

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2019 年半年度报告



7X24小时全国服务热线 4009-962000
☎ 962000 (江苏)  www.csrcbank.com





重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	赵海慧	公务原因	杨玉光
独立董事	黄和新	公务原因	吴敏艳
独立董事	蒋建圣	公务原因	张荷莲

三、本半年度报告未经审计。

四、公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人薛文及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

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

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况

否

九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“经营情况讨论与分析 四、公司面临的各类风险和风险管理情况”。

目录

重要提示	2
释义	4
公司简介和主要财务指标.....	5
公司业务概要.....	12
经营情况讨论与分析.....	15
重要事项	38
普通股股份变动及股东情况.....	44
董事、监事、高级管理人员情况.....	48
财务报告	49
备查文件目录.....	160

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
常熟转债	指	公司 A 股可转换公司债券
募集说明书	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书

公司简介和主要财务指标

一、公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co., Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	宋建明

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐惠春	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道58号	江苏省常熟市新世纪大道58号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52909021	0512-52909021
电子信箱	601128@csrccb.com	601128@csrccb.com

三、基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道58号
公司注册地址的邮政编码	215500
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道58号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccb.com
电子信箱	601128@csrccb.com

四、信息披露及备置地点情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

五、公司股票简况

公司股票简况				
股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

六、公司主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年 6月30日	2018年 12月31日	比期初增减 (%)	2017年 12月31日
资产总额	175,857,611	166,704,473	5.49	145,824,683
负债总额	159,439,518	153,168,543	4.09	134,715,996
股东权益	16,418,093	13,535,930	21.29	11,108,687
归属于上市公司股东的净资产	15,670,633	12,836,161	22.08	10,468,055
存款总额	129,771,742	113,100,856	14.74	99,004,967
其中：				
企业活期存款	31,357,616	29,678,783	5.66	27,868,290
企业定期存款	14,843,526	14,632,091	1.45	13,174,382
储蓄活期存款	16,854,430	14,969,566	12.59	13,954,900
储蓄定期存款	57,686,713	47,237,689	22.12	38,288,709
其他存款	9,029,457	6,582,727	37.17	5,718,686
贷款总额	103,533,801	92,795,352	11.57	77,811,115
其中：				
企业贷款	44,802,094	39,638,795	13.03	36,056,522
个人贷款	51,489,664	47,344,627	8.76	37,163,728
票据贴现	7,242,043	5,811,930	24.61	4,590,865
贷款损失准备	4,504,094	4,068,699	10.70	2,892,244
资本净额	19,497,518	19,009,311	2.57	14,083,924
其中：				
核心一级资本净额	15,893,082	13,188,546	20.51	10,723,112
其他一级资本净额	55,898	53,921	3.67	42,788
二级资本净额	3,548,538	5,766,844	-38.47	3,318,024
风险加权资产总额	130,430,703	125,742,905	3.73	108,554,373

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年 1-6月	2018年 1-6月	同比增减 (%)	2017年 1-6月
营业收入	3,121,332	2,746,922	13.63	2,361,995
利润总额	1,077,750	953,644	13.01	749,948
归属于上市公司股东的净利润	854,463	711,132	20.16	570,954
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	857,025	714,618	19.93	562,043
经营活动产生的现金流量净额	8,956,207	5,063,761	76.87	-5,508,224



(二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年 1-6月	2018年 1-6月	本报告期比上年同期 增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.35	0.32	9.38
稀释每股收益(元/股)	0.32	0.28	14.29
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	0.32	9.38
加权平均净资产收益率(%)	6.03	6.27	减少0.24个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	6.05	6.30	减少0.25个百分点

项目(%)	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
总资产收益率	1.07	1.01	0.96
净利差	2.88	2.89	2.76
净息差	3.03	3.00	2.91
资本充足率	14.95	15.12	12.97
一级资本充足率	12.23	10.53	9.92
核心一级资本充足率	12.19	10.49	9.88
不良贷款率	0.96	0.99	1.14
流动性比例	48.59	54.21	43.09
存贷比	79.78	82.05	78.59
单一最大客户贷款比率	0.88	0.95	1.09
最大十家客户贷款比率	7.84	8.04	10.37
拨备覆盖率	453.53	445.02	325.93
拨贷比	4.35	4.38	3.72
成本收入比	37.30	36.53	37.14

注：1、总资产收益率为年化后数据；
2、净利差、净息差为母公司口径。

七、资产及负债状况

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期末余额	期末余额占 总资产的比 例(%)	期初余额	期初余额占 总资产的比 例(%)	期末余额较 期初变动比 例(%)	情况说明
现金及存放中央银行款项	16,967,043	9.65	16,760,021	10.06	1.24	
存放同业款项	3,297,824	1.88	1,762,244	1.06	87.14	存放同业款项增加
拆出资金	537,375	0.31	562,980	0.34	-4.55	
衍生金融资产	8,472	-	326	-	2,498.77	衍生金融工具估值变动



买入返售金融资产	2,719,197	1.55	122,562	0.07	2,118.63	买入返售票据增加
应收利息	不适用	不适用	1,438,958	0.86	-	新金融企业财务报表格式取消项目
发放贷款和垫款	99,408,303	56.53	88,726,653	53.22	12.04	
交易性金融资产	4,449,489	2.53	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
债权投资	25,952,852	14.76	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他债权投资	18,504,283	10.52	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他权益工具投资	549,968	0.31	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	-	-	-	实施新金融工具准则影响
可供出售金融资产	不适用	不适用	27,438,902	16.46	-	实施新金融工具准则影响
持有至到期投资	不适用	不适用	15,219,914	9.13	-	实施新金融工具准则影响
应收款项类投资	不适用	不适用	11,668,896	7.00	-	实施新金融工具准则影响
长期股权投资	287,773	0.16	266,373	0.16	8.03	
固定资产	973,627	0.55	1,008,060	0.61	-3.42	
在建工程	282,056	0.16	246,634	0.15	14.36	
无形资产	188,329	0.11	172,504	0.10	9.17	
递延所得税资产	1,081,621	0.61	971,937	0.58	11.29	
其他资产	649,399	0.37	337,509	0.20	92.41	清算资金的增加
向中央银行借款	3,007,715	1.71	2,660,570	1.59	13.05	
同业及其他金融机构存放款项	505,702	0.29	1,244,419	0.75	-59.36	同业存放款项减少
拆入资金	1,729,794	0.98	78,534	0.05	2,102.61	同业拆入款项的增加
衍生金融负债	28,825	0.02	5,835	-	394.00	衍生金融工具估值变动



卖出回购金融资产款	6,420,638	3.65	7,526,127	4.51	-14.69	
吸收存款	132,584,887	75.39	113,100,856	67.84	17.23	
应付职工薪酬	247,970	0.14	390,956	0.23	-36.57	年终奖的发放
应交税费	279,216	0.16	427,252	0.26	-34.65	企业所得税汇算清缴
应付利息	不适用	不适用	2,779,124	1.67	-	新金融企业财务报表格式取消项目
预计负债	72,713	0.04	-	-	-	实施新金融工具准则影响
应付债券	13,749,598	7.82	24,068,747	14.44	-42.87	同业存单减少及可转债转股赎回
递延所得税负债	170,737	0.10	209,739	0.13	-18.60	
其他负债	641,723	0.36	676,384	0.41	-5.12	

八、公司计息负债和生息资产情况

公司计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额		平均利率 (%)	
	境内		境内	
计息负债				
存款	114,824,093		2.20	
其中：企业活期存款	29,031,551		0.87	
企业定期存款	13,783,493		2.58	
储蓄活期存款	12,061,297		0.30	
储蓄定期存款	51,657,143		3.45	
其他存款	8,290,609		1.15	
同业存放	1,358,821		1.50	
拆入资金	564,122		2.98	
卖出回购金融资产	4,697,837		2.36	
向中央银行借款	2,665,967		2.83	
发行债券	14,887,199		4.26	
合计	138,998,039		2.43	
生息资产				
贷款	81,351,424		6.67	
其中：企业贷款	47,542,563		5.75	
零售贷款	33,808,861		7.96	
投资	46,484,372		4.35	

存放同业	3,543,766	3.15
存放中央银行	13,378,099	1.58
拆出资金	807,425	3.29
买入返售金融资产	2,431,279	2.68
合计	147,996,365	5.31

注：1、数据为母公司口径；
2、企业贷款包含票据贴现。

九、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
贷款承诺	6,045,088	4,156,533
其中：		
未使用信用卡额度	6,045,088	4,156,533
财务担保合同	13,335,681	11,366,635
其中：		
开出信用证	571,924	433,291
银行承兑汇票	12,682,086	10,872,297
开出保函	81,671	61,047
租赁承诺	297,665	230,568
资本性支出承诺	96,200	94,708
其中：		
办公系统及营业用房	96,198	93,816
设备、软件	2	892

十、资本结构及杠杆率情况

（一）资本结构

根据中国银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	19,497,518	17,790,591	19,009,311	17,429,715
1.1 核心一级资本	15,977,034	15,265,232	13,252,731	12,639,341
1.2 核心一级资本扣减项	83,952	797,810	64,185	776,351
1.3 核心一级资本净额	15,893,082	14,467,422	13,188,546	11,862,990
1.4 其他一级资本	55,898	-	53,921	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-

1.6 一级资本净额	15,948,980	14,467,422	13,242,467	11,862,990
1.7 二级资本	3,548,538	3,323,169	5,766,844	5,566,725
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	3,548,538	3,323,169	5,766,844	5,566,725
2. 信用风险加权资产	116,830,884	107,631,462	116,110,444	108,635,943
3. 市场风险加权资产	4,041,445	4,041,445	74,087	74,087
4. 操作风险加权资产	9,558,374	8,232,576	9,558,374	8,232,576
5. 风险加权资产总额	130,430,703	119,905,483	125,742,905	116,942,606
6. 核心一级资本充足率	12.19	12.07	10.49	10.14
7. 一级资本充足率	12.23	12.07	10.53	10.14
8. 资本充足率	14.95	14.84	15.12	14.90

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率(%)	7.58	7.42	6.78	6.48
一级资本净额	15,948,980	14,467,422	13,242,467	11,862,990
调整后的表内外资产余额	210,308,349	194,925,093	195,188,773	183,151,415

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

十一、 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	103
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	160
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,991
少数股东权益影响额	311
所得税影响额	855
合计	-2,562

公司业务概要

一、 报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

（二）经营模式

报告期内，公司牢牢坚持“三农两小”市场定位，实施零售银行、公司银行、金融市场、村镇银行四轮驱动，统筹推动存款规模、资产质量、产品创新、经营效益和风控合规的稳健持续发展。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理和票据业务等。村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

（三）行业经营性信息分析

在经济增速放缓的背景下，金融政策阶段性放松的条件正在形成。总体来看，商业银行资产规模增速或将放缓，风险防控变得更为重要，中小商业银行需要回归本源、做好主业、夯实利润，妥善应对信用风险、流动性风险。同时，按照金融服务实体经济的要求，进一步优化资产结构，提升与当地实体经济的适配性。

二、 报告期内核心竞争力分析

坚持“三农两小”定位 践行普惠金融使命

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持“三农两小”市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走差异化、特色化发展道路。

下沉金融服务网点 优化机构战略布局

公司积极发挥地方金融主力军作用，深耕常熟地区和周边市场，以打造与实体经济发展命运共同体为导向，全力支持地方经济发展。报告期内，公司在江苏省内设立营业网点 154 家，其中服务

县域及乡镇网点 139 家,占比 90%。小微金融服务网点 86 个,其中苏中、苏北地区 46 个,占比 53%。组建兴福村镇银行 30 家,覆盖江苏、湖北、河南、云南 4 个省的 37 个县,在海南海口筹建全国首家投资管理型村镇银行。

加强线上线下融合 推进零售银行转型

公司围绕客户年轻化、服务线上化、竞争差异化的零售业务发展趋势,加快线上线下渠道融合,稳步推进现代零售银行建设。构建实体与电子相结合的全方位小微金融服务网络,以分支机构和村镇银行为两翼,延伸服务范围,配合自助银行、金融便民服务中心、社区银行、“兴福驿站”“微银行”以及电子银行渠道,初步构建了覆盖城、镇、村三级便民服务网络体系。

强化金融科技赋能 引领业务创新发展

(1) 加强金融赋能,科技助力乡村振兴战略。打造流程化、移动化、线上化一流的小微金融信贷工厂,极大减少客户业务办理等待时间,提升小微信贷业务效能 2.3 倍。研发推广村镇银行移动工作站系统,村镇银行信贷业务载入移动设备,村银客户业务办理效能提升 3 倍。自主研发推广农村集体资金管理系统,常熟市覆盖率达 75%。该系统在农业农村部 2018 年度全国县域数字农业农村发展水平评价中获评创新项目奖。

(2) 优化手机银行,推动线上业务拓展。推出企业版手机银行,上线“票 e 签”,票据贴现接入手机银行;开发信用卡无卡分期业务,实现信用卡线上进件。报告期内,公司手机银行 APP 用户达 69.9 万,较年初增长 14.6%,手机银行发生账务交易 260 万笔,同比增长 48.3%,交易金额为 1023 亿元,同比增长 52.7%。

(3) 升级核心系统,提升业务办理效能。启动“瘦核心、大中台、敏捷前台”新一代分布式应用平台建设。逐步剥离传统核心账务系统中的管理类职能,降低核心系统负载,提高实时交易处理能力。将全行数据资产沉淀到业务中台,以客户为中心,打造全行客户数据全景视图。打造移动优先的业务敏捷办理前端,突破时空局限,随时随地为客户提供个性化、全方位的普惠金融服务。

(4) 运用大数据技术,提升风险管理水平。公司整合行内外大数据,零售金融大数据风控平台上线,平均风控判别时间从原来的 20 多分钟下降为 15 秒左右。公司金融一图一报告系统推广使用,实现对信息的自动获取、实体发现、属性预测和关系挖掘,清晰展示客户经营信息,最大限度助力风险提示。

落实全面风险管理 护航稳健经营发展

公司紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项要求,提升服务效率,促进经济和金融良性循环、健康发展。针对民营中小企业贷款和个人经营性小微贷款,加强主动管理、创新风控措施,采取差异化风控手段,严守风险底线。

针对民营中小企业贷款,主要从人员、系统、数据三个维度强化风控措施:(1) 人员维度:按“低风险短流程、高风险长流程”原则,分类施策,分层管理。以驻点审批专员+行业(区域)审批专家相结合的方式,既深入了解企业的具体情况,又把握行业(区域)的整体发展态势。(2)

系统维度：将“风险预警、客户分类、非零内评、授信管理、贷后管理、贷款分类”六大系统有机结合，形成闭环，联动管理。（3）数据维度：开发风险预警系统和辅助决策系统，引进内外部数据，设置风险预警参数（规则），开发风险预警模型，实时监控、全程跟踪。将企业基本信息、授信情况、财务分析、征信信息、账户流水五大模块嵌入信贷管理系统，及时提示、辅助决策。

针对个人经营性小微贷款，主要从理念、技术、人员三个维度强化风控措施：（1）理念维度：客户画像和贷款用途并重，软信息和硬信息齐抓，通过交叉检验来判断客户的商誉和诚信度，经营业务的真实性。（2）技术维度：将德国 IPC 技术本土化改造后，形成半自动的“信贷工厂”，以标准化的技术、标准化的流程，做非标准的小微业务，实现系统移动化、功能碎片化、流程科技化。

（3）人员维度：以严格的人员准入、严谨的日常管理，筑牢人员防线、制度防线。从应届大学生中招聘小微客户经理，在一张白纸上开始培训。团队长、风控专员、发展专员组成小微团队日常管理的“铁三角”，辅助以驻点审计、飞行审计，一旦发现道德风险，立即实施一票否决。

规范公司治理 强化人才队伍支撑

公司以建设“特色鲜明的一流上市农商行”为目标，构建以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司股权结构相对分散，无控股股东和实际控制人。公司坚持发展定位、坚守发展初心，努力实现企业价值与社会价值的有机统一。公司拥有一支充满朝气活力、富有拼搏精神、结构持续优化的员工队伍，坚持选贤任能，提拔一批有能力、敢担当、善作为，且致力于献身农村金融改革事业的骨干员工到关键岗位。深化赛马机制应用，坚定优胜劣汰原则，优化职业晋升通道，为更好应对行业竞争、推动公司可持续发展提供了人才支持。

三、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	全球银行品牌价值 500 强第 367 位
	全球银行 1000 强第 487 位
中国银行业协会	“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
农业农村部	2018 年度全国县域数字农业农村发展水平评价创新项目奖
江苏银保监局	2018 年度江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位
江苏省慈善总会	慈善之星（2017-2018）
《证券时报》	2019 年度中小银行投行业务天玑奖
	2019 年度中国农商行优秀财富管理机构君鼎奖
	中国主板上市公司价值 100 强

经营情况讨论与分析

一、经营情况综述

(一) 主要盈收指标实现两位数增长。营业收入 31.21 亿元, 同比增 3.74 亿元, 增幅 13.63%; 实现归属于母公司股东的净利润 8.54 亿元, 同比增 1.43 亿元, 增幅 20.16%。年化总资产收益率 1.07%, 年化加权平均净资产收益率 12.06%, 拨备覆盖率 453.53%。“常熟转债”完成转股。

(二) 负债增长创历史新高。报告期末, 存款余额 1,297.72 亿元, 较年初增 166.71 亿元; 其中储蓄存款余额达 745.41 亿元, 较年初增 123.34 亿元。全行主动压降同业负债依存度, 以同业存单为主的高成本同业负债量价双降, 同业融资成本保持稳定。

(三) 资产规模稳中有进。报告期末, 资产总额 1,758.58 亿元, 整体规模增速平稳。坚定支持实体经济, 规模增长与结构调整两手齐抓, 对公贷款较年初增 65.93 亿元, 不良率保持稳定, 零售贷款较年初增 41.45 亿元。资金业务回归本源, 金融市场与同业资产较年初降 16.87 亿元, 降幅 2.58%。

(四) 再造常熟银行取得突破。报告期末, 非常熟地区贷款余额 545.81 亿元, 较年初增 66.73 亿元, 增量占比 62.14%。村镇银行资金自求平衡能力显著增强, 总资产 185.56 亿元, 增 20.69 亿元, 总存款 133.14 亿元, 增 29.96 亿元; 总贷款 147.02 亿元, 增 7.02 亿元; 贷款整体不良率 0.99%, 实现利润总额 2.03 亿元、净利润 1.50 亿元。村镇银行网点不断下沉, 全辖新增支行、分理处 13 家, 开业总数达 83 家, 新增兴福驿站 3 家, 总数达 79 家。

(五) 风险防控积极有为。启动全面风险管理报告平台, 落实全面风险“清单式”管理, 上线城投企业内评项目和零售内评项目。上收小微分部审批权限, 组建审批队伍异地分部和资产保全苏北分部。推进不良重点项目处置, 提前超额完成委托清收。报告期末, 公司不良贷款率 0.96%, 降 0.03 个百分点, 逾期欠息 90 天以上贷款占不良贷款比例 58.49%。组织召开全员警示教育大会, 强化员工合规案防意识。

(六) 科技赋能业务发展。票据贴现接入手机银行, 推出“常票融易贴 2.0”, 实现秒贴到账。零售领域开发信用卡无卡分期业务, 实现信用卡微信、手机银行线上进件; 上线“小微金融+”小程序, 实现移动云签, 微贷线上审批占比提升至 20%。依托科技创新实验室, 上线汇聚实时查询、分布式影像处理等重点科技项目 40 个, 同比增长 21%。

二、主营业务分析

(一) 利润表分析

截至报告期末,归属于母公司股东的净利润8.54亿元,同比增加1.43亿元,同比增长20.16%。

单位:千元 币种:人民币

项目	本期数	上年同期数
营业收入	3,121,332	2,746,922
其中:利息净收入	2,705,109	2,357,265
非利息净收入	416,223	389,657
税金及附加	21,878	18,578
业务及管理费	1,164,264	992,841
信用减值损失	852,263	不适用
其他资产减值损失	1,346	不适用
资产减值损失	不适用	775,567
其他业务成本	-	1,901
营业外收支净额	-3,831	-4,391
利润总额	1,077,750	953,644
所得税费用	160,847	180,918
净利润	916,903	772,726
少数股东损益	62,440	61,594
归属于母公司股东的净利润	854,463	711,132

1、营业收入按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	1,509,282	48.35	557,499	51.54
常熟以外的江苏省内地区	1,241,029	39.76	386,549	35.74
其中:异地分支机构	1,110,394	35.57	321,453	29.72
村镇银行	130,635	4.19	65,096	6.02
江苏省外地区(村镇银行)	371,021	11.89	137,533	12.72
合计	3,121,332	100.00	1,081,581	100.00

2、利息收入

报告期内,公司利息收入45.35亿元,同比增加4.54亿元,增长11.10%。

单位:千元 币种:人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	3,349,128	73.86	2,856,665	69.99
其中:公司贷款及垫款	1,257,044	27.72	1,189,019	29.13



个人贷款及垫款	1,937,028	42.72	1,569,883	38.46
票据贴现	155,056	3.42	97,763	2.40
投资	1,007,610	22.22	1,019,677	24.98
存放同业	16,867	0.37	13,619	0.33
存放中央银行款项	113,510	2.50	103,526	2.54
拆出资金	13,156	0.29	21,013	0.52
买入返售金融资产	32,350	0.72	66,991	1.64
其他	1,899	0.04	-	-
合计	4,534,520	100.00	4,081,491	100.00

