



江苏银行股份有限公司

BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2019 年年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇二〇年四月

重要提示

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

二、 公司全体董事出席董事会审议年度报告及其摘要。

三、 毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、 公司法定代表人、董事长夏平，主管会计工作负责人、行长季明，计划财务部总经理罗锋声明并保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司拟向全体股东派发现金股利，具体为：每10股派人民币2.78元（含税），以公司2019年末总股份数11,544,499,981计算，合计分配现金股利人民币32.09亿元。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定。上述预案尚待股东大会审议批准。

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，敬请投资者注意投资风险。

七、 报告期内，公司不存在控股股东及其他关联方非经营性占用资金的情况，不存在违反规定决策程序对外提供重大担保的情况。

八、 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅第三节“经营情况讨论与分析”中风险管理情况相关内容。

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	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
丹阳保得村镇银行	指	江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券有限责任公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

目 录

董事长致辞	5
行长致辞	9
第一节 公司简介	11
第二节 财务概要	18
第三节 经营情况讨论与分析.....	25
一、概述.....	25
二、主要业务情况.....	25
三、收入与成本分析.....	29
四、资产与负债分析.....	33
五、风险管理情况.....	44
六、组织架构与各层级机构情况.....	51
七、展望.....	54
八、根据监管要求披露的其他信息.....	55
第四节 重要事项	58
第五节 普通股股份变动及股东情况.....	70
第六节 可转换公司债券相关情况.....	74
第七节 优先股相关情况.....	78
第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况.....	81
第九节 公司治理	98
第十节 财务报告	108
第十一节 备查文件目录.....	109

董事长致辞

各位股东：

前路不易，行则有为。

2019 年，面对国内外风险挑战明显上升的复杂局面，我们坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，坚决贯彻落实中央大政方针和江苏省委、省政府决策部署，以建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行为愿景，落地实施新一轮发展战略规划，统筹推进经营管理各项工作，取得了好于预期的成绩。营业收入增速又创新高，归属于上市公司股东净利润连续四年保持两位数增长，资产质量持续向好，风险抵御能力不断提升，上市以来以连续稳定的分红回报投资者，展现出良好的成长性。在英国《银行家》“全球 1000 家大银行”中排名第 92 位，入选福布斯世界最佳银行榜，品牌价值不断提升。

我们在坚守中成长，始终牢记初心使命，坚定市场定位，努力在服务经济社会高质量发展中实现自身高质量发展。我们在变化中成长，致力做到政策敏感、市场敏锐、行动敏捷，积极应对机遇与挑战，赋予成长新的时代内涵。

在与地方经济深度融合中日益壮大，业务发展迈上新台阶。习近平总书记指出，“金融活，经济活；金融稳，经济稳。经济兴，金融兴；经济强，金融强。”江苏银行深深扎根于江苏这片沃土，依托于长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，充分发挥资源禀赋优势，稳步提升服务实体经济的质效。我们持续加大对公贷款投放力度，将先进制造业、战略新兴产业作为重点大力拓展。坚定可持续发展理念，积极践行“赤道原则”，绿色金融的社会效应、经济效益同步提升。大力支持小微民营企业，江苏省内小微贷款余额连续多年保持市场份额第一，科技金融、人才金融位居全

省前列，民营企业贷款市场份额逐年提升。服务国家和地方发展战略，积极参与 5G、物联网产业链项目建设，服务乡村振兴和脱贫攻坚力度不断加大。2019 年，集团总资产突破 2 万亿元，贷款余额突破 1 万亿元，业务规模跃上了新台阶。

在与客户需求深度融合中完善服务，综合经营实现新突破。为客户创造价值银行才有价值，成就客户就是成就自己的未来。我们围绕客户需求，深入推进金融服务供给侧结构性改革，着力打造“商行+投行”模式，不断丰富服务手段，提升服务水平。持续发力交易银行，助力客户提升资金运作效率和效益，供应链金融、现金管理业务快速发展。充分发挥专业优势，优化资源配置，债务融资工具承销、资产证券化业务大幅提升，托管业务规模跃居城商行首位。资金代客业务取得突破，代客系统正式上线并落地多项新业务。紧紧围绕“不断满足人民日益增长的美好生活需要”这一主线，加大场景拓展和线上化服务力度，服务居民健康、出行、学习的场景生态圈不断扩大。着力提升投研能力，加快推进理财净值化转型，财富客户、私行客户实现两位数增长。资管业务规模位居城商行前列，连续十六个季度获评《普益标准》“资产管理综合能力评价”城商行第一名。集团服务能力进一步增强，金融租赁公司与母行协同服务实体经济，发展质效逐年提升，理财子公司正式获批，筹建工作顺利推进。

在与技术进步深度融合中优化基因，科技创新迸发新动能。随着新技术应用不断加快，金融服务、金融消费行为和习惯正在发生改变。近年来，我们努力打造“最具互联网大数据基因的银行”，把“智慧化”提到战略首位，以基础平台搭建、数据价值创造、客户场景服务、智慧营销落地为导向，突出技术应用，为产品服务、风险防控、内部管理赋能。成立金融科技创新委员会，组建系列项目小组，大力推进敏捷化转型。2019 年金融科技投入较上年进一步增加，金融科技专业队伍不断壮大。健全金

融科技创新机制，建立配套考核体系，组织协同性持续提升。加快新技术应用升级，进一步拓展区块链、物联网、人工智能等技术的应用领域，创建更多高价值场景。快速响应客户需求，加快迭代升级，实现创新产品量效齐升。基于纳税数据服务小微企业的网贷产品“税 e 融”累计放款突破 500 亿元，客户超过 3 万户。2019 年手机银行月活用户数位列城商行第一位，直销银行客户数居行业前列，“e 融支付”交易额、物联网金融新增发生额均突破百亿元。

在与文化建设深度融合中完善治理，精益成长彰显新格局。近年来我们坚决贯彻新发展理念，保持战略定力，坚持“融合创新、务实担当、精益成长”的核心价值观，以战略愿景目标为导向，积极探索符合高质量发展要求的发展路径，初步建立了具有自身特色的治理体系。我们把党的领导融入公司治理各个环节，将党的全面领导，董事会高效决策，各治理主体履职尽责紧密结合起来。建立以高质量发展为导向的考核评价体系，营造干事创业的浓厚氛围，有效激发队伍潜力和活力。以精准有效为目标，加强全面风险管理，持续抓好制度完善、落实全员责任、强化技术运用。我们自觉接受投资者和市场监督，与投资者深入交流，积极回应市场关切，切实做好信息披露工作。我行日益完善的治理和良好成长性获得市场认可，2019 年 200 亿元可转债成功发行，被《新财富》评为最佳可转债项目。

新年伊始，新冠肺炎疫情突如其来，在党的坚强领导下，我国必将打赢疫情防控的人民战争、总体战、阻击战。江苏银行积极践行企业社会责任，首批捐款 1000 万元，为火神山、雷神山医院建设企业提供专项融资，安排 300 亿元信贷资金支持企业复工复产，全面升级线上化非接触式服务。我们将以更强的责任担当，更优的金融服务投身“战疫”，为取得最终胜利贡献力量。

前路虽长，尤可期许。

2020 年是我国全面建成小康社会和“十三五”规划收官之年，是“强富美高”新江苏建设再出发的起步之年，我们将继续深化自身供给侧改革，在坚定实施发展战略规划的过程中，进一步巩固良好成长势头，调优结构与机制，提升质量与效益，强化科技的全面赋能，树立起服务、产品、技术、管理品牌，以更加优秀的业绩回报社会各界。

江苏银行董事长 夏平

2020 年 4 月 10 日

行长致辞

各位股东：

2019 年，江苏银行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，认真贯彻落实党中央、国务院和地方党委、政府的决策部署，严格落实各项监管要求，努力在服务经济社会高质量发展中实现自身高质量发展，交出了一份好于预期的成绩单。

突出战略引领，战略规划有序实施。2019 年是江苏银行新一轮五年发展战略规划起步实施之年，我们围绕“智慧化、特色化、国际化、综合化”服务领先银行的战略愿景，明确目标，落实责任，项目化推进规划实施。通过完善战略管理制度体系，建立健全管理机制，加强战略运行分析和跟踪评估，战略项目年度目标整体达成。

坚持稳中求进，业务发展扎实稳健。我们积极顺应形势变化，适时调整经营策略，稳步拓展各项业务，2019 年末集团资产总额 2.07 万亿元，同比增长 7.23%；各项存款 1.21 万亿元，同比增长 10.27%；各项贷款 1.04 万亿元，同比增长 17.01%。全年集团实现营业收入 449.74 亿元，同比增长 27.68%；净利润 149.60 亿元，同比增长 12.80%；归属于上市公司股东的净利润 146.19 亿元，同比增长 11.89%；基本每股收益 1.18 元。

深化结构调整，经营质态不断改善。我们着力抢抓机遇，优化业务结构，不断提高经营效益。坚持扎根地方，提升服务实体经济质效，加强对重点项目、重点企业和普惠金融业务的资源投入，2019 年年末信贷资产占比 50%。零售业务取得突破，零售贷款余额占比超 1/3，储蓄存款占比超 1/4。大资管业务增势良好，债务融资工具承销额增长 85%，公募基金托管规模快速增长，非息收入占营业收入比例超过 40%。

