出回购协议，质押到期日为 2019 年 7 月 1 日。

四、贷款质量分析

报告期内围绕“坚守本源 振兴乡村”发展规划，信贷资源积极投向实体经济领域，大力支持制造业、民营企业、中小微企业发展，在江阴辖内贷款市场份额继续保持领先。

报告期末贷款资产质量情况：

单位：人民币千元

五级分类	2019年6月30日		2018年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	65,369,203	96.83%	60,580,157	96.18%	0.65%
关注	851,472	1.26%	1,050,356	1.67%	-0.41%
次级	224,869	0.33%	444,440	0.71%	-0.38%
可疑	1,010,260	1.50%	796,221	1.26%	0.24%
损失	56,663	0.08%	114,943	0.18%	-0.10%
合计	67,512,467	100.00%	62,986,117	100.00%	

截至 2019 年 6 月 30 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例（%）
批发和零售业	38,600.00	3.20
水利、环境和公共设施管理业	38,000.00	3.15
水利、环境和公共设施管理业	37,400.00	3.10
制造业	37,300.00	3.10
制造业	34,752.16	2.88

制造业	34,137.35	2.83
建筑业	30,004.09	2.49
批发和零售业	29,954.68	2.49
制造业	29,530.97	2.45
批发和零售业	29,500.00	2.45
合计	339,179.25	28.16
资本净额		1,204,583.74

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2019 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.20%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 28.16%。

五、投资情况

1、总体情况

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	11,612,138	25.42%	-	0.00%
债权投资	18,643,432	40.81%	-	0.00%
其他债权投资	15,422,756	33.76%	-	0.00%
其他权益工具投资	4,350	0.01%	-	0.00%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	0.00%	180,786	0.47%
可供出售金融资产	-	0.00%	23,438,891	60.72%
持有至到期投资	-	0.00%	14,983,937	38.81%
合计	45,682,676	100.00%	38,603,614	100.00%

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

2019年6月末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“三、资产负债状况分析 1、以公允价值计量的资产和负债”。

5、所持金融债券情况

截至报告期末（2019年6月30日），本行所持前十大金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
债券 1	2,310,000	2029/1/8	3.48
债券 2	1,680,000	2028/8/16	3.54
债券 3	1,650,000	2024/5/23	4.52
债券 4	1,230,000	2029/5/23	3.29
债券 5	1,070,000	2025/3/14	4.32
债券 6	810,000	2027/11/27	4.71
债券 7	810,000	2024/2/1	3.3
债券 8	600,000	2024/5/23	4.44
债券 9	580,000	2024/9/18	4.13
债券 10	540,000	2028/5/17	3.69

6、衍生品投资情况

适用 不适用

本行报告期不存在衍生品投资。

7、募集资金使用情况

适用 不适用

8、非募集资金投资的重大项目情况

适用 不适用

本行报告期无非募集资金投资的重大项目。

六、重大资产和和股权出售

本行报告期内未出售重大资产和股权事项。

七、主要控股参股公司分析

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

八、公司控制的结构化主体情况

2019年6月末，本行控制的结构化主体情况详见“第十节 财务报告 八、合并范围的变更 2、在纳入合并范围内的结构化主体的权益”。

九、对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

适用 不适用

十、公司面临的风险和应对措施

（一）信用风险

信用风险是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

（1）不良贷款风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行资产总额 1,253.95 亿元，其中贷款余额 675.12 亿元，占资产总额的比例为 53.84%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行致力于完善信用风险管理政策、授权及审批程序，进一步完善客户信用评级体系，但本行无法保证本行的信用风险管理政策及相关流程体系并无缺陷。如果信用风险管理政策及相关流程体系未能有效发挥作用，可能导致不良贷款上升，从而对本行贷款组合的质量产生不利影响。另外，本行贷款组合的质量还可能受国际金融危机、宏观调控政策、经济周期性波动等其他各种因素的影响，导致本行借款人还款能力下降等。在宏观经济下行期我国制造业出现通缩，江阴地区的企业以制造业为主，在制造业出现通缩的

情况下其盈利能力下降。

（2）贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中度风险管理办法（试行）》。

① 贷款客户集中度风险

本行现有信贷客户主要集中于江阴地区，该地区的中小企业居多，在扩大信贷规模时，可能形成对一些优质客户的集中投放，而本行目前资本规模较小，可能导致本行的信贷集中于若干客户，从而增加了贷款客户集中度风险。

本行在开发客户过程中，注重加强控制单一客户最高贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，逐步降低贷款的客户集中度风险。

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%，单一集团客户授信余额不高于银行资本净额的 15%。截至 2019 年 6 月 30 日，本行最大单一客户贷款余额占本行资本净额比例为 3.20%，本行最大单一集团客户授信余额占资本净额的 6.19%，单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度均符合银保监会监管要求。

② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但本行已经跨地区开设异地分支机构，常州分行、无锡分行和苏州分行，未来本行将进一步化解贷款集中在江阴的风险。

（3）表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺

从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

（4）关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

2、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券品种，存在着一定的风险。

（二）市场风险

目前，商业银行的主要收入来源是存贷款的利差收入，而商业银行面临的主要市场风险是由于利率、汇率的波动对资产负债表表内与表外项目价值产生的可能损失所形成的风险。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。目前我国利率政策的制定、利率水平和种类的调整均由人民银行调控和管理，国家利率政策的变化将直接对商业银行资产负债管理造成影响，如不能用衍生品工具对利率风险进行合理对冲，银行将可能遭受利率政策风险损失。

（1）利率风险

2014年11月21日起，中国人民银行采取调整金融机构人民币贷款和存款基准利率以及双向放宽人民币贷款和存款利率上浮幅度等措施，加快利率市场化改革，利率风险已逐步由政策性风险演变为市场风险，成为银行经营的主要风险之一。若央行提高存款基准利率或本行为了应对市场竞争降低贷款利率，均会导致本行经营的利率风险，其主要体现在对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

（2）汇率风险

由于汇率形成与变动的的原因复杂，对经营外汇业务的银行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，银行将面临汇率变动造成效益下降或承受损失的风险。我国加入WTO之后，外汇业务规模将会扩大，汇率风险对银行的影响将会增加。银行面临的汇率风险主要有交易风险、折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

本行外汇业务以美元为主，现阶段外汇业务规模较小，汇率风险对本行经营和收益的影响也相对较小，随着人民币汇率的逐步市场化以及本行外汇业务的稳定发展，本行外汇业务的经营和收益将面临一定的汇率风险。

（三）合规风险

原银保监会于 2006 年颁布《商业银行合规风险管理指引》，要求商业银行加强合规风险管理，使自身的经营活动与法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定相一致。此外，商业银行还必须遵守国内监管机构的有关运营要求和指导原则。本行受到各级监管机构，包括人民银行、银保监会、证监会、税务、工商管理等对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期和不定期的监管和检查。

为有效管理本行的合规风险，维护本行的安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，借鉴巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，牵头负责全行合规管理工作，逐步制订、完善了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规政策》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司员工行为守则》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司工作人员违规行为处理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规考核办法》等一系列合规风险管理制度。

除了上述与本行业务有关的风险外，本行还存在“信息技术风险”、“稳定和拥有人才的风险”、“法律风险”，“部分租赁物业权属不完整带来的经营风险”，“未来税收优惠政策取消对经营业绩、未分配利润的影响”和“声誉风险”等风险，目前本行致力不断完善相关制度，并配备相关执行和督导团队，努力降低此类风险发生的可能性。

（四）操作风险

在商业银行经营管理中，只有按规范的程序和标准进行操作，才能保证整体的运行质量和运行效率。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反程序规定，以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都将可能导致操作风险。本行已经大力加强了风险管理和内部控制政策和流程方面的工作和制度建设，以提高本行的风险管理能力、内部控制水平，包括内部审计水平。

（五）流动性风险

流动性风险体现了商业银行的资产负债管理能力，当商业银行资产与负债的期限不匹配、结构不合理，而商业银行不能及时调剂资金头寸时，可能导致流动性不足而面临支付风险。

央行存款准备金、利率等货币政策的变化，本行信贷规模、贷款承诺、不良贷款增长、存款水平的波

动、货币市场融资困难等因素，均会影响本行的流动性。

（1）主要流动性风险指标

本行报告期内人民币流动性比例符合监管标准，且流动性状况较为可控。2019年6月30日，本行流动性比例为80.96%，总体流动性状况平稳可控。

（2）流动性风险管理制度建设

根据最新的商业银行流动性风险管理办法要求，本行重新修订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，进一步明确了流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

（3）流动性风险限额管理

本行建立了流动性风险限额管理体系，流动性风险限额管理指标主要包括流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率监管指标以及存贷比、流动性缺口率、核心负债比例等监测指标，我行定期对上述限额指标进行监测，确保各项限额指标达标。

（4）流动性风险管理系统

本行于2017年上线资产负债管理系统，系统功能涵盖流动性风险指标监测、优质流动性资产池、流动性风险压力测试、流动性风险应急计划等。2019年将升级资产负债管理系统，进一步完善流动性指标监测、流动性风险压力测试及应急计划功能，切实提升流动性风险管理能力。

（5）流动性风险压力测试

根据本行修订后流动性风险管理办法规定，压力测试工作原则上按季度开展。进行压力测试时，应充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为我行流动性状况提供数据支撑。

（六）声誉风险

商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。为此，本行积极开展新闻宣传和声誉风险管理，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本

行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行名声和声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

（七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性和信息安全方面的风险。

一、业务连续性风险。机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用程序的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。我行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行、直销银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息化建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。我行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。

二、信息安全风险。中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》等法律法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）按照 ISO27001 信息安全管理体系统落实信息安全相关制度流程；（5）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、毁损、丢失。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东大会	年度股东大会	39.19%	2019 年 04 月 08 日	2019 年 04 月 09 日	《2018 年年度股东大会决议公告》 (公告编号: 2019-016)巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	40.06%	2019 年 04 月 25 日	2019 年 04 月 26 日	《2019 年第一次临时股东大会决议公告》(公告编号: 2019-028)巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

本行 2019 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

三、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履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用 不适用

四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是 否

公司半年度报告未经审计

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用 不适用

七、破产重整相关事项

适用 不适用

八、诉讼事项

1、重大诉讼仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成预计 负债	诉讼(仲裁) 进展	诉讼(仲裁)审理 结果及影响	诉讼(仲裁)判决 执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行票据纠纷案件	8979.37	是	见第十一节 财务报告 十承诺及或有事项 2、或有事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，宣汉诚民村镇银行已准备申请再审。	宣汉诚民村镇银行已准备申请再审	2018/05/09	2018-031
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十一节 财务报告 十承诺及或有事项 2、或有事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，浙江省高级人民法院驳回再审申请。	宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向最高检申请抗诉	2019/03/23 2019/05/11	2019-014 2019-033

2、其他诉讼事项

适用 不适用

本行其他诉讼事项详见“第十节 财务报告 十、承诺及或有事项 2.或有事项”。

九、媒体质疑情况

适用 不适用

十、处罚及整改情况

适用 不适用

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

报告期内不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

报告期内不存在重大租赁情况

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、其他重大合同

适用 不适用

报告期内不存在其他重大合同。

十五、社会责任情况

1、履行社会责任情况

2019年，本行全面贯彻党的十九大精神，以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，切实坚守

服务县域经济、服务社区、支农支小的定位，坚持稳中求进总基调，坚持新发展理念，按照高质量发展要求，紧紧围绕服务实体经济、深化金融改革目标任务，在服务乡村振兴战略进程中打响江阴银行品牌，奋力开创新时代高质量发展新境界。

2、履行精准扶贫社会责任情况

适用 不适用

(1) 精准扶贫规划

为落实好金融扶贫工作，切实履行金融业社会责任，促进贫困地区经济发展，本行制定了相关金融扶贫规划。

1、落实金融精准扶贫贷款统计工作。严格按照金融精准扶贫贷款专项统计制度要求，安排人员对接人民银行和银保监会金融精准扶贫信息系统，逐笔规范报送扶贫贷款数据。

2、精准对接经济薄弱村。积极对接县域经济薄弱村，采取开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持，向低保低收入户送温暖等多种形式做好金融帮扶工作。

3、支持自主创业。丰富创业贷款品种，充分对接扶贫领域存在的业务需求，持续加强支持力度，对青年创业贷款实行优惠利率。

4、争取再贷款额度。认真研究国家政策，落实乡村振兴战略，积极申请支农支小再贷款额度，有效下降获得支持的涉农企业、小微企业贷款利率，进一步解决涉农企业、小微企业“融资难、融资贵”问题，推动涉农企业、小微企业实现稳健发展。

5、加强涉农经济扶持。按照“宜场则场、宜户则户、宜企则企、宜社则社”的原则，灵活确定承贷主体。注重培育农业产业化龙头优质客户群，通过扶持龙头企业带动农户致富，通过扶持农户促进企业发展，实现产业农户联动发展。

(2) 年度精准扶贫概要

2019年，本行突出工作重点，全面落实精准扶贫政策：一是积极对接“阳光信贷”工作，持续加强信贷帮扶力度，开展金融知识下乡、金融业务进村活动，延伸金融服务范围；二是支持青年自主创业，发放青年创业贷款和妇女创业贷款；三是争取再贷款额度，有效下降企业融资成本；四是加强涉农经济扶持，培育优质“三农”客户群，逐步形成龙头带动产业的发展格局。

(3) 上市公司半年度精准扶贫工作情况

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	—	—
其中： 1.资金	万元	4178.38
2.物资折款	万元	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	36
二、分项投入	—	—
1.产业发展脱贫	—	—
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	—	
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	2
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	4178.38
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	36
2.转移就业脱贫	—	—
其中： 2.1 职业技能培训投入金额	万元	
2.2 职业技能培训人数	人次	
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	
3.易地搬迁脱贫	—	—
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	
4.教育扶贫	—	—
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	
4.2 资助贫困学生人数	人	
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	
5.健康扶贫	—	—
其中： 5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	
6.生态保护扶贫	—	—
其中： 6.1 项目类型	—	
6.2 投入金额	万元	
7.兜底保障	—	—
其中： 7.1“三留守”人员投入金额	万元	
7.2 帮助“三留守”人员数	人	
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	