3、利息支出

报告期内，公司利息支出 18.29 亿元，同比增加 1.05 亿元，增长 6.10%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	1,394,199	76.21	1,058,097	61.37
同业存放	11,243	0.61	42,760	2.48
拆入资金	8,327	0.46	11,739	0.68
卖出回购金融资产	54,892	3.00	92,648	5.37
向央行借款	41,730	2.28	19,051	1.10
发行债券	314,128	17.17	477,751	27.71
其他	4,892	0.27	22,180	1.29
合计	1,829,411	100.00	1,724,226	100.00

4、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 4.16 亿元，同比增加 0.26 亿元，增长 6.82%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	189,195	45.46	229,251	58.83
手续费及佣金收入	234,341	56.30	252,464	64.79
手续费及佣金支出	45,146	10.84	23,213	5.96
投资收益	273,714	65.76	103,847	26.65
其他收益	23,691	5.69	28,782	7.39
公允价值变动损益	-87,561	-21.04	10,925	2.81
汇兑收益	11,389	2.74	9,468	2.43
其他业务收入	5,692	1.37	7,383	1.89
资产处置收益	103	0.02	1	-
合计	416,223	100.00	389,657	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入				
其中：代理业务手续费收入	154,115	65.77	173,454	68.70
结算业务手续费收入	80,226	34.23	79,010	31.30
手续费收入合计	234,341	100.00	252,464	100.00
手续费及佣金支出				
其中：代理业务手续费支出	6,697	14.83	1,503	6.47
结算业务手续费支出	38,449	85.17	21,710	93.53
手续费支出合计	45,146	100.00	23,213	100.00
手续费及佣金净收入	189,195	-	229,251	-

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	-10,554	-10.16
可供出售金融资产	不适用	不适用	101,524	97.76
应收款项类投资	不适用	不适用	-7,165	-6.90
交易性金融资产	162,176	59.25	不适用	不适用
其他债权投资	49,530	18.10	不适用	不适用
其他权益工具投资	28,448	10.39	不适用	不适用
交易性金融负债	-	-	42	0.04
权益法核算的长期股权投资	26,800	9.79	20,000	19.26
衍生金融工具	6,760	2.47	-	-
合计	273,714	100.00	103,847	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	10,925	100.00
交易性金融资产	-72,717	83.05	不适用	不适用
衍生金融工具	-14,844	16.95	-	-
合计	-87,561	100.00	10,925	100.00

5、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	729,257	62.64	620,135	62.46
办公费	294,740	25.32	251,431	25.32
折旧	54,640	4.69	56,179	5.66
无形资产摊销	12,423	1.07	10,879	1.09
低值易耗品摊销	11,971	1.03	5,421	0.55
省联社管理费	13,096	1.12	13,080	1.32
其他	48,137	4.13	35,716	3.60
合计	1,164,264	100.00	992,841	100.00

6、减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款和垫款	840,551	98.47	739,403	95.34
持有至到期投资	不适用	不适用	2,747	0.36
可供出售金融资产	不适用	不适用	31,788	4.10
应收款项类投资	不适用	不适用	-2,386	-0.31
债权投资	-45,286	-5.31	不适用	不适用
其他债权投资	-72,509	-8.49	不适用	不适用
担保和承诺预计负债	8,607	1.01	-	-
存放同业款项	50,222	5.88	1,116	0.14
拆出资金	8,085	0.95	-	-
买入返售金融资产	60,509	7.09	-	-
其他应收款	2,084	0.24	2,899	0.37
抵债资产	1,346	0.16	-	-
合计	853,609	100.00	775,567	100.00

7、所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	348,960	216.95	290,744	160.70
递延所得税费用	-188,113	-116.95	-109,826	-60.70
合计	160,847	100.00	180,918	100.00

(二) 资产情况分析

截至报告期末，公司资产总额 1,758.58 亿元，较年初增加 91.54 亿元，增幅 5.49%（下列资产均不含应计利息）。

1. 贷款情况

(1) 贷款投放按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人贷款	51,489,664	49.73	47,344,627	51.02
企业贷款	44,802,094	43.27	39,638,795	42.72
票据贴现	7,242,043	7.00	5,811,930	6.26
合计	103,533,801	100.00	92,795,352	100.00

(2) 贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	24,473,257	23.64	21,482,925	23.15
水利、环境和公共设施管理业	4,742,140	4.58	4,635,512	5.00
批发和零售业	3,411,073	3.29	2,849,738	3.07
房地产业	1,393,588	1.35	1,429,636	1.54
教育	86,580	0.08	93,286	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	1,132,214	1.09	1,262,365	1.36
建筑和租赁服务业	4,540,895	4.39	4,108,760	4.43
其他行业	3,863,322	3.73	3,359,004	3.62
贸易融资	1,159,025	1.12	417,569	0.45
票据贴现	7,242,043	7.00	5,811,930	6.26
个人	51,489,664	49.73	47,344,627	51.02
合计	103,533,801	100.00	92,795,352	100.00

(3) 贷款投放按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
常熟地区	48,953,012	47.28	44,887,610	48.37
常熟以外的江苏省内地区	44,306,143	42.79	38,024,493	40.98
其中：异地分支机构	39,878,819	38.52	33,907,776	36.54

村镇银行	4,427,324	4.27	4,116,717	4.44
江苏省外地区(村镇银行)	10,274,646	9.93	9,883,249	10.65
合计	103,533,801	100.00	92,795,352	100.00

(4) 贷款投放按担保方式分布情况

单位:千元 币种:人民币

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	13,754,004	13.28	12,090,970	13.03
保证贷款	30,168,125	29.14	28,811,905	31.05
附担保物贷款	59,611,672	57.58	51,892,477	55.92
—抵押贷款	48,977,327	47.31	42,592,645	45.90
—质押贷款	10,634,345	10.27	9,299,832	10.02
合计	103,533,801	100.00	92,795,352	100.00

(5) 贷款投放按金额分布情况

单位:千元 币种:人民币

类别	期末		期初	
	金额	户数(户)	金额	户数(户)
100万(含)以下	39,083,807	243,375	37,061,502	243,099
100万-1000万(含)	25,881,609	10,851	22,574,081	9,433
1000万-5000万(含)	21,389,079	903	18,010,803	783
5000万以上	17,179,306	169	15,148,966	144
合计	103,533,801	255,298	92,795,352	253,459

(6) 商业银行前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比(%)
XX 客户	171,300	0.17
XX 客户	163,534	0.16
XX 客户	158,950	0.15
XX 客户	154,433	0.15
XX 客户	150,000	0.14
XX 客户	150,000	0.14
XX 客户	147,500	0.14
XX 客户	145,000	0.14
XX 客户	145,000	0.14
XX 客户	142,500	0.14
前十名贷款客户	1,528,217	1.47

(7) 个人贷款结构

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用卡	1,804,476	3.50	1,983,924	4.19
住房抵押	6,709,135	13.03	5,704,169	12.05
个人经营性贷款	33,972,197	65.98	30,429,443	64.27
个人消费性贷款	9,003,856	17.49	9,227,091	19.49
合计	51,489,664	100.00	47,344,627	100.00

(8) 报告期信贷资产质量情况

单位：千元 币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	100,763,957	97.32	增加 0.38 个百分点
关注贷款	1,776,728	1.72	减少 0.35 个百分点
次级贷款	763,800	0.74	减少 0.15 个百分点
可疑贷款	131,066	0.13	增加 0.05 个百分点
损失贷款	98,250	0.09	增加 0.07 个百分点
合计	103,533,801	100.00	/

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	期末余额	所占比例 (%)	期初余额
重组贷款	527,376	0.51	536,827
逾期贷款	899,451	0.87	1,106,507

注：表中所占比例为期末金额占总贷款的比例。

(9) 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的调整前期初余额	4,068,699	-
新旧金融工具准则影响	-201,365	19,300
贷款损失准备的调整后期初余额	3,867,334	19,300
贷款损失准备本期计提	785,036	55,515
贷款损失准备本期核销及转出	-382,376	-
收回已核销	161,301	-
其他变动	-2,016	-
贷款损失准备的期末余额	4,429,279	74,815

**(10) 贷款迁徙率**

项目 (%)	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
正常贷款迁徙率	0.82	2.50	3.31
关注类贷款迁徙率	15.30	43.20	27.82
次级类贷款迁徙率	36.17	22.12	8.10
可疑类贷款迁徙率	69.69	14.86	5.39

2. 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
买入返售证券	775,640	27.91	-	-
买入返售票据	2,003,803	72.09	122,562	100.00
其中：银行承兑汇票	2,003,803	72.09	122,562	100.00
合计	2,779,443	100.00	122,562	100.00

3. 金融投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	-	-
可供出售金融资产	不适用	不适用	27,438,902	50.51
持有至到期投资	不适用	不适用	15,219,914	28.01
应收款项类投资	不适用	不适用	11,668,896	21.48
交易性金融资产	4,449,489	9.11	不适用	不适用
债权投资	25,550,435	52.37	不适用	不适用
其他债权投资	18,231,296	37.37	不适用	不适用
其他权益工具投资	549,968	1.13	不适用	不适用
衍生金融资产	8,472	0.02	326	-
合计	48,789,660	100.00	54,328,038	100.00

以公允价值计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目名称	调整前期初余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
可供出售金融资产（以公允价值计量）	26,888,934	-26,888,934	-	-	-	-
交易性金融资产	-	6,442,533	6,442,533	4,449,489	-1,993,044	-72,717
其他债权投资	-	21,095,444	21,095,444	18,231,296	-2,864,148	-

其他权益工具投资	-	549,968	549,968	549,968	-	-
衍生金融资产	326	-	326	8,472	8,146	8,146
合计	26,889,260	1,199,011	28,088,271	23,239,225	-4,849,046	-64,571

4. 报告期末持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	7,138,990
其他金融机构债券	4,391,651
合计	11,530,641

其中,面值最大的十只金融债券情况:

单位:千元 币种:人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 进出 05	700,000	3.28	2024/2/11	-
19 农发 02	600,000	2.43	2020/3/18	-
19 农业银行 CD083	600,000	2.45	2019/9/28	-
18 农发 13	560,000	3.55	2023/11/21	-
16 农发 09	500,000	3.95	2031/2/26	-
19 民生银行 CD238	500,000	2.90	2019/12/19	-
19 进出 04	420,000	2.70	2020/5/13	-
17 进出 04	300,000	4.05	2022/3/20	-
19 平安银行 CD068	300,000	3.23	2020/5/15	402
18 进出 09	280,000	4.37	2023/6/19	-
合计	4,760,000	/	/	402

5. 抵债资产

单位:千元 币种:人民币

类别	期末	期初
	金额	金额
房地产	35,319	35,319
机器设备	7	84
其他	918	876
减值准备小计	-18,499	-17,153
合计	17,745	19,126

6. 截至报告期末主要资产受限情况

已做质押资产:

单位:千元 币种:人民币

项目	本期期末数	上期期末数
债券	6,830,000	13,535,680
信贷资产	3,710,123	645,289

票据	1,108,990	498,127
合计	11,649,113	14,679,096

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2019 年 6 月 30 日, 本公司将 3,710,123 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务(截至 2018 年 12 月 31 日: 645,289 千元)。

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

(三) 负债情况分析

截至报告期末, 公司负债总额 1,594.40 亿元, 较年初增加 62.71 亿元, 增幅 4.09% (下列负债均不含应计利息)。

1、客户存款构成

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	48,212,046	37.15	44,648,349	39.48
其中: 公司存款	31,357,616	24.16	29,678,783	26.24
个人存款	16,854,430	12.99	14,969,566	13.24
定期存款	72,530,239	55.89	61,869,780	54.70
其中: 公司存款	14,843,526	11.44	14,632,091	12.94
个人存款	57,686,713	44.45	47,237,689	41.76
其他存款	9,029,457	6.96	6,582,727	5.82
合计	129,771,742	100.00	113,100,856	100.00

客户存款按地区分布情况

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	89,971,445	69.33	84,434,943	74.65
常熟以外的江苏省内地区	29,668,180	22.86	20,842,734	18.43
其中: 异地分支机构	26,486,095	20.41	18,348,060	16.22
村镇银行	3,182,085	2.45	2,494,674	2.21
江苏省外地区(村镇银行)	10,132,117	7.81	7,823,179	6.92
合计	129,771,742	100.00	113,100,856	100.00

2、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行	503,519	100.00	1,238,097	99.49
非银行金融机构	24	-	6,322	0.51
合计	503,543	100.00	1,244,419	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
卖出回购证券	5,311,000	82.73	7,028,000	93.38
其中：政府债券	5,273,000	82.14	5,642,400	74.97
金融债券	38,000	0.59	1,385,600	18.41
卖出回购票据	1,108,990	17.27	498,127	6.62
其中：银行承兑汇票	1,108,990	17.27	498,127	6.62
合计	6,419,990	100.00	7,526,127	100.00

4、应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	11,709,237	19,843,206
二级债	1,994,385	1,994,013
可转换公司债券	-	2,231,528
合计	13,703,622	24,068,747

(四) 股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 156.71 亿元，比期初增加了 28.35 亿元，增幅 22.08%。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
股本	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,251,174	886,416
其他综合收益	275,710	262,688
盈余公积	3,622,838	3,622,838
一般风险准备	3,144,842	3,144,842
未分配利润	2,635,213	2,056,012

归属于母公司股东权益合计	15,670,633	12,836,161
少数股东权益	747,460	699,769
股东权益合计	16,418,093	13,535,930

(五) 现金流量表分析

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
经营活动产生的现金流量净额	8,956,207	5,063,761	76.87
投资活动产生的现金流量净额	3,820,572	-5,853,332	-
筹资活动产生的现金流量净额	-8,955,134	1,716,546	-621.69

(六) 投资状况分析

1、对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司投资了 38 家机构。其中参股 8 家机构，分别为江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司；直接控股 30 家机构，分别为恩施兴福村镇银行股份有限公司、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司等 30 家村镇银行。

2、主要控股公司分析

截至报告期末，公司直接控股 30 家机构，分别为恩施兴福村镇银行股份有限公司、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司等 30 家村镇银行，具体情况如下表：

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	报告期内收到的现金红利
1	恩施兴福村镇银行股份有限公司	2010 年 12 月	173,680	46.54	8,083
2	常州金坛兴福村镇银行有限责任公司	2008 年 12 月	63,000	65.73	-
3	汤阴兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 5 月	50,000	54.40	1,360
4	宜阳兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 5 月	40,000	49.00	-
5	当阳兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 8 月	40,000	52.00	1,664
6	嵩县兴福村镇银行有限责任公司	2013 年 10 月	30,000	51.00	1,224
7	淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 11 月	30,900	63.11	-
8	淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司	2013 年 12 月	31,000	52.26	-
9	盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 8 月	31,500	61.90	-
10	秣归兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 9 月	34,200	71.93	-



11	长阳兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 8 月	31,950	72.30	-
12	扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 9 月	31,400	71.66	-
13	洛宁兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,000	69.00	-
14	宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,700	83.06	-
15	内黄兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,000	83.00	-
16	汝阳兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 1 月	30,000	74.00	-
17	宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 1 月	32,200	67.08	1,728
18	泰州高港兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 3 月	31,750	69.92	1,776
19	无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 4 月	100,000	61.00	-
20	淮安清河兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 1 月	30,000	52.00	-
21	昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	50,000	48.60	-
22	曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	51.83	-
23	陆良兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	51.83	-
24	师宗兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	55.27	-
25	罗平兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	48.83	-
26	江川兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 5 月	30,000	42.33	-
27	易门兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 5 月	30,000	48.33	-
28	南华兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	78.00	-
29	元谋兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	38.83	-
30	武定兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	66.33	-
合计			/	/	15,835

根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见》银监发〔2014〕46号规定，主发起行应承诺牵头组织村镇银行重大风险处置，为村镇银行提供持续的流动性支持。本行作为相关村镇银行的主发起行，严格按监管部门要求执行。

3、主要参股公司分析

截至报告期末，公司共参股 8 家机构，是江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东，具体情况如下表：

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	270,000	20.00	5,400
2	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	690,831	18.61	6,428
合计			/	/	11,828

4、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 154 家分支机构，具体情况详见下表：

序	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
---	------	----	-----	-----	---------



号					
1	总行(含营业部)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	2	1293	40,039,700
2	新颜支行	常熟市新颜路 100 号	3	31	2,023,796
3	城北支行	常熟市虞山北路 5 号	4	27	2,130,257
4	虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	6	38	3,542,861
5	开发区支行	常熟市海虞北路 57 号	4	33	2,677,792
6	金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	4	25	2,072,036
7	虞山支行	常熟市富春江西路 10 号琴湖商业广场 2 幢 A 区 103-106	3	29	1,894,605
8	东南支行	常熟市东南街道东南大道 222 号、226 号	5	29	2,940,707
9	兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	5	33	2,643,344
10	谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	4	35	3,399,777
11	大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	3	29	2,123,477
12	招商支行	常熟市新莲路 30 号	9	60	3,193,380
13	莫城支行	常熟市虞山镇(莫城)莫干路 9 号	3	26	2,417,482
14	尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	4	26	2,152,383
15	王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎阳路 1 号	3	23	1,420,941
16	练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	4	28	2,272,627
17	辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	2	24	1,811,361
18	杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	2	21	1,582,936
19	张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号	3	20	1,727,891
20	海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	2	21	1,872,810
21	福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	2	23	1,991,622
22	周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	2	24	1,447,221
23	梅李支行	常熟市梅李镇梅北路 2、4、6 号	1	25	2,251,821
24	赵市支行	常熟市梅李镇赵市中心街	1	19	1,834,507
25	珍门支行	常熟市梅李镇珍门中心街 94 号 6 幢	1	16	1,152,849
26	古里支行	常熟市古里镇铁琴北街 30 号	3	36	2,815,464
27	白茆支行	常熟市古里镇白茆沪宜公路 73 号	2	19	1,697,027
28	淼泉支行	常熟市古里镇淼虹路 10 号	1	19	1,263,633
29	支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	2	25	2,236,919
30	何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	2	22	1,490,225
31	任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	1	19	2,437,627
32	沙家浜支行	常熟市沙家浜镇阳澄南路 2 号	1	23	2,227,625
33	唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市中环路	1	23	1,831,345
34	董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	1	21	1,564,569
35	徐市支行	常熟市董浜镇徐市徐董路	3	22	1,817,927
36	碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	5	38	3,504,920
37	东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	2	23	1,967,569
38	浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20	2	17	1,263,721



		号			
39	苏州分行	苏州工业园区钟园路710号1幢102室、202室、701室	1	121	6,048,332
40	张家港支行	张家港市金港大道107、109、111号及张家港市建农路1号	3	77	2,346,367
41	昆山支行	昆山市前进东路707号华鼎大厦101室、102室、201室	1	15	29,968
42	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路1号	1	24	203,153
43	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心2、3-1601-3-1606	1	95	4,561,490
44	江阴支行	江苏省江阴市朝阳路55号嘉荷中心	1	43	1,071,381
45	镇江分行	镇江市正东路39号东大院4号楼	1	57	1,053,263
46	南通分行	南通市青年西路1号1幢	1	76	2,052,627
47	海门支行	海门市海门镇秀山东路77号	4	68	2,540,383
48	海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2号	1	28	559,633
49	如东支行	如东县掘港镇日晖东路9号	2	56	1,466,138
50	启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	2	61	1,436,281
51	通州支行	南通市通州区建设路7号	1	26	1,003,995
52	如皋支行	如皋市海阳南路288号龙游御境53幢商业楼	1	25	388,693
53	盐城分行	盐城市世纪大道5号金融城5号楼	2	101	1,802,402
54	亭湖支行	盐城市市区希望大道58号绿地商务城11幢113-115室	1	45	989,344
55	阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路511号	2	48	797,525
56	射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑15幢	1	55	1,296,899
57	东台支行	东台市海陵南路32号	1	59	1,338,919
58	扬州分行	扬州市邗江区文汇西路175号、183号	1	41	595,131
59	邗江支行	江苏省扬州市文汇西路175-183号	3	71	2,238,877
60	江都支行	扬州市江都区文昌东路1316号新加坡花园S4幢392、396、398、400室	1	25	465,197
61	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路98号	1	66	1,263,835
62	靖江支行	泰州市靖江市江洲路188号	1	30	426,909
63	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路206号	5	156	3,627,656
64	金湖支行	金湖县衡阳路228号	4	63	1,599,696
65	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路28号	2	59	1,235,052
合计			154	3856	161,175,900

说明：2019年上半年，公司新开设海安支行、昆山支行、太仓支行。

5、公司控制的结构化主体情况

公司控制的结构化主体情况详见“财务报告 八、在其他主体中的权益 3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。

三、 报告期理财业务、财富管理等业务的开展和损益情况

1、报告期理财业务的开展和损益情况

本行理财业务为“常乐”系列人民币理财产品，系列涵盖“常乐宝盈”、“常乐稳盈”、“常乐尊享”、“常乐汇银”、“天天利”、“周周盈”、“粒金”、“常乐净值型”、“常乐众盈”等。本行发行的理财产品主要以固定收益产品为投资对象，其中，“常乐宝盈”、“常乐稳盈”为低风险偏好的个人投资者提供稳定的收益，“常乐尊享”面向富裕家庭客户发行，“常乐汇银”主要针对同业金融机构发行。“常乐净值型”及“常乐众盈”属于净值型理财产品，包含开放式和封闭式产品。“天天利”、“周周盈”为开放式产品，每日/每周开放申购赎回，满足客户资金的短期流动性需求，“粒金”是针对公司客户的定制化理财产品。截至 2019 年 6 月末，本行非保本理财余额 274.91 亿元，上半年累计发行理财产品 67 只，共募集资金 469.22 亿元，同比减少 19.57%。