注重创新突破，科技赋能日益强化。我们持续强化“智慧化”建设，聚焦金融科技，稳步积聚创新动能。成立金融科技创新委员会，建立常态化的议事机制和敏态开发模式。统筹推进创新项目，快速验证，快速落地上线，实现“涌现式进化”。加大金融科技资源投入，2019 年金融科技投入占净利润的比例进一步提高。推动用车服务、学习教育、医疗健康等创新场景建设和运用，交易额大幅增长。以“让客户体验更流畅、服务更便捷”为出发点，加快扩大区块链、物联网、人工智能等新技术的应用。

严守风险底线，资产质量持续夯实。我们着力加强各项基础管理，突出风险防控，稳步提升风控水平。梳理完善授信业务流程，建立健全对公授信业务重大风险事项重检机制，聚焦重点行业、重点分行，有效控制新增不良。年末集团不良贷款率、逾期欠息率均较年初下降，拨备覆盖率提升，抵御风险实力进一步增强。

着力强基固本，管理效能显著提升。我们坚持眼睛向内对标找差，补短板强弱项，稳步提升管理效能。以客户为中心组建任务型团队，建立前中后台一体化综合营销机制，内部协同不断加强。完善和优化考核机制，精准传导考核导向，激发经营活力。优化定价机制，推动结构优化和效益提升。扎实推进柜面转型，提高业务智能化水平。

2020 年，我们将以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，只争朝夕，积极进取，落实董事会的各项工作要求，统筹推进自身供给侧改革，向着“智慧化、特色化、国际化、综合化”服务领先银行目标阔步前行。

江苏银行行长 季明

2020 年 4 月 10 日

第一节 公司简介

一、基本信息

A股股票简称	江苏银行	代码	600919	上市地	上海证券交易所
优先股简称	苏银优1	代码	360026		
可转债简称	苏银转债	代码	110053		
公司的中文名称	江苏银行股份有限公司				
公司的中文简称	江苏银行				
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co., Ltd.				
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu				
公司注册地址/办公地址	南京市中华路26号				
公司注册地址/办公地址邮政编码	210001				
公司的法定代表人	夏平				
董事会秘书	吴典军				
证券事务代表	杨毅				
选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》《上海证券报》《证券时报》《证券日报》				
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	上海证券交易所网站（www.sse.com.cn） 公司网站（www.jsbchina.cn）				
年度报告备置地点	公司董事会办公室				
公司网址	http://www.jsbchina.cn				
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn				
投资者联系电话	（86）25-52890919				
传真	（86）25-58588273				
全国统一客服与投诉电话	95319				

二、 证券服务机构

聘请的会计师事务所 (境内)	名称	毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	石海云、汪扬
报告期内履行持续督导 职责的保荐机构	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路200号39层 北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
	签字的保荐代表 人姓名	王冰、刘国强 陈石、周继卫
	持续督导的期间	2019年4月3日起至2020年12月31日

三、 公司概况

江苏银行于2007年1月24日正式挂牌开业,总部位于江苏南京,2016年8月2日,在上海证券交易所主板上市,股票代码600919。

江苏银行始终坚持以“融创美好生活”为使命,以“融合创新、务实担当、精益成长”为核心价值观,致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。江苏银行下辖17家分行和苏银金融租赁公司、丹阳保得村镇银行两家子公司,服务网络辐射长三角、珠三角、环渤海三大经济圈,实现了江苏省内县域全覆盖。营业网点530余家,员工1.5万余人。

截至2019年末,总资产2.07万亿元,2019年实现归属于上市公司股东的净利润146.19亿元,同比增长11.89%。在英国《银行家》杂志2019年度全球1000强银行排名中,按一级资本列92位,蝉联全球银行百强,国内排名第18位。在英国品牌价值研究机构Brand Finance发布的2020年全球银行品牌价值500强榜单中位列第86位。

四、经营范围

本行的经营范围经中国银保监会等监管部门批准,并经公司登记机关核准,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;办理票据承兑与贴现;发行金融债券;代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券;买卖政府债券、金融债券、企业债券;从事同业拆借;提供信用证服务及担保;代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划;提供保险箱业务;办理委托存贷款业务;从事银行卡业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外币兑换;结售汇、代理远期结售汇;国际结算;自营及代客外汇买卖;同业外汇拆借;买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券;资信调查、咨询、见证业务;网上银行;经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。(依法须经批准的项目,经相关部门批准后方可开展经营活动)

五、企业文化

我们的使命: 融创美好生活

我们的愿景: 建设智慧化、特色化、国际化、综合化的服务领先银行

我们的核心价值观: 融合创新、务实担当、精益成长

六、发展战略规划

2018年,公司制定了新一轮五年发展战略规划,规划期内公司将继续充分发挥自身的区位优势、规模优势、品牌优势、创新优势等,做到扬长补短、扬长避短,重点实施“六大发展战略”:着力做强公司业务,打造行业专长;做大零售业务,深化客户经营;做优市场业务,建立领先优势;加速科技创新,提升价值贡献;拓展区域布局,形成服务特色;推进

综合经营,择机实施并购。同时强化支撑体系,着力建设“六大核心能力”:打造市场导向的人才管理、科学精准的绩效考核、战略驱动的资源配置、创新引领的科技建设、专业高效的敏捷组织、先进全面的风险管理。通过抓紧抓好规划措施的落实,建设政治过硬、服务领先、智能创新、员工满意、最具价值的银行。

七、核心竞争力

本行以建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行为战略愿景,深耕本土市场,注重特色化打造,差异化优势持续提升,战略思路清晰,核心竞争优势显著。

(一) 主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏,发展潜力巨大。江苏经济发达,金融资源丰富,本行是江苏省最大法人银行,业务根植江苏,机构实现县域全覆盖,客户基础牢固。

(二) 建立了灵活高效的体制机制,具有较强的金融服务能力。本行以客户为中心,建立健全了快速响应市场的体制机制,综合实力持续增强,业务资质较为齐全,能够满足客户各类业务需求。

(三) 市场定位清晰,业务特色鲜明。本行坚守服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民市场定位,在小微金融、科技金融、跨境金融、绿色金融等领域形成特色,具备较强竞争能力。

(四) 顺应互联网大数据发展趋势,金融科技应用加速推进。本行致力于打造“最具互联网大数据基因的银行”,成功将金融科技应用于营销管理、产品开发、客户服务等领域,区块链、物联网、人工智能等前沿技术在多个业务领域落地应用。