7.4 帮助贫困残疾人数	人	
8.社会扶贫	—	—
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	
9.其他项目	—	—
其中： 9.1.项目个数	个	
9.2.投入金额	万元	
9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	
三、所获奖项（内容、级别）	—	—
		营业部荣获“2018 年中国银行业最佳社会责任特殊贡献网点奖”

（4）后续精准扶贫计划

- 1、制订金融扶贫信贷投放计划，保证持续信贷投放。通过完善激励机制、提高贷款覆盖面和可获得性，确保扶贫贷款增速。
- 2、降低金融扶贫信贷成本。争取人民银行支农再贷款支持，实施利率优惠，优化利率评定。
- 3、优化扶贫开发信贷投向。大力支持贫困地区基础设施建设，推动当地特色优势产业发展，支持新型农村经营主体发展。

3、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否 不适用

十六、其他重大事项的说明

适用 不适用

本行可转债相关事项详见“第九节 公司债相关情况”。

十七、子公司重大事项

本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十节 财务报告 十、承诺及或有事项”。

第六节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,049,061,002	59.36%	-	209,812,200	-	-	209,812,200	1,258,873,202	57.96%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	1,049,061,002	59.36%	-	209,812,200	-	-	209,812,200	1,258,873,202	57.96%
其中：境内法人持股	844,883,391	47.80%	-	168,976,678	-	-	168,976,678	1,013,860,069	46.68%
境内自然人持股	204,177,611	11.55%	-	40,835,522	-	-	40,835,522	245,013,133	11.28%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	718,366,256	40.64%	-	152,154,940	-	42,582,860	194,737,800	913,104,056	42.04%
1、人民币普通股	718,366,256	40.64%	-	152,154,940	-	42,582,860	194,737,800	913,104,056	42.04%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	1,767,427,258	100.00%	-	361,967,140	-	42,582,860	404,550,000	2,171,977,258	100.00%

股份变动原因

适用 不适用

本行 2018 年年度股东大会审议通过了《关于 2018 年度利润分配方案的议案》，以未来实施分配方案时股权登记日（2019 年 4 月 16 日）的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税），累计送红股 361,967,140 股。

同时，本行 A 股可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日开始转股，2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日共转股 42,582,860 股。

股份变动批准情况

适用 不适用

本行 2018 年年度股东大会审议通过了《关于 2018 年度利润分配方案的议案》，以未来实施分配方案时股权登记日（2019 年 4 月 16 日）的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税）。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2017]2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行了 2,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深交所“深证上[2018]68 号文同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

股份变动对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产等财务指标的影响。

适用 不适用

本行以 2019 年 4 月 16 日为股权登记日，实施 2018 年度利润分配方案，每 10 股送红股 2 股（含税），增加股本 361,967,140 股，股本由 1,809,835,701 股增加至 2,171,802,841 股，同时，本行可转换公司债券正在转股期，截止 2019 年 6 月 30 日，本行总股本 2,171,977,258 股，2018 年基本每股收益由 0.4851 元下降至 0.4043 元，归属于母公司股东的每股净资产由 5.98 元下降至 4.98 元，2019 年一季度的基本每股收益由 0.1097 元下降至 0.0914 元，归属于母公司股东的每股净资产由 6.06 元下降至 5.05 元。

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

2、限售股份变动情况表

适用 不适用

3、证券发行与上市情况

适用 不适用

二、公司股东数量和持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	70,382			报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注8）	0			
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	17,934,981	90,135,552	3,452,389	质押	33,735,552
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.26%	92,428,500	15,404,750	90,892,500	1,536,000	质押	90,892,500
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	15,148,750	90,892,500	-	-	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.16%	90,442,500	15,073,750	90,442,500	-	质押	89,842,500
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	13,875,850	83,255,100	-	质押	83,255,100
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	3.36%	73,082,898	12,180,483	73,082,898	-	质押	44,640,000
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	12,044,622	72,267,732	-	质押	72,133,866
海澜集团有限公司	境内非国有法人	3.21%	69,623,404	11,603,901	69,623,404	-	-	-
无锡市嘉亿商贸有限公司	境内非国有法人	3.12%	67,834,484	11,305,747	67,834,484	-	-	-
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	9,136,871	54,821,226	-	质押	54,821,226
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	不存在							

上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名无限售条件股东持股情况			
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
基本养老保险基金一二零六组合	13,037,832	人民币普通股	13,037,832
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	13,025,799	人民币普通股	13,025,799
曹万清	10,000,000	人民币普通股	10,000,000
徐友才	9,069,246	人民币普通股	9,069,246
姚静洁	7,498,859	人民币普通股	7,498,859
赵桂英	6,534,000	人民币普通股	6,534,000
丁碧霞	6,000,000	人民币普通股	6,000,000
中国工商银行股份有限公司—银华中小盘精选混合型证券投资基金	5,993,720	人民币普通股	5,993,720
谢玉娣	5,723,086	人民币普通股	5,723,086
孙志华	5,722,966	人民币普通股	5,722,966
前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无		

公司前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内是否进行约定购回交易

是 否

本行前 10 名普通股股东、前 10 名无限售条件普通股股东在报告期内未进行约定购回交易。

三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用 不适用

公司报告期控股股东未发生变更。

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

公司报告期实际控制人未发生变更。

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期内本行不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动情况

适用 不适用

姓名	职务	任职状态	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	期末持股数（股）	期初被授予的限制性股票数量（股）	本期被授予的限制性股票数量（股）	期末被授予的限制性股票数量（股）
孙伟	董事长	现任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
宋萍	董事、行长	现任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
陆建生	董事、董事会秘书	现任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
陈协东	董事	现任	613,173	122,635	-	735,808	-	-	-
缪淡国	职工监事	现任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
赵建华	职工监事	现任	269,527	53,905	-	323,432	-	-	-
唐良君	监事	现任	9,527,046	1,905,409	-	11,432,455	-	-	-
任素惠	董事、行长	离任	500,000	100,000	-	600,000	-	-	-
陈忠	外部监事	离任	102,193	20,439	-	122,632	-	-	-
合计	--	--	13,011,939	2,602,388	-	15,614,327	-	-	-

注：本期增持数量为本行实施 2018 年度利润分配方案，每 10 股送红股 2 股。

二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
乐宜仁	独立董事	被选举	2019 年 4 月 8 日	股东大会选举
宋萍	行长	聘任	2019 年 4 月 8 日	董事会聘任

宋萍	董事	现任	2019年4月25日	股东大会选举
程斌	独立董事	离任	2019年4月8日	个人原因
任素惠	董事、行长	离任	2019年4月8日	到龄原因
陈忠	外部监事	离任	2019年4月8日	个人原因
杨树桐	副行长	离任	2019年6月24日	工作调动
陈跃中	副行长	离任	2019年6月24日	工作调动

第九节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

是

一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
江苏江阴农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	江银转债	128034	2018/01/26	2024/01/26	175827.32	第一年 0.30% 第二年 0.50% 第三年 0.80% 第四年 1.00% 第五年 1.30% 第六年 1.80%	每年付息一次
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	不适用						
报告期内公司债券的付息兑付情况	江银转债第一期兑付利息登记日为 2019 年 1 月 25 日，付息日为 2019 年 1 月 28 日，兑付利息 5,998,595.70 元。						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）	江银转债自 2018 年 8 月 1 日起进入转股期。截止 2019 年 6 月 30 日，本行可转换公司债券剩余 17,582,732 张，已累计转股 42,655,771 股。						

二、债券受托管理人和资信评级机构信息

债券受托管理人：							
名称	不适用	办公地址	不适用	联系人	不适用	联系人电话	不适用
报告期内对公司债券进行跟踪评级的资信评级机构：							
名称	中诚信证券评估有限公司			办公地址	上海市西藏南路 760 号安基大厦 24 楼		
报告期内公司聘请的债券受托管理人、资信评级机构发生变更的，变更的原因、履行的程序、对投资者利益的影响等（如适用）	不适用						

三、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	根据与华泰联合证券有限责任公司签订的《募集资金专户存储监管协议》的相关条款，本行于 2018 年 2 月 14 日向华泰联合发送《可转债募集资金支出告知函》，报告募集资金使用情况。
期末余额（万元）	0
募集资金专项账户运作情况	全部用于补充资本
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是

四、公司债券信息评级情况

评级机构中诚信证券评估有限公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2019 年 5 月 10 日出具了《江苏江阴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(2019)》，本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

无

六、报告期内债券持有人会议的召开情况

无

注：披露报告期内债券持有人会议的召开情况，包括召开时间、地点、召开原因、形成的决议等。

七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

无

八、截至报告期末和上年末（或报告期和上年相同期间）公司的主要会计数据和财务指标

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.07%	90.74%	上升 0.33 个百分点

速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

适用 不适用

九、公司逾期未偿还债项

适用 不适用

公司不存在逾期未偿还债项。

十、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

无

十一、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

无

十二、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

2019 年 4 月 11 日，本行披露了《关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施 2018 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税），除权除息日为 2019 年 4 月 17 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2019 年 4 月 17 日起由原 5.67 元/股调整为 4.68 元/股，调整后的价格自 2019 年 4 月 17 日起生效。

十三、报告期内发生的重大事项

无

十四、公司债券是否存在保证人

是 否

本行可转换公司债券不存在保证人。

第十节 财务报告

一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是 否

公司半年度财务报告未经审计

二、财务报表

资产负债表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019/06/30	2018/12/31	2019/06/30	2018/12/31
资产：				
现金及存放中央银行款项	10,435,637	11,628,293	10,169,670	11,369,804
存放同业及其他金融机构款项	1,525,865	691,878	2,460,677	1,487,744
贵金属		-		-
拆出资金	382,104	686,819	380,088	686,819
衍生金融资产	142	-	142	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	-	475,228	-	471,786
应收股利		-	-	-
发放贷款及垫款	64,237,083	59,817,960	61,807,917	57,457,447
金融投资：	45,682,676	38,603,614	45,682,676	38,603,614
交易性金融资产	11,612,138		11,612,138	
债权投资	18,643,432		18,643,432	
其他债权投资	15,422,756		15,422,756	
其他权益工具投资	4,350		4,350	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		180,786		180,786
可供出售金融资产	-	23,438,891	-	23,438,891
持有至到期投资	-	14,983,937	-	14,983,937
长期股权投资	531,102	509,802	744,582	723,282
投资性房地产	153,959	158,957	153,959	158,957
固定资产	740,560	773,649	696,876	727,871
在建工程	225,687	194,172	225,687	194,172
无形资产	101,727	99,639	101,521	99,404
商誉		-		-
递延所得税资产	1,195,100	1,103,602	1,128,494	1,010,394
其他资产	183,406	109,333	165,271	94,351
资产总计	125,395,046	114,852,946	123,717,559	113,085,645

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

资产负债表（续）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019/06/30	2018/12/31	2019/06/30	2018/12/31
负债：				
向中央银行借款	3,398,321	1,231,072	3,297,244	1,121,072
同业及其他金融机构存放款项	32,976	20,963	279,414	217,663
拆入资金	1,331,626	475,495	1,327,593	475,495
卖出回购金融资产	6,642,596	2,720,000	6,642,596	2,720,000
吸收存款	89,981,925	84,758,488	88,398,402	83,201,712
应付职工薪酬	370,382	375,460	367,837	368,613
应交税费	82,984	88,526	80,543	69,393
应付利息	-	2,053,040	-	2,034,214
应付股利	-	-	-	-
预计负债	237,719	215,451	14,089	-
应付债券	11,495,780	11,959,786	11,495,780	11,959,786
递延所得税负债	119,781	100,269	119,781	100,269
其他负债	508,657	215,505	499,212	213,549
负债合计	114,202,748	104,214,055	112,522,491	102,481,766
股东权益：				
股本	2,171,977	1,767,427	2,171,977	1,767,427
其他权益工具	359,525	410,209	359,525	410,209
资本公积	924,544	714,759	924,544	714,759
其他综合收益	336,068	238,954	334,484	237,371
其中：外币报表折算差额		-		-
盈余公积	3,268,897	3,068,897	3,268,897	3,068,897
一般风险准备	1,526,195	1,376,195	1,526,195	1,376,195
未分配利润	2,501,988	2,941,153	2,609,446	3,029,021
归属于母公司所有者权益合计	11,089,194	10,517,594	11,195,068	10,603,879
少数股东权益	103,104	121,297	-	-
所有者权益合计	11,192,298	10,638,891	11,195,068	10,603,879
负债和所有者权益总计	125,395,046	114,852,946	123,717,559	113,085,645

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

利润表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
一、营业收入	1,646,602	1,396,088	1,587,357	1,344,474
利息净收入	1,218,032	1,023,841	1,155,215	964,635
利息收入	2,426,228	2,242,785	2,354,493	2,177,670
利息支出	1,208,196	1,218,945	1,199,277	1,213,035
手续费及佣金净收入	27,921	24,584	28,243	24,965
手续费及佣金收入	40,731	36,103	40,582	35,714
手续费及佣金支出	12,810	11,519	12,339	10,749
投资收益	261,328	317,967	264,578	325,117
公允价值变动损益	123,154	9,738	123,154	9,738
汇兑收益	7,200	10,965	7,200	10,965
其他业务收入	8,284	8,751	8,284	8,751
资产处置收益	85	14	85	75
其他收益	597	227	597	227
二、营业支出	1,251,214	1,059,879	1,185,291	1,028,190
税金及附加	14,400	14,314	13,805	13,726
业务及管理费	478,726	453,852	452,675	427,609
信用减值损失	752,585		713,309	
资产减值损失	-	586,590	-	581,731
其他业务成本	5,502	5,123	5,502	5,123
三、营业利润	395,388	336,208	402,066	316,284
加：营业外收入	128	3,253	74	3,230
减：营业外支出	8,393	72,214	70	1,785
四、利润总额	387,123	267,247	402,070	317,730
减：所得税费用	-1,256	-59,133	-17,030	-102,864
五、净利润	388,378	326,380	419,100	420,594
（一）按经营持续性分类				
持续经营净利润	388,378	326,380	419,100	420,594
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润	401,636	367,500	419,100	420,594
少数股东损益	-13,258	-41,120		
六、每股收益				
（一）基本每股收益(元/股)	0.2111	0.1733		
（二）稀释每股收益(元/股)	0.1862	0.1633		
七、其他综合收益的税后净额	6,736	50,066	6,736	50,066
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	6,736	50,066	6,736	50,066
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	6,736	50,066	6,736	50,066
1.可供出售金融资产公允价值变动损益		50,066		50,066
2.其他债权投资公允价值变动	-38,454		-38,454	
3.其他债权投资信用损失准备	45,190		45,190	
八、综合收益总额	395,114	376,447	425,836	470,660
归属于母公司所有者的综合收益	408,371	417,566	425,836	470,660
归属于少数股东的综合收益	-13,258	-41,120	-	-