资管新规出台后，本行加大净值型理财的发行力度，在产品发行上大幅增加净值型产品的发行数量，截至 2019 年 6 月末，理财余额为 291.56 亿元，其中净值型理财占比 36.03%。同时按照新规要求本行对保本理财制定了明确的压降计划，截至 2019 年 6 月末，本行保本理财余额为 16.65 亿元，较年初减少 33.37 亿元，保本理财大幅压缩。

本行发行的净值型理财产品包括封闭式净值产品、开放式净值型产品（按月、季、半年、年定期开放）；客户类型上针对普通客户、私行客户单独发行净值型理财。今年以来，本行在原有的基础上，继续丰富净值型产品系列，设计发行了“众盈安享”系列以及“私享无忧”系列，产品为固定收益型开放式净值型产品，每周开放申购，按 1、3、6、12 个月持有期满后自动到期。不断完善净值型理财的产品体系。

2、报告期财富管理业务的开展和损益情况

截至 2019 年 6 月末，本行私行理财产品上半年累计募集 41.72 亿元，私行理财产品余额 46.06 亿元。

四、公司面临的各类风险和风险管理情况

（一）信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：

一是不断完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策，主动调节资产结构，严格控制大额贷款，信用债配置以高评级为主；规范新产品评估管理，加强交易对手和合作机构准入管理。二是加强重点行业投向管理，全力调整客户结构。本行制定 12 个行业审查标准，坚持区别对待、有进有退，建立可持续发展的健康客群。三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。规范大额贷款管理，明确准入对象与标准，建立大额贷款客户名单制管理和报备制度，制定差异化贷后管理政策，密切关注大额贷款客户经营动态，严控大额风险暴露；优化授信管理体系，依托行内外大数据，推行“一图一报告”贷时审查自动化项目，创新运用生命轴图、关系图、趋势图三类图表，辅助审批决策，提升风险审查质效；完善贷后管理模式，前中后台联动，实施多维度、多渠道联合贷后管理模式。四是注重小微信贷管理模式创新，狠抓小微风控要点。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力。五是提升客户风险预警系统应用功能，通过对接地方征信、工商等数据，丰富外部数据来源，深化数据应用，向业务部门推送优质客户名单，提升营销精准度，同时强化风险识别能力，对借款企业进行画像，综合评价其整体情况，将预警信号分层推送至分支机构；通过对接万得财务和新闻舆情等外部数据，加强投资业务风险预警监测，不断增加风险预警业务覆盖面，提升风险管理质效。六是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。七是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数；坚持“一户一策”管控措施，实现早预警、早处置。八是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。联合内外部力量，综合运用现金盘活、担保代偿、重组转化、呆账核销以及债权转让等多种方式化解处置风险贷款，同时不放松已核销呆账的清收力度，加速不良资产的处置。

报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

（二）流动性风险

流动性风险是指商业银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行流动性风险偏好稳健审慎，明确任何经营管理和业务活动都必须以流动性安全为前提。

2019 年以来中国人民银行坚持稳中求进总工作基调，坚持金融服务实体经济的根本要求，继续实施稳健的货币政策，通过降低存款准备金率、灵活展开公开市场操作等措施，创造了较为适宜的货币金融环境。本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，持续运作年初规划、月初计划、月中监测、动态调整的资产负债管理机制。

报告期内本行主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是根据董事会风险偏好要求，有效推行资产负债运作机制，牢固资产负债管理委员会、计划财务部、业务条线三层防控体系。二是制定流动性风险限额，以限额管理为主线，强调流动性风险管理始于业务规划，在源头控制资产负债期限错配。三是按季开展流动性压力测试，了解本行不同压力情况下最短生存期，提高主动管理水平。四是举办流动性应急演练，综合考虑内部管理需求和外部市场变化匹配应急场景假设，制定配套应急措施，提升应对突发流动性风险事件实战能力。

（三）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行的资产负债的重定价期限的错配，各外币的头寸敞口以及本行投资及交易头寸的市值变化。本行的市场风险主要来自交易账户和银行账户，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险水平维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用 Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久

期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账户方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账户利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账户利率风险主动管理；基于动态的情景模拟，涵盖了利率标准冲击、收益率曲线平移等在内的压力情景，综合分析利率风险敞口在不同情况下的可能边界，从而得到更加全面的风险轮廓。

在金融衍生产品业务方面，自 2018 年 5 月 18 日本行获批普通类衍生交易资格以来，已开办的表外金融衍生品业务包括利率互换和外汇掉期，目前处于起步探索阶段，始终保持审慎开展原则，将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，施行限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务利率风险管控。

（四）操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：

一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现的问题发出风险预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督机制，推进柜面业务无纸化建设，加强柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理三大工具，通过整合流程梳理方法，运用 RCOSA（风险与控制自我评估工具）识别风

险点和控制措施，运用 KRI (关键风险指标工具) 监测关键风险变化，运用 LDC (损失事件收集工具) 收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理。同时建立操作风险关键指标监测体系，对各种维度的风险指标进行监测、预警、检视和调整，全面提升操作风险管理水平，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是加强员工异常行为管理。组织员工异常行为的专项检查和排查，加强员工异常行为管理，防范案件发生。定期运用审计模型对员工异常行为进行非现场常态化检查，确保员工合法合规开展工作。五是加强外包风险管理。进一步完善外包风险管理机制，规范外包项目管理，对驻场外包服务商进行风险评估，对非驻场外包服务商强化现场检查。六是强化信息科技风险管理。对关键信息科技风险指标进行常态化监测，对重要信息系统运行实施日常监控，开展信息科技风险专项检查，提升信息科技风险管控水平。七是加强业务连续性管理体系建设。完善重要业务连续计划，优化重要信息系统应急预案，持续开展系统灾备切换演练。

(五) 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”的核心理念，以合规体系建设“持续优化年”为契机，夯实一道防线自律合规和二道防线他律合规两大工作基础，完善内部控制、合规管理和案件防控三项运行机制，实施六大体系优化建设，无重大违法违纪事件和案件。

合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及每位员工共同负责的合规管理组织体系。合规文化体系上，搭建合规学习平台，通过开展内训师匠承计划，发布违规处罚案例、合规风险专刊、合规风险提示等多种形式，建立合规培训、考试机制，强化对员工针对性的合规宣导。制度流程管理体系上，完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作，对新业务新产品开展合规论证，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，设置全行检查统筹管理模式，开展检查标准化建设；建立健全分支机构内控管理机制，明确内控管理工作内容和要求，压实分支机构负责人责任。合规考评问责体系上，建立问题库，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，操作风险与内控合规管理系统（GRC 系统）二期优化项目上线，进一步提升系统使用推广力度，实现系统从有到优的转变，不断提升合规管理水平。

（六） 洗钱风险

洗钱风险是指金融机构在开展业务和经营管理过程中可能被上游犯罪活动利用，而带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。本行面临的洗钱风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较完善的反洗钱内部控制体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱监控系统，建立了较完善的反洗钱组织体系，确保全行业务的稳健运营。

上半年度，本行积极履行反洗钱职责，采取多项举措保证本行反洗钱合规有效。一是修订洗钱风险管理相关内控制度，共新增制度 4 项，修订制度 3 项。二是进一步完善行内反洗钱组织架构，明确董监高应履行的反洗钱职责，同时细化各部门反洗钱工作职责。三是优化产品洗钱风险评估流程，制定新增产品洗钱风险评估机制，新增高风险产品由高级管理层审议，强化洗钱风险防控体系。四是不断加强客户基础信息治理，建立证件有效期过期客户中止服务机制，进一步落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，启动非自然人客户受益所有人反洗钱年度非现场检查。

（七） 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多项举措，主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：

一是依托线上线下手段全天候做好舆情监测，抓好舆情危机前期预防工作，建立声誉风险事件预警机制和对关键事件的主动舆情监测，对于复杂、重大、反复、有升级苗头的投诉事件、网络舆情以专报形式进行预警报告，达到主动防范声誉风险和应对声誉事件、最大程度减少声誉损失和负面影响的管理目标。二是加强内部氛围宣传引导，加大外部广告投放力度，提升区域品牌知名度并以党建带动品牌建设，创造本行良好声誉。三是积极落实监管要求做好消保工作，从全行制度、业务自查、对外宣导等多方面切实落实消费者权益保护。四是针对新员工开展声誉风险培训，浓厚全行声誉文化及氛围。

五、 与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

公司对关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 188.50 万元。

六、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，公司强化金融科技赋能，以客户需求为导向，持续丰富产品体系，优化服务流程，更为精准服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

一是零售业务方面，升级换代储蓄拳头产品“常惠存”和“常惠利”产品，创新推出按年付息型大额存单“节节高”和“年年红”产品，在市场形成储蓄品牌效应。开发信用卡无卡分期业务，实现信用卡微信、手机银行线上进件。针对经营性、有房产类客户创新推出“房久贷”产品，推出用于新建、扩建、改建、翻建自有宅基地的“快乐宅基贷”产品，针对资金回款周期特殊的经营性客户推出“两年还本贷”“组合贷”产品，推出纯线上信贷产品“流星贷”。

二是公司业务方面。由 PC 端转向移动端开始发力，上线企业手机银行，推出“票 e 签”，票据贴现接入手机银行，推出“常票融易贴 2.0”，实现秒贴到账。开发“厂租贷”“拆迁贷”“工程贷”“押惠贷”“税赢通”产品，助力实体企业发展。创新推出“特色田园乡村贷”产品，支持“特色田园乡村”建设试点村庄项目，助力乡村振兴发展。

三是金融科技方面。上线“小微金融+”小程序，实现移动云签，“互联网+”抵押登记系统接入信贷系统。启动新版手机银行建设，新增收单商户 PC 扫码插件功能，优化进件宝进件流程，实现 POS、二维码收单统一进件功能。



重要事项

一、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	决议刊登的披露日期
2019年第一次临时股东大会	2019年1月3日	www.sse.com.cn	2019年1月4日
2018年年度股东大会	2019年5月17日	www.sse.com.cn	2019年5月18日

二、 利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
---------	---

三、 承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	交通银行	注1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员	注2	自上市之日起五年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员近亲属	注3	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前持股超过5万股的员工股东	注4	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前合计持股达51%的股东	注5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO申报期内新增股东	注6	自登记在股东名册之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

注1：持有公司9%股份的交通银行股份有限公司承诺：

(1) 自公司股票上市交易之日起十二个月内，不转让或委托他人管理交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票，也不由公司回购交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股

票。

(2) 自公司股票上市交易之日起十二个月锁定期满后，交通银行在实施减持公司股份时，将提前五个交易日告知公司，提前三个交易日通过公司进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 在公司股票上市交易之日起十二个月届满后二十四个月内，交通银行不减持其所持有公司的股票。

注 2：宋建明、徐惠春、邹振荣、张义良、钱月宝、陈瑜、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

在本人任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五。本人离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

宋建明、徐惠春、邹振荣、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其减持期间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整。

注 3：宋建明、邹振荣、谢建刚、陈瑜、周勇军、黄勇斌、施健、薛文近亲属承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

注 4：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

注 5：公司股票首发上市前合计持股达 51% 的股东承诺：

自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的股份。

注 6：IPO 申报期内新增股东承诺：

自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的股份，也不由发行人收购上述股份。

四、 重大诉讼、仲裁事项

2019 年上半年，本行新增作为原告的未决诉讼 728 笔，涉及对象 705 户，金额 3.72 亿元，其中单户超过 1000 万元的 4 户，金额 1.66 亿元，单户超过 5000 万元的 2 户，金额 1.22 亿元；以前

年度结转未决诉讼 721 笔，涉及对象 668 户，金额 7.48 亿元，其中单户超过 1000 万元的 7 户，金额 1.49 亿元。

截至 2019 年 6 月末，本行累计作为原告的未决诉讼 1449 笔，涉及对象 1373 户，金额 11.20 亿元，其中单户超过 1000 万元的 11 户，金额 3.15 亿元，单户超过 5000 万元的 2 户，金额 1.22 亿元。上述 11.20 亿元未决诉讼所涉及的资产，已核销 7.13 亿元，未核销部分已计提减值准备 2.54 亿元。

2019 年上半年，本行新增作为被告的未决诉讼 9 笔，涉及对象 6 户，金额 2882.96 万元。

五、 重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审议通过后执行。详见公司于 2019 年 3 月 19 日、4 月 26 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告》、《关于追加 2019 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2019-007、2019-020）。报告期内发生的关联交易均在预计额度内。

六、 担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的公司正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 8167.06 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定管理制度并严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

七、 上市公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

公司积极贯彻落实党中央、国务院关于金融精准扶贫的一系列部署，坚定支农支小决心，勇担创新扶贫责任，努力发挥地方金融主力军作用。利用机构资源汇聚、辐射面广的优势，积极开展金融精准扶贫。创新微贷模式，在服务小微中创新扶贫；布局村银体系，在金融空白点精准扶贫；立足乡村振兴，在三农改革中深化扶贫；依托慈善手段，在彰显情怀中文化扶贫。在实现经济效益和社会效益有机统一基础上，持续反哺社会，推广百姓金融，推动金融便民、惠民工程，以慈善公益发挥企业社会价值，以实际行动彰显企业公民形象，助推自身发展与公益事业齐头并进、共同发展。

2. 报告期内精准扶贫概要

目前，公司在湖北省恩施州、河南省宜阳县、云南省武定县等 15 个国家级贫困县、河南省内黄县等 3 个省级贫困县设立 11 家村镇银行，在江苏省盐城阜宁县、连云港东海县和宿迁泗洪县 3 个省级贫困县设立 3 家县域支行，缓解了贫困地区金融供给不足的矛盾。在前述贫困县招收当地人员进入村镇银行、支行工作，直接解决了 1258 人的就业问题。截至报告期末，本行在前述贫困县发放经营性贷款 71.50 亿元，带动就业人数 5.70 万人。11 家村镇银行报告期内共向当地缴纳税收 2943 万元，增加了贫困地区的财政收入。

公司积极响应政府号召，与政府部门合作，开办再就业贷款业务，重点用于支持下岗失业人员创业经营。

报告期内，公司各项慈善捐赠合计 218.40 万元。

3. 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	715,204.35
2. 物资折款	15.63
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	1,184
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<ul style="list-style-type: none"> √ 农林产业扶贫 √ 旅游扶贫 √ 电商扶贫 √ 资产收益扶贫 √ 科技扶贫 √ 其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	714,986.52
1.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	415
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	2.84
2.2 资助贫困学生人数（人）	26
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	12.18
3. 其他项目	
其中：3.1. 项目个数（个）	27
3.2. 投入金额	218.44
3.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	769
3.4. 其他项目说明	向慈善机构捐款等
三、所获奖项（内容、级别）	被江苏省慈善总会授予 2017-2018 年“慈善之星”荣誉称号

4. 后续精准扶贫计划

一是持续强化扶贫能力。立足行业特色，从自身职能出发做“大公益”，充分发挥金融在资金、支付、服务等方面的作用，支持地方经济发展，助力乡村振兴战略，践行普惠金融使命，通过自身发展提升扶贫能力和水平。

二是密切掌握扶贫需求。跟踪关注党和政府扶贫工作重点，通过调研摸排了解社会需求，积极与政府相关部门联系，科学设置扶贫项目，主动接受政策辅导及业务指导，推动扶贫工作更精准、更高效。

三是打造特色扶贫项目。坚持助学帮困，试点实施飞燕助学项目，定向支持贫困大学生；深入推进贫困生资助，扩大贫困地区学校对口支援范围，加大贫困学校资助力度，加强支教交流工作，组织贫困地区乡村学校老师的交流培训；开展助医安老活动，关爱社会弱势群体，帮助特殊困难家庭。

八、可转换公司债券情况

（一）转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2315号文核准，本行于2018年1月19日公开发行人3,000万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额30亿元，期限6年。经上海证券交易所自律监管决定书[2018]22号文同意，本行30亿元可转换公司债券于2018年2月6日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常熟转债”，债券代码“113018”。

2019年2月25日至2019年3月18日期间，本行股票有十五个交易日收盘价格不低于常熟转债当期转股价格（5.76元/股）的130%，根据《募集说明书》的约定，触发可转债的赎回条款。本行董事会审议决定对“赎回登记日”登记在册的常熟转债全部赎回。

截至2019年5月16日（赎回登记日），共计2,984,469,000元常熟转债转换成本行股票，转股数为518,127,956股，占可转债转股前本行已发行普通股股份总额（2,222,727,969股）的比例为23.31%，本行普通股总股本增至2,740,855,925股。尚未转股的15,531,000元（155,310张）常熟转债本行已全部赎回。

2019年5月23日，常熟转债（证券代码：113018）、常熟转股（证券代码：191018）在上海证券交易所摘牌。

(二) 报告期转债变动情况

单位:千元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常熟转债	2,769,436	2,753,905	15,531	-	0

(三) 报告期转债累计转股情况

报告期转股额 (元)	2,753,905,000
报告期转股数 (股)	478,105,784
累计转股数 (股)	518,127,956
累计转股数占转股前公司已发行股份总数 (%)	23.31%
赎回金额 (元)	15,531,000
赎回金额占转债发行总量比例 (%)	0.52%

(四) 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2018年5月18日	7.43	2018年5月11日	上海证券交易所网站、《证券时报》	因公司实施2017年度利润分配方案,常熟转债转股价格自人民币7.61元/股调整为人民币7.43元/股。
2018年8月27日	5.76	2018年8月24日	上海证券交易所网站、《证券时报》	因公司股价在连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%,满足转股价格的修正条款。董事会提出向下修正转股价格的方案,并经股东大会审议通过,常熟转债转股价格自人民币7.43元/股调整为人民币5.76元/股。
截止本报告期末最新转股价格				-

普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

1、股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）		本次变动后	
	数量	比例（%）	可转债转股	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	1,225,538,965	54.16	-	-	1,225,538,965	44.71
1、国家持股	22,227,280	0.98	-	-	22,227,280	0.81
2、国有法人持股	358,123,731	15.83	-	-	358,123,731	13.07
3、其他内资持股	845,187,954	37.35	-	-	845,187,954	30.84
其中：境内非国有法人持股	549,802,104	24.30	-	-	549,802,104	20.06
境内自然人持股	295,385,850	13.05	-	-	295,385,850	10.78
4、外资持股	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	1,037,211,176	45.84	+478,105,784	+478,105,784	1,515,316,960	55.29
1、人民币普通股	1,037,211,176	45.84	+478,105,784	+478,105,784	1,515,316,960	55.29
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	2,262,750,141	100.00	+478,105,784	+478,105,784	2,740,855,925	100.00

2、股份变动情况说明

截至报告期末，常熟转债累计转股数量为 518,127,956 股。截至 2018 年末，转股数量为 40,022,172 股；2019 年 1 月 1 日至 2019 年 3 月 19 日期间，转股数量为 190,105,624 股；2019 年 3 月 20 日至 2019 年 3 月 31 日期间，转股数量为 56,247,459 股；2019 年 4 月 1 日至 2019 年 5 月 16 日期间，转股数量为 231,752,701 股。详见 2019 年 1 月 3 日、2019 年 3 月 21 日、2019 年 4 月 3 日、2019 年 5 月 18 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动公告》（2019-001、2019-011、2019-012、2019-030）。



二、 股东情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	50,041
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	不适用

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

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
交通银行股份有限公司	46,850,868	246,896,692	9.01	200,045,824	无	0	国有法人
常熟市发展投资有限公司	3,049,826	84,431,888	3.08	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	0	78,960,000	2.88	78,960,000	质押	76,290,000	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.80	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	-1,668,700	57,247,017	2.09	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	23,830	46,326,763	1.69	46,302,933	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	0	27,411,753	1.00	27,411,753	质押	27,411,753	境内非国有法人
常熟风范电力设备股份有限公司	0	27,411,753	1.00	27,411,753	无	0	境内非国有法人
中国建设银行股份有限公司-万家精选混合型证券投资基金	26,727,591	26,727,591	0.98	0	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	0	24,194,133	0.88	24,194,133	质押	24,000,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称	持有无限售条件流通 股的数量		股份种类及数量				
	种类	数量	种类	数量			
交通银行股份有限公司	46,850,868		人民币普通股	46,850,868			



中国建设银行股份有限公司—万家精选混合型证券投资基金	26,727,591	人民币普通股	26,727,591
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	19,736,674	人民币普通股	19,736,674
中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金	17,605,706	人民币普通股	17,605,706
基本养老保险基金—二零六组合	17,457,297	人民币普通股	17,457,297
香港中央结算有限公司	17,248,293	人民币普通股	17,248,293
中国工商银行—广发聚丰混合型证券投资基金	16,100,176	人民币普通股	16,100,176
全国社保基金—零九组合	16,071,570	人民币普通股	16,071,570
中国建设银行股份有限公司—中欧永裕混合型证券投资基金	14,498,964	人民币普通股	14,498,964
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	14,272,680	人民币普通股	14,272,680
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投由常熟国资办全资控股，江南商贸由常熟国资办直接持有85.26%的股份、间接持有11.30%的股份，合计持有96.56%的股份。《公司法》规定，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。常熟国资办于2019年3月29日函告本行，常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资办控股的国有企业，二者不存在关联关系，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排之情形。综上，常熟发投与江南商贸不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>中国建设银行股份有限公司—中欧新蓝筹灵活配置混合型证券投资基金和中国建设银行股份有限公司—中欧永裕混合型证券投资基金同属中欧基金管理有限公司管理。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	交通银行股份有限公司	200,045,824	2019-09-30	0	首发限售
2	常熟市发展投资有限公司	81,382,062	2019-09-30	0	首发限售
3	常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	2019-09-30	0	首发限售
4	江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	2019-09-30	0	首发限售