（五）深化体制机制改革，风险管理全面有效。本行持续深化风险管理体制改革，加快风险管理体系建设，大数据风控技术运用日益成熟，风险管理全面有效。

（六）稳步实施人才发展规划，干事创业的专业人才队伍日益壮大。本行管理层具有丰富的金融管理经验，通过加强学习培训，营造良好氛围，专业人才队伍不断优化。

八、报告期内所获主要荣誉和奖项

2019 年，本行在国内外机构组织的各类评选活动中荣获诸多荣誉和奖项，其中：

2019 年 1 月，获得由中国金融政研会评选出的“全国金融系统文化建设先进单位”；

2019 年 1 月，获得由江苏省银行业协会评选出的“国际业务最佳成长银行”“国际业务最具创新能力银行”；

2019 年 1 月，获得由胡润百富评选出的“胡润新金融 50 强”；

2019 年 1 月，获得由《大众证券报》评选出的“改革开放 40 年助推地方经济卓越贡献单位”“年度民营企业金融服务卓越贡献单位”；

2019 年 2 月，获得由江苏省发改委、江苏省财政厅评选出的“江苏省两化融合突出贡献奖”；

2019 年 4 月，获得由江苏银保监局评选出的“江苏省小微企业金融服务先进单位”；

2019 年 4 月，入选福布斯世界最佳银行榜（World’s Best Banks）；

2019 年 4 月，获得由《银行家》杂志评选出的“最佳金融创新奖”“十佳投资银行创新奖”“十佳消费金融创新奖”“十佳金融科技创新奖”；

2019 年 5 月，获得由江苏省财政厅、江苏省金融监管局、人行南京分行、江苏银保监局、江苏证监局等评选出的“2019 年江苏省金融创新奖”；

2019 年 5 月，在普益标准“综合理财能力”“风控能力”“信息披露规范性”三项排名中，位居全国城商行第一名；

2019 年 6 月，在英国《银行家》（《The Banker》）全球 1000 强银行排名按一级资本列 92 位；

2019 年 6 月，获得由《证券时报》评选出的“城商行天玑奖”“银行品牌建设天玑奖”“绿色金融银行天玑奖”“中国城商行资产管理品牌君鼎奖”；

2019 年 7 月，获得由中国银行业协会评选出的“最佳普惠金融成效奖”；

2019 年 11 月，获得由金融界网站评选出的“中国上市公司杰出品牌奖”“中国上市公司精准扶贫优秀案例奖”“中国上市公司治理实践奖”；

2019 年 11 月，获得由《经济观察报》《现代广告》杂志社评选出的“中国卓越品牌力金融企业百强”；

2019 年 11 月，获得由《每日经济新闻》评选出的“年度优秀企业公民奖”；

2019 年 11 月，获得由《董事会》杂志评选出的第十五届中国上市公司董事会金圆桌奖“公司治理特别贡献奖”；

2019 年 12 月，获得由《证券日报》评选出的 2019 年度中国证券市场金骏马奖“服务实体经济卓越者奖”“金牌董秘奖”；

2019 年 12 月，获得由《上海证券报》评选出的 2019 年度上市公司金质量奖“公司治理奖”；

2019 年 12 月，获得由《21 世纪经济报道》评选出的“2019 年度卓越董事会金帆奖”；

2019 年 12 月，获得由《新华日报》评选出的“普惠金融贡献奖”；

2019 年 12 月，获得由《金融时报》评选出的“最佳品牌建设中小银行”“最佳服务高质量发展中心银行”；

2019 年 12 月，获得由《中国经营报》评选出的“卓越竞争力风险管理银行”；

2019 年 12 月，获得由《华夏时报》评选出的“金融科技创新银行”；

2019 年 12 月，获得由东方财富网评选出的“最具成长性银行”。

第二节 财务概要

一、近三年主要会计数据和财务指标

经营业绩指标 (人民币 千元)	2019年	2018年	本期比上年 同期增减 (%)	2017年
营业收入	44,974,014	35,223,988	27.68	33,839,211
归属于上市公司股东的净利润	14,618,609	13,064,935	11.89	11,874,997
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	14,493,934	12,989,738	11.58	11,791,947
经营活动产生的现金流量净额	-57,957,767	-92,048,408	-37.04	-105,138,467
每股指标 (元/股)	2019年	2018年	本期比上年 同期增减 (%)	2017年
基本每股收益	1.18	1.04	13.46	1.03
稀释每股收益	1.04	1.04	持平	1.03
扣除非经常性损益后的基本每股收益	1.17	1.04	12.50	1.02
财务比率指标 (%)	2019年	2018年	本期比上年 同期增减	2017年
加权平均净资产收益率	12.65	12.43	增加0.22个 百分点	13.72
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率	12.53	12.35	增加0.18个 百分点	13.62
规模指标 (人民币 千元)	2019年末	2018年末	本期末比上年 同期末增 减 (%)	2017年末
总资产	2,065,058,387	1,925,823,214	7.23	1,770,550,986
总负债	1,928,622,466	1,801,318,288	7.07	1,657,723,203
股东权益	136,435,921	124,504,926	9.58	112,827,783
归属于上市公司股东的所有者权益	132,792,385	122,624,474	8.29	111,144,904
存款总额	1,185,480,495	1,093,327,642	8.43	1,007,832,860
企业活期存款	326,458,502	338,243,370	-3.48	358,374,713
企业定期存款	453,701,748	381,867,632	18.81	283,624,189

储蓄活期存款	67,131,218	59,444,575	12.93	51,313,259
储蓄定期存款	226,403,333	156,509,215	44.66	136,380,139
贷款总额	1,040,497,278	889,208,996	17.01	747,289,498
企业贷款	572,385,874	531,476,430	7.70	486,318,783
零售贷款	375,949,815	270,529,394	38.97	187,847,083
贴现	92,161,589	87,203,172	5.69	73,123,632
资本净额	172,327,211	151,334,388	13.87	136,163,411
核心一级资本	114,769,890	103,886,972	10.48	92,098,895
其他一级资本	20,246,699	20,149,965	0.48	20,109,433
二级资本	37,343,403	27,297,451	36.80	23,955,083
加权风险资产总额	1,336,504,047	1,206,116,984	10.81	1,078,766,573
贷款损失准备	33,421,949	25,231,479	32.46	19,445,426

注：1. 存款总额不含应计利息；

2. 贷款总额不含应计利息。

监管指标 (%)	标准	2019 年	2018 年	2017 年
资本充足率	≥ 10.5	12.89	12.55	12.62
一级资本充足率	≥ 8.5	10.10	10.28	10.40
核心一级资本充足率	≥ 7.5	8.59	8.61	8.54
不良贷款率	≤ 5	1.38	1.39	1.41
流动性比例	≥ 25	62.07	52.23	52.75
单一最大客户贷款比率	≤ 10	2.90	1.61	1.67
最大十家客户贷款比率	≤ 50	14.18	11.88	11.95
拨备覆盖率	≥ 150	232.79	203.84	184.25

拨贷比	≥2.5	3.21	2.84	2.60
成本收入比	≤45	25.64	28.68	28.80

二、2019 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度	第二季度	第三季度	第四季度
营业收入	11,124,835	10,791,865	11,303,103	11,754,211
归属于上市公司股东的净利润	3,771,083	4,100,131	4,008,904	2,738,491
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,726,079	4,071,769	3,984,886	2,711,200
经营活动产生的现金流量净额	24,051,674	-40,042,213	-19,477,087	-22,490,141

三、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	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益	102,134	102,509	83,398
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-	-	1,079
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	131,133	154,275	35,263
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-63,344	-149,431	-4,912
少数股东权益影响额	-535	-1,943	-871
所得税影响额	-44,713	-30,213	-30,907
合计	124,675	75,197	83,050

四、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	15,061,645	不适用	不适用
衍生金融资产	3,711,050	1,827,159	-1,883,891
交易性金融资产	不适用	229,755,366	不适用
其他债权投资	不适用	76,082,306	不适用
其他权益工具投资	不适用	137,676	不适用
可供出售金融资产	334,771,654	不适用	不适用
合计	353,544,349	307,802,507	-45,741,842

五、报告期末资本构成情况

单位：千元币种：人民币

项目	集团	本行
1、总资本净额	172,327,211	165,130,069
1.1 核心一级资本	114,831,070	111,564,441
1.2 核心一级资本扣减项	61,180	2,590,680
1.3 核心一级资本净额	114,769,890	108,973,761
1.4 其他一级资本	20,246,699	19,977,830
1.5 其他一级资本扣减项	32,781	32,781
1.6 一级资本净额	134,983,808	128,918,810
1.7 二级资本	37,343,403	36,211,259
1.8 二级资本扣减项	0	0
2、信用风险加权资产	1,247,858,967	1,199,712,015
3、市场风险加权资产	17,752,844	17,752,844
4、操作风险加权资产	70,892,236	68,016,874

5、风险加权资产合计	1,336,504,047	1,285,481,733
6、核心一级资本充足率 (%)	8.59	8.48
7、一级资本充足率 (%)	10.10	10.03
8、资本充足率 (%)	12.89	12.85

六、 杠杆率

单位：%

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
集团	5.95	5.91
本行	5.80	5.81

七、 流动性覆盖率

单位：千元币种：人民币

项目		2019年12月31日
集团	流动性覆盖率 (%)	212.48
	合格优质流动性资产	163,964,814
	未来30天现金净流出量的期末数值	77,168,408
本行	流动性覆盖率 (%)	215.61
	合格优质流动性资产	163,956,489
	未来30天现金净流出量的期末数值	76,041,629

八、 净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳

定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。2019 年末，本集团净稳定资金比例 105.32%，可用的稳定资金 10951.82 亿元，所需的稳定资金 10398.25 亿元，满足监管要求。

单位：千元币种：人民币

项目		2019 年 12 月	2019 年 9 月
集团	净稳定资金比例 (%)	105.32	105.93
	可用的稳定资金	1,095,181,660	1,117,483,835
	所需的稳定资金	1,039,825,155	1,054,903,287

九、生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	995,719,940	52,975,730	5.32
金融投资	560,915,610	23,994,841	4.28
存放央行款项	134,649,190	2,077,920	1.54
其他生息资产	89,530,215	2,313,584	2.58
其中：存拆放同业 ²	53,392,515	1,485,246	2.78
买入返售金融资产	36,137,700	828,338	2.29
总生息资产	1,780,814,956	81,362,075	4.57
负债			
吸收存款	1,171,920,172	29,938,955	2.55
已发行债务证券	362,160,832	13,029,124	3.60
向中央银行借款	108,581,803	3,602,400	3.32

其他计息负债	298,832,216	9,254,939	3.10
其中：同业存拆入 ³	241,691,853	7,824,850	3.24
卖出回购金融资产	57,140,363	1,388,669	2.43
总计息负债	1,941,495,023	55,825,418	2.88
利息净收入		25,536,657	
净利差			1.72
净息差			1.94

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入；净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算，并考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素；5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

十、 股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	期初数	本期增减变动	期末数
股本	11,544,450	50	11,544,500
其他权益工具	19,977,830	2,787,904	22,765,734
资本公积	16,075,278	76,918	16,152,196
其他综合收益	578,161	1,066,690	1,644,851
盈余公积	14,475,708	2,558,320	17,034,028
一般风险准备	25,376,162	3,009,348	28,385,510
未分配利润	34,596,885	668,681	35,265,566
归属于母公司股东权益合计	122,624,474	10,167,911	132,792,385
少数股东权益	1,880,452	1,763,084	3,643,536
股东权益合计	124,504,926	11,930,995	136,435,921

第三节 经营情况讨论与分析

一、概述

据中国银保监会数据，截至 2019 年末，我国银行业金融机构本外币资产 290 万亿元，同比增长 8.1%；本外币负债 266 万亿元，同比增长 7.7%。商业银行(法人口径，下同)累计实现净利润 19933 亿元，同比增长 8.91%。平均资产利润率为 0.87%，平均资本利润率 10.96%。不良贷款余额 2.41 万亿元，不良贷款率 1.86%。贷款损失准备余额为 4.49 万亿元，拨备覆盖率为 186.08%，贷款拨备率为 3.46%。核心一级资本充足率为 10.92%，一级资本充足率为 11.95%，资本充足率为 14.64%。流动性比例为 58.46%，人民币超额备付金率 2.61%，存贷款比例（人民币境内口径）为 75.40%。

2019 年，江苏银行实现营业收入 449.74 亿元，同比增长 27.68%；归属于上市公司股东的净利润 146.19 亿元，同比增长 11.89%，连续四年保持两位数增长。报告期末，不良贷款率 1.38%，较期初下降了 0.01 个百分点，拨备覆盖率 232.79%，较期初提升了 28.95 个百分点。