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

现金流量表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019年1-6月	2018年1-6月	2019年1-6月	2018年1-6月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	3,325,689	233,498	3,369,892	473,603
向中央银行借款净增加额	2,162,524	-1,138,412	2,171,447	-1,143,412
向其他金融机构拆入资金净增加额	4,963,077	-1,994,836	4,961,060	-1,996,535
收取利息、手续费及佣金的现金	2,484,895	2,306,763	2,411,395	2,241,235
收到其他与经营活动有关的现金	300,334	196,850	294,618	184,087
经营活动现金流入小计	13,236,519	-396,137	13,208,413	-241,022
客户贷款及垫款净增加额	4,771,767	4,286,779	4,667,362	4,169,795
存放中央银行和同业款项净增加额	709,637	118,059	22,094	392,829
支付利息、手续费及佣金的现金	1,359,494	1,639,622	1,345,587	1,632,040
支付给职工以及为职工支付的现金	274,318	305,375	255,384	288,519
支付的各项税费	126,495	138,030	119,370	125,367
支付其他与经营活动有关的现金	217,560	262,193	208,284	238,391
经营活动现金流出小计	7,459,270	6,750,058	6,618,081	6,846,941
经营活动产生的现金流量净额	5,777,249	-7,146,195	6,590,332	-7,087,963
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金	42,087,313	35,290,508	42,087,313	35,290,508
取得投资收益收到的现金	149,218	288,097	152,468	295,247
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收	-	1,300	-	-
投资活动现金流入小计	42,236,531	35,579,906	42,239,781	35,585,756
投资支付的现金	48,551,398	33,975,439	48,551,398	33,975,439
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支	61,759	64,542	61,734	64,091
付的现金				
投资活动现金流出小计	48,613,157	34,039,981	48,613,132	34,039,530
投资活动产生的现金流量净额	-6,376,626	1,539,925	-6,373,351	1,546,225
三、筹资活动产生的现金流量：				
发行债券收到的现金	19,877,986	17,682,197	19,877,986	17,682,197
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	19,877,986	17,682,197	19,877,986	17,682,197
偿还债务支付的现金	20,380,000	13,350,000	20,380,000	13,350,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	93,492	183,335	90,492	176,735
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流出小计	20,473,492	13,533,335	20,470,492	13,526,735
筹资活动产生的现金流量净额	-595,505	4,148,862	-592,505	4,155,462
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	105	5,366	105	5,366
五、现金及现金等价物净增加额	-1,194,778	-1,452,042	-375,420	-1,380,910
加：期初现金及现金等价物余额	2,528,726	3,744,542	2,889,285	3,818,481
六、期末现金及现金等价物余额	1,333,949	2,292,500	2,513,865	2,437,571

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月												
	归属于母公司股东权益										少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	238,954	-	3,068,897	1,376,195	2,941,153	121,297	10,638,891
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	90,378	-	-	-	-38,341	-1,936	50,101
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	329,332	-	3,068,897	1,376,195	2,902,810	119,362	10,688,989
三、本年增减变动金额	404,550	-	-	-50,684	209,785	-	6,736	-	200,000	150,000	-400,823	-16,258	503,306
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	6,736	-	-	-	401,636	-13,258	395,114
（二）股东投入和减少资本	42,583	-	-	-50,684	209,785	-	-	-	-	-	-	-	201,684
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	42,583	-	-	-50,684	209,785	-	-	-	-	-	-	-	201,684
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	150,000	-440,492	-3,000	-93,492
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-200,000	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-150,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,492	-3,000	-93,492
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	361,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-361,967	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,171,977	-	-	359,525	924,544	-	336,068	-	3,268,897	1,526,195	2,501,987	103,104	11,192,296

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2018 年度												
	归属于母公司股东权益										少数股东 权益	股东权益 合计	
	股本	其他权益工具			资本公积	减： 库存	其他综合 收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-38,642	-	2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903
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、本年初余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-38,642	-	2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903
三、本年增减变动金额	73	-	-	410,209	321	-	277,596	-	343,911	100,000	236,705	-83,827	1,284,988
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	277,596	-	-	-	857,351	-77,227	1,057,720
（二）股东投入和减少资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	-	410,602
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	-	410,602
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	100,000	-620,646	-6,600	-183,335
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	-	-343,911	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-100,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-176,735	-6,600	-183,335
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	238,954	-	3,068,897	1,376,195	2,941,153	121,297	10,638,891

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	237,371	-	3,068,897	1,376,195	3,029,021	10,603,878
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	90,378	-	-	-	-36,217	54,160
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	327,748	-	3,068,897	1,376,195	2,992,803	10,658,039
三、本年增减变动金额	404,550	-	-	-50,684	209,785	-	6,736	-	200,000	150,000	-383,358	537,029
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	6,736	-	-	-	419,100	425,836
（二）股东投入和减少资本	42,583	-	-	-50,684	209,785	-	-	-	-	-	-	201,684
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	42,583	-	-	-50,684	209,785	-	-	-	-	-	-	201,684
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	150,000	-440,492	-90,492
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000	-	-200,000	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-150,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,492	-90,492
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	361,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-361,967	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,171,977	-	-	359,525	924,544	-	334,484	-	3,268,896	1,526,195	2,609,445	11,195,067

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2018 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-40,225	-	2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-40,225	-	2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304
三、本年增减变动金额	73	-	-	410,209	321	-	277,596	-	343,911	100,000	318,465	1,450,575
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	277,596	-	-	-	939,111	1,216,707
（二）股东投入和减少资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	410,602
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	410,602
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	100,000	-620,646	-176,735
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	-	-343,911	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-100,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-176,735	-176,735
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	237,371	-	3,068,897	1,376,195	3,029,021	10,603,879

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

主管会计工作负责人：王峰

会计机构负责人：常惠娟

三、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行，前身为江阴市农村信用合作社联合社。

2000 年 10 月，经中国人民银行江阴市支行《关于江阴市农村信用合作社联合社与所辖农村信用合作社合并为一个法人的批复》（澄人银[2000]119 号）以及《关于江阴市银都等三家城市信用社翻牌为农村信用社并纳入江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人的批复》（澄人银[2000]120 号），江阴市农村信用合作社联合社与江阴市 31 个乡镇农村信用社合并为一个法人，同时江阴市银都、暨阳、澄通三家城市信用社更名并翻牌为银都、澄丰、澄通三家农村信用社，并纳入到江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人。2000 年 11 月 21 日，中国人民银行江阴市支行下发《关于合并法人后江阴市农村信用合作社联合社开业的批复》（澄人银[2000]126 号），同意江阴农联社开业。

2001 年 11 月，经中国人民银行总行办公厅下发《关于筹建张家港市、常熟市和江阴市农村商业银行的批复》（银办函[2001]940 号）的批准，江阴市农村信用合作社联合社筹备改制为江阴市农村商业银行股份有限公司。2001 年 11 月，经人民银行总行下发《关于江阴市农村商业银行开业的批复》（银复[2001]198 号），本行正式改制设立为股份有限公司。

2005 年 5 月，经中国银保监会江苏监管局《关于江阴市农村商业银行股份有限公司更名等事项的批复》（苏银监复[2005]81 号）批准，本行名称由“江阴市农村商业银行股份有限公司”变更为“江苏江阴农村商业银行股份有限公司”。

2016 年 7 月 21 日，经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准，本行获准向社会公开发售人民币普通股股票（“A”股）209,445,500 股，每股面值人民币 1 元。该等募集资金经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 8 月 30 日出具验资报告（文号：XYZH/2016NJA20246）予以验证。2016 年 9 月 2 日，成功在深交所挂牌上市。

2019 年 4 月 25 日，本行召开股东大会并审议通过了《关于变更注册资本及修订<章程>的议案》，注册资本由人民币 176,735.4347 万元增至人民币 217,180.2841 万元。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照，法定代表人孙伟，注册地址为江阴市澄江中路 1 号，注册资本：人民币 217,180.2841 万元。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行下设 1 家直属营业部，3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行，以及 34 家一级支行，分别为璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、西郊支行、澄江支行、澄丰支行、朝阳支行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、文林支行、北国支行、澄东支行。

本行及本行所属子公司（以下简称“本集团”）所属行业为金融业，主要经营经批准的商业银行业务，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理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；从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；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；代客外汇买卖业务；经银行业监督管理机构批准的其他业务。（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）

本财务报表经本行第六届董事会第十次会议于 2019 年 8 月 1 日决议批准报出。

本集团合并财务报表范围包括成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司、句容苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司和海口苏南村镇银行股份有限公司等 5 家公司。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则》及相关规定，并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证监会 2014 年修订的《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》有关财务报表及其附注的披露要求。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团董事会相信本集团拥有充足的营运资金，将能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，董事会继续以持续经营为基础编制本集团 2019 年度 1-6 月财务报表。

五、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

1.遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2019 年 6 月 30 日的财务状况以及 2019 上半年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2.会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3.营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

4.记账本位币

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

5.记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融资产、其他债权投资外其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

7.合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。

子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。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。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素（例如表决权仅与行政管理事务相关）而设计的主体。而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

在编制合并财务报表时，子公司与本行采用的会计政策或会计期间不一致的，按照本行的会计政策或会计期间对子公司财务报表进行必要的调整。

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有

者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益；与其相关的购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控

制权时转为当期投资损益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，如果处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，应当将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的投资损益。

8.合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

9.现金及现金等价物的确定标准

本集团现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是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。

10.外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。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产生的汇兑差额，除：**a.**为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；**b.**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；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

(2) 外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配

利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

11.金融工具

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

（1）金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及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或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的具体分类如下：

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本集团持有的金融资产属于权益工具：

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金融资产或金融负债的合同义务；

②将来须用或可用发行人自身权益工具结算该金融工具。如为非衍生工具，该金融工具应当不包括交

付可变数量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，发行人只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本集团所有的权益工具投资后续以公允价值计量，本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入，于本集团收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

（3）金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

承担相关金融负债的目的主要是为了在近期内回购以获取价差；或属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明企业近期采用短期获利方式模式；或属于衍生工具，但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

其他金融负债：除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

（4）金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除计提的累计信用减值准备（仅适于金融资产）。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期

信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；②对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

债务工具：分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：①企业收取股利的权利已经确立；②与股利相关的经济利益很可能流入企业；③股利的金额能够可靠计量。

3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

① 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

② 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十八条规定，该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计

入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

（5）金融资产的减值

本集团对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、贷款承诺和财务担保合同等。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

第 1 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 2 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 3 阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；

- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；
- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，在其他综合收益中确认其损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不应减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

（6）金融资产的终止确认

1) 贷款合同修改

本集团有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化。出现这种情况时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额。

- 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化。

- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。

- 贷款利率出现重大变化。

- 贷款币种发生改变。

- 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本集团将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本集团将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本集团也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，仍使用初始实际利率(或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率)对修改后的现金流量进行折现。

2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且①本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或②本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本集团满足以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- ①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- ②禁止出售或抵押该金融资产；且
- ③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有的风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

（7）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

1) 金融工具存在活跃市场的，活跃市场中的市场报价用于确定其公允价值。在活跃市场上，本集团已持有的金融资产或拟承担的金融负债以现行出价作为相应资产或负债的公允价值；本集团拟购入的金融资产或已承担的金融负债以现行要价作为相应资产或负债的公允价值。金融资产或金融负债没有现行出价和要价，但最近交易日后经济环境没有发生重大变化的，则采用最近交易的市场报价确定该金融资产或金融负债的公允价值。最近交易日后经济环境发生了重大变化时，参考类似金融资产或金融负债的现行价格或利率，调整最近交易的市场报价，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。公司有足够的证据表明最近交易的市场报价不是公允价值的，对最近交易的市场报价作出适当调整，以确定该金融资产或金融负债的公允价值。

2) 金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（8）衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 3) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

12. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

13. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50%的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20%以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类

似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“三、重要会计政策和会计估计”之“6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按可供出售金融资产核算，剩余股权在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施

加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期投资损益。

14.投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率 (%)	年折旧率 (%)
1	土地使用权	40	-	2.5
2	房屋、建筑物	20	5	4.75

15.固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限(年)	预计残值率 (%)	年折旧率 (%)
1	房屋、建筑物	20	5	4.75
2	运输工具	5	0	20
3	电子设备	5	0	20

序号	类别	预计使用年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
4	机具设备	5	0	20
5	固定资产装修	5	0	20

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本集团不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

16.在建工程

在建工程成本按实际成本计量，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。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

17.无形资产

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销：

序号	类别	折旧年限(年)
1	土地使用权	40
2	软件	5

本集团至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

18.除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

当资产的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

对于因企业合并形成的商誉，其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19.长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用，主要包括租赁费

和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

21.持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为3个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本集团是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应

当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

22. 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，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，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。此外，本集团对于 2001 年改制转入的员工制定了

补充退休福利计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

23. 预计负债

因未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

24. 收入和支出的确认

（1）利息收入和支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

（2）手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

25.政府补助

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，不包括政府作为所有者投入的资本。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。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

与资产相关的政府补助，应当冲减相关资产的账面价值/确认为递延收益。与资产相关的政府补助确认为递延收益的，应当在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益。

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

已确认的政府补助需要返还时，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；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

26.所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

（1）当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳税

所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

（2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本集团逐项分析资产和负债项目（包括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）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当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。

27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。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相关资产成本或当期损益。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。

（3）本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认融资费用。此外，在租

赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

28. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

29. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

30. 关联方

一方控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，以及两方或两方以上同受一方控制、共同控制的，构成关联方。关联方可为个人或企业。仅仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

31.分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性，可以合并为一个经营分部。

本集团出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本集团有公司银行分部、个人银行分部、资金分部和其他四个报告分部：

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量，分部间采用隔日 SHIBOR（即上海同业拆借市场利率）的加权平均数做为转移价格计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

32.重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

（1）在执行本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

①金融资产的分类：本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②经营租赁：本集团就部分房产签订了临时租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团保