5	江苏隆力奇集团有限公司	57,246,000	2019-09-30	0	首发限售
6	江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	2019-09-30	0	首发限售
7	江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	2019-09-30	0	首发限售
8	常熟风范电力设备股份有限公司	27,411,753	2019-09-30	0	首发限售
9	常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	2019-09-30	0	首发限售
10	江苏梦兰集团有限公司	23,207,133	2019-09-30	0	首发限售

三、 持股 5%以上的法人股东情况

法人股东名称：交通银行股份有限公司

法定代表人：彭纯

成立时间：1987 年 03 月 30 日

注册资本：7,426,272.6645 万人民币

经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。【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】

董事、监事、高级管理人员情况

公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
曹中	独立董事	离任
姜丰平	副行长	离任
黄和新	独立董事	选举

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

- 1、2019 年 5 月，曹中先生因任期届满辞去本行独立董事职务。
- 2、2019 年 6 月，姜丰平先生因工作调动，辞去本行副行长职务且不在本行任职。
- 3、2019 年 5 月，本行 2018 年年度股东大会审议通过了增补黄和新为独立董事的议案，2019 年 7 月，中国银保监会苏州监管分局核准了独立董事黄和新先生的任职资格。

财务报告

一、 财务报表

合并资产负债表

2019年6月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,967,043	16,760,021
存放同业款项	3,297,824	1,762,244
拆出资金	537,375	562,980
衍生金融资产	8,472	326
买入返售金融资产	2,719,197	122,562
应收利息	不适用	1,438,958
发放贷款和垫款	99,408,303	88,726,653
金融投资：		
交易性金融资产	4,449,489	不适用
债权投资	25,952,852	不适用
其他债权投资	18,504,283	不适用
其他权益工具投资	549,968	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
长期股权投资	287,773	266,373
固定资产	973,627	1,008,060
在建工程	282,056	246,634
无形资产	188,329	172,504
递延所得税资产	1,081,621	971,937
其他资产	649,399	337,509
资产总计	175,857,611	166,704,473
负债：		
向中央银行借款	3,007,715	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	505,702	1,244,419
拆入资金	1,729,794	78,534
衍生金融负债	28,825	5,835
卖出回购金融资产款	6,420,638	7,526,127
吸收存款	132,584,887	113,100,856
应付职工薪酬	247,970	390,956
应交税费	279,216	427,252
应付利息	不适用	2,779,124
预计负债	72,713	-
应付债券	13,749,598	24,068,747
递延所得税负债	170,737	209,739

其他负债	641,723	676,384
负债合计	159,439,518	153,168,543
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,251,174	886,416
其他综合收益	275,710	262,688
盈余公积	3,622,838	3,622,838
一般风险准备	3,144,842	3,144,842
未分配利润	2,635,213	2,056,012
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	15,670,633	12,836,161
少数股东权益	747,460	699,769
所有者权益（或股东权益）合计	16,418,093	13,535,930
负债和所有者权益（或股东权益）总计	175,857,611	166,704,473

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司资产负债表

2019年6月30日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	14,987,143	15,561,848
存放同业款项	4,748,809	4,972,755
拆出资金	537,375	562,980
衍生金融资产	8,471	326
买入返售金融资产	2,719,197	122,562
应收利息	不适用	1,422,628
发放贷款和垫款	85,041,692	75,152,446
金融投资：		
交易性金融资产	4,449,489	不适用
债权投资	25,952,852	不适用
其他债权投资	18,504,283	不适用
其他权益工具投资	549,968	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
长期股权投资	1,013,379	991,979
固定资产	748,427	773,783
在建工程	257,414	239,044
无形资产	176,581	159,065
递延所得税资产	999,157	887,642
其他资产	481,663	204,031
资产总计	161,175,900	155,378,801
负债：		

向中央银行借款	2,631,925	2,250,000
同业及其他金融机构存放款项	925,231	1,849,520
拆入资金	1,729,794	78,534
衍生金融负债	28,825	5,835
卖出回购金融资产款	6,420,638	7,526,127
吸收存款	119,079,356	102,783,003
应付职工薪酬	183,942	299,725
应交税费	241,679	377,349
应付利息	不适用	2,628,226
预计负债	72,713	-
应付债券	13,749,598	24,068,747
递延所得税负债	170,737	209,739
其他负债	563,395	662,655
负债合计	145,797,833	142,739,460
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,248,839	884,081
其他综合收益	275,710	262,688
盈余公积	3,622,838	3,622,838
一般风险准备	3,144,842	3,144,842
未分配利润	2,344,982	1,861,527
所有者权益（或股东权益）合计	15,378,067	12,639,341
负债和所有者权益（或股东权益）总计	161,175,900	155,378,801

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并利润表

2019年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、营业总收入	3,121,332	2,746,922
利息净收入	2,705,109	2,357,265
利息收入	4,534,520	4,081,491
利息支出	1,829,411	1,724,226
手续费及佣金净收入	189,195	229,251
手续费及佣金收入	234,341	252,464
手续费及佣金支出	45,146	23,213
投资收益（损失以“-”号填列）	273,714	103,847
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	26,800	20,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	不适用
其他收益	23,691	28,782
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-87,561	10,925
汇兑收益（损失以“-”号填列）	11,389	9,468
其他业务收入	5,692	7,383



资产处置收益（损失以“-”号填列）	103	1
二、营业总支出	2,039,751	1,788,887
税金及附加	21,878	18,578
业务及管理费	1,164,264	992,841
信用减值损失	852,263	不适用
其他资产减值损失	1,346	不适用
资产减值损失	不适用	775,567
其他业务成本	-	1,901
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,081,581	958,035
加：营业外收入	3,128	2,949
减：营业外支出	6,959	7,340
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,077,750	953,644
减：所得税费用	160,847	180,918
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	916,903	772,726
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	916,903	772,726
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	854,463	711,132
2. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	62,440	61,594
六、其他综合收益的税后净额	-87,767	213,059
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-87,767	213,059
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-87,767	213,059
1. 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公允价值变动	-70,773	不适用
2. 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信用损失准备	-16,994	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	213,059
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	829,136	985,785
归属于母公司所有者的综合收益总额	766,696	924,191
归属于少数股东的综合收益总额	62,440	61,594
八、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)	0.35	0.32
（二）稀释每股收益(元/股)	0.32	0.28

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司利润表

2019年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、营业总收入	2,635,511	2,311,469
利息净收入	2,223,211	1,936,847
利息收入	3,905,670	3,581,913

利息支出	1,682,459	1,645,066
手续费及佣金净收入	189,635	229,681
手续费及佣金收入	232,586	250,664
手续费及佣金支出	42,951	20,983
投资收益（损失以“-”号填列）	289,550	115,729
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	26,800	20,000
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	-	不适用
其他收益	3,307	1,434
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-87,561	10,926
汇兑收益（损失以“-”号填列）	11,389	9,468
其他业务收入	5,687	7,383
资产处置收益（损失以“-”号填列）	293	1
二、营业总支出	1,772,903	1,509,667
税金及附加	19,112	15,884
业务及管理费	933,571	803,840
信用减值损失	820,220	不适用
其他资产减值损失	-	不适用
资产减值损失	不适用	688,043
其他业务成本	-	1,900
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	862,608	801,802
加：营业外收入	2,206	2,241
减：营业外支出	5,975	7,240
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	858,839	796,803
减：所得税费用	100,122	152,127
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	758,717	644,676
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	758,717	644,676
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
六、其他综合收益的税后净额	-87,767	213,059
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-87,767	213,059
1. 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公允价值变动	-70,773	不适用
2. 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信用损失准备	-16,994	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	213,059
七、综合收益总额	670,950	857,735
八、每股收益		
（一）基本每股收益(元/股)	0.31	0.29
（二）稀释每股收益(元/股)	0.28	0.26

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并现金流量表

2019年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、经营活动产生的现金流量		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,597,238	18,678,322
向中央银行借款净增加额	344,998	-1,262,430
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-1,538,212
收取利息、手续费及佣金的现金	5,801,851	4,741,766
拆入资金净增加额	1,646,012	-
回购业务资金净增加额	-1,106,137	-
收到其他与经营活动有关的现金	83,357	108,745
经营活动现金流入小计	19,367,319	20,728,191
客户贷款及垫款净增加额	10,959,866	9,727,997
存放中央银行和同业款项净增加额	-2,945,390	2,519,097
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-1,825,838	-
拆出资金净增加额	237,107	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,959,560	1,766,078
支付给职工及为职工支付的现金	871,963	672,751
支付的各项税费	623,698	444,206
支付其他与经营活动有关的现金	530,146	534,301
经营活动现金流出小计	10,411,112	15,664,430
经营活动产生的现金流量净额	8,956,207	5,063,761
二、投资活动产生的现金流量		
收回投资收到的现金	25,130,257	33,765,035
取得投资收益收到的现金	249,731	48,912
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	175	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	1
投资活动现金流入小计	25,380,163	33,813,948
投资支付的现金	21,459,705	39,640,788
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	99,886	26,492
投资活动现金流出小计	21,559,591	39,667,280
投资活动产生的现金流量净额	3,820,572	-5,853,332
三、筹资活动产生的现金流量		
发行债券收到的现金	8,275,343	26,252,770
筹资活动现金流入小计	8,275,343	26,252,770
偿还债务支付的现金	16,668,193	24,080,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	562,284	456,224
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	14,749	12,687
筹资活动现金流出小计	17,230,477	24,536,224
筹资活动产生的现金流量净额	-8,955,134	1,716,546
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,985	5,791
五、现金及现金等价物净增加额	3,823,630	932,766
加：期初现金及现金等价物余额	5,572,294	6,494,615
六、期末现金及现金等价物余额	9,395,924	7,427,381

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

母公司现金流量表

2019年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年半年度	2018年半年度
一、经营活动产生的现金流量：		
客户存款和同业存放款项净增加额	12,749,255	15,875,654
向中央银行借款净增加额	380,000	-1,350,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	-1,538,212
收取利息、手续费及佣金的现金	5,174,737	4,233,538
拆入资金净增加额	1,646,012	-
回购业务资金净增加额	-1,106,137	-
收到其他与经营活动有关的现金	35,024	89,882
经营活动现金流入小计	18,878,891	17,310,862
客户贷款及垫款净增加额	10,166,256	8,177,904
存放中央银行和同业款项净增加额	-1,256,292	1,986,986
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-1,825,838	-
拆出资金净增加额	237,107	-
支付利息、手续费及佣金的现金	1,853,003	1,692,764
支付给职工及为职工支付的现金	711,021	543,481
支付的各项税费	530,372	374,636
支付其他与经营活动有关的现金	432,044	445,201
经营活动现金流出小计	10,847,673	13,220,972
经营活动产生的现金流量净额	8,031,218	4,089,890
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	25,128,257	33,765,035
取得投资收益收到的现金	265,567	60,793
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	351	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	1
投资活动现金流入小计	25,394,175	33,825,829
投资支付的现金	21,487,605	39,640,788
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	73,543	17,327
投资活动现金流出小计	21,561,148	39,658,115
投资活动产生的现金流量净额	3,833,027	-5,832,286
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	8,275,343	26,252,770
筹资活动现金流入小计	8,275,343	26,252,770
偿还债务支付的现金	16,668,193	24,080,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	547,535	443,537
筹资活动现金流出小计	17,215,728	24,523,537
筹资活动产生的现金流量净额	-8,940,385	1,729,233
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,985	5,791
五、现金及现金等价物净增加额	2,925,845	-7,372
加：期初现金及现金等价物余额	5,089,055	7,041,945
六、期末现金及现金等价物余额	8,014,900	7,034,573

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：薛文 会计机构负责人：郁敏康

合并所有者权益变动表

2019年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年半年度									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益 工具	资本公积	减：库存 股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润		
一、上年期末余额	2,262,750	600,615	886,416	-	262,688	3,622,838	3,144,842	2,056,012	699,769	13,535,930
加：会计政策变更	-	-	-	-	100,789	-	-	218,092	-	318,881
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,262,750	600,615	886,416	-	363,477	3,622,838	3,144,842	2,274,104	699,769	13,854,811
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）	478,106	-600,615	2,364,758	-	-87,767	-	-	361,109	47,691	2,563,282
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-87,767	-	-	854,463	62,440	829,136
（二）所有者投入和减少资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	-	2,242,249
1.所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	-	2,242,249
3.股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-493,354	-14,749	-508,103
1.提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-493,354	-14,749	-508,103
4.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,740,856	-	3,251,174	-	275,710	3,622,838	3,144,842	2,635,213	747,460	16,418,093

项目	2018 年半年度									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
一、上年期末余额	2,222,728	-	694,050	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	694,050	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	650,618	-	-	213,059	-	-	311,041	48,907	1,223,625
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	213,059	-	-	711,132	61,594	985,785
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-12,687	-412,778
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-12,687	-412,778
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	650,618	-	-	-	-	-	-	-	650,618
四、本期期末余额	2,222,728	650,618	694,050	-	26,516	3,212,915	2,734,919	2,101,027	689,539	12,332,312

法定代表人: 宋建明

行长: 庄广强

主管会计工作负责人: 薛文

会计机构负责人: 郁敏康

母公司所有者权益变动表

2019年1—6月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年半年度								
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,262,750	600,615	884,081	-	262,688	3,622,838	3,144,842	1,861,527	12,639,341
加：会计政策变更	-	-	-	-	100,789	-	-	218,092	318,881
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,262,750	600,615	884,081	-	363,477	3,622,838	3,144,842	2,079,619	12,958,222
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）	478,106	-600,615	2,364,758	-	-87,767	-	-	265,363	2,419,845
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-87,767	-	-	758,717	670,950
（二）所有者投入和减少资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	2,242,249
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	2,242,249
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-493,354	-493,354
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-493,354	-493,354
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本（或股本）	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,740,856	-	3,248,839	-	275,710	3,622,838	3,144,842	2,344,982	15,378,067

项目	2018年半年度								
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,222,728	-	689,090	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163
加: 会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	689,090	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	650,618	-	-	213,059	-	-	244,585	1,108,262
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	213,059	-	-	644,676	857,735
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	650,618	-	-	-	-	-	-	650,618
四、本期期末余额	2,222,728	650,618	689,090	-	26,516	3,212,915	2,734,919	1,959,639	11,496,425

法定代表人: 宋建明

行长: 庄广强

主管会计工作负责人: 薛文

会计机构负责人: 郁敏康

二、 公司基本情况

1. 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”）经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》[银复（2001）197号]文批准，于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立，本公司成立时名称为常熟市农村商业银行股份有限公司。2004年8月18日，根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》[苏银监复（2004）213号]文，本公司名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人：宋建明；注册地址及总部地址：江苏省常熟市新世纪大道58号；统一社会信用代码：91320000251448088B；金融许可证号：B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》（证监许可（2016）1660号），本公司于2016年9月30日在上海证券交易所上市，股票代码为601128。

截至2019年6月30日，本公司共设有7家分行，57家支行，1家直属营业部。本公司经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；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）。

本财务报表业经公司全体董事于2019年8月27日批准报出。

2. 合并财务报表范围

截至2019年6月30日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
常州金坛兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“金坛村镇”）
恩施兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“恩施村镇”）
宜阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“宜阳村镇”）
汤阴兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“汤阴村镇”）
当阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“当阳村镇”）
嵩县兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“嵩县村镇”）
淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“清浦村镇”）
淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“淮阴村镇”）
盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“滨海村镇”）
秣归兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“秣归村镇”）

长阳兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“长阳村镇”）
扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“高邮村镇”）
洛宁兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“洛宁村镇”）
宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“夷陵村镇”）
内黄兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“内黄村镇”）
汝阳兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“汝阳村镇”）
宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“宿城村镇”）
泰州高港兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“高港村镇”）
无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“无锡滨湖村镇”）
淮安清河兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“清河村镇”）
昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“盘龙村镇”）
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“沾益村镇”）
陆良兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“陆良村镇”）
师宗兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“师宗村镇”）
罗平兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“罗平村镇”）
江川兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“江川村镇”）
易门兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“易门村镇”）
南华兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“南华村镇”）
元谋兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“元谋村镇”）
武定兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“武定村镇”）

三、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司以持续经营为基础，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——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号——半年度报告的内容与格式》（2017 年修订）的要求进行列报和披露。本中期财务报表应与本公司 2018 年度财务报表一并阅读。

2. 持续经营

公司中期财务报表以持续经营为基础列报。

四、重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司编制的 2019 年中期财务报表符合《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》和中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第 3 号—半年度报告的内容与格式》（2017 年修订）的要求，真实、完整地反映了本公司 2019 年 6 月 30 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年 1-6 月的合并及母公司的经营成果、股东权益变动和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：本公司在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：本公司在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。本公司对合并成本大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，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，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法

1、合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

2、合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

（1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司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。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之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，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。

（2）处置子公司或业务

①一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司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与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，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。

②分步处置子公司

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，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

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，本公司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损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

(3) 购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

(4) 不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的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，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本公司是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本公司确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- (1) 确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- (2) 确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- (3) 确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- (4) 按本公司份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- (5) 确认单独所发生的费用，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见“财务报告 四、重要会计政策及会计估计 13. 长期股权投资”。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

9. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

(2) 外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

10. 金融工具

一、自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

1、金融工具的分类

根据本行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，金融资产于初始确认时分类为：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（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且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的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且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的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

2、金融工具的确认依据和计量方法

确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

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

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额计入当期损益。

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

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

计量方法

- （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、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、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

(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）

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）包括其他债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

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，计入当期损益。

(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

(6) 以摊余成本计量的金融负债

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 所转移金融资产的账面价值；

(2) 因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

(1) 终止确认部分的账面价值；

(2) 终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债终止确认条件

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

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本行采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产减值

对于以摊余成本计量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），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行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：

(i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。

(ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。

(iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具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。

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），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，不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，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；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期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。

7、衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

本行使用远期外汇合约、利率掉期和股指期货合约等衍生金融工具分别规避汇率、利率和证券价格变动等风险。衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

9、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

10、金融资产合同修改

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

(1) 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；

(2) 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；

(3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；

(4) 贷款利率出现重大变化；

(5) 贷款币种发生改变；

(6) 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，本行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，本行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，本行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。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，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。

11、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格

扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

二、2019年1月1日前适用的会计政策

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

1、金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

2、金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

3、金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

4、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

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

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

6、金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

（1）可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

(2) 以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时，本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量（不包括尚未发生的未来信用损失）现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产，在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产（无论该担保物是否将被收回）的未来现金流现值时，已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中，也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值，并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试，如有客观证据表明其已发生减值，则确认减值损失，计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时，本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力，与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的的未来现金流进行减值组合评估测算时，以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况，以上历史损失经验将根据当期数据进行调整，包括反映在历史损失期间不存在的现实情况；及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异，本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时，在完成所有必要程序及确定损失金额后，对该贷款进行核销，冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额，抵减资产减值损失，计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关（如债务人的信用评级已提高等），原确认的减值准备通过调整减值准备金额予以转回，计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

7、衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件，公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格；估值模型相应包括现金流量贴现模型，期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正，则确认为资产；若公允价值为负，则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格（如所收到或给付对价的公允价值），除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照（未被修改或重包

装)，或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时，于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

8、以净额列示的金融工具

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，并未相互抵销；但下列情况除外：

- (1) 具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
- (2) 计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

9、财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

11. 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划为持有待售类别：

- (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，即本行已经就一项出售计划作为决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

12. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

13. 长期股权投资

(1) 共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司联营企业。

(2) 初始投资成本的确定

①企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

(3) 后续计量及损益确认方法

①成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股

利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础，并按照公司的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照“财务报告 四、重要会计政策及会计估计 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“财务报告 四、重要会计政策及会计估计 6. 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

③长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益，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。

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金融工具确认和计量准则核算，其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。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，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，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其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损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

14. 投资性房地产

不适用

15. 固定资产

(1) 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2) 折旧方法

类别	折旧年限（年）
房屋及建筑物	20 年
电子设备	3-5 年
运输设备	3-5 年
其他设备	5 年

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

16. 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

17. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

①公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

②后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

(2) 无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

18. 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为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。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

19. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

20. 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

21. 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位（个人）进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性，当应收款项的可收回金额低于其账面价值时，计提资产减值准备，并计入当期损益。

22. 职工薪酬

(1) 短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本公司提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

(2) 离职后福利的会计处理方法

① 设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险，在职工为本公司提供服务的会计期间，按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额，确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外，本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

② 设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务,包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务,根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本;重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益,并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时,按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额,确认结算利得或损失。

(3) 辞退福利的会计处理方法

本公司在不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时,或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时(两者孰早),确认辞退福利产生的职工薪酬负债,并计入当期损益。

23. 预计负债

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时,本公司确认为预计负债:

- ①该义务是本公司承担的现时义务;
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出本公司;
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时,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。对于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。

最佳估计数分别以下情况处理:

所需支出存在一个连续范围(或区间),且该范围内各种结果发生的可能性相同的,则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围(或区间),或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的,如或有事项涉及单个项目的,则最佳估计数按照最可能发生金额确定;如或有事项涉及多个项目的,则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

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

24. 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量,同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时,予以确认。

①利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时,本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量,但不考虑未来信用损失,金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销,当实际利率与合同利率差异不大时,采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后,确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

②手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时,根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易(如购买客户贷款、证券,或出售业务)时产生的手续费于相关交易完成时确认。

③股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利权力时确认计入当期损益,计入投资收益。

25. 政府补助

政府补助,是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

(1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助,是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助,确认为递延收益,并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(与本行日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)。