二、主要业务情况

（一）公司金融业务

公司努力提高服务实体经济质效，紧跟政策导向，服务国家发展战略，聚焦重点领域，持续加大对制造业、绿色产业等领域支持，为小微、民营企业提供融资服务。大力推进供应链金融、现金管理、电子银行等业务，打造“商行+投行”模式，为客户提供定制化、个性化金融服务方案。

截至报告期末，公司存款余额 7802 亿元，同比增长 8.34%；公司贷款余额 5724 亿元，同比增长 7.70%。省内制造业贷款余额 1089 亿元，先进制造业贷款占全部制造业的比重超 40%；打造赤道银行品牌，绿色信贷余额 860 亿元，占对公贷款比例为 12.9%；交易银行月日均存款余额 801

亿元,较年初增长 17.79%;供应链金融业务量 217 亿元,较年初增长 37.1%,供应链金融客户数 241 户,较年初增长 39.31%。

小微企业贷款客户数 41217 户,余额 3967 亿元,其中单户授信总额 1000 万元及以下小微企业贷款余额 658 亿元,实现“两增两控”。民营企业贷款余额 3474 亿元,新增贷款占比 42.3%。“税 e 融”网贷产品累计服务小微企业 3.1 万户、放款金额 544 亿元。依托大数据和人工智能技术,自主研发“黄金眼”风控系统,综合服务、智慧风控能力进一步提升。

国际结算量 1120 亿美元,跨境投融资业务量 317 亿元,创新推出“跨境 e 点通”财富版、“跨境贸 e 池”等产品,落地“一带一路”项目 40 个,涵盖沿线超 20 个国家和地区。自贸区业务总资产 336.3 亿元,较年初增长 70%,存款余额 307 亿元,较年初增长 81%。连续第十年在国家外汇管理局江苏省分局对辖内指定银行执行外汇管理规定情况考核中被评为 A 类行。

运用多种金融工具服务实体经济,债务融资工具主承销金额较 2018 年增加 239.35 亿元,市场份额持续提升,与负债、托管等业务之间的联动进一步加强;公司作为发起机构发行了三期信贷资产支持证券,发行总规模合计 49.74 亿元。

(二) 零售金融业务

公司围绕“不断满足人民日益增长的美好生活需要”这一主线,精准服务消费金融细分领域;紧扣“做大零售业务,深化客户经营”这一战略目标,坚持以客户为中心,持续深入推进业务结构优化;充分发挥科技引领作用,不断深化“智慧零售”转型发展,线上线下两翼齐飞,零售金融业务规模、效益实现历史新突破。

截至报告期末,零售存款 2935 亿元,同比增长 35.92%;零售贷款余额 3759 亿元,同比增长 38.96%。不断优化客群经营,创新客户服务模式,

推进社区经营、出国留学服务，深化企投家服务，创新成立圆融企业家学院，积极推进家族信托业务，运用 5G 技术推出远程投顾服务。财富客户数较年初增长 16.79%，私行客户较年初增长 22.18%，财私客户总数突破 4 万户。获评中国银行业协会“中国最佳区域私人银行”、“业务突破奖”等奖项。

与综合消费场景平台合作推出联名信用卡，不断丰富信用卡产品体系，上线 ETC 项目，深入推进大数据运用和客户生命周期管理，提升交叉联动和精准营销能力。信用卡累计发卡 308 万张，同比增长 85.61%，信用卡透支余额 183 亿元，同比增长 15.23%，信用卡业务不良率 1.34%，同比下降 0.29 个百分点。

充分运用互联网、大数据、人工智能、生物与图像识别等技术，推出手机银行 5.0 版、直销银行 5.0 升级版，实现网点柜面、智能柜台“无卡”办业务，开放以“PC+小程序”双平台，持续拓展线上零售应用场景生态圈；借助人工智能等技术持续加快互联网反欺诈部署，网络金融运行安全稳健。截至报告期末，手机银行总客户数突破 700 万户，据第三方机构统计，月活客户数排名城商行第一位，年内累计交易金额超过 2 万亿元；直销银行在中科院《互联网周刊》发布的 2019 年度银行业直销银行排名中，位列第一。

（三）资金业务

公司坚持业务回归本源，着力提升投研与交易能力，强化同业协同发展，持续完善系统建设，资金业务服务全局发展、拓展新增长点的作用持续显现，市场地位不断提升。

密切关注市场变化，灵活调整交易策略，充分运用回购、同业存单发行、贵金属及外汇衍生品等产品工具，有效降低负债成本。现券成交量接近 6 万亿元，同比增长 2.38 倍，市场活跃度、影响力大幅提升。落地货

币掉期、在岸美元利率掉期、挂钩 LPR 的人民币利率掉期等各项新产品，成功发行 100 亿元绿色金融债与 200 亿元二级资本债。新一代资金业务处理系统顺利投产，并实现与同业 CRM 系统数据对接，系统支撑进一步加强。

主动调整同业业务品种结构，完善各项制度和业务流程，围绕同业投融资、票据直贴及转贴、三方存管、金融债承销，强化同业客户的深度经营。升级融联创·金融同业合作平台，吸纳优质成员。取得票据经纪业务资格，标准化票据业务优势进一步彰显。依托大数据平台，建立完善同业客户和同业业务系统预警功能，有效防范风险。

着力加强市场研究，深入推进产品转型，持续完善系统、队伍建设，全资产配置能力不断提升。报告期内，累计发行理财产品 2368 款，其中包括根据资管新规要求设计发行的“融享”、“融和”、“融达”、“融汇现金”等系列净值型产品，累计募集金额 5798 亿元。报告期末，理财产品存续规模 3729 亿元，净值型产品占比超过 50%，客户中个人客户占比 88.47%，机构客户占比 10.03%，同业客户占比 1.5%。连续十六个季度获评《普益标准》“资产管理综合能力评价”国内城商行第一名。2019 年 12 月，公司理财子公司获批筹建。

坚持以“协同式营销、智慧化系统、增值型服务”为主线，强化对政策的前瞻研究，抢抓新市场、新机遇，资产托管业务取得了较好的发展成效。报告期末，托管资产 25199.13 亿元，较年初增长 13.88%，规模居城商行第一，累计实现托管中间业务收入 4.69 亿元。

（四）支撑体系

公司持续加大智慧运营建设力度，强化运营风险管控，保障各项业务平稳发展。完善流程，优化组合，实现线上线下无缝对接，网点和后台协同运转，柜员转型成效显著。大力推进智慧网点建设，加快柜面无纸化改革，缩短业务办理时间，打造轻盈、高效、安全的客户服务体验。开启智

能集中授权新模式，逐步实现总行集中授权，智能授权占比 60%。优化账户业务流程，关注客户个性化需求，追求创新与客户体验并重。运用大数据建设运营风险预警系统和运营数据集市，推进业务办理数据共享、风险全流程监控，运营风险管控质效不断提升。

实施人才发展五年规划，坚持新发展理念，坚持高质量导向，坚持全方位、全周期评价，不断完善聚才育才、知人识人、素能培养、鼓励激励等机制。聚焦重点工作抓突破，聚力薄弱环节抓提升，年轻干部不断涌现，优秀人才不断聚集，队伍活力不断激发，为各项事业高质量发展提供了组织保障和人才支撑。

（五）金融科技

公司将“智慧化”建设放在“四化”战略首位，把握数字化发展趋势，紧跟前沿技术发展和应用，激发活力，增强动能，努力打造金融科技生态圈，科技赋能在产品研发、流程再造、经营管理等各领域内的作用持续彰显。不断深化技术与业务融合模式，建立敏捷运行模式，优化考核激励机制，科技引领下的整体协同性持续提升。不断优化 IT 治理体系，加快重大创新项目建设，对 5G、区块链、人工智能等技术持续深入研究，在互联网贷款、智能投顾、线上票据贴现、线上动产质押、跨境业务等领域落地的产品扩面成势，入选国家网信办境内区块链信息服务备案名单。报告期内，金融科技资金投入 6.89 亿元，占全年归属于母公司股东净利润比例 4.71%。

三、收入与成本分析

（一）利润表主要项目

报告期内，集团实现营业收入 449.74 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 146.19 亿元，分别较上年同期增长 27.68%和 11.89%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年	2018 年	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	44,974,014	35,223,988	9,750,026	27.68
其中:利息净收入	25,536,657	25,446,907	89,750	0.35
手续费及佣金净收入	6,022,914	5,222,292	800,622	15.33
二、营业支出	29,295,184	20,807,156	8,488,028	40.79
其中:业务及管理费	11,530,571	10,103,863	1,426,708	14.12
三、营业利润	15,678,830	14,416,832	1,261,998	8.75
四、利润总额	15,615,486	14,267,401	1,348,085	9.45
五、净利润	14,959,779	13,262,508	1,697,271	12.80
其中:归属于母公司股东的净利润	14,618,609	13,064,935	1,553,674	11.89

(二) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年	2018 年	增减幅度 (%)	主要原因
投资收益	12,971,956	3,833,811	238.36	基金投资收益增长以及新准则施行后,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益计入的影响。
其他业务收入	49,629	17,791	178.96	其他业务收入增加
汇兑净收益	342,602	610,281	-43.86	执行财政部新准则及《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)的规定,调整部分报表项目列报方式。
信用减值损失	17,215,920	不适用	不适用	
资产减值损失	不适用	10,260,267	不适用	
其他业务成本	21,913	1,944	1027.21	其他业务成本增加
营业外收入	19,393	7,874	146.29	营业外收入增加
营业外支出	82,737	157,305	-47.40	营业外支出减少