留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

(2) 以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整：

①预期信用损失的计量：本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

②金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

③所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，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，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：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，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发

生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥设定受益计划：本集团已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

⑦结构化主体的合并：当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围的做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

(3) 重要会计政策和会计估计变更事项

重要会计政策变更：

1) 本集团采用了财政部于 2017 年 3 月修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)，新金融工具准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。实施新金融工具准则也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。

①新金融工具准则对分类和计量的影响

在首次执行日，本集团对其金融工具的业务模式和金融资产的合同现金流量特征进行了分析，并评估了修订后的金融工具会计准则对本集团年初财务报表的影响，分类和计量（包括减值）对本集团资产负债表的影响如下：

单位：千元

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
流动资产：				

现金及存放中央银行款项	11,628,293			11,628,293
存放同业款项	691,878	5,746		697,624
拆出资金	686,819	3,345	-96	690,068
买入返售金融资产				
应收利息	475,228	-475,228		
发放贷款和垫款	59,817,960	107,359	-52,442	59,872,877
金融投资：				
交易性金融资产		13,189,384	206,150	13,395,535
债权投资		13,308,519	-217,209	13,091,310
其他债权投资		12,458,902	141,813	12,600,715
其他权益工具投资		4,350		4,350
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-180,786		
可供出售金融资产	23,438,891	-23,438,891		
持有至到期投资	14,983,937	-14,983,937		
应收款项类投资				
长期股权投资	509,802			509,802
投资性房地产	158,957			158,957
固定资产	773,649			773,649
在建工程	194,172			194,172
无形资产	99,639			99,639
递延所得税资产	1,103,604		-10,559	1,093,045
其他资产	109,333	1,236	-414	110,155
资产总计	114,852,946			114,920,190
负债：				
向中央银行借款	1,231,072	669		1,231,741
同业及其他金融机构存放款项	20,963	504		21,467
拆入资金	475,495	1,212		476,707
卖出回购金融资产款	2,720,000	1,274		2,721,274
吸收存款	84,758,488	2,043,793		86,802,282
应付职工薪酬	375,460			375,460
应交税费	88,526			88,526
应付利息	2,053,040	-2,053,040		
预计负债	215,451		17,144	232,595
应付债券	11,959,786	5,588		11,965,374
递延所得税负债	100,269			100,269
其他负债	215,505			215,505
负债合计	104,214,055			104,231,199
股东权益：				
股本	1,767,427			1,767,427
其他权益工具	410,209			410,209
资本公积	714,759			714,759
其他综合收益	238,954	-18,338	108,716	329,332

盈余公积	3,068,897			3,068,897
一般风险准备	1,376,195			1,376,195
未分配利润	2,941,153	18,338	-56,679	2,902,812
归属于母公司股东权益合计	10,517,593			10,569,630
少数股东权益	121,298		-1,936	119,362
股东权益合计	10,638,891			10,688,991
负债和股东权益总计	114,852,946			114,920,190

②预期信用损失的影响

于2019年1月1日，本集团按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本集团现有金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的预期信用损失。

本集团2019年1月1日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的减值准备从2018年12月31日期末余额调整至2019年1月1日期初余额如下：

单位：千元

项目	按原金融工具准则计提减值准备/ 预计负债 2018年 12月31日	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计 提预期信用损失准备 2019年1月1日
资产：				
拆出资金	-	-	95	95
发放贷款和垫款	3,168,156	-	52,653	3,220,809
可供出售金融资产	217,135	-217,135		
债权投资	-	205,485	1,951	207,436
其他债权投资	-	11,650	6,773	18,423
表外信贷资产	-	-	17,144	17,144
其他资产	25,177	-	400	25,577
合计	3,410,468	-	79,016	3,489,484

因采用上述新金融工具准则，本集团未分配利润从2018年12月31日的人民币2,941,153千元，减少到2019年1月1日的人民币2,902,812千元，其他综合收益从2018年12月31日的人民币238,954千元，增加到2019年1月1日的人民币329,332千元，递延所得税资产从2018年12月31日的人民币1,103,604千元，减少到2019年1月1日的人民币1,093,045千元。

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

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执

行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。基于以上处理，本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

2) 财政部于 2018 年 12 月 26 日印发了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)，对已执行新金融工具准则和新收入准则的金融企业财务报表格式做了修订和规范，已执行新金融工具准则但未执行其他新准则的金融企业可参照，通知要求编制财务报表。本集团从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起参照修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本集团无需重述前期可比数据。上述修订的参照采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下：

①基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在“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”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“其他债权投资”、“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”和“应付债券”中，而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

②现金流量表经营活动现金流项目中增加“交易性金融资产净增加额”项目，反映企业因买卖为交易目的而持有的金融资产所支付与收到的经营活动净现金流量。2018 年度，该项目体现在“收回投资收到的现金”及“投资支付的现金”。

重要会计估计变更：无。

六、税项

1.主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	4%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46 号) 第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县(县级市、区、旗)及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以

选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税”，因此，本行及控股子公司自 2016 年 5 月 1 日起被认定为增值税一般纳税人并实行简易征收，按金融业务收入 3%，其他业务收入 5% 的征收率计算缴纳。

2. 税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起本行及控股子公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税[2012]5 号)、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》(财税[2015]3 号)规定,宣汉诚民村镇银行有限责任公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司，涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后,按照关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100% 计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

七、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2019 年 1 月 1 日，“期末”系指 2019 年 6 月 30 日，“本期”系指 2019 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，“上期”系指 2018 年 1 月 1 日至 6 月 30 日，货币单位为人民币千元。

1. 现金及存放中央银行款项

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	371,100	510,919
存放中央银行法定存款准备	9,596,331	9,883,848
存放中央银行超额存款准备	255,848	1,222,490
存放中央银行的其他款项	208,061	11,036
小计	10,431,340	11,628,293
加：应计利息	4,297	-
合计	10,435,637	11,628,293

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人民币存款准备金和外币存款准备金，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。

2019 年 6 月 30 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 11%，外币存款准备金缴存比率为 5%。

2018年12月31日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为12%，外币存款准备金缴存比率为5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
存放境内银行	1,044,439	243,665
存放境内其他金融机构	351,111	314,782
存放境外银行	121,370	133,431
存放境外其他金融机构	-	-
小计	1,516,920	691,878
加：应计利息	8,945	-
减：减值准备	-	-
合计	1,525,865	691,878

3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放境内银行同业款项	382,142	686,819
拆放境内其他金融机构	-	-
小计	382,142	686,819
加：应计利息	-	-
减：减值准备	37	-
合计	382,104	686,819

4. 应收利息

(1) 应收利息分类

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	
	金额	占比(%)
债券投资应收利息	357,542	75.24
贷款及垫款应收利息	108,595	22.85
存放同业款项应收利息	5,746	1.21
拆放同业款项应收利息	3,345	0.70
减：减值准备	-	-
合计	475,228	100.00

5. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	54,721,437	55,466,194
其中：普通贷款	48,058,303	45,660,359
垫款	8,857	8,857
贴现	6,654,276	9,796,978
个人贷款和垫款	8,553,549	7,519,922
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	63,274,985	62,986,116
加：应计利息	95,688	-
减：贷款减值准备	3,363,768	3,168,156
减：应计利息减值准备	7,304	-
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	59,999,601	59,817,960
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	4,237,481	-
其中：贴现	4,237,481	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	4,237,481	-
贷款和垫款账面价值	64,237,083	59,817,960

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,430,472	2.43	1,375,803	2.48
采矿业	-	-	-	-
制造业	28,202,284	47.83	27,415,608	49.43
电力、燃气及水的生产和供应业	1,078,949	1.83	1,004,684	1.81
建筑业	2,858,796	4.85	2,651,435	4.78
交通运输、仓储和邮政业	595,757	1.01	608,388	1.10
信息传输、计算机服务和软件业	198,665	0.34	200,515	0.36
批发和零售业	5,382,711	9.13	4,697,235	8.47
住宿和餐饮业	361,521	0.61	259,210	0.47
房地产业	293,750	0.50	194,000	0.35
租赁和商业服务业	3,958,915	6.71	4,094,388	7.38
科学研究、技术服务和地质勘查业	28,570	0.05	20,000	0.04
水利、环境和公共设施管理业	2,611,379	4.43	2,187,000	3.94
居民服务和其他服务业	63,500	0.11	48,600	0.09
教育、文体、卫生及公共管理等	1,001,890	1.70	912,350	1.64
贴现	10,891,758	18.47	9,796,978	17.66
公司贷款和垫款总额	58,958,918	100.00	55,466,194	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	4,082,902	47.73	3,342,243	44.44
经营	3,553,281	41.54	3,308,586	44.00
农业	63,237	0.74	51,023	0.68
消费	854,130	9.99	818,070	10.88
个人贷款总额	8,553,549	100.00	7,519,922	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行承兑汇票	10,891,758	9,796,978

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
商业承兑汇票	-	-
合计	10,891,758	9,796,978

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	63,981,266	94.77	59,521,830	94.50
其中：江阴市	51,941,891	76.94	48,628,442	77.21
安徽省	1,527,382	2.26	1,465,492	2.33
四川省	746,301	1.11	758,154	1.20
贵州省	450,036	0.67	515,679	0.82
海南省	807,480	1.20	724,961	1.15
贷款及垫款总额	67,512,467	100.00	62,986,116	100.00
加：应计利息	95,688			
减：贷款减值准备	3,363,768		3,168,156	
减：应计利息减值准备	7,304			
贷款及垫款净额	64,237,083	100.00	59,817,960	100.00

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款	765,516	773,742
保证贷款	29,943,549	28,317,055
抵押贷款	23,568,731	22,183,546
质押贷款	13,234,671	11,711,773
贷款及垫款总额	67,512,467	62,986,116
加：应计利息	95,688	
减：贷款减值准备	3,363,768	3,168,156
减：应计利息减值准备	7,304	
贷款及垫款净额	64,237,083	59,817,960

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,946	3,698	2,159	1,035	8,839
保证贷款	238,762	375,502	120,532	45,982	780,778
抵押贷款	130,527	239,311	288,762	71,448	730,049
质押贷款	-	-	13,900	-	13,900
逾期贷款合计	371,235	618,511	425,353	118,466	1,533,566

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,586	3,070	1,767	740	8,163
保证贷款	189,731	214,861	152,269	44,671	601,532
抵押贷款	100,189	402,209	257,241	102,588	862,227
质押贷款	-	-	13,900	-	13,900
逾期贷款合计	292,506	620,140	425,177	147,999	1,485,822

(8) 贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2019年度			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2019年1月1日	1,829,401	338,802	1,052,606	3,220,809
本年计提	203,421	-26,536	531,107	707,992
本年收回已核销贷款	-	-	39,960	39,960
核销贷款	-	-	605,000	605,000
其他	7	-	-	7
2019年6月30日	2,032,829	312,265	1,018,674	3,363,768
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				

项目	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2019 年 1 月 1 日	-	-	-	-
本年计提	58,593	-	-	58,593
2019 年 6 月 30 日	58,593	-	-	58,593
贷款减值准备合计	2,091,422	312,265	1,018,674	3,422,362

项目	2018 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,969,179	2,568,750
本年计提	1,016,555	360,081	1,376,636
本年核销	795,194	149,012	944,206
收回原转销贷款和垫款导致的转回	173,759	379	174,138
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	7,574	-	7,574
折算差异	-	412	412
年末余额	987,117	2,181,039	3,168,156

6. 交易性金融资产

项目	2019 年 6 月 30 日
商业银行债券	19,996
基金投资	8,997,389
资产管理计划	2,494,637
理财产品	100,000
小计	11,612,022
加：应计利息	116
合计	11,612,138

本集团交易性金融资产——理财产品在活跃市场中没有报价且其公允价值难以合理计量，因此按照成本法核算。

7. 债权投资

项目	2019 年 6 月 30 日
----	-----------------

债券投资	
— 国债	8,805,043
— 地方政府债	9,785,055
小计	18,590,098
加：应计利息	253,313
减：资产减值准备	199,979
合计	18,643,432

于 2019 年 6 月 30 日，本集团投资的债券有人民币 3,196,228 千元质押于卖出回购协议，质押到期日为 2019 年 7 月 1 日、2019 年 7 月 2 日和 2019 年 7 月 3 日；本集团投资的债券中有人民币 2,307,574 千元质押于向中央银行借款协议，质押到期日为 2019 年 7 月 12 日。

8. 其他债权投资

(1) 按类别列示

项目	2019 年 6 月 30 日
债券投资	
— 国债	4,749,171
— 政策性银行债	3,356,886
— 地方政府债	7,041,632
— 企业债	120,438
小计	15,268,127
加：应计利息	154,629
合计	15,422,756

(2) 其他债权投资的公允价值及减值准备

项目	2019 年 6 月 30 日
债务工具摊余成本	14,912,049
公允价值	15,268,127
累计计入其他综合收益的公允价值变动	356,078
已计提减值金额	5,020

(1) 于 2019 年 6 月 30 日，本集团投资的债券有人民币 3,918,917 千元质押于卖出回购协议，质押到期日为 2019 年 7 月 1 日；于 2019 年 6 月 30 日，本集团没有质押投资的债券用于本集团向中央银行的质押借款。

(2) 根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏

省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对非金融企业债券、特定目的载体等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

9. 其他权益工具投资

项目	2019年6月30日
省联社长期股权投资	600
其他非交易性权益工具	3,750
合计	4,350

本集团其他权益工具投资在活跃市场中没有报价且其公允价值难以合理计量，因此按照成本法核算。

10. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日
债务工具	180,786
其中：政策性银行债券	180,786
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
合计	180,786

11. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日
国债	9,645,629
企业债券	461,176
金融债券	452,871
基金	9,921,751
小计	20,481,427
理财产品	100,000
资产管理计划	3,070,249
股权投资	4,350
小计	3,174,599
可供出售金融资产合计	23,656,026
减：减值准备	217,135
可供出售金融资产账面净额合计	23,438,891

12. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日
国债	9,075,033
地方政府债券	5,808,922
金融债券	49,983
资产支持证券	49,999
持有至到期投资合计	14,983,937
减：减值准备	-
持有至到期投资净额	14,983,937

13. 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	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、联营企业											
靖江农村商业银行	231,824			14,650			4,950			241,524	
姜堰农村商业银行	277,978			18,000			6,400			289,578	
合计	509,802			32,650			11,350			531,102	