(2) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助,是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助,用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)。

26. 递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产，以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括：商誉的初始确认；除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额（或可抵扣亏损）的其他交易或事项。

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

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

27. 租赁

(1) 经营租赁的会计处理方法

①公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

②公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2) 融资租赁的会计处理方法

融资租入资产：公司在承租开始日，将租赁资产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，其差额作为未确认的融资费用。公司采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

28. 委托业务

本公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本公司，因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本公司（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。本公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

29. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括：（一）以资产清偿债务；（二）将债务转为资本；（三）修改其他债务条件；（四）以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的，本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额，计入当期损益。本公司已对债权计提减值准备的，先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的，本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

将债务转为资本的，本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的，本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值，重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。修改后的债务条款中涉及或有应收金额的，本公司不确认或有应收金额，不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的，本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的规定处理。

30. 分部报告

本公司以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

31. 资产证券化业务

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

证券化业务的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按其于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化业务的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本公司已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对该实体行使控制权的程度：

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司予以终止确认该金融资产；

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本公司继续确认该金融资产；

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

32. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

根据财政部《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），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，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为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。

财政部于 2017 年先后颁布了修订后的《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 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》。按照财政部的实施要求，本行已于 2019 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。

(2) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

合并资产负债表

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	16,760,021	16,766,905	6,884
存放同业款项	1,762,244	1,744,528	-17,716
拆出资金	562,980	560,770	-2,210
衍生金融资产	326	326	-
买入返售金融资产	122,562	122,337	-225
应收利息	1,438,958	不适用	-1,438,958
发放贷款和垫款	88,726,653	89,236,064	509,411
金融投资：			
交易性金融资产	不适用	6,442,533	6,442,533
债权投资	不适用	27,154,590	27,154,590
其他债权投资	不适用	21,542,470	21,542,470
其他权益工具投资	不适用	549,968	549,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	不适用	-
可供出售金融资产	27,438,902	不适用	-27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	不适用	-15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	不适用	-11,668,896
长期股权投资	266,373	266,373	-
固定资产	1,008,060	1,008,060	-
在建工程	246,634	246,634	-
无形资产	172,504	172,504	-
递延所得税资产	971,937	931,373	-40,564
其他资产	337,509	363,906	26,397
资产总计	166,704,473	167,109,341	404,868
负债：			
向中央银行借款	2,660,570	2,662,715	2,145
同业及其他金融机构存放款项	1,244,419	1,246,190	1,771
拆入资金	78,534	78,436	-98
衍生金融负债	5,835	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	7,528,661	2,534
吸收存款	113,100,856	115,819,026	2,718,170
应付职工薪酬	390,956	390,956	-
应交税费	427,252	427,252	-
应付利息	2,779,124	不适用	-2,779,124
预计负债	-	64,107	64,107
应付债券	24,068,747	24,119,755	51,008
递延所得税负债	209,739	231,619	21,880
其他负债	676,384	679,978	3,594
负债合计	153,168,543	153,254,530	85,987
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	2,262,750	2,262,750	-
其他权益工具	600,615	600,615	-

资本公积	886,416	886,416	-
其他综合收益	262,688	363,477	100,789
盈余公积	3,622,838	3,622,838	-
一般风险准备	3,144,842	3,144,842	-
未分配利润	2,056,012	2,274,104	218,092
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	12,836,161	13,155,042	318,881
少数股东权益	699,769	699,769	-
所有者权益（或股东权益）合计	13,535,930	13,854,811	318,881
负债和所有者权益（或股东权益）总计	166,704,473	167,109,341	404,868

母公司资产负债表

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
资产：			
现金及存放中央银行款项	15,561,848	15,568,287	6,439
存放同业款项	4,972,755	5,000,425	27,670
拆出资金	562,980	560,770	-2,210
衍生金融资产	326	326	-
买入返售金融资产	122,562	122,337	-225
应收利息	1,422,628	不适用	-1,422,628
发放贷款和垫款	75,152,446	75,605,212	452,766
金融投资：			
交易性金融资产	不适用	6,442,533	6,442,533
债权投资	不适用	27,154,590	27,154,590
其他债权投资	不适用	21,542,470	21,542,470
其他权益工具投资	不适用	549,968	549,968
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	不适用	-
可供出售金融资产	27,438,902	不适用	-27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	不适用	-15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	不适用	-11,668,896
长期股权投资	991,979	991,979	-
固定资产	773,783	773,783	-
在建工程	239,044	239,044	-
无形资产	159,065	159,065	-
递延所得税资产	887,642	847,078	-40,564
其他资产	204,031	225,802	21,771
资产总计	155,378,801	155,783,669	404,868
负债：			
向中央银行借款	2,250,000	2,251,940	1,940
同业及其他金融机构存放款项	1,849,520	1,850,865	1,345
拆入资金	78,534	78,436	-98
衍生金融负债	5,835	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	7,528,661	2,534
吸收存款	102,783,003	105,350,906	2,567,903
应付职工薪酬	299,725	299,725	-

应交税费	377,349	377,349	-
应付利息	2,628,226	不适用	-2,628,226
预计负债	-	64,107	64,107
应付债券	24,068,747	24,119,755	51,008
递延所得税负债	209,739	231,619	21,880
其他负债	662,655	666,249	3,594
负债合计	142,739,460	142,825,447	85,987
所有者权益（或股东权益）：			
实收资本（或股本）	2,262,750	2,262,750	-
其他权益工具	600,615	600,615	-
资本公积	884,081	884,081	-
其他综合收益	262,688	363,477	100,789
盈余公积	3,622,838	3,622,838	-
一般风险准备	3,144,842	3,144,842	-
未分配利润	1,861,527	2,079,619	218,092
所有者权益（或股东权益）合计	12,639,341	12,958,222	318,881
负债和所有者权益（或股东权益）总计	155,378,801	155,783,669	404,868

各项目调整情况的说明：

在首次执行日，金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比表

单位：千元 币种：人民币

金融资产类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本（贷款和应收款项）	16,760,021	摊余成本	16,760,021
存放同业	摊余成本（贷款和应收款项）	1,762,244	摊余成本	1,743,895
拆出资金	摊余成本（贷款和应收款项）	562,980	摊余成本	557,404
买入返售金融资产	摊余成本（贷款和应收款项）	122,562	摊余成本	122,337
客户贷款及垫款	摊余成本（贷款和应收款项）	88,726,653	摊余成本	82,920,080
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	6,009,660
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益（交易性）	326	以公允价值计量且其变动计入当期损益	326
证券投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益（交易性）	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,442,533
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（可供出售金融资产）	27,438,902	以公允价值计量且变动计入其他综合收益	21,645,412
	摊余成本（贷款和应收款项）	11,668,896	摊余成本	26,603,189
	摊余成本（持有至到期投资）	15,219,914		
其他资产	摊余成本（贷款和应收款项）	204,824	摊余成本	204,824

首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

单位：千元 币种：人民币

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
摊余成本				
现金及存放中央银行款项				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	16,760,021			16,760,021
存放同业				

按原 CAS22 列示的余额	1,762,244			
重新计量：预期信用损失准备			-18,349	
按新 CAS22 列示的余额				1,743,895
<i>拆出资金</i>				
按原 CAS22 列示的余额	562,980			
重新计量：预期信用损失准备			-5,576	
按新 CAS22 列示的余额				557,404
<i>买入返售金融资产</i>				
按原 CAS22 列示的余额	122,562			
重新计量：预期信用损失准备			-225	
按新 CAS22 列示的余额				122,337
<i>客户贷款及垫款</i>				
按原 CAS22 列示的余额	88,726,653			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）		-5,993,629		
重新计量：预期信用损失准备			187,056	
按新 CAS22 列示的余额				82,920,080
<i>证券投资-摊余成本</i>				
按原 CAS22 列示的余额	11,668,896			
重新计量：预期信用损失准备			37	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		-57,779		
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		12,717,368		
重新计量：预期信用损失准备			34	
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		2,245,211		
重新计量：预期信用损失准备			-260	
重新计量：由公允价值计量变为摊余成本计量			29,682	
按新 CAS22 列示的余额				26,603,189

<i>证券投资-持有至到期投资</i>				
按原 CAS22 列示的余额	15,219,914			
减：转出至摊余成本（新 CAS22）		-12,717,368		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）		-2,341,256		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		-161,290		
按新 CAS 列示的余额				-
<i>其他资产</i>				
按原 CAS22 列示的余额	204,824			204,824
以摊余成本计量的总金融资产	135,028,094	-6,308,743	192,399	128,911,750

单位：千元 币种：人民币

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
以公允价值计量且其变动计入当期损益				
<i>衍生金融资产</i>				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	326			326
<i>证券投资-交易性金融资产</i>				
按原 CAS 列示的余额	-			
加：自应收款项类投资（原 CAS22）转入		57,779		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			661	
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			1,481	
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		161,290		
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			1,519	
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			2,944	
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		6,055,853		
重新计量：公允价值计量			95,506	
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			65,500	
按新 CAS22 列示的余额				6,442,533

以公允价值计量且其变动计入当期损益的总金融资产	326	6,274,922	167,611	6,442,859
-------------------------	-----	-----------	---------	-----------

单位：千元 币种：人民币

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
<i>客户贷款及垫款</i>				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自摊余成本（原 CAS22）转入		5,993,629		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			1,722	
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			14,309	
按新 CAS22 列示的余额				6,009,660
<i>证券投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）</i>				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		2,341,256		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			55,655	
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		18,587,870		
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			110,663	
按新 CAS22 列示的余额				21,095,444
<i>证券投资-以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具投资）</i>				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		549,968		
按新 CAS22 列示的余额				549,968

证券投资-可供出售金融资产				
按原 CAS22 列示的余额	27,438,902			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		-6,055,853		
减：转出至摊余成本（新 CAS22）		-2,245,211		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-债务工具		-18,587,870		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-权益工具投资		-549,968		
按新 CAS22 列示的余额				-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产	27,438,902	33,821	182,349	27,655,072

首次执行日，原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表

单位：千元 币种：人民币

计量类别	按原 CAS22 计提损失准备	重分类	重新计量	按新 CAS22 计提损失准备
贷款和应收款项（原 CAS22）/以摊余成本计量的金融资产（新 CAS22）				
现金及存放中央银行款项	-	-	-	-
存放同业	3,196	-	18,349	21,545
拆出资金	-	-	5,576	5,576
买入返售金融资产	-	-	225	225
客户贷款及垫款	4,068,699	-14,309	-187,056	3,867,334
证券投资	297,759	-	-37	297,722
其他资产	20,068	-	-	20,068
贷款和应收款项（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新 CAS22）				
客户贷款及垫款	-	14,309	4,991	19,300
贷款和应收款项（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（新 CAS22）				

证券投资	1,481	-1,481	-	-
持有至到期投资（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（新 CAS22）				
证券投资	1,519	-1,519	-	-
持有至到期投资（原 CAS22）/以摊余成本计量的金融资产（新 CAS22）				
证券投资	97,288	-	-34	97,254
可供出售金融资产（原 CAS22）/以摊余成本计量的金融资产（新 CAS 22）				
证券投资	18,500	-	260	18,760
可供出售金融资产（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新 CAS22）				
证券投资	110,663	-	-134	110,529
可供出售金融资产（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（新 CAS 22）				
证券投资	65,500	-65,500	-	-
贷款承诺和财务担保合同				
贷款承诺	-	-	27,900	27,900
财务担保	-	-	36,207	36,207
总计	4,684,673	-68,500	-93,753	4,522,420

注：以上对比表及调节表表格数据为合并数据，且不含应计利息。

五、 税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、10%、13%、16%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局和海关总署于 2019 年 3 月 20 日下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原适用 16%和 10%税率的，税率分别调整为 13%、9%。

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58 号），本公司设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15%的税率征收企业所得税的税收优惠。

六、 合并财务报表项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	437,584	544,831
存放中央银行法定准备金	13,907,623	13,527,049
存放中央银行超额存款准备金	2,608,522	2,684,243
存放中央银行的其他款项	6,759	3,898
小计	16,960,488	16,760,021
存放中央银行款项应计利息	6,555	不适用
合计	16,967,043	16,760,021

现金及存放中央银行款项的说明：

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2019 年 6 月 30 日，本公司人民币存款准备金缴存比率为 11%（截至 2018 年 12 月 31 日：12%），截至 2019 年 6 月 30 日，外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2018 年 12 月 31 日：5%）。截至 2019 年 6 月 30 日，子公司人民币存款准备金缴存比率为 7%或 8%（截至 2018 年 12 月 31 日：8%或 9%）。

2、 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,114,304	1,153,967

境外存放同业款项	254,117	611,473
小计	3,368,421	1,765,440
应计利息	1,170	不适用
减：损失准备	71,767	3,196
合计	3,297,824	1,762,244

存放同业款项预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	21,545	-	-	21,545
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	50,222	-	-	50,222
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	71,767	-	-	71,767

3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	546,437	425,518
拆放境内银行	546,437	425,518
拆放非银行金融机构	-	137,462
拆放境内非银行金融机构	-	137,462
小计	546,437	562,980
应计利息	4,599	不适用
减：损失准备	13,661	-
合计	537,375	562,980

拆出资金预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	5,576	-	-	5,576
转移至				

至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	8,085	-	-	8,085
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	13,661	-	-	13,661

4、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
资产		负债	资产		负债	
利率互换	14,640,535	7,116	25,128	983,690	268	5,813
外汇掉期	893,730	1,356	3,697	282,375	58	22
合计	15,534,265	8,472	28,825	1,266,065	326	5,835

衍生金融工具的说明：

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

5、买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	775,640	-
票据	2,003,803	122,562
小计	2,779,443	122,562
应计利息	488	不适用
减：损失准备	60,734	-
合计	2,719,197	122,562

买入返售预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	225	-	-	225
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	60,509	-	-	60,509
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-

期末余额	60,734	-	-	60,734
------	--------	---	---	--------

6、应收利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额
应收债券利息	784,610
应收贷款及垫款利息	322,493
应收信托及资管计划收益权利息	310,745
应收其他利息	21,110
合计	1,438,958

7、发放贷款和垫款

(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	51,489,664	47,344,627
— 信用卡	1,804,476	1,983,924
— 住房抵押	6,709,135	5,704,169
— 个人经营性贷款	33,972,197	30,429,443
— 个人消费性贷款	9,003,856	9,227,091
企业贷款和垫款	43,898,245	45,450,725
— 贷款	43,643,069	39,221,226
— 票据贴现	-	5,811,930
— 贸易融资	255,176	417,569
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	95,387,909	92,795,352
应计利息	303,781	不适用
减：贷款损失准备	4,429,279	4,068,699
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	91,262,411	88,726,653
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	8,145,892	不适用
— 票据贴现	7,242,043	不适用
— 贸易融资	903,849	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	8,145,892	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	8,145,892	不适用
发放贷款和垫款合计	99,408,303	88,726,653

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 74,815 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

(2). 发放贷款按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
------	--------	--------	--------	--------

制造业	24,473,257	23.64	21,482,925	23.15
水利、环境和公共设施管理业	4,742,140	4.58	4,635,512	5.00
批发和零售业	3,411,073	3.29	2,849,738	3.07
房地产业	1,393,588	1.35	1,429,636	1.54
教育	86,580	0.08	93,286	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	1,132,214	1.09	1,262,365	1.36
建筑和租赁服务业	4,540,895	4.39	4,108,760	4.43
其他行业	3,863,322	3.73	3,359,004	3.62
贸易融资	1,159,025	1.12	417,569	0.45
票据贴现	7,242,043	7.00	5,811,930	6.26
个人	51,489,664	49.73	47,344,627	51.02
贷款和垫款总额	103,533,801	100.00	92,795,352	100.00

(3). 贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
常熟地区	48,953,012	47.28	44,887,610	48.37
常熟以外的江苏省内地区	44,306,143	42.79	38,024,493	40.98
其中：异地分支机构	39,878,819	38.52	33,907,776	36.54
村镇银行	4,427,324	4.27	4,116,717	4.44
江苏省外地区（村镇银行）	10,274,646	9.93	9,883,249	10.65
贷款和垫款总额	103,533,801	100.00	92,795,352	100.00

(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	13,754,004	12,090,970
保证贷款	30,168,125	28,811,905
附担保物贷款	59,611,672	51,892,477
其中：抵押贷款	48,977,327	42,592,645
质押贷款	10,634,345	9,299,832
贷款和垫款总额	103,533,801	92,795,352

(5). 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	35,583	41,131	48,010	976	46,955	51,229	34,048	1,704
保证贷款	140,253	113,410	127,292	25,543	206,319	176,947	143,830	19,705
附担保物贷款	142,747	156,219	67,911	376	242,693	116,783	50,118	16,176
其中：抵押贷款	142,747	155,020	67,911	376	238,430	116,501	50,118	16,176

质押贷款	-	1,199	-	-	4,263	282	-	-
合计	318,583	310,760	243,213	26,895	495,967	344,959	227,996	37,585

(6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	92,533,099	1,821,944	1,032,866	95,387,909
损失准备	3,606,057	188,424	634,798	4,429,279
账面价值	88,927,042	1,633,520	398,068	90,958,630
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	8,140,624	-	5,268	8,145,892
账面价值	8,140,624	-	5,268	8,145,892

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量：				
期初余额	3,103,674	277,358	486,302	3,867,334
转移至				
至第一阶段	6,692	-6,460	-232	-
至第二阶段	-8,501	8,743	-242	-
至第三阶段	-7,081	-41,880	48,961	-
本期计提	511,273	-49,337	323,100	785,036
本期核销及转出	-	-	-382,376	-382,376
收回已核销	-	-	161,301	161,301
其他变动	-	-	-2,016	-2,016
期末余额	3,606,057	188,424	634,798	4,429,279
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
期初余额	19,300	-	-	19,300
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	55,252	-	263	55,515
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	74,552	-	263	74,815

8、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额	
	公允价值	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	50,135	50,135
政策性银行	40,220	40,220
债券投资合计	90,355	90,355
2、其他投资		
基金	2,875,902	2,875,902
信托和资管计划收益权	25,569	25,569
资产支持证券	25,267	25,267
同业理财产品	50,000	50,000
同业存单	1,382,396	1,382,396
其他投资合计	4,359,134	4,359,134
合计	4,449,489	4,449,489

9、债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
1、债券投资（按发行人分类）			
政府及中央银行	9,132,641	-	9,132,641
政策性银行	1,947,839	-	1,947,839
公共实体	796,963	19,924	777,039
银行同业及其他金融机构	199,999	2,489	197,510
企业	4,479,275	111,982	4,367,293
债券投资小计	16,556,717	134,395	16,422,322
应计利息	257,555	-	257,555
债券投资合计	16,814,272	134,395	16,679,877
2、其他投资			
信托和资管计划收益权	9,362,168	234,055	9,128,113
其他投资小计	9,362,168	234,055	9,128,113
应计利息	144,862	-	144,862
其他投资合计	9,507,030	234,055	9,272,975
合计	26,321,302	368,450	25,952,852

截至 2019 年 6 月 30 日变现有限制的债权投资的债券面值为 4,300,000 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	

期初余额	413,736	-	-	413,736
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-45,286	-	-	-45,286
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	368,450	-	-	368,450

10、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	
	账面余额	账面价值
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	9,360,502	9,360,502
政策性银行	5,150,931	5,150,931
公共实体	238,900	238,900
银行同业及其他金融机构	79,336	79,336
企业	694,485	694,485
债券投资小计	15,524,154	15,524,154
应计利息	262,926	262,926
债券投资合计	15,787,080	15,787,080
2、其他投资		
同业存单	2,707,142	2,707,142
其他投资小计	2,707,142	2,707,142
应计利息	10,061	10,061
其他投资合计	2,717,203	2,717,203
合计	18,504,283	18,504,283

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司其他债权投资减值准备金额为人民币 38,020 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

截至 2019 年 6 月 30 日，变现有限制的其他债权投资的债券面值为 2,530,000 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	110,529	-	-	110,529
转移至				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-72,509	-	-	-72,509

本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	38,020	-	-	38,020

11、其他权益工具投资

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	
	期末余额	本期确认的股利收入
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	9,091
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	6,428
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	2,500
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	7,700
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	1,919
江苏省农村信用社联合社	600	60
中国银联股份有限公司	12,500	750
合计	549,968	28,448

12、可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
按公允价值计量			
政府债券	8,941,867	-	8,941,867
金融债券	6,816,394	-	6,816,394
企业债券	5,203,983	129,163	5,074,820
银行间市场资金联合项目	50,000	1,250	48,750
基金	6,071,353	64,250	6,007,103
按成本计量			
股权投资	549,968	-	549,968
合计	27,633,565	194,663	27,438,902

截至 2018 年 12 月 31 日，变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为 7,032,000 千元。

(2) 期初按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	5,995,000	20,742,216	26,737,216
公允价值	6,121,353	20,962,244	27,083,597
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	126,353	220,028	346,381
已计提减值金额	65,500	129,163	194,663

(3) 期初按成本计量的可供出售金融资产

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初账面余额	在被投资单位持股比例(%)
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	2.01
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	18.61
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	5.00
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	0.93
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	7.995
江苏省农村信用社联合社	600	1.36
中国银联股份有限公司	12,500	0.17
合计	549,968	/

对于上述可供出售权益工具,因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响,本公司对其按成本计量。

13、持有至到期投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
政府债券	9,600,121	-	9,600,121
金融债券	1,889,910	3,057	1,886,853
企业债券	3,828,690	95,750	3,732,940
合计	15,318,721	98,807	15,219,914