所得税费用	655,707	1,004,893	-34.75	所得税费用减少
-------	---------	-----------	--------	---------

(三) 利息净收入

报告期内，集团实现利息净收入 255.37 亿元，是集团营业收入的主要组成部分。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年		2018 年	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	49,978,208	61.43	41,316,352	50.54
-企业贷款	28,517,778	35.05	26,106,179	31.93
-个人贷款	18,597,415	22.86	11,238,595	13.75
-票据贴现	2,863,015	3.52	3,971,578	4.86
债务工具投资	23,994,841	29.49	32,676,416	39.97
长期应收款	2,997,522	3.68	2,048,280	2.51
存放中央银行款项	2,077,920	2.55	2,188,535	2.68
拆出资金	1,144,667	1.41	406,695	0.50
买入返售金融资产	828,338	1.02	1,154,331	1.41
存放同业及其他金融机构款项	340,579	0.42	1,962,057	2.40
利息收入	81,362,075	100.00	81,752,666	100.00
利息支出				
吸收存款	29,938,955	53.63	26,187,792	46.51
-公司客户	21,025,177	37.66	18,797,562	33.38
-个人客户	8,913,778	15.97	7,390,230	13.13

已发行债务证券	13,029,124	23.34	13,587,918	24.13
同业及其他金融机构存放款项	6,021,963	10.79	9,003,757	15.99
向中央银行借款	3,602,400	6.45	2,776,885	4.93
拆入资金	1,802,887	3.23	1,748,606	3.11
卖出回购金融资产款	1,388,669	2.49	2,950,228	5.24
其他	41,420	0.07	50,573	0.09
利息支出	55,825,418	100.00	56,305,759	100.00
利息净收入	25,536,657	-	25,446,907	-

(四) 手续费及佣金净收入

集团持续推进战略转型，严格执行服务收费各项政策及管理规定，收入结构进一步优化。报告期内，实现手续费及佣金净收入 60.23 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年	2018 年
代理手续费收入	3,591,153	2,912,495
银行卡手续费收入	1,149,229	905,333
托管及其他受托业务佣金收入	586,533	727,848
信用承诺手续费及佣金收入	407,371	417,461
结算与清算手续费收入	66,016	73,571
顾问和咨询费收入	5,130	4,474
其他	489,157	421,336
手续费及佣金收入	6,294,589	5,462,518
结算与清算手续费支出	141,723	117,005
银行卡手续费支出	36,499	52,253

其他	93,453	70,968
手续费及佣金支出	271,675	240,226
手续费及佣金净收入	6,022,914	5,222,292

（五）业务及管理费

报告期内，集团业务及管理费支出 115.31 亿元，同比增长 14.12%；成本收入比 25.64%，保持合理水平。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年	2018 年
员工成本	7,805,020	7,016,787
- 工资及奖金	5,593,528	5,167,434
- 社会保险费及补充保险	1,321,230	1,076,209
- 其他福利	890,262	773,144
物业及设备支出	1,557,793	1,464,773
- 折旧和摊销	598,293	573,155
- 租赁及物业管理费	547,972	533,521
- 公共事业费	70,834	76,291
- 其他	340,694	281,806
其他办公及行政费用	2,167,758	1,622,303
合计	11,530,571	10,103,863

四、资产与负债分析

（一）主要资产负债表项目

截至报告期末，集团资产总额 20651 亿元，较年初增加 1392 亿元，增幅 7.23%；负债总额 19286 亿元，较年初增加 1273 亿元，增幅 7.07%。业务规模均衡稳健增长。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	132,252,100	143,645,706	-7.93
同业资产 ¹	72,178,017	54,775,905	31.77
衍生及金融投资 ²	784,776,005	801,525,149	-2.09
发放贷款和垫款	1,010,901,288	863,977,517	17.01
资产总计	2,065,058,387	1,925,823,214	7.23
向中央银行借款	123,517,336	110,446,000	11.84
同业负债 ³	217,432,919	220,776,453	-1.51
吸收存款	1,205,562,442	1,093,327,642	10.27
已发行债务证券	360,021,324	332,774,490	8.19
负债总计	1,928,622,466	1,801,318,288	7.07

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；

2. 衍生及金融投资 2019 年末含衍生金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资，2018 年末含衍生金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

3. 同业负债含同业及其他金融机构存放、拆入资金、卖出回购金融资产。

(二) 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
存放同业及其他金融机构款项	33,103,578	24,100,785	37.35	优化资源配置，存放同业资金增加。
拆出资金	32,914,906	22,189,135	48.34	拆放非银机构资金增加。
衍生金融资产	1,827,159	3,711,050	-50.76	衍生业务规模及估值

				变动。
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	15,061,645	不适用	执行财政部新准则及《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）的规定，调整部分报表项目列报方式。
交易性金融资产	229,755,366	不适用	不适用	
债权投资	476,973,498	不适用	不适用	
其他债权投资	76,082,306	不适用	不适用	
其他权益工具投资	137,676	不适用	不适用	
可供出售金融资产	不适用	334,771,654	不适用	
持有至到期投资	不适用	214,513,444	不适用	
应收款项类投资	不适用	233,467,356	不适用	
递延所得税资产	8,861,428	5,221,180	69.72	执行新金融工具准则，资产减值准备增加导致可抵扣暂时性差异增加较多。
拆入资金	41,215,852	30,304,402	36.01	拆入资金增加。
衍生金融负债	1,763,479	4,047,070	-56.43	衍生业务规模及估值变动。
应交税费	3,701,526	2,394,732	54.57	执行新金融工具准则，资产减值准备增加导致可抵扣暂时性差异增加较多。
预计负债	589,761	63,891	823.07	执行新金融工具准则，表外资产减值准备增加。
其他综合收益	1,644,851	578,161	184.50	执行新金融工具准则，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影响。

少数股东权益	3,643,536	1,880,452	93.76	子公司盈利增加及本行对增资扩股后苏银租赁公司持股比例下降所致。
--------	-----------	-----------	-------	---------------------------------

(三) 主要资产项目

1、发放贷款和垫款

报告期末，集团发放贷款和垫款账面价值 10109.01 亿元，较上年末增长 17.01%。发放贷款和垫款总额（不含应计利息）10404.97 亿元，较上年末增长 17.01%。

(1) 报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	572,361,083	531,476,430
个人贷款和垫款	375,949,815	270,529,394
- 住房按揭贷款	172,850,177	127,542,031
- 个人消费贷款	162,767,536	105,645,569
- 个人经营性贷款	22,011,540	21,441,441
- 信用卡	18,320,562	15,900,353
票据贴现	11,007,498	87,203,172
小计	959,318,396	889,208,996
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
公司贷款和垫款	24,791	不适用
票据贴现	81,154,091	不适用
小计	81,178,882	不适用

发放贷款和垫款总额	1,040,497,278	889,208,996
应计利息	3,825,959	不适用
减：减值准备	33,421,949	25,231,479
账面价值	1,010,901,288	863,977,517

(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
租赁和商务服务业	131,822,520	12.67	121,568,872	13.67
制造业	122,876,823	11.81	122,403,584	13.77
批发和零售业	86,477,933	8.31	80,971,945	9.11
水利、环境和公共设施管理业	59,488,699	5.72	60,467,787	6.80
房地产业	58,452,939	5.62	39,028,515	4.39
建筑业	33,609,940	3.23	34,335,348	3.86
交通运输、仓储和邮政业	18,392,971	1.77	14,777,421	1.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,820,728	1.23	11,412,168	1.28
农、林、牧、渔业	11,390,106	1.09	11,025,946	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	9,795,077	0.94	9,139,965	1.03
科学研究和技术服务业	6,419,209	0.61	6,265,692	0.70
居民服务、修理和其他服务业	5,166,247	0.50	5,667,642	0.64
文化、体育和娱乐业	4,012,093	0.39	4,087,591	0.46
卫生和社会工作	2,702,597	0.26	2,594,003	0.29
住宿和餐饮业	2,588,935	0.25	2,782,694	0.31

教育	2,274,778	0.22	2,358,381	0.27
其他	4,094,279	0.39	2,588,876	0.29
公司贷款和垫款小计	572,385,874	55.01	531,476,430	59.77
个人贷款和垫款	375,949,815	36.13	270,529,394	30.42
票据贴现	92,161,589	8.86	87,203,172	9.81
发放贷款和垫款总额	1,040,497,278	100.00	889,208,996	100.00

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏地区	850,818,769	81.77	702,295,302	78.98
环渤海地区	66,528,742	6.39	67,474,087	7.59
长三角地区（不含江苏地区）	66,263,909	6.37	62,702,324	7.05
珠三角地区	56,885,858	5.47	56,737,283	6.38
发放贷款和垫款总额	1,040,497,278	100.00	889,208,996	100.00

(4) 报告期末，发放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	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	239,289,247	23.00	174,917,855	19.67
保证贷款	306,868,120	29.49	296,622,661	33.36
附担保物贷款	494,339,911	47.51	417,668,480	46.97
其中：抵押贷款	303,788,510	29.20	251,505,080	28.28

质押贷款	190,551,401	18.31	166,163,400	18.69
贷款总额	1,040,497,278	100.00	889,208,996	100.00