注：1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

2.本集团持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为江苏靖江农村商业银行股份有限公司第一大股东，且已向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

3.本集团持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第一大股东，且已向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

14. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：人民币千元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	207,761	3,169	210,930
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	207,761	3,169	210,930
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	50,992	981	51,973
2.本期增加金额	4,959	39	4,998
（1）计提或摊销	4,959	39	4,998
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	55,951	1,020	56,971
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	151,810	2,149	153,959
2.期初账面价值	156,769	2,188	158,957

15. 固定资产

（1）固定资产情况

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	885,868	14,824	99,059	271,004	27,588	1,298,343
2.本期增加金额	3067	-	4377	2222	690	10356
（1）购置	-	-	1299	40	27	1366
（2）在建工程转入	3067	-	3078	2182	663	8990
3.本期减少金额	21	1,259	1,312	814	15	3,421
（1）处置或报废		1,259	1,309	814	15	3397
（2）其他减少	21		3			24
4.期末余额	888,914	13,565	102,124	272,412	28,263	1,305,278

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
二、累计折旧						
1.期初余额	234,053	10,962	58,176	197,216	24,287	524,694
2.本期增加金额	20,276	714	7,676	14,195	537	43,398
(1) 计提	20,276	714	7,676	14,195	537	43,398
3.本期减少金额	-	1,259	1,292	809	14	3,374
(1) 处置或报废	-	1,259	1,292	809	14	3,374
4.期末余额	254,329	10,417	64,560	210,602	24,810	564,718
三、减值准备						
1.期初余额	-	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1.期末账面价值	634,585	3,148	37,564	61,810	3,453	740,560
2.期初账面价值	651,815	3,862	40,883	73,788	3,301	773,649

注：1. 2019 上半年度本集团的折旧额为 43,398 千元。

2. 2019 上半年度本集团由在建工程转入固定资产原值为人民币 8,990 千元。

(2) 截止 2019 年 06 月 30 日未办妥产权证书的固定资产情况

单位：人民币千元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	未办妥产权证书的原因
农业银行山观营业楼	1,368	1,320	-	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	3,185	529	-	2,656	手续正在办理过程中
合计	4,553	1,849	-	2,704	-

16. 在建工程

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
芜湖支行营业楼	21,084	-	-	-	21,084
无锡分行房产	282	5,314	-	-	5,596
周庄新营业用房	30,771	-	-	-	30,771

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
信息系统工程	24,186	18,451	3,921	15,120	23,596
支行装修	76,289	23,256	4,309	4,020	91,216
苏州分行房产	41,560	12,627	760	3	53,424
小计	194,172	59,648	8,990	19,143	225,687
减值准备	-				
合计	194,172	59,648	8,990	19,143	225,687

注：其他减少系本期在建工程转入无形资产、长期待摊费用和业务及管理费。

17. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	66,803	128,037	194,840
2.本期增加金额	-	13,114	13,114
(1) 购置/在建工程转入	-	13,114	13,114
购置	-	50	50
在建工程转入	-	13,064	13,064
(2) 内部研发	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 升级改造	-	-	-
(2) 处置	-	-	-
4.期末余额	66,803	141,151	207,954
二、累计摊销			
1.期初余额	23,486	71,715	95,201
2.本期增加金额	888	10,138	11,026
(1) 计提	888	10,138	11,026
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	24,374	81,853	106,227
三、减值准备			

项目	土地使用权	软件	合计
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	42,429	59,298	101,727
2.期初账面价值	43,317	56,322	99,639

18. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,417,336	1,104,334	4,062,588	1,015,647
设定收益计划及辞退福利	164,306	41,077	170,350	42,586
贴现未实现收益	184,667	46,167	181,477	45,369
预计负债	14,089	3,522	-	-
合计	4,780,398	1,195,100	4,414,415	1,103,602

注：于资产负债表日，本集团预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异，故确认相关的递延所得税资产。

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	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
评估增值*	59,848	14,962	61,708	15,427
公允价值变动	380,947	95,237	313,694	78,423
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	38,328	9,582	25,675	6,419
合计	479,124	119,781	401,077	100,269

注：*评估增值为本集团2001年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
可抵扣暂时性差异		
未弥补亏损	50,418	46,771
资产减值准备	63,834	24,787
预计负债	223,630	215,451
合计	337,882	287,009

19. 其他资产

(1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	124,643	33,787	90,856	53,897	25,177	28,720
长期待摊费用	68,816	-	68,816	80,167	-	80,167
应收利息	23,278	1,294	21,984	-	-	-
其他	1,750	-	1,750	446	-	446
合计	218,487	35,081	183,406	134,510	25,177	109,333

(2) 长期待摊费用

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	14	-	14	-	-
装修费	79,964	3,771	14,919	-	68,816
租赁费	189	-	189	-	-
合计	80,167	3,771	15,122	-	68,816

20. 资产减值准备

2019年6月30日：

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
拆出资金	-	95	95
发放贷款和垫款	3,168,156	52,653	3,220,809
可供出售金融资产	217,135	-217,135	-
债权投资	-	207,436	207,436
其他债权投资	-	18,423	18,423
表外信贷资产（银承及保函）	-	17,144	17,144
其他资产	25,177	400	25,577
合计	3,410,468	79,016	3,489,484

项目	2019年1月1日	本期增加		本期减少		2019年6月30日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
拆出资金	95	-58	-	-	-	37
发放贷款和垫款	3,220,809	766,585	39,960	-7	605,000	3,422,362
债权投资	207,436	-7,457	-	-	-	199,979
其他债权投资	18,423	-13,403	-	-	-	5,020
表外信贷资产（银承及保函）	17,144	-3,055	-	-	-	14,089
其他资产	25,577	9,967	-	-	-	35,543
合计	3,489,484	752,579	39,960	-7	605,000	3,677,030

2018年12月31日：

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	16,343	8,834	-	-	-	25,177
贷款减值准备	2,568,750	1,376,636	174,550	7,574	944,206	3,168,156
持有至到期投资减值准备	7,350	-7,350	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	147,800	69,335	-	-	-	217,135
合计	2,740,243	1,447,455	174,550	7,574	944,206	3,410,468

21. 向中央银行借款

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央银行借款	2,901,000	810,000
再贴现	492,518	421,072
小计	3,393,518	1,231,072
加：应计利息	4,803	-
合计	3,398,321	1,231,072

22. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
境内银行存放款项	26,068	20,962
境内其他金融机构存放款项	-	1
小计	26,068	20,963
加：应计利息	6,908	-
合计	32,976	20,963

23. 拆入资金

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
境内银行拆入款项	1,324,657	475,495
小计	1,324,657	475,495
加：应计利息	6,969	-
合计	1,331,626	475,495

24. 卖出回购金融资产

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	6,641,000	2,720,000
小计	6,641,000	2,720,000
加：应计利息	1,596	-
合计	6,642,596	2,720,000

25. 吸收存款

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款	32,624,491	32,864,513
其中：公司客户	23,761,633	23,526,325
个人客户	8,862,858	9,338,188
定期存款（含通知存款）	47,920,647	45,068,519
其中：公司客户	15,247,907	15,880,715
个人客户	32,672,741	29,187,804
保证金存款	3,782,182	3,664,318
其他存款	3,747,230	3,161,138
小计	88,074,550	84,758,488
加：应计利息	1,907,375	-
合计	89,981,925	84,758,488

26. 应付职工薪酬

（1）应付职工薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
一、短期薪酬	204,465	231,603	230,314	205,754
二、离职后福利-设定提存计划	645	38,239	38,563	321
三、辞退福利	7,231	20	1,285	5,966
四、设定受益计划	163,119	-	4,779	158,340
五、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	375,460	269,863	274,941	370,382

（2）短期薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
1、工资、奖金、津贴和补贴	202,174	170,102	168,764	203,512
2、职工福利费	-	14,837	14,837	0
3、社会保险费	2,212	14,877	14,889	2,200
其中：基本医疗保险费	1,955	11,458	11,470	1,943
补充医疗保险费	-	2,087	2,087	0

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
工伤保险费	119	316	315	120
生育保险费	138	1,016	1,017	137
4、住房公积金	-	25,943	25,943	0
5、工会经费和职工教育经费	79	5,844	5,881	42
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	204,465	231,603	230,314	205,754

(3) 设定提存计划列示

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
1、基本养老保险	131	23,233	23,241	124
2、失业保险费	199	666	667	197
3、补充养老保险	315	14,340	14,655	-
合计	645	38,239	38,563	321

27. 应交税费

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
增值税	23,686	30,725
城市维护建设税	1,654	1,769
教育费附加	1,193	1,275
企业所得税	51,998	53,583
其他税费	4,454	1,174
合计	82,984	88,526

28. 应付利息

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日
存款利息	2,043,793
可转债利息	5,588
同业存放利息	1,716
卖出回购金融资产利息	1,274
向中央银行借款利息	669

项目	2018年12月31日
合计	2,053,040

29. 预计负债

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
诉讼事项	223,630	215,451
表外项目预期信用损失准备	14,089	-
合计	237,719	215,451

注：详见本附注八.2（1）诉讼事项。

30. 应付债券

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应付同业存单	10,022,181	10,323,526
可转换公司债券	1,473,599	1,636,260
合计	11,495,780	11,959,786

注：本集团于2019年06月30日未偿付的同业存单30只，共计面值101.1亿元人民币，期限为1个月、3个月、6个月、9个月和1年，均采用贴现方式发行。

本集团于2018年1月26日向社会公开发行面值总额20亿元人民币的可转换公司债券在深圳证券交易所上市，期限为发行之日起六年。

31. 其他负债

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他应付款	321,953	160,426
待结算财政款项	14,333	16
资金清算应付款	172,371	55,063
合计	508,657	215,505

32. 股本

单位：人民币千元

项目	期初金额	本年变动增减(+、-)					期末金额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
有限售条件股份:	1,049,061	-	209,812	-	-	209,812	1,258,873
其中: 境内法人持股	844,883	-	168,977	-	-	168,977	1,013,860
境内自然人持股	204,178	-	40,836	-	-	40,836	245,013
无限售条件股份:	718,366	-	152,155	-	42,583	194,738	913,104
其中: 人民币普通股	718,366	-	152,155	-	42,583	194,738	913,104
合计	1,767,427	-	361,967	-	42,583	404,550	2,171,977

注: 其他增加为可转换债券转股形成的股份增加数。

33. 其他权益工具

单位: 人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他权益工具	359,525	410,209
合计	359,525	410,209

注: 其他权益工具为尚未转股的可转换债券权益成分价值。

34. 资本公积

单位: 人民币千元

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
股本溢价	714,759	209,785	-	924,544
合计	714,759	209,785	-	924,544

注: 本期增加为可转换公司债券转股形成的资本公积增加数。

35. 其他综合收益

单位: 人民币千元

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
其中: 可供出售金融资产公允价值变动	235,043	-235,043	-
其他	3,911	-	3,911
其他债权投资公允价值变动	-	306,998	306,998
其他债权投资减值准备	-	18,423	18,423
合计	238,954	90,378	329,332

项目	2019年1月1日	本期发生额					期末金额
		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	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值变动	306,998	-51,272	-	-12,818	-38,454	-	268,544
其他债权投资减值准备	18,423	45,190	-	-	45,190	-	63,613
其他	3,911	-	-	-	-	-	3,911
其他综合收益合计	329,332	-6,082	-	-12,818	6,736	-	336,068

注：其他综合收益-其他系子公司收到的一般风险准备本集团根据持股比例应享有的份额及权益法核算长期股权投资除净损益外其他所有者权益的变动本集团按持股比例应享有的份额。

36. 盈余公积

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	本期增加	本期减少	2019年6月30日
法定盈余公积	1,081,662	-	-	-	1,081,662
任意盈余公积	1,987,235	-	200,000	-	2,187,235
合计	3,068,897	-	200,000	-	3,268,897

37. 一般风险准备

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
一般风险准备金	1,376,195	150,000	-	1,526,195
合计	1,376,195	150,000	-	1,526,195

38. 未分配利润

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
上期末未分配利润	2,941,153	2,704,448
加：首次执行新金融工具准则的影响	-38,341	-
期初未分配利润	2,902,812	2,704,448
加：本期归属于母公司所有者的净利润	401,636	857,351

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
减：提取法定盈余公积	-	93,911
提取任意盈余公积	200,000	250,000
提取一般风险准备	150,000	100,000
应付普通股股利	90,492	176,735
转作股本的普通股股利	361,967	-
期末未分配利润	2,501,988	2,941,153

39. 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	2,426,228	2,242,785
其中：存放同业	7,909	8,275
存放中央银行	78,283	76,437
拆出资金	8,180	15,906
买入返售金融资产	895	6,755
对公贷款	1,320,654	1,187,446
个人贷款	179,872	110,271
贴现	214,653	236,367
债券	553,704	404,949
理财产品和资管计划	-	111,689
贷记卡利息	62,076	84,682
其他	-	8
利息支出	1,208,196	1,218,945
其中：吸收存款	879,412	809,117
卖出回购金融资产	57,607	235,237
转贴现	-	10,082
同业存放	143	4,161
拆入资金	11,384	13,667
向央行借款	18,356	5,307
发行债券	240,103	137,811
债券借贷	-	3,407
其他金融机构往来	1,192	156
利息净收入	1,218,032	1,023,841

40. 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入	40,731	36,103
其中：代理业务手续费	15,971	11,997
结算手续费	24,760	24,106
手续费及佣金支出	12,810	11,519
其中：代理业务手续费	1,319	1,120
结算手续费	11,491	10,399
手续费及佣金净收入	27,921	24,584

41. 投资收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
成本法核算的长期股权投资收益	-	60
权益法核算的长期股权投资收益	32,650	34,820
持有金融资产取得的投资收益	202,998	294,389
处置金融资产取得的投资收益	25,680	-1,018
处置交易性金融负债取得的投资收益	-	-10,284
合计	261,328	317,967

42. 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
金融资产	123,154	9,738
合计	123,154	9,738

43. 其他业务收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
房屋租赁收入	8,284	8,751
合计	8,284	8,751

44. 资产处置收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失:		
固定资产处置利得	85	1,238
固定资产处置损失	-	1,224
合计	85	14