截至 2018 年 12 月 31 日,本公司持有到期债券中有面值 6,503,680 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。

14、应收款项类投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额
企业债券	1,500,000
信托和资管计划收益权	10,468,136
合计	11,968,136
减：减值准备	299,240
账面价值	11,668,896

15、长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动							期末余额	减值准备期末余额
		追加投	减少投	权益法下确认的投资损益	其他综合收益	其他权益变动	宣告发放现金	计提减值准备		

		资	资		调整		股利 或利 润				
联 营 企 业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	266,373	-	-	26,800	-	-	5,400	-	-	287,773	-
小计	266,373	-	-	26,800	-	-	5,400	-	-	287,773	-
合计	266,373	-	-	26,800	-	-	5,400	-	-	287,773	-

对联营企业投资情况见“财务报告 八、在其他主体中的权益 2、合营企业或联营企业中的权益”。

16、投资性房地产

投资性房地产计量模式
不适用

17、固定资产

(1) 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,283,753	355,750	26,683	24,451	1,690,637
2. 本期增加金额	-	17,922	912	1,467	20,301
(1) 购置	-	17,922	912	1,467	20,301
(2) 在建工程转入	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	56	1,644	-	1,700
(1) 处置或报废	-	56	1,644	-	1,700
4. 期末余额	1,283,753	373,616	25,951	25,918	1,709,238
二、累计折旧					
1. 期初余额	386,694	259,279	19,490	17,114	682,577
2. 本期增加金额	30,664	20,313	1,752	1,911	54,640
(1) 计提	30,664	20,313	1,752	1,911	54,640
3. 本期减少金额	-	20	1,586	-	1,606
(1) 处置或报废	-	20	1,586	-	1,606
4. 期末余额	417,358	279,572	19,656	19,025	735,611
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	866,395	94,044	6,295	6,893	973,627
2. 期初账面价值	897,059	96,471	7,193	7,337	1,008,060

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司固定资产不存在减值情况，不需计提固定资产减值准备。

(2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司暂时闲置的固定资产价值为 23,869 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：23,900 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
支塘支行营业用房	25,817	2,582	-	23,235
虞山支行营业用房	1,331	837	-	494
古里支行老营业用房	1,122	1,122	-	-
古里支行办公楼	519	519	-	-
张桥支行营业用房	417	417	-	-
莫城支行安定分理处	400	400	-	-
碧溪支行老营业用房	306	306	-	-
谢桥常福营业用房	299	299	-	-
碧溪溪东辅房	274	274	-	-
阜宁临时搭建食堂会议室	207	88	-	119
碧溪小市分理处	148	148	-	-
珍门沈市分理处	141	125	-	16
张桥支行职工宿舍	126	126	-	-
张桥支行卫浜办公用房	107	107	-	-
张桥支行职工宿舍	105	105	-	-
张桥支行倪桥办公用房	105	105	-	-
尚湖支行营业用房	104	104	-	-
其他	370	365	-	5
合计	31,898	8,029	-	23,869

(3) 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司暂时经营租赁租出的固定资产价值为 36,885 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：33,893 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
开发区营业用房	10,396
营业部黄河路分理处	8,548
邗江支行营业用房(文汇西路 183 号)	4,152
董浜支行营业用房	3,949
邗江支行营业用房(文汇西路 175 号)	1,817
苏州分行营业办公用房	1,634
世茂其他用房	1,596
莫城支行营业用房	2,045
其他	2,748
合计	36,885

(4) 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2019 年 6 月 30 日, 本公司尚未办妥产权证书的固定资产价值为 150,384 千元(截至 2018 年 12 月 31 日: 173,306 千元)。

单位:千元 币种:人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
盐城分行营业办公用房	53,268	正在办理中
恩施兴福村镇营业用房	42,753	正在办理中
阜宁支行营业用房	15,806	正在办理中
秣归兴福村镇营业用房	14,511	正在办理中
内黄兴福村镇营业用房	11,465	正在办理中
宜阳兴福村镇营业用房	6,021	正在办理中
东海支行营业用房	3,611	正在办理中
方塔东街 34 号底层房屋	1,337	政府拆迁, 补偿房产已经建好, 但尚未办理权证
其他	1,612	正在办理中
合计	150,384	/

18、在建工程

(1) 在建工程情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	274,915	-	274,915	237,816	-	237,816
软件	7,141	-	7,141	8,818	-	8,818
合计	282,056	-	282,056	246,634	-	246,634

(2) 重要在建工程项目本期变动情况

单位:千元 币种:人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中:本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
营业用房	210,000	207,627	-	-	-	207,627	-	-	-	-	-	自筹
合计	210,000	207,627	-	-	-	207,627	/	/	-	-	/	/

19、无形资产

(1) 无形资产情况

单位:千元 币种:人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	165,121	104,142	269,263



2. 本期增加金额	-	28,248	28,248
(1) 购置	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	28,248	28,248
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	165,121	132,390	297,511
二、累计摊销			
1. 期初余额	46,477	50,282	96,759
2. 本期增加金额	2,065	10,358	12,423
(1) 计提	2,065	10,358	12,423
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	48,542	60,640	109,182
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	116,579	71,750	188,329
2. 期初账面价值	118,644	53,860	172,504

(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司尚未办妥产权证书的无形资产价值为 5,031 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：5,120 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
方塔东街 34 号底层房屋	5,031	政府拆迁，补偿房产已经建好，但尚未办理权证
合计	5,031	/

20、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,139,185	1,034,797	3,720,273	930,068
贴现利息调整	111,809	27,952	118,668	29,667

职工薪酬	46,665	11,666	48,808	12,202
衍生金融工具公允价值变动	28,825	7,206	-	-
合计	4,326,484	1,081,621	3,887,749	971,937

(2) 递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	57,322	14,330	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	213,296	53,324	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	346,381	86,595
衍生金融工具公允价值变动	8,472	2,118	-	-
债券利息收到与计提差异	403,857	100,965	492,575	123,144
合计	682,947	170,737	838,956	209,739

21、其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	17,745	19,126
其他应收款	513,874	228,723
待摊费用	91,752	80,511
继续涉入资产	2,778	9,149
应收利息	14,159	不适用
应收股利	9,091	-
合计	649,399	337,509

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	447,113	178,769
预付款项	56,504	54,928
其他	32,409	15,094
小计	536,026	248,791
减：损失准备	22,152	20,068
合计	513,874	228,723

其他应收款等项目采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

22、资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币

项目	调整前期初账面余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初账面余额	本期计提额	本期折现	本期核销	本期收回以前年度核销	本期转出	期末账面余额
----	-----------	------------	-----------	-------	------	------	------------	------	--------

坏账准备—存放同业款项	3,196	18,349	21,545	50,222	-	-	-	-	71,767
坏账准备—拆出资金	-	5,576	5,576	8,085	-	-	-	-	13,661
坏账准备—买入返售金融资产	-	225	225	60,509	-	-	-	-	60,734
贷款损失准备—发放贷款及垫款	4,068,699	-182,065	3,886,634	840,551	-2,016	-382,376	161,301	-	4,504,094
可供出售金融资产减值准备	194,663	-194,663	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	98,807	-98,807	-	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	299,240	-299,240	-	-	-	-	-	-	-
债权投资减值准备	-	413,736	413,736	-45,286	-	-	-	-	368,450
其他债权投资减值准备	-	110,529	110,529	-72,509	-	-	-	-	38,020
抵债资产跌价准备	17,153	-	17,153	1,346	-	-	-	-	18,499
其他应收款减值准备	20,068	-	20,068	2,084	-	-	-	-	22,152
合计	4,701,826	-226,360	4,475,466	845,002	-2,016	-382,376	161,301	-	5,097,377

23、向中央银行款借款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	3,005,570	2,660,570
小计	3,005,570	2,660,570
应计利息	2,145	不适用
合计	3,007,715	2,660,570

24、同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行存放款项	503,519	1,238,097
非银行金融机构存放款项	24	6,322
小计	503,543	1,244,419
应计利息	2,159	不适用
合计	505,702	1,244,419

25、拆入资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	1,724,546	78,534

小计	1,724,546	78,534
应计利息	5,248	不适用
合计	1,729,794	78,534

26、卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	5,311,000	7,028,000
其中：政府债券	5,273,000	5,642,400
金融债券	38,000	1,385,600
票据	1,108,990	498,127
小计	6,419,990	7,526,127
应计利息	648	不适用
合计	6,420,638	7,526,127

27、吸收存款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	48,212,046	44,648,349
公司	31,357,616	29,678,783
个人	16,854,430	14,969,566
定期存款(含通知存款)	72,530,239	61,869,780
公司	14,843,526	14,632,091
个人	57,686,713	47,237,689
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	9,029,457	6,582,727
小计	129,771,742	113,100,856
应计利息	2,813,145	不适用
合计	132,584,887	113,100,856

28、应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	341,305	625,492	765,492	201,305
二、离职后福利-设定提存计划	-	96,079	96,079	-
三、辞退福利	49,651	4,974	7,960	46,665
四、一年内到期的其他福利	-	2,712	2,712	-
合计	390,956	729,257	872,243	247,970

辞退福利为本公司对未达到法定退休年龄而提早退休的员工，承诺在其提早退休时至法定退休年龄前，向其按月支付的内退人员生活补偿费。本公司对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

(2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
----	------	------	------	------

一、工资、奖金、津贴和补贴	341,305	528,160	668,160	201,305
二、职工福利费	-	19,547	19,547	-
三、社会保险费	-	27,761	27,761	-
其中：医疗保险费	-	25,817	25,817	-
工伤保险费	-	1,100	1,100	-
生育保险费	-	685	685	-
其他保险费	-	159	159	-
四、住房公积金	-	40,255	40,255	-
五、工会经费和职工教育经费	-	9,769	9,769	-
合计	341,305	625,492	765,492	201,305

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本公司综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

(3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	-	57,904	57,904	-
2、失业保险费	-	1,640	1,640	-
3、企业年金缴费	-	36,535	36,535	-
合计	-	96,079	96,079	-

29、应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	223,598	376,392
增值税	49,552	44,235
城市维护建设税	3,253	2,931
教育费附加	2,373	3,404
其他应交税金	440	290
合计	279,216	427,252

30、应付利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额
存款应付利息	2,718,170
向央行借款应付利息	2,145
发行债券应付利息	51,008
其他应付利息	7,801
合计	2,779,124

31、预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
贷款承诺计提损失准备	22,583	-	计提预期信用损失准备
财务担保合同计提损失准备	50,130	-	计提预期信用损失准备

合计	72,713	-	/
----	--------	---	---

32、应付债券

(1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	11,709,237	19,843,206
二级债	1,994,385	1,994,013
可转换公司债券	-	2,231,528
小计	13,703,622	24,068,747
应计利息	45,976	不适用
合计	13,749,598	24,068,747

经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》（苏银监复[2015]287号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第310号）批准，本公司于2016年发行了总额为10亿元的人民币二级资本债券，债券简称16常熟农商二级01，债券代码1621004.IB，于2016年2月25日起息，票面年利率为4.35%，期限为10年，本公司于第5年末享有附有前提条件的赎回权；于2017年发行了总额为10亿元的人民币二级资本债券，债券简称17常熟农商二级，债券代码1721065.IB，于2017年11月17日起息，票面年利率为5.00%，期限为10年，本公司于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于2019年1-6月发行同业存单共计面值8,320,000千元，期限1-12个月，实际利率2.59%-3.38%，共计13期（2018年度发行同业存单共计面值56,530,000千元，期限1-12个月，实际利率2.25%-5.05%，共计105期）。

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

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 常熟农商二级01	0.1	2016/2/23	10年	1,000,000	997,168	-	21,571	197	-	997,365
17 常熟农商二级	0.1	2017/11/15	10年	1,000,000	996,845	-	24,795	175	-	997,020
常熟转债	0.1	2018/1/19	6年	3,000,000	2,231,528	-	2,821	537,908	2,769,436	-
18 常熟农村商业银行CD009	0.1	2018/4/9	1年	750,000	740,746	-	-	9,254	750,000	-
18 常熟农村商业银行CD010	0.1	2018/4/10	1年	300,000	296,261	-	-	3,739	300,000	-
18 常熟农村商业银行CD017	0.1	2018/4/17	1年	100,000	98,667	-	-	1,333	100,000	-
18 常熟农村商业银行CD019	0.1	2018/4/19	1年	400,000	394,901	-	-	5,099	400,000	-



18 常熟农村商行 CD021	0.1	2018/4/20	1 年	450,000	444,096	-	-	5,904	450,000	-
18 常熟农村商行 CD022	0.1	2018/4/23	1 年	100,000	98,676	-	-	1,324	100,000	-
18 常熟农村商行 CD025	0.1	2018/4/27	1 年	500,000	492,871	-	-	7,129	500,000	-
18 常熟农村商行 CD033	0.1	2018/5/7	1 年	500,000	492,210	-	-	7,790	500,000	-
18 常熟农村商行 CD037	0.1	2018/5/9	1 年	50,000	49,209	-	-	791	50,000	-
18 常熟农村商行 CD038	0.1	2018/5/10	1 年	300,000	295,127	-	-	4,873	300,000	-
18 常熟农村商行 CD040	0.1	2018/5/11	1 年	310,000	304,854	-	-	5,146	310,000	-
18 常熟农村商行 CD042	0.1	2018/5/14	1 年	1,070,000	1,052,148	-	-	17,852	1,070,000	-
18 常熟农村商行 CD043	0.1	2018/5/15	1 年	350,000	344,117	-	-	5,883	350,000	-
18 常熟农村商行 CD048	0.1	2018/6/6	1 年	290,000	284,291	-	-	5,709	290,000	-
18 常熟农村商行 CD049	0.1	2018/6/7	1 年	30,000	29,409	-	-	591	30,000	-
18 常熟农村商行 CD053	0.1	2018/6/25	1 年	1,230,000	1,203,096	-	-	26,904	1,230,000	-
18 常熟农村商行 CD056	0.1	2018/7/5	1 年	830,000	811,701	-	-	18,028	-	829,729
18 常熟农村商行 CD058	0.1	2018/7/6	1 年	190,000	185,948	-	-	3,920	-	189,868
18 常熟农村商行 CD060	0.1	2018/7/9	1 年	1,150,000	1,125,002	-	-	23,937	-	1,148,939
18 常熟农村商行 CD061	0.1	2018/7/11	1 年	100,000	97,834	-	-	2,063	-	99,897
18 常熟农村商行 CD062	0.1	2018/7/18	9 个月	500,000	493,782	-	-	6,218	500,000	-
18 常熟农村商行 CD063	0.1	2018/7/18	1 年	160,000	156,337	-	-	3,388	-	159,725
18 常熟农村商行 CD064	0.1	2018/7/27	1 年	920,000	899,254	-	-	18,151	-	917,405
18 常熟农村商行 CD068	0.1	2018/8/6	1 年	70,000	68,574	-	-	1,191	-	69,765
18 常熟农村商行 CD069	0.1	2018/8/9	1 年	400,000	390,811	-	-	6,733	-	397,544
18 常熟农村商行 CD073	0.1	2018/8/15	1 年	340,000	332,178	-	-	6,338	-	338,516
18 常熟农村商行 CD074	0.1	2018/8/16	1 年	100,000	97,655	-	-	1,882	-	99,537
18 常熟农村商行 CD075	0.1	2018/8/17	1 年	600,000	584,751	-	-	11,910	-	596,661



18 常熟农村商行 CD081	0.1	2018/9/11	6 个月	500,000	496,614	-	-	3,386	500,000	-
18 常熟农村商行 CD082	0.1	2018/9/13	6 个月	800,000	793,409	-	-	6,591	800,000	-
18 常熟农村商行 CD096	0.1	2018/12/4	1 个月	160,000	159,941	-	-	59	160,000	-
18 常熟农村商行 CD097	0.1	2018/12/10	1 个月	1,250,000	1,248,864	-	-	1,136	1,250,000	-
18 常熟农村商行 CD098	0.1	2018/12/11	1 个月	1,230,000	1,228,691	-	-	1,309	1,230,000	-
18 常熟农村商行 CD099	0.1	2018/12/12	1 个月	150,000	149,827	-	-	173	150,000	-
18 常熟农村商行 CD100	0.1	2018/12/13	1 个月	500,000	499,396	-	-	604	500,000	-
18 常熟农村商行 CD101	0.1	2018/12/14	1 个月	430,000	429,361	-	-	639	430,000	-
18 常熟农村商行 CD102	0.1	2018/12/17	1 个月	810,000	808,697	-	-	1,303	810,000	-
18 常熟农村商行 CD103	0.1	2018/12/24	1 个月	300,000	299,282	-	-	718	300,000	-
18 常熟农村商行 CD104	0.1	2018/12/25	1 个月	1,150,000	1,146,743	-	-	3,257	1,150,000	-
18 常熟农村商行 CD105	0.1	2018/12/27	1 个月	720,000	717,875	-	-	2,125	720,000	-
19 常熟农村商行 CD001	0.1	2019/1/15	1 个月	370,000	-	369,082	-	918	370,000	-
19 常熟农村商行 CD002	0.1	2019/4/11	1 个月	100,000	-	99,780	-	220	100,000	-
19 常熟农村商行 CD003	0.1	2019/4/12	1 个月	100,000	-	99,783	-	217	100,000	-
19 常熟农村商行 CD004	0.1	2019/4/17	1 个月	100,000	-	99,751	-	249	100,000	-
19 常熟农村商行 CD005	0.1	2019/4/18	1 个月	750,000	-	748,131	-	1,869	750,000	-
19 常熟农村商行 CD006	0.1	2019/6/17	1 个月	480,000	-	478,744	-	543	-	479,287
19 常熟农村商行 CD007	0.1	2019/6/25	1 个月	1,750,000	-	1,745,993	-	665	-	1,746,658
19 常熟农村商行 CD008	0.1	2019/6/25	1 个月	1,000,000	-	997,710	-	380	-	998,090
19 常熟农村商行 CD009	0.1	2019/6/25	1 年	250,000	-	241,546	-	118	-	241,664
19 常熟农村商行 CD010	0.1	2019/6/26	1 个月	1,250,000	-	1,246,948	-	410	-	1,247,358
19 常熟农村商行 CD011	0.1	2019/6/26	1 个月	1,470,000	-	1,466,410	-	482	-	1,466,892
19 常熟农村商行 CD012	0.1	2019/6/26	1 年	550,000	-	531,820	-	202	-	532,022

19 常熟农村商行 CD013	0.1	2019/6/27	1 个月	150,000	-	149,645	-	35	-	149,680
合计	/	/	/	33,410,000	24,068,747	8,275,343	49,187	778,968	19,419,436	13,703,622

(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
人民币 30 亿元 2018 年 6 年期固定利率可转换公司债券	-	2,231,528
合计	-	2,231,528

本公司于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“常熟转债”，转债代码“113018”，存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 19 日），票面利率为第一年 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%。

鉴于本公司 A 股股票自 2019 年 2 月 25 日至 2019 年 3 月 18 日期间有十五个交易日收盘价格高于本公司 A 股可转换公司债券当期转股价格（5.76 元/股）的 130%，本公司第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于提前赎回“常熟转债”的议案》，行使可转债的提前赎回权。2019 年 5 月 23 日，本公司已将截至 2019 年 5 月 16 日登记在册的可转债全部赎回，金额为 15,531,000 元。

截至 2019 年 5 月 16 日，共计 2,984,469,000 元“常熟转债”转换成本公司股票，转股数为 518,127,956 股。

33、其他负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取客户存款	20,320	20,647
待划转款项	467,617	363,685
待付工程款项	87,057	94,280
预收租赁收入	556	2,884
委托代理业务	11,528	148,022
应付股利	631	592
继续涉入负债	2,778	9,149
其他	51,236	37,125
合计	641,723	676,384

34、股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）						期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	
股份总数	2,262,750	-	-	-	478,106	-	478,106	2,740,856

35、其他权益工具

(1) 其他金融工具划分至其他权益工具的基本情况（划分依据、主要条款和股利或利息的设定机制等）

经中国银监会江苏监管局《关于江苏常熟农村商业银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2017]113 号）及中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2017]2315 号）的批准，本公司于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“常熟转债”，转债代码“113018”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 19 日），票面利率为第一年 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%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本公司将按债券面值的 106%（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	600,615	-	600,615	-
合计	600,615	-	600,615	-

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

可转换公司债券赎回使得本期其他权益工具减少，具体见“财务报告 六、合并财务报表项目注释 32、应付债券”。

36、资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	884,081	2,364,758	-	3,248,839
其他资本公积	2,335	-	-	2,335
合计	886,416	2,364,758	-	3,251,174

本期股本溢价系可转债转股导致。转股情况见“财务报告 六、合并财务报表项目注释 32、应付债券”。

37、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币

项目	调整前 期初余 额	新旧金 融工具 准则影 响	调整后 期初余 额	本期发生金额					期末余 额
				本期所 得税前 发生额	减：前期 计入其 他综合 收益当 期转入	减：所得 税费用	税后归 属于母 公司	税后 归属 于少 数股 东	

					损益				
二、将重分类进损益的其他综合收益	262,688	100,789	363,477	82,728	193,512	-23,017	-87,767	-	275,710
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	2,902	-	-	-	-	-	2,902
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	230,746	230,746	-11,267	82,524	-23,017	-70,774	-	159,972
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	-	129,829	129,829	93,995	110,988	-	-16,993	-	112,836
可供出售金融资产公允价值变动	259,786	-259,786	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	262,688	100,789	363,477	82,728	193,512	-23,017	-87,767	-	275,710
项目	期初余额	上期发生金额					税后归属于少数股东	期末余额	
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司				
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688		
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	-	-	-	-	2,902		
可供出售金融资产公允价值变动损益	-189,445	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	259,786		
其他综合收益合计	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688		