(5) 全行前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

序号	借款人	行业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)	占资本净额比例 (%)
1	客户 A	批发和零售业	5,000,000	0.48	2.90
2	客户 B	房地产业	4,000,000	0.38	2.32
3	客户 C	租赁和商务服务业	2,198,560	0.21	1.28
4	客户 D	租赁和商务服务业	2,123,768	0.20	1.23
5	客户 E	水利、环境和公共设施管理业	2,090,000	0.20	1.21
6	客户 F	制造业	2,008,000	0.19	1.17
7	客户 G	房地产业	1,850,000	0.18	1.07
8	客户 H	租赁和商务服务业	1,759,200	0.17	1.02
9	客户 I	建筑业	1,709,700	0.16	0.99
10	客户 J	租赁和商务服务业	1,700,000	0.16	0.99
合计			24,439,228	2.35	14.18

2、买入返售金融资产

报告期末，集团买入返售金融资产账面价值61.60亿元，同比下降27.42%。

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
证券		
- 中国政府债券	1,748,400	700,950

- 银行及其他金融机构债券	3,822,790	7,785,035
- 企业债券	597,000	-
小计	6,168,190	8,485,985
应计利息	3,967	不适用
减：减值准备	12,624	-
合计	6,159,533	8,485,985

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，本集团交易性金融资产账面价值 2297.55 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	3,170,442
- 政策性银行	8,995,485
- 商业银行及其他金融机构	930,921
- 其他机构	6,796,600
小计	19,893,448
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	1,006,474
- 其他机构	44,494
小计	1,050,968
基金投资	126,890,447
理财产品投资	67,350,600

资产管理计划和信托计划投资	11,303,458
股权投资	409,818
其他投资	2,856,627
合计	229,755,366

(2) 债权投资

报告期末，本集团债权投资账面价值 4769.73 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	225,367,857
- 政策性银行	17,776,504
- 商业银行及其他金融机构	3,369,912
- 其他机构	18,685,872
小计	265,200,145
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	486,452
- 其他机构	14,414,499
小计	14,900,951
债券投资小计	280,101,096
资产管理计划和信托计划投资	193,161,121
其他投资	7,990,472
合计	481,252,689

应计利息	5,545,026
减：减值准备	9,824,217
账面价值	476,973,498

(3) 其他债权投资

报告期末，本集团其他债权投资账面价值 760.82 亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年12月31日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	37,646,663
- 政策性银行	24,531,394
- 商业银行及其他金融机构	501,547
- 其他机构	2,129,836
小计	64,809,440
中国境外	
- 其他机构	7,663,569
债券投资小计	72,473,009
资产管理计划和信托计划投资	
其他投资	2,435,965
合计	74,908,974
应计利息	1,173,332
账面价值	76,082,306

(4) 其他权益工具投资

报告期末，本集团其他权益工具投资账面价值 1.38 亿元。

（四）主要负债项目

1、吸收存款

报告期末，集团吸收存款账面价值12055.62亿元，较上年末增加10.27%。其中吸收存款总额（不含应计利息）11854.80亿元，较上年末增长8.43%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
公司存款				
活期	326,458,502	27.54	338,243,370	30.94
定期	453,701,748	38.27	381,867,632	34.93
小计	780,160,250	65.81	720,111,002	65.87
个人存款				
活期	67,131,218	5.66	59,444,575	5.44
定期	226,403,333	19.10	156,509,215	14.31
小计	293,534,551	24.76	215,953,790	19.75
其他存款				
保证金存款	60,264,296	5.08	49,453,581	4.52
应解汇款	171,289	0.01	304,366	0.03
财政性存款	405,260	0.03	548,221	0.05
汇出汇款	647,412	0.05	157,148	0.01
国库存款	7,563,000	0.64	15,788,000	1.44
客户理财资金	42,734,437	3.60	91,011,534	8.33

小计	111,785,694	9.43	157,262,850	14.38
吸收存款总额	1,185,480,495	100.00	1,093,327,642	100.00

2、同业及其他金融机构存放款项

报告期内，本集团在保持业务规模稳定增长的前提下，注重同业负债的匹配，不断优化同业业务结构。截至报告期末，公司同业及其他金融机构存放款项余额1353亿元，较年初减少10.35%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
中国境内		
-银行	26,509,521	24,341,829
-其他金融机构	108,781,582	126,569,173
合计	135,291,103	150,911,002

五、风险管理情况

(一) 各类风险管理情况概述

1. 信用风险，指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信用风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。报告期内，面对外部形势变化，本集团多措并举，强化信用风险管控，确保各项业务持续稳健发展。一是制定2019年度资产质量管控指导意见，围绕“目标高、措施实、行动快”，明确降旧控新工作措施，强化风险分类及减值管理，严控资产质量；二是制定年度信贷投向指引，加强

政策执行情况监控，有效指导全行调整优化信贷结构；三是结合每半年开展的风险大排查，加大对重点领域、行业 and 客户的信用风险隐患排查力度，对风险隐患做到早发现、早介入、早化解。四是进一步完善全口径、全流程的信用风险管理体系，加强统一授信管理和穿透管理；五是优化风险预警系统、内评系统、风险缓释管理系统、信管系统、征信系统等系统功能，广泛应用风控模型智慧决策；六是完善不良资产集中经营管理体制，提高清收处置效率；七是从严内部控制，持续推进业务停复牌、资产质量红黄牌、约见谈话、第一责任人绩效预扣等管控措施，强化责任约束。

2. 流动性风险，指商业银行虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。2019 年，本行继续坚持稳健审慎的流动性风险管理策略，密切关注流动性风险面临的各项影响因素，统筹协调本外币、表内外流动性风险管理，多措并举确保集团流动性平稳安全。一是建立完备的流动性风险管理治理结构。本集团流动性风险管理治理结构由决策体系、执行体系和监督体系组成。其中，决策体系包括董事会及董事会风险管理委员会其、高级管理层；执行体系包括全行流动性管理、资产和负债业务、信息与科技等部门；监督体系包括监事会以及内审部、风险管理部。上述体系按职责分工分别履行决策、执行和监督职能。二是坚持稳健的流动性管理策略，明确流动性管理的总体目标、管理模式以及主要政策和程序。本集团根据监管要求、外部宏观经营环境和业务发展情况等制定流动性风险管理政策，在确保流动性安全的前提下，有效平衡流动性、安全性和效益性。三是制定科学的流动性风险管理方法。本集团建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线。持续加强市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展情况等业务实

质。畅通市场融资渠道，确保优质流动性资产储备充裕，保持合理备付水平，满足各项支付要求。持续优化流动性管理系统的建设及应用，增强监测、预警和控制的有效性，持续提升精细化管理水平。四是坚持有效的流动性风险压力测试。按照审慎原则，每季度进行流动性风险压力测试，以检验银行在遇到极端的小概率事件等不利情况下的风险承受能力，并根据监管和内部管理要求不断改进压力测试方法。压力测试结果显示，在多种情景压力假设下，本集团流动性风险始终处于可控范围。

3. 市场风险，指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使公司表内和表外业务发生损失的风险。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系，对各类业务市场风险限额的使用情况进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格遵守。主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，市场风险平稳可控。

4. 操作风险，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。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规积分管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理意识，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系；二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）功能，新增事中风险预警监测指标；三是不断推进作业指导书网络化；四是加强操作风险三大管理工具的应用；五是强化操作风险日常检查管理；六

是进一步加强内控检查和整改追踪；七是推广合规文化，强化合规意识。报告期内操作风险总体可控，操作风险损失数据保持在较低水平。

5. 其他风险：（1）**信息科技风险**，指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出 IT 业务连续性、互联网安全、数据安全、IT 外包等工作，坚持智慧化方向，持续推进自主可控。报告期内信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生，报告期末科技风险限额指标均在监管要求范围内。（2）**声誉风险**，指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。本集团建立健全声誉风险管理机制，修订媒体危机应急预案，优化舆情应对机制，提高舆情研判、分析、处理能力。加强潜在声誉风险隐患排查，持续提升声誉风险管理能力和水平，塑造智慧金融、责任金融品牌形象。积极开展舆情管理，避免声誉损失。组织开展声誉风险管理培训，普及声誉风险管理领域相关知识，强化全体员工的声誉风险意识。报告期内，声誉风险状况总体平稳。

（二）贷款五级分类

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	1,005,953,276	96.68	0.32
关注贷款	20,186,956	1.94	-0.31
次级贷款	5,472,259	0.53	-0.28
可疑贷款	7,498,846	0.72	0.31
损失贷款	1,385,940	0.13	-0.04
合计	1,040,497,277	100	

注：按照监管五级分类政策规定，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。面对外部形势变化，本集团适时调整授信政策、明确客户准入标准，积极推动业务结构调整，创

新风险管理模式,强化资产质量管理,加快存量不良贷款处置,2019 年本集团资产质量总体稳定。截至报告期末,本集团不良贷款总额 143.57 亿元,不良贷款比例 1.38%,比年初下降 0.01 个百分点。关注类贷款总额 201.87 亿元,关注贷款比例 1.94%,较年初下降了 0.31 个百分点。

(三) 迁徙率数据

单位: %

项目	2019 年	2018 年	2017 年
正常类贷款迁徙率	2.72	3.08	2.72
关注类贷款迁徙率	43.77	39.57	48.05
次级类贷款迁徙率	68.53	27.82	18.86
可疑类贷款迁徙率	24.33	9.02	12.3

注:迁徙率根据监管相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%;

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

(四) 自定义分类标准的贷款资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

分类	金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	258,544	1.80
采矿业	100,406	0.70
制造业	3,810,426	26.54
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	0	0.00
建筑业	355,408	2.48
批发和零售业	3,840,612	26.75
交通运输、仓储和邮政业	366,262	2.55
住宿和餐饮业	106,815	0.74