45. 其他收益

单位：人民币千元

产生其他收益的来源	2019年1-6月	2018年1-6月
财政促进金融业创新奖励资金	-	227
2018年农担业务奖励	18	-
2018年支持制造业发展先进单位奖励金	579	-
合计	597	227

46. 税金及附加

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	3,453	3,244
教育费附加	2,483	2,335
土地使用税	349	379
印花税	916	1,027
房产税	6,864	7,078
其他税费	335	251
合计	14,400	14,314

47. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
业务费用	154,439	139,238
员工费用	269,862	262,967
固定资产折旧	43,398	43,311
无形资产摊销	11,027	8,336
合计	478,726	453,852

48. 信用减值损失

项目	2019年1-6月
发放贷款和垫款	766,592
拆出资金	-58
表外信贷资产	-3,055
其他债权投资	-13,403
债权投资	-7,457
其他资产	9,966
合计	752,585

49. 资产减值损失

单位：人民币千元

项目	2018年1-6月
其他应收款坏账准备	5,471
贷款减值准备	589,158
可供出售金融资产减值准备	-688
持有至到期投资减值准备	-7,350
合计	586,591

50. 其他业务成本

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
投资性房地产折旧	4,998	5,123
其他	504	-
合计	5,502	5,123

51. 营业外收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
无需支付款项	51	-
政府补助	-	2,887
其他	77	366
合计	128	3,253

其中计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
江阴市商务局机关中国服务业企业500强奖励	-	300	与收益相关-
无锡分行入住太湖新城奖励	-	2,587	与收益相关-
合计	-	2,887	

52. 营业外支出

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
对外捐赠	38	269
规费、基金	67	46
预计负债	8,179	70,313
其他	109	1,586
合计	8,393	72,214

53. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	61,127	39,167
递延所得税费用	-62,382	-98,300
合计	-1,256	-59,133

(2) 会计利润与当期所得税费用调整过程：

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利润总额	387,123	267,247
纳税调整金额	-142,615	-110,581
应纳税所得额	244,507	156,666
适用税率	25%	25%
应纳所得税额	61,127	39,167
享受的税收优惠	-	-
应纳所得税额	61,127	39,167

54. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司的净利润	401,636	367,500
扣除非经常性损益后的净利润	405,448	401,985
年初股份总数	1,767,427	1,767,354
年末股份总数	2,171,977	1,767,354
发行在外的普通股加权平均数	1,902,248	1,767,354
基本每股收益（元/股）	0.2111	0.2079
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.2131	0.2275

(2) 稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司的净利润	401,636	367,500
扣除非经常性损益后的净利润	405,448	401,985
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	29,575	26,157
用以计算稀释每股收益的净利润	431,211	393,657
用以计算稀释每股收益的扣除非经常性损益后的净利润	435,023	428,142
当年发行在外普通股的加权平均数	1,902,248	1,767,354
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	413,214	240,848
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数	2,315,462	2,008,202
稀释每股收益（元/股）	0.1862	0.1960
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.1879	0.2132

注：用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

55. 其他综合收益的税后净额

详见“本附注七、合并财务报表项目解释 31 其他综合收益”。

56. 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
处置抵债资产收入等	-	-
收到前期垫付款项或暂收待划转款等	159,760	174,175
租金收入	8,284	8,751
收到的补贴收入	597	3,130
其他	131,694	10,794
合计	300,334	196,850

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
支付待结算清算款等	65,161	13,784
业务宣传及广告费	11,707	14,889
业务招待费	7,556	7,206
办公及管理费	112,113	104,499
公杂费	1,568	1,598
其他	19,456	120,217
合计	217,560	262,193

57. 合并现金流量表补充资料

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	388,378	326,380
加：资产减值准备	752,585	586,590
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧（含投资性房地产）	48,396	48,435
无形资产摊销	11,027	8,336
长期待摊费用摊销	15,122	13,712
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）	3,505	-14
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）	0	-
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	-123,154	-9,738
投资损失（收益以“-”号填列）	-261,328	-317,967
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-101,857	-86,567

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	39,475	-11,733
贷款的减少（增加以“-”号填列）	-4,771,767	-4,286,779
存款的增加（减少以“-”号填列）	3,325,689	233,498
拆借款项的净增（减少以“-”号填列）	6,415,964	-3,251,307
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-120,419	-165,242
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	22,110	-368,801
经营性其他负债的增加（减少以“-”号填列）	133,523	135,002
经营活动产生的现金流量净额	5,777,249	-7,146,195

58. 现金和现金等价物的构成

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
一、现金	1,077,568	1,969,204
其中：库存现金	371,100	487,901
可用于支付的存放中央银行款项	255,848	619,313
活期存放同业款项	450,620	861,990
二、现金等价物	256,380	323,296
原始期限在三个月以内的：	-	-
买入返售金融资产	-	-
可供出售金融资产	-	-
持有至到期投资	-	-
存放同业款项	-	-
拆放同业款项	256,380	323,296
三、期末现金及现金等价物余额	1,333,949	2,292,500

八、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

1. 在子公司中的权益

（1）控股子公司与合并范围

本集团纳入合并范围的控股子公司基本情况如下：

单位：人民币千元

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
1	宣汉诚民村镇银行 有限责任公司	四川省宣汉县东乡镇 石岭大道 337 号	2008 年 9 月	52.50%	52.50%	20,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
2	成都双流诚民村镇 银行有限责任公司	四川省成都市双流区 东升街道藏卫路南二 段 100 号	2009 年 1 月	51.98%	51.98%	81,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
3	句容苏南村镇银行 股份有限公司	句容市华阳北路 11 号	2010 年 5 月	52.00%	52.00%	125,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
4	兴化苏南村镇银行 股份有限公司	兴化市长安南路 1-1 号	2010 年 12 月	51.00%	51.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
5	海口苏南村镇银行 股份有限公司	海南省海口市金盘路 29 号	2010 年 12 月	52.00%	52.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务

2.在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、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作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
表内保本理财	2,494,637	3,052,200

注：表内保本理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据

合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费、托管费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
表外理财	8,685,740	5,789,616

本集团于2019年1月1日之后发行，并于2019年06月30日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币7,999,840千元。

本集团于2019上半年度已实际到期兑付的，在该结构化主体中赚取的手续费及佣金收入为人民币6,790千元。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在交易性金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益，于2019上半年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

本集团2019上半年度未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

于2019年06月30日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）及最大损失风险敞口如下：

单位：人民币千元

项目	交易性金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	100,000	100,000	100,000
基金	8,997,389	8,997,389	8,997,389
资产管理计划			
合计	9,097,389	9,097,389	9,097,389

于2018年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值（含应收利息）及最大损失风险敞口如下：

单位：人民币千元

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	97,483	97,483	97,483
基金	-	9,795,551	9,795,551	9,795,551
资产管理计划	-	17,595	17,595	17,595
资产支持证券	49,999	-	49,999	49,999

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
合计	49,999	9,910,629	9,960,628	9,960,628

九、业务分部

1. 报告分部的确定依据与会计政策

出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

公司银行分部提供对公客户的服务，包括对公贷款，开立票据，贸易融资，对公存款业务以及汇款业务等。

个人银行分部提供对私客户的银行服务，包括零售贷款，储蓄存款业务，信用卡业务及汇款业务等。

资金分部包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2. 报告分部的财务信息

单位：人民币千元

2019 年度 1-6 月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,180,516	-282,672	320,188	-	1,218,032
净利差(内部)	-350,422	720,487	-370,064	-	1
利息收入净额	830,094	437,815	-49,877	-	1,218,032
手续费收入净额	27,921	-	-	-	27,921
投资净收益	-	-	228,678	32,650	261,328
其他业务收入	-	-	-	8,284	8,284
公允价值变动收益	-	-	123,154	-	123,154
汇兑收益	7,200	-	-	-	7,200
资产处置收益	-	-	-	85	85
其他收益	-	-	-	597	597
税金及附加	8,278	4,140	1,564	419	14,401
业务及管理费	272,871	146,434	45,688	13,734	478,727

2019年度1-6月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
信用减值损失	715,640	50,952	-23,973	9,967	752,586
其他业务成本	-	-	-	5,502	5,502
营业利润	-131,574	236,289	278,676	11,994	395,385
营业外收入	-	-	-	128	128
营业外支出	67	-	-	8,326	8,393
税前利润	-131,641	236,289	278,676	3,796	387,120
资产总额	62,553,728	14,106,178	48,338,089	397,050	125,395,045
负债总额	42,005,379	44,288,192	23,006,119	4,903,058	114,202,748
补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	42,630	21,843	7,901	2,172	74,546
2、资本性支出	34,972	18,126	6,788	1,873	61,759

2018年1-6月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,092,498	-282,848	214,190	-	1,023,841
净利差(内部)	-402,495	857,698	-455,203	-	-
利息收入净额	690,002	574,851	-241,012	-	1,023,841
手续费收入净额	24,585	-	-	-	24,585
投资净收益	-	-	283,087	34,880	317,967
其他业务收入	-	-	-	8,751	8,751
公允价值变动收益	-	-	9,738	-	9,738
汇兑收益	10,965	-	-	-	10,965
资产处置收益	-	-	-	14	14
其他收益	227	-	-	-	227
税金及附加	7,604	5,877	306	527	14,314
业务及管理费	231,210	192,795	13,440	16,407	453,852
资产减值损失	562,529	26,629	-8,038	5,470	586,590
其他业务成本	-	-	-	5,123	5,123
营业利润	-75,565	349,549	46,105	16,119	336,208
营业外收入	2,887	-	-	367	3,253
营业外支出	45	-	-	72,169	72,214
税前利润	-72,722	349,549	46,105	-55,685	267,247

2018年1-6月业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
资产总额	57,417,670	11,986,256	41,028,192	460,732	110,892,850
负债总额	39,340,165	38,919,374	17,976,270	4,699,630	100,935,439
补充信息					
1、折旧和摊销费用	36,626	29,464	2,156	2,236	70,482
2、资本性支出	33,539	26,980	1,975	2,048	64,542

十、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

(1) 资本性支出承诺

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
购建长期资产承诺	80,853	68,561
合计	80,853	68,561

(2) 经营租赁承诺

本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
[资产负债表日后第1年]	8,294	8,574
[资产负债表日后第2年]	5,151	5,508
[资产负债表日后第3年]	2,539	3,134
以后年度	4,995	3,898
合计	20,979	21,114

(3) 信贷承诺

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行承兑汇票	4,181,034	3,678,765
开出保函	101,442	92,585
开出信用证	464,927	633,687

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
信用卡及其他承诺	14,753,508	14,056,300
合计	19,500,911	18,461,337

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以上所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(4) 受托业务

a. 委托贷款

本集团的受托贷款业务是单位及个人等委托人提供资金，本集团根据委托人确定的贷款对象和贷款条件等代为发放、监督使用并协助收回的贷款。本集团的委托贷款业务均不需本集团承担任何信用风险，未在资产负债表内确认。本集团就所提供的服务收取手续费。

本集团委托贷款及委托资金如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
委托贷款	1,506,775	1,419,581
委托资金	1,506,775	1,419,581

b. 理财业务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于债券、票据资产、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中收取手续费、管理费等手续费收入。

对于本集团承担风险的理财业务，本集团已于资产负债表内列示，理财资金购买产品列示于相应的资产，理财产品募集资金列示于吸收存款。

本集团资产负债表外理财业务如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
理财产品	8,685,740	5,789,616
理财产品募集资金	8,685,740	5,789,616

2.或有事项

(1) 诉讼事项

A、以本集团为原告方的诉讼事项

截至2019年6月30日，本集团存在正常业务中发生的以本集团为原告的若干未决法律诉讼事项，合

计金额 322,081 千元。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

B、以本集团为被告方的重大诉讼事项

本集团子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司（以下简称“宣汉村镇银行”）所涉票据业务未决诉讼的最新情况如下：

a、恒丰银行嘉兴分行案件

2017 年 2 月，嘉兴市南湖区人民法院作出（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017 年 4 月，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2017）浙 04 民终 616、618、619、620、622、623、624 号《民事裁定书》，裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

2017 年 12 月 18 日，浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出（2017）浙 0402 民初 4324 号、（2017）浙 0402 民初 4325 号、（2017）浙 0402 民初 4330 号、（2017）浙 0402 民初 4332 号、（2017）浙 0402 民初 4333 号、（2017）浙 0402 民初 4334 号、（2017）浙 0402 民初 4337 号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计 50,459,401.13 元，违约金自 2015 年 7 月 22 日起按每日万分之五计算至 2017 年 7 月 17 日共计 18,132,007.19 元，合计金额为 68,591,408.32 元，并一直支付至付清之日止，案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018 年 4 月 27 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2018）浙 04 民终 367 号、368 号、369 号、370 号、371 号、372 号、373 号《民事判决书》判决：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 44296 元，由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

2019 年 2 月 27 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 4050 号、（2018）浙民申 4051 号、（2018）浙民申 4052 号、（2018）浙民申 4053 号、（2018）浙民申 4054 号《民事裁定书》判决：驳回宣汉诚民村镇银行的再审申请。

2019 年 4 月 18 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 3895 号、（2018）浙民申 3896 号《民事裁定书》判决：驳回宣汉诚民村镇银行的再审申请。

截至本报告出具之日，宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向最高检申请抗诉。

b、恒丰银行南通分行案件

2018 年 7 月 23 日，南通市港闸区人民法院作出（2016）苏 0611 民初 3305 号民事判决书，判决如下：

一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币 13,544,555.31 元，以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息；二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公

司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币 40,000.00 元；三、驳回原告恒丰银行股份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费 124,012.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

2018 年 11 月 29 日，江苏省南通市中级人民法院作出（2018）苏 06 民终 3397 号判决，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 124,012.00 元，由宣汉村镇银行承担。

2019 年 7 月 1 日，江苏省南通市港闸区人民法院作出（2019）苏 0611 执 281 号执行裁定书，裁定如下：终结本次执行程序，申请执行人发现被执行人有可供执行财产的，可以申请恢复执行。

截至本报告出具之日，该案尚在向最高人民法院申诉之中。

c、恒丰银行青岛分行案件

2018 年 5 月 18 日，山东省青岛市市南区人民法院作出（2017）鲁 0202 民初 43 号《民事判决书》，判决如下：被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失 7,705,766.37 元，以及自 2015 年 7 月 24 日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 65,740.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 70,740.00 元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018 年 10 月 22 日，二审法院作出（2018）鲁 02 民终 7885 号民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 65,740.00 元由宣汉村镇银行承担。