38、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,117,498	-	-	1,117,498
任意盈余公积	2,505,340	-	-	2,505,340
合计	3,622,838	-	-	3,622,838

39、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,144,842	-	-	-	3,144,842
合计	3,144,842	-	-	-	3,144,842

40、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,056,012	1,789,986
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	218,092	-
调整后期初未分配利润	2,274,104	1,789,986
加：本期归属于母公司所有者的净利润	854,463	1,485,964
减：提取法定盈余公积	-	136,641
提取任意盈余公积	-	273,282
提取一般风险准备	-	409,923
应付普通股股利	493,354	400,092
期末未分配利润	2,635,213	2,056,012

调整期初未分配利润明细：

由于会计政策变更，影响期初未分配利润 218,092 千元。

41、利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	4,534,520	4,081,491
发放贷款及垫款	3,349,128	2,856,665
其中：公司贷款和垫款	1,257,044	1,189,019
个人贷款和垫款	1,937,028	1,569,883
票据贴现	155,056	97,763
投资	1,007,610	1,019,677
存放同业	16,867	13,619
存放中央银行	113,510	103,526
拆出资金	13,156	21,013
买入返售金融资产	32,350	66,991
其他	1,899	-
利息支出	1,829,411	1,724,226
吸收存款	1,394,199	1,058,097
同业存放	11,243	42,760
拆入资金	8,327	11,739
卖出回购金融资产	54,892	92,648
向中央银行借款	41,730	19,051
发行债券	314,128	477,751
其他	4,892	22,180
利息净收入	2,705,109	2,357,265

42、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	234,341	252,464
代理业务手续费	154,115	173,454
结算业务手续费	80,226	79,010
手续费及佣金支出	45,146	23,213

代理业务手续费	6,697	1,503
结算业务手续费	38,449	21,710
手续费及佣金净收入	189,195	229,251

43、投资收益

(1) 投资收益情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	不适用	-10,554
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	10,832
处置应收款项类投资取得的投资收益	不适用	-7,165
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	不适用	90,692
交易性金融资产取得的投资收益	162,176	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	49,530	不适用
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	28,448	不适用
交易性金融负债取得的投资收益	-	42
权益法核算的长期股权投资收益	26,800	20,000
衍生金融工具的投资收益	6,760	-
合计	273,714	103,847

(2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	处置取得收益	-6,508	-10,554
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	处置取得收益	-	42

投资收益的说明：

本公司的投资收益汇回不存在重大限制。

44、其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
涉农贷款增量补贴		
农村金融机构定向费用补贴	23,691	28,782
合计	23,691	28,782

45、公允价值变动收益/（损失）

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	10,925
交易性金融资产	-72,717	不适用
衍生金融工具	-14,844	-
合计	-87,561	10,925

46、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	5,028	7,383
其他	664	-
合计	5,692	7,383

47、资产处置收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产的净收益	300	1
处置抵债资产的净收益	-197	-
合计	103	1

48、税金及附加

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	4,570	5,489
教育费附加	3,381	4,048
其他税金	13,927	9,041
合计	21,878	18,578

49、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	729,257	620,135
办公费	294,740	251,431
折旧	54,640	56,179
无形资产摊销	12,423	10,879
低值易耗品摊销	11,971	5,421
省联社管理费	13,096	13,080
其他	48,137	35,716
合计	1,164,264	992,841

50、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	上期发生额
存放同业款项减值损失	1,116
其他应收款减值损失	2,899
持有至到期投资减值损失	2,747
可供出售金融资产减值损失	31,788
贷款减值损失	739,403
应收款项类投资减值损失	-2,386
合计	775,567

51、信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额
发放贷款和垫款	840,551
债权投资	-45,286
其他债权投资	-72,509
存放同业款项	50,222
拆出资金	8,085
买入返售金融资产	60,509
担保和承诺预计负债	8,607
其他应收款	2,084
合计	852,263

52、其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额
抵债资产	1,346
合计	1,346

53、营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	160	617	160
其他	2,968	2,332	2,968
合计	3,128	2,949	3,128

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
新设机构补贴	-	300	与损益相关
其他补贴	160	317	与损益相关
合计	160	617	/

54、营业外支出

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	5,457	6,173	5,457
各项基金	622	862	622
其他	880	305	880
合计	6,959	7,340	6,959

55、所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	348,960	290,744
递延所得税费用	-188,113	-109,826
合计	160,847	180,918

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,077,750
按法定/适用税率计算的所得税费用	265,066
调整以前期间所得税的影响	22,266
免税收入的影响	-155,614
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	3,457
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-33,174
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	58,846
所得税费用	160,847

56、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司所有者的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司的净利润	854,463	711,132
扣除非经常性损益后的净利润	857,025	714,618
期初股份总数	2,262,750	2,222,728
期末股份总数	2,740,856	2,222,728
发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,454,298	2,222,728
加权平均的每股收益(元/股)	0.35	0.32
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.35	0.32

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2019年1-6月，本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股（2018年1-6月：本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股）。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于母公司的净利润	854,463	711,132
加：截至6月30日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	20,026	42,400
用以计算稀释每股收益的净利润	874,489	753,532
发行在外普通股的加权平均数	2,454,298	2,222,728
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	289,257	434,028
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,743,555	2,656,756
稀释每股收益(人民币元)	0.32	0.28

57、其他综合收益

其他综合收益详见“财务报告 六、合并财务报表项目注释 37、其他综合收益”。

58、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

补充资料	单位：千元 币种：人民币	
	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	916,903	772,726
加：资产减值准备	不适用	775,567
信用减值损失	852,263	不适用
其他资产减值损失	1,346	不适用
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	54,640	56,179
无形资产摊销	12,423	10,879
长期待摊费用摊销	17,231	15,521
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）	-103	-1
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	87,561	-10,925
投资损失（收益以“-”号填列）	-273,714	-103,847
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-150,248	-106,671
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-37,865	-3,155
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-6,116,435	-12,008,292
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	13,278,077	15,181,558
其他	314,128	484,222
经营活动产生的现金流量净额	8,956,207	5,063,761
2. 现金及现金等价物净变动情况		
现金的期末余额	437,584	422,783
减：现金的期初余额	544,831	539,506
加：现金等价物的期末余额	8,958,340	7,004,598
减：现金等价物的期初余额	5,027,463	5,955,109
现金及现金等价物净增加额	3,823,630	932,766

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	单位：千元 币种：人民币	
	期末余额	期初余额
现金及银行存款	437,584	422,783
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,608,522	2,874,079
期限三个月内存放同业款项	3,398,507	1,143,932
期限三个月内买入返售金融资产	2,779,443	2,726,897
期限三个月内拆出资金	171,868	259,690
期末现金及现金等价物余额	9,395,924	7,427,381

59、所有权或使用权受到限制的资产

项目	单位：千元 币种：人民币	
	期末账面价值	受限原因
债券	6,830,000	已作质押冻结

信贷资产	3,710,123	已作质押冻结
票据	1,108,990	已作质押冻结
合计	11,649,113	

其他说明：

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司将 3,710,123 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：645,289 千元）。

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

60、政府补助

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关	23,691	其他收益	23,691
收益相关	160	营业外收入	160
合计	23,851		23,851

七、 资产证券化业务的会计处理

说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

本公司在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司已证券化的信贷资产的发起总规模为 6,028,108 千元，本公司将资产支持证券全部进行了市场化销售。

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

本公司在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本公司依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

八、 在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
金坛村镇	江苏常州	江苏省	银行业	65.73	-	发起设立



恩施村镇	湖北恩施	湖北省	银行业	46.54	-	发起设立
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	49.00	-	发起设立
汤阴村镇	河南安阳	河南省	银行业	54.40	-	发起设立
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	52.00	-	发起设立
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	银行业	51.00	-	发起设立
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	63.11	-	发起设立
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.26	-	发起设立
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	银行业	61.90	-	发起设立
秭归村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	71.93	-	发起设立
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	72.30	-	发起设立
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	银行业	71.66	-	发起设立
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	银行业	69.00	-	发起设立
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	83.06	-	发起设立
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	74.00	-	发起设立
内黄村镇	河南安阳	河南省	银行业	83.00	-	发起设立
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	银行业	67.08	-	发起设立
高港村镇	江苏泰州	江苏省	银行业	69.92	-	发起设立
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	银行业	61.00	-	发起设立
清河村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.00	-	发起设立
盘龙村镇	云南昆明	云南省	银行业	48.60	-	发起设立
沾益村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
陆良村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
师宗村镇	云南曲靖	云南省	银行业	55.27	-	发起设立
罗平村镇	云南曲靖	云南省	银行业	48.83	-	发起设立
江川村镇	云南玉溪	云南省	银行业	42.33	-	发起设立
易门村镇	云南玉溪	云南省	银行业	48.33	-	发起设立
南华村镇	云南楚雄	云南省	银行业	78.00	-	发起设立
元谋村镇	云南楚雄	云南省	银行业	38.83	-	发起设立
武定村镇	云南楚雄	云南省	银行业	66.33	-	发起设立

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

根据协议、章程的规定，本公司能够决定恩施村镇、宜阳村镇、盘龙村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇和元谋村镇的财务和经营政策，本公司将其纳入本公司合并财务报表范围。

根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见银监发〔2014〕46号》规定，本公司在发起设立村镇银行时与各村镇银行签订流动性支持承诺。

(2) 重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	少数股东持股比例 (%)	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
恩施村镇	53.46%	9,913	9,285	223,837

(3) 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

子公司名	期末余额				期初余额			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计

称								
恩施村镇	3,771,509	5,744,224	5,171,506	5,325,511	3,787,910	4,630,802	3,978,396	4,213,265

单位：人民币 币种：千元

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
恩施村镇	130,705	18,544	18,544	1,051,333	134,065	41,400	41,400	111,887

2、合营企业或联营企业中的权益

(1) 重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法

(2) 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额/本期发生额	期初余额/上期发生额
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司
资产合计	19,507,992	18,466,717
负债合计	18,106,946	17,181,506
净资产	1,401,046	1,285,211
按持股比例计算的净资产份额	280,209	257,042
净利润	133,501	127,930
综合收益总额	133,501	127,930
本年度收到的来自联营企业的股利	5,400	5,400

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

(1) 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至2019年6月30日本公司发起设立但未纳入本公司合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币27,491,344千元（截至2018年12月31日：29,277,580千元）。

本公司管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本公司购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本公司作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。截至 2019 年 6 月 30 日，由本公司作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的结构化主体发起总规模为 6,028,108 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：6,028,108 千元）。

本公司根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的相关规定持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著。截至 2019 年 6 月 30 日，本公司未纳入合并范围的该类结构化主体的最大损失风险敞口为持有的该类结构化主体的各级资产支持证券的账面余额 2,778 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：9,149 千元）。

（2）本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于 2019 年 1-6 月，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司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的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	2,875,902	-	2,875,902	2,875,902
资产支持证券	25,267	-	25,267	25,267
同业理财产品	50,000	-	50,000	50,000
信托及资管计划收益权	25,569	9,507,030	9,532,599	9,532,599
合计	2,976,738	9,507,030	12,483,768	12,483,768

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司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的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	-	6,071,353	-	6,071,353	6,071,353
银行间市场资金联合项目	-	50,000	-	50,000	50,000
资产支持证券	113,042	-	-	113,042	113,042
信托及资管计划收益权	-	-	10,468,136	10,468,136	10,468,136
合计	113,042	6,121,353	10,468,136	16,702,531	16,702,531

九、与金融工具相关的风险

与金融工具相关的风险详见“经营情况讨论与分析 四、公司面临的各类风险和风险管理情况”。

十、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：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			合计
	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	
发放贷款和垫款	-	8,145,892	-	8,145,892
交易性金融资产	-	4,449,489	-	4,449,489
其他债权投资	-	18,504,283	-	18,504,283
其他权益工具投资	-	549,968	-	549,968
衍生金融资产	-	8,472	-	8,472
衍生金融负债	-	28,825	-	28,825
合计	-	31,686,929	-	31,686,929

本公司于 2019 年 1-6 月末将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换（2018 年度：无）。

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

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取。

3、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

债权投资公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30
----	-----------

账面价值	25,952,852
公允价值	26,285,898

应付债券公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
账面价值	13,749,598	24,068,747
公允价值	13,577,469	24,594,234

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本公司使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。债权投资和应付债券的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资和应付债券无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

十一、 关联方及关联交易

1、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见“财务报告 八、在其他主体中的权益”。

2、 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见“财务报告 八、在其他主体中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

3、 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司	其他
北京汇银信通投资有限公司	其他
北京长恒通仪表技术有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他

常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	其他
常熟良基毛纺织有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
常熟市见义勇为基金会	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
常熟市新星毛纺织厂	其他
常熟市银亮实业有限公司	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
常熟银海集成电路有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟英特新型构件有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟虞山锦江购物中心有限公司	其他
恒生电子股份有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏白雪电器海外营销有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他
江苏良基投资发展有限公司	其他
江苏顺业纺织有限公司	其他
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	其他
江苏银羊电子有限公司	其他
金湖银羊电子有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他

其他说明:

截至 2019 年 6 月 30 日,常熟发投持有本行 3.08% 的股份,由常熟国资办全资控股;江南商贸持有本行 2.80% 的股份,由常熟国资办直接持有 85.26% 的股份、间接持有 11.30% 的股份,合计持有 96.56% 的股份。本着审慎性原则,认定该两家企业为本公司关联法人。

4、关联交易情况

下列资产负债表项目的期末账面价值中包含应计利息。

(1) 关键管理人员报酬

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	5,255	5,696

(2) 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	651,426	145,802
连云港东方农村商业银行股份有限公司	3	2
合计	651,429	145,804

(3) 存放同业款项利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	201	932
连云港东方农村商业银行股份有限公司	7	1
合计	208	933

(4) 买入返售金融资产利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	768
合计	-	768

(5) 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	34,374	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	107,196	34,316
合计	141,570	34,316

(6) 拆出资金利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	2	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	180	-
合计	182	-

(7) 应收利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期初账面价值
-------	--------

交通银行股份有限公司	13
连云港东方农村商业银行股份有限公司	64
合计	77

(8) 贷款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
江苏白雪电器股份有限公司	100,147	100,000
常熟市水务投资发展有限公司	48,582	-
常熟银羊电子有限公司	19,964	19,965
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	1,001	1,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	40,062	30,000
常熟虞山饭店有限公司	109,666	109,600
江苏顺业纺织有限公司	24,183	41,860
江苏良基集团有限公司	61,824	59,065
常熟市良基进出口有限公司	42,360	48,900
常熟市常吉纺织有限公司	34,552	25,750
关联自然人	1,887	2,183
合计	484,228	438,323

(9) 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏白雪电器股份有限公司	2,624	2,624
常熟市水务投资发展有限公司	1,486	-
常熟银羊电子有限公司	614	777
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	25	24
江苏江南商贸集团有限责任公司	1,036	1,048
常熟虞山饭店有限公司	2,974	2,979
江苏顺业纺织有限公司	665	786
江苏良基集团有限公司	1,767	1,604
江苏良基投资发展有限公司	-	538
常熟市良基进出口有限公司	1,258	1,248
常熟市常吉纺织有限公司	988	569
关联自然人	47	116
合计	13,484	12,313

(10) 债权投资

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值
常熟市发展投资有限公司	100,292
合计	100,292

(11) 债权投资利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额
常熟市发展投资有限公司	3,130
合计	3,130

(12) 同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
连云港东方农村商业银行股份有限公司	70,815	497,153
合计	70,815	497,153

(13) 同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
连云港东方农村商业银行股份有限公司	10	115
合计	10	115

(14) 拆入资金

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	688,606	9,902
合计	688,606	9,902

(15) 拆入资金利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	1,159	310
合计	1,159	310

(16) 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	577,044	-
合计	577,044	-

(17) 卖出回购金融资产款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	2,414	309

合计	2,414	309
----	-------	-----

(18) 应付利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期初账面价值
交通银行股份有限公司	68
连云港东方农村商业银行股份有限公司	13
合计	81

(19) 存款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
关联自然人的存款余额	75,414	67,405
关联法人的存款余额	708,138	1,614,192
合计	783,552	1,681,597

(20) 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
向关联自然人支付的存款利息支出	985	823
向关联法人支付的存款利息支出	4,906	2,650
合计	5,891	3,473

十二、 承诺及或有事项**1、 重要承诺事项**

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1) 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
已签约但尚未支付	96,200	94,708

(2) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本公司未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
1 年以内（含 1 年）	55,520	41,470
1—2 年（含 2 年）	57,048	42,688
2—3 年（含 3 年）	50,786	34,205

3 年以上	134,311	112,205
合计	297,665	230,568

(3) 债券承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
债券承诺	-	-

债券承诺为本公司作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

2、或有事项**资产负债表日存在的重要或有事项**

①已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
债券	6,830,000	13,535,680
信贷资产	3,710,123	645,289
票据	1,108,990	498,127
合计	11,649,113	14,679,096

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司将 3,710,123 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：645,289 千元）。

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

②诉讼事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十三、 资产负债表日后事项

2019 年 7 月 5 日，本公司收到《中国银保监会关于兴福村镇银行股份有限公司开业的批复》（银保监复〔2019〕665 号），同意兴福村镇银行股份有限公司开业，兴福村镇银行股份有限公司已于 2019 年 7 月 18 日取得营业执照。

十四、 风险管理

（一）风险管理概述

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本公司风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

（二）信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本公司制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本公司依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对全行信贷结构的调整。本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

1、预期信用损失计量

（1）金融工具风险阶段划分

本公司基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

第一阶段：自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具。需确认金融工具未来 12 个月内的预期信用损失金额。

第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

(2) 信用风险显著增加

本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本公司认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号。

(3) 已发生信用减值资产的定义

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：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③债权人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；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤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；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

(4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本公司对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本公司的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本公司的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本公司结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本公司在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本公司对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本公司对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本公司定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

(5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本公司通过历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、货币供应量（M2）等。本公司建立宏观经济指标的预测模型，通过对扰动项的调整结合专家判断法，对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测。本公司定期对这些经济指标进行预测。

本公司通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本公司结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本公司加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

2、标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本公司每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

3、风险缓释措施

(1) 贷款的担保

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

本公司定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本公司和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本公司动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本公司根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本公司依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

(2) 信用承诺

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

4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
存放同业款项	3,297,824	1,762,244
拆出资金	537,375	562,980
买入返售金融资产	2,719,197	122,562
应收利息	不适用	1,438,958
发放贷款及垫款	99,408,303	88,726,653
—公司贷款	49,903,801	43,445,689
—个人贷款	49,504,502	45,280,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
交易性金融资产	4,449,489	不适用
债权投资	25,952,852	不适用
其他债权投资	18,504,283	不适用
其他权益工具投资	549,968	不适用
长期股权投资	287,773	266,373
其他资产	539,902	289,043
小计	156,246,966	147,496,525
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	571,924	433,291
开出保函	81,671	61,047
开出银行承兑汇票	12,682,086	10,872,297
未使用信用卡额度	6,045,088	4,156,533
小计	19,380,769	15,523,168
合计	175,627,735	163,019,693

5、担保物

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 680,694 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：446,418 千元）。

6、重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2019 年 6 月 30 日，本公司重组贷款余额为 527,376 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：536,827 千元）。

7、证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况（未含应计利息）：

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA-到 AAA+	-	946,963	239,561
AA-到 AA+	-	429,963	79,335
A-1	-	-	70,152
未评级	-	4,099,312	623,673
国债	50,135	6,447,104	5,097,486
地方政府债	-	2,685,536	4,263,016
政策性银行金融债券	40,220	1,947,839	5,150,931
基金	2,875,902	-	-
同业存单	1,382,396	-	2,707,142
同业理财产品	50,000	-	-
信托和资管计划收益权	25,569	9,362,168	-
资产支持证券	25,267	-	-
减：减值准备	-	368,450	-
合计	4,449,489	25,550,435	18,231,296

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31		
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
AAA-到 AAA+	1,217,756	213,025	-
AA-到 AA+	368,516	209,991	-
A-1	40,028	50,000	-
未评级	3,577,683	3,479,925	-
国债	6,146,574	6,981,382	-
地方政府债	2,795,293	2,618,739	-
政策性银行金融债券	4,907,903	1,565,659	-
其他金融债券	29,990	200,000	-
企业债券	-	-	1,500,000
基金	6,071,353	-	-
同业存单	1,878,501	-	-
同业理财产品	-	-	-
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-
股权投资	549,968	-	-
信托和资管计划收益权	-	-	10,468,136
减：减值准备	194,663	98,807	299,240
合计	27,438,902	15,219,914	11,668,896

8、金融工具风险阶段划分

(1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	3,369,591	-	-	3,369,591	71,767	-	-	71,767
拆出资金	551,036	-	-	551,036	13,661	-	-	13,661
买入返售金融资产	2,779,931	-	-	2,779,931	60,734	-	-	60,734
发放贷款及垫款	92,822,441	1,834,645	1,034,604	95,691,690	3,606,057	188,424	634,798	4,429,279
—公司类贷款及垫款	41,876,224	1,492,015	619,670	43,987,909	1,596,660	169,935	463,405	2,230,000
—个人贷款	50,946,217	342,630	414,934	51,703,781	2,009,397	18,489	171,393	2,199,279
金融投资	26,321,302	-	-	26,321,302	368,450	-	-	368,450
以摊余成本计量的金融资产小计	125,844,301	1,834,645	1,034,604	128,713,550	4,120,669	188,424	634,798	4,943,891