信息传输、软件和信息技术服务业	193,103	1.35
金融业	0	0.00
房地产业	336,397	2.34
租赁和商务服务业	2,285,929	15.92
科学研究和技术服务	0	0.00
水利、环境和公共设施管理业	93,676	0.65
居民服务、修理和其他服务业	191	0.00
教育	3,699	0.03
卫生和社会工作	0	0.00
文化、体育和娱乐业	129,950	0.91
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00
国际组织	0	0.00
个人经营性贷款	620,322	4.32
个人贷款	1,855,304	12.92
合计	14,357,044	100.00

(五) 重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	2,938,805	3,037,205	0.29
逾期贷款	14,161,379	15,497,966	1.49

报告期末,逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 88.22 (%);逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 89.48 (%)

注:1.重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还,而对原来的贷款条款进行调整,包括延长贷款期限、借新还旧和转化;2.逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

(六) 针对不良贷款采取的措施

报告期内，为优化信贷资产结构，控制新增不良贷款，化解存量不良贷款，本集团一方面加强大数据在信贷“三查”中的运用，严把授信准入关，严防新增不良贷款。另一方面，坚持多措并举，持续加大存量不良贷款清收处置力度：一是强化不良贷款催收及诉讼清收流程管理，准确把握最佳诉讼时机，加大诉讼清收力度；二是加强与资产管理公司合作，严格遵循市场原则开展债权转让业务，提高处置效率；三是加强呆账核销计划管理，严格认定条件，应核尽核呆账贷款；四是严格审查审批程序，积极推进生产经营基本正常、负债结构相对简单、存在盘活可能的不良贷款客户重组；五是遵循择优、不支付补价原则，适度收取产权明晰、权证齐全、使用功能独立、具有较好保值能力的资产抵债。

（七）贷款减值准备变动情况

集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具会计准则，采用“预期信用损失”模型计量金融工具减值准备，将金融工具划分为三个阶段，分别计量未来 12 个月或整个存续期的信用减值损失。本期贷款减值准备变动情况如下：

单位：千元币种：人民币

项 目	以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动			
	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
期初余额	12,184,518	5,477,135	6,961,980	24,623,633	775,262	22,767	-	798,029
本期转移：								
至第一阶段	2,125,834	-2,111,623	-14,211		-	-	-	
至第二阶段	-846,045	1,030,332	-184,287		-2,352	2,352	-	
至第三阶段	-22,278	-1,432,097	1,454,375		-	-	-	
本期计提	4,654,969	2,678,404	5,338,237	12,671,610	155,087	-15,058	-	140,029

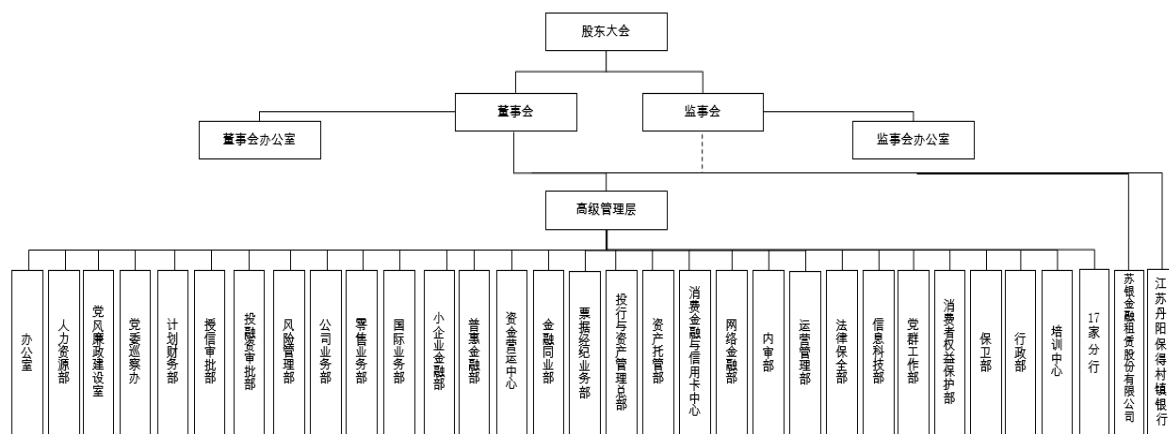
本期转销	-	-	-4,071,922	-4,071,922	-	-	-	
本期收回原核销贷款	-	-	198,628	198,628	-	-	-	
期末余额	18,096,998	5,642,151	9,682,800	33,421,949	927,997	10,061	-	938,058

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为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；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

六、组织架构与各层级机构情况

(一) 报告期末组织架构图



(二) 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

截至报告期末，公司共有 539 家分支机构，其中包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、520 家支行（其中小微支行 2 家），总行和分支机构情况如下：

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	南京市中华路 26 号	1
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48

单位：家

3	无锡分行	无锡市金融七街 18 号	108
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	29
5	南通分行	南通市崇川区工农南路 118 号	44
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	32
7	徐州分行	徐州市彭城路 81 号	32
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	25
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	31
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	8
11	淮安分行	淮安市水渡口大道 16 号	32
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	12
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	15
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	26
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	11
19	资金营运中心	上海市浦东新区东方路 18 号	1
合计			539

（三）对外股权投资

公司长期股权投资主要包括对苏银金融租赁公司和丹阳保得村镇银行的投资。截至报告期末，公司股权投资余额为 25.338 亿元。其中，对苏银金融租赁公司的股权投资期末余额为 24.6 亿元，持股比例 51.25%；对保得村镇银行的股权投资期末余额为 0.738 亿元，持股比例 41%。报告

期内公司对苏银金融租赁公司追加股权投资 5 亿元，股权投资期末余额由 19.6 亿元增加至 24.6 亿元，持股比例由 60%下降至 51.25%。

（四）控股参股公司分析

1. **苏银金融租赁公司**（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月 13 日，住所为江苏省南京市洪武北路 55 号置地广场 21-22 楼，法定代表人为夏平，注册资本为 40 亿元人民币，企业类型为股份有限公司，经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

截至报告期末，苏银金融租赁公司资产总额 502.23 亿元，其中，租赁业务投放余额 491.94 亿元，拨备率 3.97%。报告期内，实现净利润 8.28 亿元，同比增长 96.21%。公司新增业务中幸福产业、绿色金融、交通物流、高端制造和科技金融五大重点板块业务占比 97.22%；运营管理水平持续提升，内控管理不断加强，主要监管指标保持良好。

2. **丹阳保得村镇银行**，成立于 2010 年 6 月 10 日，住所为江苏省丹阳市东方路东方嘉园 6-8 幢，法定代表人为毛玉飞，注册资本为 1.8 亿元人民币，企业类型为有限责任公司，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；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经银行保险业监督管理机构批准的其他业务。

截至报告期末，丹阳保得村镇银行各项存款余额 7.39 亿元，较年初增加 1.22 亿元；各项贷款余额 12.38 亿元，较年初增加了 1.65 亿元，其

中小微企业贷款余额 9.95 亿元，占 80.37%；家庭农场贷款余额 1977 万元，占 1.6%；农户贷款余额 969.31 万元。

七、展望

2020 年，公司将坚定不移贯彻新发展理念，坚持稳中求进总基调，切实做到依靠党的领导、机制优化、技术引领、共同奋斗，深入完善公司治理体系、营销服务体系、金融创新体系、考核评级体系、风险管理体系、队伍建设体系，在持续做好“稳质量、稳发展、稳效益”、推进“优结构、优产品、降不良、降成本、补短板”的基础上，着力在“走稳、提质、调优、赋能”上下功夫，努力在服务经济社会高质量发展中实现自身高质量发展。

积极进取稳发展。进一步明确各业务板块定位，各展所长，以稳应变、以进促稳，着力通过把握好政策机遇的“进”、强化新亮点新支撑的“进”、提升发展质量效益的“进”，实现更加坚实、更具活力的“稳”，为未来发展积蓄势能、构筑长远竞争力。

锐意创新增动能。进一步在已有创新优势基础上，进一步向新产品、新技术、新机制要动能，激发创新发展活力。加快新产品迭代升级，加快新技术落地应用，促进新机制更好发挥作用。

一着不让控风险。开展风险防控“大排查、大处置、大提升”活动，持续夯实资产质量，防范重点领域风险，坚决打好防范风险收官战。加强对资产质量的主动管控，防范好风险，进一步提升智慧风控水平。

坚持不懈强基础。进一步“沉下身”夯实基础客群、基层管理，努力强基固本。向内挖潜做优客户基础，强化公司治理基础，着力提升分支行管理水平。

强根铸魂抓党建。始终坚持党委对全行工作的领导,持续激发正能量,以高质量党建引领保障高质量发展。不断强化党的建设,大力弘扬奋斗精神,突出强化纪律作风建设。

八、根据监管要求披露的其他信息

(一) 抵债资产

单位:千元 币种:人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	6,303	-	6,303	-
合计	6,303	-	6,303	-

(二) 与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年末	占同类交易金额/余额比例	2018 年末	占同类交易金额/余额比例
发放贷款和垫款	143,921	0.0138%	17,523	0.0020%
吸收存款	116,776	0.0097%	175,583	0.0161%
未使用的信用卡额度	62,093	0.3716%	4,382	0.0706%
应收利息	不适用	不适用	44	0.0004%
应付利息	不适用	不适用	1,831	0.0079%