截至本报告出具之日，该案尚在向最高人民法院申诉之中。

d、恒丰银行常熟支行案件

2018 年 4 月 23 日，苏州市中级人民法院作出（2016）苏 05 民初 787 号《民事判决书》，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款 89,793,716.02 元，并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息；二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 600,277.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 605,277.00 元由原告恒丰银行常熟支行承担 84,493.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行承担 520,784.00 元。

上述判决为一审判决，本行子公司宣汉诚民村镇银行认为上述判决所依据的基本事实不足，已依法向江苏省高级人民法院提起上诉。

截至本报告出具之日，上述案件正在审理之中。

e、鄂尔多斯农商行案件

2018 年 3 月 29 日，鄂尔多斯东胜区人民法院作出（2016）内 0602 民初 12867 号民事裁定书，原告提出的撤诉申请符合法律规定，准予原告鄂尔多斯农商行撤回起诉。

基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了 223,630 千元预计负债。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团正常经营产生重大影响。

(2) 担保物

a. 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
回购协议：		
债权投资	3,196,228	-
其他债权投资	3,918,917	
持有至到期投资		2,936,396
合计	7,115,145	2,936,396

以上作为担保物的资产为本集团投资的债券、同业存单。于 2019 年 06 月 30 日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为 7,115,145 千元（2018 年 12 月 31 日：2,936,396 千元）。

此外，本集团投资的部分债券用作中国人民银行常备借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2019 年 06 月 30 日，本集团投资的债券中有人民币 2,307,574 千元用作中国人民银行常备借贷便利业务的抵质押物（2018 年 12 月 31 日无投资债券作为抵质押物）。

b. 收到的担保物资产

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。本集团 2019 年 6 月 30 日不存在未到期的买入返售金融资产。

十一、与金融工具相关的风险

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业最新变化。

本集团根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市
场风险中的数量信息对 2019 上半年度和 2018 年度作出披露。

1.信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本集团造成损失的可能性。本集团承担信用
风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本集团选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，
确保本集团有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对本
集团信用风险管理体系实施有效监控；本集团风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行
五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、次
级、次级一、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调
整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本集团要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，主
要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本集团根据客户或交易对手的风险评估结果选择
不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物品，以
有效控制信用风险。

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷款及
垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产（承兑汇票及保函）和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显著
增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。在按照新金融工具准则计
算预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设详见“本附注三、重要会计政策和会计估计 11.金融工具
(5) 金融资产减值”的描述。

(1) 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的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金额
列示如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		
存放央行款项	10,064,536	11,117,374

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	1,525,865	691,878
拆出资金	382,104	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		180,786
交易性金融资产	11,612,138	
买入返售金融资产		-
应收利息		475,228
发放贷款及垫款	64,237,083	59,817,960
可供出售金融资产		23,438,891
持有至到期投资		14,983,937
债权投资	18,643,432	
其他债权投资	15,422,756	-
其他权益工具投资	4,350	
其他资产	114,017	28,720
表内信用风险敞口小计	122,006,281	111,421,593
财务担保	4,747,403	4,405,038
承诺事项	2,092,646	2,260,321
表外信用风险敞口小计	6,840,049	6,665,359
信用风险敞口合计	128,846,330	118,086,952

注：1.承诺事项为本集团发放的尚未使用的信用卡额度；其他资产为本集团承担信用风险的其他金融资产。

2.资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，截止2019年6月30日，本集团50.95%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，2018年12月31日，本集团53.69%的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

（2）最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集分布和地区分布以及担保方式分布详情，请参看附注“五、7.发放贷款及垫款”相关内容。

（3）金融资产信用质量信息

1)各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2019年6月30日

单位：人民币千元

项目	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	不适用	合计
存放中央银行款项	10,064,536	-	-	-	10,064,536
存放同业及其他金融机构款项	1,525,865	-	-	-	1,525,865
拆出资金	382,104	-	-	-	382,104
交易性金融资产	11,612,138	-	-	-	11,612,138
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	63,423,920	540,109	273,054	-	64,237,083
债权投资	18,643,432	-	-	-	18,643,432
其他债权投资	15,422,756	-	-	-	15,422,756
其他权益工具投资	4,350	-	-	-	4,350
其他资产	114,017	-	-	-	114,017
合计	121,193,118	540,109	273,054	-	122,006,281

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	尚未逾期尚未发生 减值的金融资产	已逾期但未发生 减值的金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	11,117,374	-	-	-	11,117,374
存放同业及其他金融机构款项	691,878	-	-	-	691,878
拆出资金	686,819	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	180,786	-	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-
应收利息	475,228	-	-	-	475,228
发放贷款和垫款	61,445,139	185,374	1,355,603	3,168,156	59,817,960
可供出售金融资产	23,656,026	-	-	217,135	23,438,891
持有至到期投资	14,983,937	-	-	-	14,983,937
应收款项类投资	-	-	-	-	-
其他资产	53,897	-	-	25,177	28,720

项目	尚未逾期尚未发生减值的金融资产	已逾期但未发生减值的金融资产	已发生减值的金融资产	减值准备	合计
合计	113,291,084	185,374	1,355,603	3,410,468	111,421,593

2)债券投资信用风险

下表列示了2019年6月30日及2018年12月31日，外部评级机构对本集团持有的债券及其他金融资产的评级分布情况：

2019年6月30日

单位：人民币千元

项目	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
AAA-到 AAA+		10,488	
AA-到 AA+		41,210	
A-到 A+	20,112	73,352	
未评级		15,297,706	18,643,432
--国债		4,792,462	8,896,542
--地方政府债券		7,094,854	9,746,890
--政策性银行金融债券		3,410,390	
其他金融债券	11,592,026		
--理财产品	100,000		
--基金	8,997,389		
--资产管理计划	2,494,637		
合计	11,612,138	15,422,756	18,643,432

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	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
AAA-到 AAA+	-	5,305,711	5,858,922
AA-到 AA+	-	286,469	49,983
A-到 A+	-	265,465	-
未评级	180,786	17,576,896	9,075,032
--国债	-	4,486,354	9,075,032
--地方政府债券	-	-	-
--政策性银行金融债券	180,786	204,027	-

项目	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
其他金融债券	-	-	-
--理财产品	-	97,483	-
--基金	-	9,795,551	-
--资产管理计划	-	2,993,481	-
合计	180,786	23,434,541	14,983,937

(4) 担保物和信用增级情况

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

本集团已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

2019年6月30日

单位：人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		
	个人	公司	合计
涵盖部分	27,864	58,033	85,897
未涵盖部分	11,801	196,096	207,897
合计	39,665	254,129	293,794

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
涵盖部分	34,535	34,000	7,769	685,644

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的 已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
未涵盖部分	10,230	106,609	2,776	307,775
合计	44,765	140,609	10,545	993,419

2.市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

（1）汇率风险管理

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

本集团从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本集团在期末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额。

2019年6月30日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	10,405,341	27,184	3,111	10,435,637
存放同业款项	1,367,894	101,652	56,318	1,525,865
拆出资金	3,996	378,109	-	382,104
买入返售金融资产				
发放贷款和垫款	63,933,880	303,203	-	64,237,083
交易性金融资产	11,612,138			11,612,138
债权投资	18,643,432			18,643,432
其他债权投资	15,422,756			15,422,756
其他权益工具投资	4,350			4,350
其他资产	112,845	1,746	-	114,590

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产合计	121,506,631	811,894	59,429	122,377,954
向中央银行借款	3,398,321	-	-	3,398,321
同业及其他金融机构存放款项	32,976	-	-	32,976
拆入资金	1,311,002	20,624	-	1,331,626
卖出回购金融资产款	6,642,596	-	-	6,642,596
吸收存款	89,399,932	529,270	52,722	89,981,925
应付债券	11,495,780	-	-	11,495,780
其他负债	442,892	65,755	11	508,657
负债合计	112,723,500	615,649	52,733	113,391,882
资产负债敞口净额	8,783,131	196,245	6,696	8,986,072

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	11,587,852	37,714	2,727	11,628,293
存放同业款项	472,871	148,967	70,040	691,878
拆出资金	40,305	646,514	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	474,194	1,034	-	475,228
发放贷款和垫款	59,620,402	197,558	-	59,817,960
可供出售金融资产	23,438,891	-	-	23,438,891
持有至到期投资	14,983,937	-	-	14,983,937
应收款项类投资	-	-	-	-
其他资产	28,720	-	-	28,720
资产合计	110,827,958	1,031,787	72,767	111,932,512
负债：				
向中央银行借款	1,231,072	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,963	-	-	20,963
拆入资金	400,000	75,495	-	475,495

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	2,720,000	-	-	2,720,000
吸收存款	83,908,781	750,865	98,842	84,758,488
应付利息	2,052,515	487	38	2,053,040
应付债券	11,959,786	-	-	11,959,786
其他负债	215,499	5	1	215,505
负债合计	102,508,616	826,852	98,881	103,434,349
资产负债敞口净额	8,319,342	204,935	-26,114	8,498,163

(2) 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本集团许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本集团的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

2019年6月30日

单位：人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	255,850	-	-	9,596,377	583,410	10,435,637
存放同业款项	33,760	800,000	-	1,000	691,105	1,525,865
拆出资金	290,754	89,371	-	-	1,979	382,104
买入返售金融资产						
发放贷款和垫款	14,930,489	38,674,655	5,912,392	4,358,999	360,548	64,237,083
交易性金融资产	169,673	738,510	2,298,391	8,405,449	116	11,612,138
债权投资	395,922	820,480	14,199,962	2,973,802	253,266	18,643,432
其他债权投资	70,021	10,172	4,478,930	10,709,004	154,629	15,422,756
其他权益工具投资					4,350	4,350
其他资产					114,590	114,590
资产合计	16,146,468	41,133,188	26,889,675	36,044,630	2,163,993	122,377,954
负债项目：						
向中央银行借款	2,352,910	1,040,608	-	-	4,803	3,398,321

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
同业及其他金融机构存放款项	26,938	-	-	-	6,038	32,976
拆入资金	211,002	1,120,624	-	-	-	1,331,626
卖出回购金融资产	6,641,000	-	-	-	1,596	6,642,596
吸收存款	43,314,620	20,396,116	24,336,584	23,724	1,910,880	89,981,925
应付债券	4,974,769	5,047,412	1,469,841	-	3,757	11,495,780
其他负债					508,657	508,657
负债合计	57,521,240	27,604,760	25,806,425	23,724	2,435,732	113,391,882
利率敏感度缺口总计	-41,374,772	13,528,427	1,083,251	36,020,906	-271,740	8,986,072

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,222,515	-	-	9,883,847	521,931	11,628,293
存放同业款项	590,578	100,000	-	1,300	-	691,878
拆出资金	426,017	260,802	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	475,228	475,228
发放贷款和垫款	12,094,693	40,930,308	4,680,407	599,364	1,513,188	59,817,960
可供出售金融资产	462,673	1,252,004	1,605,165	7,976,683	12,142,366	23,438,891
持有至到期投资	99,986	670,781	7,717,680	6,495,490	-	14,983,937
其他资产	-	-	-	-	28,720	28,720
资产合计	14,896,462	43,213,895	14,184,038	24,956,684	14,681,433	111,932,512
负债项目：						
向中央银行借款	275,233	955,839	-	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,963	-	-	-	-	20,963
拆入资金	254,905	220,590	-	-	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	总额
卖出回购金融资产	2,320,000	400,000	-	-	-	2,720,000
吸收存款	50,891,598	13,793,126	19,335,408	373,660	364,696	84,758,488
应付利息	14	1,187	2,675	-	2,049,164	2,053,040
应付债券	5,756,248	4,567,278	-	1,636,260	-	11,959,786
其他负债	-	-	-	-	215,505	215,505
负债合计	59,518,961	19,938,020	19,338,083	2,009,920	2,629,365	103,434,349
利率敏感度缺口总计	-44,622,499	23,275,875	-5,154,045	22,946,764	12,052,068	8,498,163

3.流动风险管理

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本集团按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

资产负债表到期日分析情况如下：

2019年6月30日

单位：人民币千元

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	839,260		-		9,596,377		10,435,637
存放同业款项	724,865		800,000		1,000		1,525,865
拆出资金	3,996	288,737	89,371				382,104
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	1,601,553	13,400,595	38,505,133	5,922,585	4,531,737	275,481	64,237,083
交易性金融资产		169,673	738,626	2,298,391	8,405,449		11,612,138
债权投资		544,385	925,283	14,199,962	2,973,802		18,643,432
其他债权投资	52,488	60,819	121,514	4,478,930	10,709,004		15,422,756
其他权益工具投资	4,350						4,350
其他资产	97,978					16,612	114,590

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产合计	3,324,489	14,464,209	41,179,926	26,899,868	36,217,368	292,093	122,377,954
负债项目:							
向中央银行借款	4,741	2,352,910	1,040,670				3,398,321
同业及其他金融机构存放款项	26,938	6,038					32,976
拆入资金	11,002	200,000	1,120,624				1,331,626
卖出回购金融资产	1,596	6,641,000					6,642,596
吸收存款	38,381,169	6,826,929	20,406,583	24,343,436	23,807		89,981,925
应付债券		4,974,769	5,047,412	1,473,599			11,495,780
其他负债	508,657						508,657
负债合计	38,934,104	21,001,646	27,615,290	25,817,035	23,807		113,391,882
流动性净额	-35,609,614	-6,537,437	13,564,637	1,082,834	36,193,560	292,093	8,986,072

2018年12月31日

单位：人民币千元

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
资产项目:							
现金及存放中央银行款项	1,747,789	-	-	-	9,880,504	-	11,628,293
存放同业款项	690,578	-	-	-	1,300	-	691,878
拆出资金	-	426,017	260,802	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	--
应收利息	15,158	168,831	287,208	1,616	1,410	1,005	475,228
发放贷款和垫款	1,489,560	11,921,955	37,713,559	4,752,660	3,743,854	196,372	59,817,960
可供出售金融资产	12,146,666	460,572	1,250,004	1,604,965	7,976,684	-	23,438,891
持有至到期投资		99,987	670,780	7,717,680	6,495,490	-	14,983,937
其他资产	28,720	-	-	-	-	-	28,720
资产合计	16,118,471	13,077,362	40,182,353	14,257,707	28,099,242	197,377	111,932,512
负债项目:							
向中央银行借款	-	275,233	955,839	-	-	-	1,231,072
同业及其他金融机	20,962	1	-	-	-	-	20,963