(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

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	8,140,624	-	5,268	8,145,892	74,552	-	263	74,815
—公司类贷款及垫款	903,849	-	-	903,849	46,459	-	-	46,459
—票据贴现	7,236,775	-	5,268	7,242,043	28,093	-	263	28,356
金融投资	18,504,283	-	-	18,504,283	38,020	-	-	38,020
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	26,644,907	-	5,268	26,650,175	112,572	-	263	112,835

(3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	6,045,088	-	-	6,045,088	22,583	-	-	22,583
财务担保合同	13,335,681	-	-	13,335,681	50,130	-	-	50,130
表外项目合计	19,380,769	-	-	19,380,769	72,713	-	-	72,713

9、抵债资产

本公司因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“财务报告 六、合并财务报表项目注释 21、其他资产”。

10、金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度见“财务报告 六、合并财务报表项目注释 7、发放贷款和垫款”。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（交易性金融资产、债权投资和其他债权投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“财务报告 六、合并财务报表项目注释 7、发放贷款和垫款”。

（三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本公司遵循流动性监管要求，及时履行本公司支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本公司根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本公司资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本公司债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本公司根据风险管理与控制交易管理委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本公司资产持有结构。本公司通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本公司积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本公司通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本公司在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

1、金融工具的现金流分析

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

截至 2019 年 6 月 30 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	1,907,802	14,098,873	960,368	-	-	-	16,967,043
存放同业款项	-	1,582,604	1,792,917	-29,646	23,831	-	-	3,369,706
拆出资金	-	-	451,352	-	102,303	-	-	553,655
买入返售金融资产	-	-	2,780,765	-	-	-	-	2,780,765
发放贷款和垫款	754,045	20,117	7,967,838	10,670,882	58,029,237	24,888,955	10,919,344	113,250,418
交易性金融资产	-	-	2,951,471	-	1,425,145	61,308	47,300	4,485,224
债权投资	-	-	336,002	542,656	5,390,926	17,408,664	7,274,331	30,952,579
其他债权投资	-	-	715,867	998,806	4,408,255	11,399,043	3,058,046	20,580,017
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	549,968	549,968
合计（预期到期日）	754,045	3,510,523	31,095,085	13,143,066	69,379,697	53,757,970	21,848,989	193,489,375
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	175,755	926,739	1,978,042	-	-	3,080,536
同业及其他金融机构存放款项	-	108,673	137,200	69,654	198,544	-	-	514,071
拆入资金	-	-	1,629,753	-	102,196	-	-	1,731,949
卖出回购金融资产款	-	-	6,421,937	-	-	-	-	6,421,937
吸收存款	-	49,952,688	5,840,499	6,578,905	37,013,932	36,391,374	2,188	135,779,586
应付债券	-	-	9,450,000	1,510,000	893,500	374,000	2,287,000	14,514,500
合计（合同到期日）	-	50,061,361	23,655,144	9,085,298	40,186,214	36,765,374	2,289,188	162,042,579
流动性敞口	754,045	-46,550,838	7,439,941	4,057,768	29,193,483	16,992,596	19,559,801	31,446,796

截至 2018 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	16,760,047	-	-	-	-	-	16,760,047

存放同业款项	-	1,656,335	110,217	-	-	-	-	1,766,552
拆出资金	-	-	256,563	302,913	9,978	-	-	569,454
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	791,791	6,109	7,464,069	14,643,471	45,402,981	20,560,639	8,722,247	97,591,307
债券与权益性投资	-	-	6,334,038	1,216,356	8,564,112	21,258,313	11,395,730	48,768,549
应收款项类投资	-	-	890,000	435,351	2,184,260	7,570,000	890,000	11,969,611
合计（预期到期日）	791,791	18,422,491	16,090,837	16,598,091	56,161,331	49,388,952	21,007,977	178,461,470
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	3,074	77,957	2,637,802	-	-	2,718,833
同业及其他金融机构存放款项	-	559,420	601,593	45,399	40,742	-	-	1,247,154
拆入资金	-	-	68,669	-	9,977	-	-	78,646
卖出回购金融资产款	-	7,032,844	-	503,675	-	-	-	7,536,519
吸收存款	-	46,691,082	8,661,379	14,390,859	20,555,420	28,168,917	2,530	118,470,187
应付债券	-	-	6,846,365	1,343,500	12,140,000	1,199,323	5,102,801	26,631,989
合计（合同到期日）	-	54,283,346	16,181,080	16,361,390	35,383,941	29,368,240	5,105,331	156,683,328
流动性敞口	791,791	-35,860,855	-90,243	236,701	20,777,390	20,020,712	15,902,646	21,778,142

2、资产和负债的到期日结构分析

截至2019年6月30日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	3,079,097	13,887,946	-	-	-	16,967,043
存放同业款项	-	1,555,747	1,721,775	20,302	-	-	3,297,824
拆出资金	-	-	438,814	98,561	-	-	537,375
衍生金融资产	-	-	1,356	1,999	5,117	-	8,472
买入返售金融资产	-	-	2,719,197	-	-	-	2,719,197
发放贷款和垫款	535,967	7,029,764	62,241,771	18,967,693	10,633,108	-	99,408,303
交易性金融资产	-	4,449,489	-	-	-	-	4,449,489
债权投资	-	-	607,233	4,279,718	15,115,454	5,950,447	25,952,852

其他债权投资	-	-	1,557,106	3,959,906	10,225,451	2,761,820	18,504,283
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	549,968	549,968
长期股权投资	-	-	-	-	-	287,773	287,773
固定资产	-	-	-	-	-	973,627	973,627
在建工程	-	-	-	-	-	282,056	282,056
无形资产	-	-	-	-	-	188,329	188,329
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,081,621	1,081,621
其他资产	12,681	115,910	88,601	123,214	62,219	246,774	649,399
资产合计	548,648	16,230,007	83,263,799	27,451,393	36,041,349	12,322,415	175,857,611

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,072,797	1,934,918	-	-	3,007,715
同业及其他金融机构存放款项	-	108,529	206,086	191,087	-	-	505,702
拆入资金	-	-	1,628,797	100,997	-	-	1,729,794
衍生金融负债	-	-	12,702	8,891	7,232	-	28,825
卖出回购金融资产款	-	-	6,420,638	-	-	-	6,420,638
吸收存款	-	51,119,420	11,783,220	36,363,352	33,316,879	2,016	132,584,887
应付职工薪酬	-	-	247,970	-	-	-	247,970
应交税费	-	-	279,216	-	-	-	279,216
预计负债	-	-	-	72,713	-	-	72,713
应付债券	-	-	10,934,938	820,276	-	1,994,384	13,749,598
递延所得税负债	-	-	-	-	-	170,737	170,737
其他负债	-	530,336	10,995	89,450	10,942	-	641,723
负债合计	-	51,758,285	32,597,359	39,581,684	33,335,053	2,167,137	159,439,518
流动性净额	548,648	-35,528,278	50,666,440	-12,130,291	2,706,296	10,155,278	16,418,093

截至2018年12月31日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	3,228,590	13,531,431	-	-	-	16,760,021
存放同业款项	-	1,404,225	98,328	259,691	-	-	1,762,244
拆出资金	-	-	553,079	9,901	-	-	562,980
衍生金融资产	-	-	58	-	268	-	326
买入返售金融资产	-	-	122,562	-	-	-	122,562
应收利息	15,865	-	793,691	616,768	12,389	245	1,438,958
发放贷款和垫款	532,753	6,108	19,401,333	40,988,150	18,773,678	9,024,631	88,726,653
可供出售金融资产	-	-	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,578,876	27,438,902
持有至到期投资	-	-	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	15,219,914
应收款项类投资	-	-	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	-	266,373	266,373
固定资产	-	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	112,843	39,522	31,842	61,132	92,170	337,509
资产合计	548,618	4,751,766	44,655,767	49,782,481	44,167,474	22,798,367	166,704,473

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	26,000	2,634,570	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	-	559,419	525,000	160,000	-	-	1,244,419
拆入资金	-	-	78,534	-	-	-	78,534
衍生金融负债	-	-	1,024	4,412	399	-	5,835

卖出回购金融资产款	-	-	7,526,127	-	-	-	7,526,127
吸收存款	-	47,693,164	21,191,190	19,645,717	24,568,633	2,152	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	390,956	-	-	-	390,956
应交税费	-	-	427,252	-	-	-	427,252
应付利息	-	24,172	684,520	592,734	1,477,563	135	2,779,124
应付债券	-	-	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	657,638	32	5,673	13,041	-	676,384
负债合计	-	48,934,393	38,830,335	34,906,612	26,059,636	4,437,567	153,168,543
流动性净额	548,618	-44,182,627	5,825,432	14,875,869	18,107,838	18,360,800	13,535,930

3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本公司表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2019 年 6 月 30 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	571,924	-	-	571,924
开出保函	81,671	-	-	81,671
银行承兑汇票	12,682,086	-	-	12,682,086
未使用信用卡额度	6,045,088	-	-	6,045,088
经营租赁承诺	55,520	173,053	69,092	297,665
资本性支出承诺	96,200	-	-	96,200
合计	19,532,489	173,053	69,092	19,774,634

截至 2018 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	433,291	-	-	433,291
开出保函	61,047	-	-	61,047
银行承兑汇票	10,872,297	-	-	10,872,297
未使用信用卡额度	4,156,533	-	-	4,156,533
经营租赁承诺	41,470	131,807	57,291	230,568
资本性支出承诺	94,708	-	-	94,708
合计	15,659,346	131,807	57,291	15,848,444

(四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本公司投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本公司越来越重要。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本公司可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本公司风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过审议和评估，确定本公司市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门，负责识别、监控本公司整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。本公司资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况，评估风险水平。计划财务部作为银行账户利率风险归口管理部门，负责识别、计量、监测银行账户利率风险。金融市场部根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本公司目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本公司通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

(1) 制定了《人民币外汇即期交易业务管理办法》及《人民币外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

(2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

(3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

(4) 对外汇货币敞口设定隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本公司各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2019 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,916,468	46,929	1,131	1,232	1,283	16,967,043
存放同业款项	2,964,326	298,566	475	28,506	5,951	3,297,824
拆出资金	-	527,164	-	-	10,211	537,375
衍生金融资产	8,472	-	-	-	-	8,472
买入返售金融资产	2,719,197	-	-	-	-	2,719,197
发放贷款和垫款	99,074,596	326,185	-	7,522	-	99,408,303
交易性金融资产	4,449,489	-	-	-	-	4,449,489
债权投资	25,952,852	-	-	-	-	25,952,852
其他债权投资	18,504,283	-	-	-	-	18,504,283
其他权益工具投资	549,968	-	-	-	-	549,968
长期股权投资	287,773	-	-	-	-	287,773
固定资产	973,627	-	-	-	-	973,627
在建工程	282,056	-	-	-	-	282,056
无形资产	188,329	-	-	-	-	188,329
递延所得税资产	1,081,621	-	-	-	-	1,081,621
其他资产	649,377	22	-	-	-	649,399
资产合计	174,602,434	1,198,866	1,606	37,260	17,445	175,857,611

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	3,007,715	-	-	-	-	3,007,715
同业及其他金融机构存放款项	473,629	31,901	-	169	3	505,702
拆入资金	805,248	914,335	-	-	10,211	1,729,794
衍生金融负债	28,825	-	-	-	-	28,825
卖出回购金融资产款	6,420,638	-	-	-	-	6,420,638
吸收存款	131,649,704	898,378	547	32,060	4,198	132,584,887
应付职工薪酬	247,970	-	-	-	-	247,970
应交税费	279,216	-	-	-	-	279,216
预计负债	72,713	-	-	-	-	72,713
应付债券	13,749,598	-	-	-	-	13,749,598
递延所得税负债	170,737	-	-	-	-	170,737
其他负债	641,723	-	-	-	-	641,723
负债合计	157,547,716	1,844,614	547	32,229	14,412	159,439,518
资产负债净头寸	17,054,718	-645,748	1,059	5,031	3,033	16,418,093

截至 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,706,794	50,965	935	683	644	16,760,021
存放同业款项	1,075,856	646,871	3,973	25,586	9,958	1,762,244
拆出资金	13,924	549,056	-	-	-	562,980
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	1,432,972	5,984	-	2	-	1,438,958
发放贷款和垫款	88,430,805	295,421	-	427	-	88,726,653
可供出售金融资产	27,438,902	-	-	-	-	27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-	-	-	15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-	-	-	11,668,896
长期股权投资	266,373	-	-	-	-	266,373
固定资产	1,008,060	-	-	-	-	1,008,060
在建工程	246,634	-	-	-	-	246,634
无形资产	172,504	-	-	-	-	172,504
递延所得税资产	971,937	-	-	-	-	971,937
其他资产	337,509	-	-	-	-	337,509
资产合计	165,113,968	1,548,297	4,908	26,698	10,602	166,704,473

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
----	-----	----	----	----	------	----



		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	2,660,570	-	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	767,813	476,606	-	-	-	1,244,419
拆入资金	78,534	-	-	-	-	78,534
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	112,195,608	875,120	261	25,681	4,186	113,100,856
应付职工薪酬	390,956	-	-	-	-	390,956
应交税费	427,252	-	-	-	-	427,252
应付利息	2,777,114	2,001	1	1	7	2,779,124
应付债券	24,068,747	-	-	-	-	24,068,747
递延所得税负债	209,739	-	-	-	-	209,739
其他负债	676,384	-	-	-	-	676,384
负债合计	151,784,679	1,353,727	262	25,682	4,193	153,168,543
资产负债净头寸	13,329,289	194,570	4,646	1,016	6,409	13,535,930

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税

前利润的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少	
	2019 年 1-6 月	2018 年度
上涨 1%	-6,366	2,066
下跌 1%	6,366	-2,066

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本公司财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同时调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价

缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动，制订投资组合指引。

中国人民银行自2013年7月20日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至2019年6月30日：

单位：千元 币种：人民币

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,577,310	4	-	-	389,729	16,967,043
存放同业款项	3,238,317	13,516	19,699	-	26,292	3,297,824
拆出资金	435,684	97,092	-	-	4,599	537,375
衍生金融资产	1,356	1,999	5,117	-	-	8,472
买入返售金融资产	2,718,709	-	-	-	488	2,719,197
发放贷款和垫款	12,963,184	53,878,476	26,605,137	3,562,715	2,398,791	99,408,303
交易性金融资产	596,288	806,748	52,487	40,056	2,953,910	4,449,489
债权投资	601,539	4,219,670	14,846,019	5,883,207	402,417	25,952,852
其他债权投资	1,528,294	3,934,065	10,043,838	2,725,101	272,985	18,504,283
其他权益工具投资	-	-	-	-	549,968	549,968
长期股权投资	-	-	-	-	287,773	287,773
固定资产	-	-	-	-	973,627	973,627
在建工程	-	-	-	-	282,056	282,056
无形资产	-	-	-	-	188,329	188,329
递延所得税资产	-	-	-	-	1,081,621	1,081,621
其他资产	-	-	-	-	649,399	649,399
资产合计	38,660,681	62,951,570	51,572,297	12,211,079	10,461,984	175,857,611

单位：千元 币种：人民币

项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	1,064,000	1,937,594	4,000	-	2,121	3,007,715
同业及其他金融机构存放款项	389,860	88,526	-	-	27,316	505,702
拆入资金	1,624,964	99,582	-	-	5,248	1,729,794
衍生金融负债	12,702	8,891	7,232	-	-	28,825
卖出回购金融资产款	6,419,990	-	-	-	648	6,420,638
吸收存款	62,598,150	34,937,696	32,233,796	2,015	2,813,230	132,584,887
应付职工薪酬	1,098	-	-	-	246,872	247,970



应交税费	142	-	-	-	279,074	279,216
预计负债	-	-	-	-	72,713	72,713
应付债券	10,934,937	774,300	-	1,994,385	45,976	13,749,598
递延所得税负债	-	-	-	-	170,737	170,737
其他负债	-	-	-	-	641,723	641,723
负债合计	83,045,843	37,846,589	32,245,028	1,996,400	4,305,658	159,439,518
利率敏感度缺口总计	-44,385,162	25,104,981	19,327,269	10,214,679	6,156,326	16,418,093

截至 2018 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,215,190	-	-	-	544,831	16,760,021
存放同业款项	1,762,244	-	-	-	-	1,762,244
拆出资金	553,079	9,901	-	-	-	562,980
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	-	-	-	-	1,438,958	1,438,958
发放贷款和垫款	25,101,140	35,420,049	25,101,777	2,832,996	270,691	88,726,653
可供出售金融资产	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,028,908	549,968	27,438,902
持有至到期投资	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	-	15,219,914
应收款项类投资	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	-	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	266,373	266,373
固定资产	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	-	-	-	337,509	337,509
资产合计	53,870,304	43,306,079	50,421,784	13,298,841	5,807,465	166,704,473

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	26,000	2,634,570	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	1,084,419	160,000	-	-	-	1,244,419
拆入资金	68,632	9,902	-	-	-	78,534
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	68,884,354	19,645,717	24,568,633	2,152	-	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	-	-	390,956	390,956
应交税费	-	-	-	-	427,252	427,252
应付利息	-	-	-	-	2,779,124	2,779,124
应付债券	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	-	24,068,747

递延所得税负债	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	-	-	-	676,384	676,384
负债合计	85,575,067	34,313,695	24,568,633	4,227,693	4,483,455	153,168,543
利率敏感度缺口总计	-31,704,763	8,992,384	25,853,151	9,071,148	1,324,010	13,535,930

基于上述利率风险敞口的分析，本公司采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2019 年 1-6 月	2018 年度
上升 100 个基点	-354,316	-287,781
下降 100 个基点	354,316	287,781

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（五）资本管理

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

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

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

本公司根据《商业银行资本管理办法(试行)》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-6-30	2018-12-31
核心一级资本净额	15,893,082	13,188,546
一级资本净额	15,948,980	13,242,467
总资本净额	19,497,518	19,009,311
风险加权资产总额	130,430,703	125,742,905
核心一级资本充足率 (%)	12.19	10.49
一级资本充足率 (%)	12.23	10.53
资本充足率 (%)	14.95	15.12

十五、 其他重要事项

1、 年金计划

为保障和提高本公司职工退休后的生活，调动本公司职工的工作积极性，本公司建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本公司上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本行职工工资总额的 12%，下限为 100 元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

2、 分部信息

(1) 报告分部的确定依据与会计政策

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，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。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

(2) 报告分部的财务信息

单位：千元 币种：人民币

项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,074,430	1,360,847	656,569	29,486	3,121,332
利息净收入	1,069,268	1,261,830	374,011	-	2,705,109
其中：分部利息净收入	3,274	290,017	-293,291	-	-
手续费及佣金净收入	-6,227	99,017	96,405	-	189,195
其他收入	11,389	-	186,153	29,486	227,028
二、营业支出	752,405	956,923	330,385	38	2,039,751
三、营业利润	322,025	403,924	326,184	29,448	1,081,581
四、资产总额	48,058,426	62,640,587	63,718,347	1,440,251	175,857,611
五、负债总额	55,169,776	76,810,123	26,244,366	1,215,253	159,439,518
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	44,858	73,242	33,154	-	151,254
2、资本性支出	40,505	116,046	56,376	-	212,927
3、折旧和摊销以外的非现金	417,716	395,575	40,319	-	853,610



费用

3、金融工具项目计量基础分类表

(1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值						
金融资产项目	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
现金及存放中央银行款项	16,967,043	-	-	-	-	-
存放同业款项	3,297,824	-	-	-	-	-
拆出资金	537,375	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	8,472	-	-
买入返售金融资产	2,719,197	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	91,262,411	8,145,892	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	4,449,489	-	-
债权投资	25,952,852	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	18,504,283	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	549,968	-	-	-
其他资产	244,591	-	-	-	-	-
合计	140,981,293	26,650,175	549,968	4,457,961	-	-
期初账面价值						
金融资产项目	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	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
现金及存放中央银行款项	16,760,021	-	-	-	-	-
存放同业款项	1,762,244	-	-	-	-	-
拆出资金	562,980	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	326	-	-
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	-
应收利息	1,438,958	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	88,726,653	-	-	-	-	-
可供出售金融资产	-	27,438,902	-	-	-	-
持有至到期投资	15,219,914	-	-	-	-	-



应收款项类投资	11,668,896	-	-	-	-
其他资产	204,824	-	-	-	-
合计	136,467,052	27,438,902	-	326	-

(2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	3,007,715	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	505,702	-	-	-
拆入资金	1,729,794	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-
衍生金融负债	-	28,825	-	-
卖出回购金融资产款	6,420,638	-	-	-
吸收存款	132,584,887	-	-	-
应付债券	13,749,598	-	-	-
合计	157,998,334	28,825	-	-
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
向中央银行借款	2,660,570	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,244,419	-	-	-
拆入资金	78,534	-	-	-
衍生金融负债	-	5,835	-	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-
吸收存款	113,100,856	-	-	-
应付利息	2,779,124	-	-	-
应付债券	24,068,747	-	-	-
合计	151,458,377	5,835	-	-

十六、 补充资料**1、 当期非经常性损益明细表**

单位：千元 币种：人民币

项目	金额
----	----

非流动资产处置损益	103
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）	160
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-3,991
少数股东权益影响额	311
所得税影响额	855
合计	-2,562

本公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2、净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	6.03	0.35	0.32
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	6.05	0.35	0.32

本公司按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010 年修订）计算净资产收益率及每股收益。

备查文件目录

备查文件目录	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表 报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件及附件。
--------	--

董事长：宋建明

董事会批准报送日期：2019 年 8 月 27 日