项目	即期偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	逾期/其他	总额
构存放款项							
拆入资金	-	254,905	220,590	-	-	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	2,320,000	400,000	-	-	-	2,720,000
吸收存款	39,104,607	12,495,244	13,793,126	19,335,408	30,103	-	84,758,488
应付利息	24,233	533,484	562,305	910,753	22,265	-	2,053,040
应付债券	-	5,756,249	4,567,277	-	1,636,260	-	11,959,786
其他负债	215,505	-	-	-	-	-	215,505
负债合计	39,365,307	21,635,116	20,499,137	20,246,161	1,688,628	-	103,434,349
流动性净额	-23,246,836	-8,557,754	19,683,216	-5,988,454	26,410,614	197,377	8,498,163

十二、资本充足率

本集团按照银保监会《商业银行资本管理办法（试行）》（原中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下：

单位：人民币万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	1,110,847.20	1,053,797.58
一级资本净额	1,111,894.89	1,054,820.31
二级资本	92,688.86	88,453.20
总资本净额	1,204,583.74	1,143,273.51
风险加权资产合计	7,849,611.68	7,515,085.27
核心一级资本充足率（%）	14.15	14.02
一级资本充足率（%）	14.17	14.04
资本充足率（%）	15.35	15.21

十三、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

单位：人民币千元

项目	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) 交易性金融资产	-	11,512,138	100,000 -	11,612,138
(1) 商业银行债券	-	20,112	-	20,112
(2) 基金投资	-	8,997,389	-	8,997,389
(3) 资产管理计划	-	2,494,637	-	2,494,637
(4) 理财产品	-	-	100,000	100,000
(二) 其他债权投资	-	15,422,756	-	15,422,756
(1) 国债	-	4,792,462	-	4,792,462
(2) 政策性银行债	-	3,410,391	-	3,410,391
(3) 地方政府债	-	7,094,854	-	7,094,854
(4) 企业债	-	125,049	-	125,049
(三) 其他权益工具投资	-	-	4,350	4,350
(1) 省联社长期股权投资	-	-	600	600
(2) 其他非交易性权益工具	-	-	3,750	3,750
(四) 衍生金融资产	-	142	-	142
(五) 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	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额	-	26,935,036	104,350	27,039,386-
(四) 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	-	-	-	-
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	-	-	-	-

注：本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的

估值结果确定。

2.以公允价值计量的资产和负债对损益的影响

单位：人民币千元

项目	2019年1月1日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	2019年6月30日
金融资产：				
交易性金融资产	25,116	123,012		148,128
其他债权投资	409,330		-53,252	356,078
衍生金融资产	-	142		142
金融资产合计	434,446	123,154	-53,252	504,348
交易性金融负债	-			
金融负债合计	-			

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十四、关联方及关联交易

1.关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2.本行子公司情况

本行子公司的情况详见附注“六、合并范围的变更 1.在子公司中的权益（1）控股子公司与合并范围”相关内容。

3.本集团合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见附注“五、11.长期股权投资”相关内容。

4.其他关联方情况

其他关联方主要包括本集团关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

5.主要关联交易情况

本集团与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

(1) 贷款利息收入

单位：人民币千元

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
江阴市振宏印染有限公司	3,063	2,915
江阴市一斐服饰有限公司	567	848
江阴市单驰国际贸易有限公司	37	-
江阴弟兄塑胶有限公司	293	480
江阴双马服饰有限公司	143	184
江阴奔达服饰有限公司	303	302
江阴市北国污水处理有限公司	672	680
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	730	726
江阴市元博针织服饰有限公司	52	-
合计	5,860	11,666

(2) 存款利息支出

单位：人民币千元

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
本集团的关键管理人员	79	1,684
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	1,019	898
合计	1,098	2,582

6.关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

单位：人民币千元

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	18,000	23,000
江阴双马服饰有限公司	5,000	5,000
江阴市北国污水处理有限公司	26,000	26,000

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	27,000	27,000
江阴弟兄塑胶有限公司	10,000	10,000
江阴奔达服饰有限公司	10,000	10,000
江阴市单驰国际贸易有限公司	1,300	1,300
江阴市元博针织服饰有限公司	3,000	
合计	204,300	206,300

(2) 存款余额

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
本集团的关键管理人员	19,258	23,864
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	116,932	139,941
合计	136,190	163,805

注：本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十五、资产负债表日后事项

无

十六、其他重要事项

无

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收利息

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	
	金额	占比(%)
债券应收利息	357,542	75.79
贷款及垫款应收利息	102,542	21.73
同业存单应收利息	-	-
存放同业款项应收利息	8,357	1.77
拆放同业款项应收利息	3,345	0.71

买入返售金融资产应收利息	-	-
减：减值准备	-	-
合计	471,786	100.00

2.发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	53,359,631	54,120,639
其中：普通贷款	46,779,894	44,381,254
垫款	8,857	8,857
贴现	6,570,880	9,730,528
个人贷款和垫款	7,224,049	6,231,685
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	60,583,679	60,352,324
加：应计利息	89,968	
减：贷款减值准备	3,095,908	2,894,877
减：应计利息减值准备	7,304	
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	57,570,436	57,457,447
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	4,237,481	
其中：贴现	4,237,481	
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	4,237,481	
贷款和垫款账面价值	61,807,917	57,457,447

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,203,774	2.09	1,159,201	2.14
采矿业	-	-	-	0.00
制造业	27,883,552	48.41	27,096,689	50.07

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
电力、燃气及水的生产和供应业	1,078,949	1.87	1,004,684	1.86
建筑业	2,606,447	4.53	2,391,630	4.42
交通运输、仓储和邮政业	585,757	1.02	579,357	1.07
信息传输、计算机服务和软件业	177,525	0.31	178,825	0.33
批发和零售业	5,077,763	8.82	4,405,014	8.14
住宿和餐饮业	301,800	0.52	195,953	0.36
房地产业	293,750	0.51	194,000	0.36
租赁和商业服务业	3,915,735	6.80	4,050,208	7.48
科学研究、技术服务和地质勘查业	28,570	0.05	20,000	0.04
水利、环境和公共设施管理业	2,611,379	4.53	2,182,000	4.03
居民服务和其他服务业	59,000	0.10	48,600	0.09
教育、文体、卫生及公共管理等	964,750	1.67	883,950	1.63
贴现	10,808,362	18.77	9,730,528	17.98
公司贷款和垫款总额	57,597,112	100.00	54,120,639	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	3,848,983	53.28	3,108,737	49.89
经营	2,736,502	37.88	2,511,746	40.30
农业	16,642	0.23	10,001	0.16
消费	621,922	8.61	601,201	9.65
个人贷款总额	7,224,049	100.00	6,231,685	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行承兑汇票	10,808,362	9,730,528
商业承兑汇票		-
合计	10,808,362	9,730,528

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏省	62,843,742	96.95	58,371,154	96.72
其中：江阴市	51,941,891	80.13	48,628,442	80.57
安徽省	1,527,382	2.36	1,465,491	2.43
贵州省	450,036	0.69	515,679	0.85
贷款及垫款总额	64,821,161	100.00	60,352,324	100.00
加：应计利息	89,968			
减：贷款减值准备	3,095,908		2,894,877	-
减：应计利息减值准备	7,304			
贷款及垫款净额	61,807,917		57,457,447	-

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款	764,156	772,922
保证贷款	28,845,064	27,236,454
抵押贷款	22,101,966	20,753,875
质押贷款	13,109,975	11,589,073
贷款及垫款总额	64,821,161	60,352,324
加：应计利息	89,968	
减：贷款减值准备	3,095,908	2,894,877
减：应计利息减值准备	7,304	
贷款及垫款净额	61,807,917	57,457,447

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	1,946	3,698	2,159	1,035	8,839
保证贷款	186,993	316,315	65,599	11,544	580,452
抵押贷款	99,058	226,855	238,390	61,421	625,725

项目	2019年6月30日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
质押贷款	-	-	13,900	-	-
逾期贷款合计	287,998	546,868	320,048	74,001	1,228,915

项目	2018年12月31日				
	逾期1至90天 (含90天)	逾期90天至360 天(含360天)	逾期360天至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,585	3,070	1,767	740	8,162
保证贷款	172,671	186,620	45,171	21,721	426,183
抵押贷款	92,462	391,146	209,092	92,231	784,931
质押贷款	-	-	13,900.00	-	13,900
逾期贷款合计	267,718	580,836	269,930	114,692	1,233,176

(8) 贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2019年度			
	阶段一 (12个月预期信用损 失)	阶段二 (整个存续期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损 失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2019年1月1日	1,764,047	301,013	876,513	2,941,573
本年计提	213,666	-13,600	474,207	674,273
本年收回已核销贷款	-	-	39,211	39,211
核销贷款	-	-	559,155	559,155
其他	7	-	-	7
2019年6月30日	1,977,720	287,413	830,775	3,095,908
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2019年1月1日	-	-	-	-
本年计提	58,593	-	-	58,593
2019年6月30日	58,593	-	-	58,593
贷款减值准备合计	2,036,313	287,413	830,775	3,154,501

项目	2018年12月31日		
	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,644,399	2,243,970
本年计提	1,016,555	262,949	1,279,504
本年核销	795,194	-	795,194
收回原转销贷款和垫款导致的转回	173,759	-	173,759
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	7,574	-	7,574
折算差异	-	412	412
年末余额	987,117	1,907,760	2,894,877

3.其他资产

(1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	106,049	22,695	83,354	36,412	19,642	16,770
长期待摊费用	66,700		66,700	77,237	-	77,237
应收利息	15,938	1,294	14,644			
其他	573		573	344	-	344
合计	189,260	23,989	165,271	113,993	19,642	94,351

(2) 长期待摊费用

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	14		14	-	-
装修费	77,034	3,771	14,104	-	66,701
租赁费	189		189	-	-
合计	77,237	3,771	14,307	-	66,701

4.长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

单位：人民币千元

项目	2019年6月30日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	223,980	10,500	213,480	223,980	10,500	213,480
对联营企业投资	531,102	10,500	531,102	509,802	-	509,802
合计	755,082	10,500	744,582	733,782	10,500	723,282

(2) 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	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、对子公司投资												
对子公司												
宣汉诚民村镇银行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500
成都双流诚民村镇银行	42,100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,100	-
句容苏南村镇银行	65,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	65,000	-
兴化苏南村镇银行	51,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,000	-
海口苏南村镇银行	55,380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	55,380	-
小计	213,480	-	-	-	-	-	-	-	-	-	213,480	10,500
二、对联营企业投资												
靖江农村商业银行	231,824			14,650			4,950				241,524	
姜堰农村商业银行	277,978			18,000			6,400				289,578	
小计	509,802			32,650			11,350				531,102	
合计	723,282			32,650			11,350				744,582	10,500

注：对联营企业的投资情况见本附注五、10.注2及注3。

5.资产减值准备

2019年6月30日:

单位:人民币千元

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
存放同业款项			
买入返售金融资产			
发放贷款和垫款	2,894,876	46,696	2,941,573
持有至到期投资			
可供出售金融资产	217,135	-217,135	-
债权投资	-	207,436	207,436
其他债权投资	-	18,423	18,423
表外信贷资产(银承及保函)		17,144	17,144
其他资产	19,642	400	20,042
固定资产			
合计			

项目	2019年1月1日	本期增加		本期减少		2019年6月30日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
存放同业款项						
买入返售金融资产						
发放贷款和垫款	2,941,573	732,866	39,210	-7	559,155	3,154,501
债权投资	207,436	-7,457				199,979
其他债权投资	18,423	-13,403				5,020
表外信贷资产(银承及保函)	17,144	-3,055				14,089
其他资产	20,042	4,409				24,451
固定资产						
合计						

2018年12月31日						
项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	12,587	7,055	-	-	-	19,642
贷款减值准备	2,243,971	1,279,502	174,171	7,573	795,194	2,894,877
持有至到期投资减值准备	7,350	-7,350	-	-	-	-
可供出售金融资产减值准备	147,800	69,335	-	-	-	217,135
长期股权投资减值准备		10,500				10,500
合计	2,411,708	1,359,042	174,171	7,573	795,194	3,142,154

6.利息净收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	2,354,493	2,177,670
其中：存放同业	20,712	16,653
存放中央银行	76,789	74,831
拆出资金	8,180	15,906
买入返售金融资产	895	6,755
对公贷款	1,270,649	1,148,724
个人贷款	148,264	78,704
贴现	213,225	234,777
债券	553,704	404,949
理财产品和资管计划	-	111,689
贷记卡利息	62,076	84,682
利息支出	1,199,277	1,213,035
其中：同业存放	3,046	8,472
卖出回购金融资产	57,607	235,237
拆入资金	11,345	13,661
吸收存款	869,099	799,677
转贴现	-	10,082
应付债券	39,433	137,811

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
同业存单	200,669	
债券借贷	-	3,407
向央行借款	18,078	4,533
其他金融机构往来	1,199,277	156
利息净收入	1,155,215	964,635

7.手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入	40,582	35,714
其中：代理业务手续费	15,950	11,954
结算手续费	24,632	23,760
手续费及佣金支出	12,339	10,749
其中：代理业务手续费	1,084	1,120
结算手续费	11,255	9,629
手续费及佣金净收入	28,243	24,965

十八、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

本集团对非经常性损益项目的确认依据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号-非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生的损益。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的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，未作为非经常性损益披露。

单位：人民币千元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置损益	85	1,224
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）	597	3,114

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-8,199	-71,802
所得税影响额	-166	-486
少数股东权益影响额	3,870	33,465
合计	-3,813	-34,485

2.净资产收益率及每股收益

2019年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	3.72	0.2111	0.1862
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	3.76	0.2131	0.1879

2018年1-6月	加权平均净资产收益率(%)	每股收益(人民币元)	
		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	3.94	0.1733	0.1633
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	4.31	0.1896	0.1776

第十一节 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2019年半年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长宋萍、主管会计工作负责人王峰及财务机构负责人常惠娟签字的会计报表。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

董事长：孙伟

二〇一九年八月二日