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年	占同类交易金额比例	2018 年	占同类交易金额比例
利息收入	4,488	0.0055%	882	0.0011%
利息支出	4,541	0.0081%	2,683	0.0048%

(三) 对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	266,641,183	194,958,707
其中：		
贷款承诺	25,319,537	6,768,064
银行承兑汇票	202,556,016	152,133,545
开出保函	22,306,252	18,933,188
开出信用证	16,459,378	14,838,910
融资租赁承诺	-	2,285,000
经营租赁承诺	1,813,548	2,024,524
资本性支出承诺	369,296	513,629

(四) 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
政策性金融债券	51,303,383
商业银行金融债券	6,295,306
其他金融债券	49,734,870

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
190305	4,110,000	3.28	2024-2-11
190215	4,010,000	3.45	2029-9-20
190404	1,840,000	3.51	2024-4-3

170309	1,810,000	4.11	2022-7-10
100224	1,600,000	1.95	2020-8-26
190406	1,350,000	3.74	2029-7-12
170304	1,310,000	4.05	2022-3-20
180310	1,250,000	4.89	2028-3-26
100222	1,240,000	1.95	2020-8-11
160206	1,180,000	2.96	2021-2-18

第四节 重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

1. 公司章程对利润分配政策进行了明确规定：从重视对投资者的合理投资回报并有利于公司的长远发展考虑，公司可以采取现金、股票或二者相结合的方式分配股利。在符合监管要求并满足公司正常生产经营的资金需求的情况下，如无重大投资计划或重大投资现金支出等事项，公司应当采取现金方式分配股利，公司采取股票分红方式的，应当具有公司成长性、每股净资产的摊薄等真实合理因素。在符合银行业监管部门对于银行资本充足率等主要监管指标标准以及股利分配相关要求的情况下，公司每年以现金形式分配的利润不少于当年实现的可供分配利润的 10%。

公司利润分配政策制订和修改由公司董事会向公司股东大会提出，董事会提出的利润分配政策需要经董事会全体董事 2/3 以上表决通过，并经 2/3 以上独立董事表决通过，独立董事应当对利润分配政策的制订或修改发表独立意见。独立董事可以征集中小股东的意见，提出分红提案，并直接提交董事会审议。公司监事会应当对董事会制订和修改的利润分配政策进行审议，并且经半数以上监事及全体外部监事表决通过。董事会和监事会审议并通过利润分配政策后提交股东大会审议批准。公司股东大会审议制定利润分配政策的议案前，应当通过公司网站、公众信箱或者来访接待等多种渠道与中小股东进行沟通交流，充分听取中小股东的意见和诉求，并及时答复中小股东关心的问题。股东大会审议通过利润分配政策的议案，应当由出席股东大会的股东所持表决权 2/3 以上通过。

2. 报告期内，经公司 2018 年度股东大会审议批准，公司 2018 年度利润分配预案如下：以实施利润分配股权登记日的总股本 115.4445 亿股为基数，向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 3.40 元(含税)，

合计分配现金股利人民币 392,511.30 万元。该预案已于 2019 年 7 月 12 日分派实施完毕。

3. 公司 2019 年度利润分配预案已经第四届董事会第二十三次会议审议通过，董事会建议如下：拟向全体股东派发现金股利，每 10 股派人民币 2.78 元（含税），以公司 2019 年末总股份数 11,544,499,981 计算，合计分配现金股利人民币 32.09 亿元。由于公司发行的可转债处于转股期，实际派发的现金股利总额将根据股权登记日登记在册的总股份数确定。该预案尚待公司 2019 年度股东大会审议批准。

4. 公司本年度现金分红主要考虑如下因素：一是满足资本充足率的监管要求；二是留存利润用于增强风险抵御能力；三是持续提升价值创造能力，为投资者提供长期回报。

公司《关于江苏银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案的议案》已经公司第四届董事会第二十三次会议审议通过。

公司独立董事就利润分配预案发表意见如下：

公司第四届董事会第二十三次会议审议通过的《关于江苏银行股份有限公司 2019 年度利润分配预案的议案》审议程序合法有效。利润分配预案既有利于公司的持续稳定发展，又充分考虑了投资者的回报，同时能保证公司 2020 年资本充足率满足监管要求，符合全体股东的利益。同意将本议案提交公司股东大会审议。

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

单位：元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）

2019 年	0	2.78	0	3,209,370,995	14,618,609,000	21.95
2018 年	0	3.40	0	3,925,113,000	13,064,935,000	30.04
2017 年	0	1.80	0	2,078,000,000	11,874,997,000	17.50

二、承诺事项履行情况

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

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	第一大股东江苏省国际信托有限责任公司	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公开发行前合计持有公司 51% 以上的前 14 大股东（除第一大股东江苏省国际信托有限责任公司）	详见注释 2	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	持有公司股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 3	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公司现任及离任董事、监事、高级管理人员股东唐劲松、杨凯	详见注释 4	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月内离职后满半年之日	是	是	不适用	不适用

	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 5	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释 6	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用
与实施股价稳定预案相关的承诺	股份限售	在本行领取薪酬的本行时任非独立董事、高级管理人员	详见注释 7	2018 年 7 月 -2020 年 7 月	是	是	不适用	不适用
其他承诺	延长限售股份锁定	第一大股东江苏省国际信托有限责任公司及其一致行动人江苏省国信集团有限公司、第二大股东江苏凤凰出版传媒集团有限公司及其一致行动人江苏凤凰资产管理有限责任公司	详见注释 8	自 2019 年 8 月 2 日	是	是	不适用	不适用

注释 1: 自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份；在所持公司股票锁定期届满后的 12 个月内，其减持所持股份的数量不超过其持有股份数量的 25%；在所持公司股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，其减持所持股份数量不超过所持公司股票锁定期届满后第 13 个月初其所持有股份数量的 25%。

注释 2: 江苏凤凰出版传媒集团有限公司、华泰证券股份有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏沙钢集团有限公司、中国东方资产管理股份有限公司、苏州国际发展集团有限公司、江苏省广播电视集团有限

公司、华西村股份有限公司、南通国有资产投资控股有限公司、江苏交通控股有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、苏宁易购集团股份有限公司承诺：自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。

注释 3：自公司上市之日起，股份转让锁定期不得低于 3 年，持股锁定期满后，每年可出售股份不得超过持股总数的 15%，5 年内不得超过持股总数的 50%。

注释 4：自公司股票上市之日起 12 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后，其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%；离职后半年内，不转让直接或间接持有的公司股份。

注释 5：为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑，本行第一大股东江苏信托已出具承诺函，主要内容如下：

1、江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业（除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业，下同）现有主营业务并不涉及主要商业银行业务，与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2、在今后的业务中，本公司不与江苏银行同业竞争，即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督，并行使必要的权利，促使其遵守本承诺。

3、在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上，本公司承诺，本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避，不参与表决。如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银

行存在同业竞争，则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求，在同等条件下，本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4、本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定，与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务，不利用大股东的地位谋取不当利益，不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效，并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力，对本公司具有法律约束力。

注释 6：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。

2、承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3、承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4、承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5、承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 7：本次增持的股份自买入之日起锁定两年，并严格遵守中国证监会与上海证券交易所关于买卖公司股票的相关规定。

注释 8: 将其所持有的本行相关股份自 2019 年 8 月 2 日起锁定一年，详见公司 2019 年 7 月 24 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 发布的《江苏银行股份有限公司关于大股东锁定股份的公告》。

三、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

本集团于 2019 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》和《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（统称“新金融工具准则”）

- 《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）

- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换（修订）》

- 《企业会计准则第 12 号——债务重组（修订）》

本集团尚未执行财政部分别于 2017 年度和 2018 年度修订的《企业会计准则第 14 号——收入》和《企业会计准则第 21 号——租赁》。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：万元 币种：人民币

项目	现聘任
境内会计师事务所名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	436.33

境内会计师事务所审计年限	4 年
--------------	-----

项目	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）	53.12

五、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

截至报告期末，公司尚未终审判决的诉讼案件中，金额 1000 万元以上的被诉案件共计 6 件，涉案金额为人民币 6.58 亿元，公司认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

六、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

七、重大关联交易

2019 年，本公司关联交易依据监管机构的有关规定开展，按照一般商业条款进行，公平合理，符合本公司和股东的整体利益。根据中国银保监会《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》的有关规定，本公司对 2019 年度关联交易管理制度的执行情况及相关交易情况进行了总结，并形成了《2019 年度关联交易报告》。该报告在提交董事会审议后将提交股东大会表决。报告期内，公司与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

八、重大合同及其履行情况

（一）公司不存在应披露未披露的重大合同。

(二)公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

(三)担保业务是公司经相关监管机构批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理,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,公司除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外,没有其他需要披露的重大担保事项。

九、积极履行社会责任的工作情况

(一) 公司扶贫工作情况

1. 精准扶贫规划

公司以“政府有认可、农户有口碑、成果有数字、风控有保障”为目标,以“融旺乡村”专项行动为抓手,深化产业带动、创业支持、项目聚焦、党员示范、公益扶贫“五位一体”的扶贫工作体系,不断巩固金融扶贫工作成效。

2. 年度精准扶贫概要

公司紧紧围绕江苏苏北地区,带动低收入农户增收和经济薄弱村脱贫,探索富有江苏银行特色的金融扶贫模式。

强化金融扶贫制度建设。完善扶贫工作推进机制,出台《金融服务乡村振兴战略支持农业农村优先发展的实施意见》。

聚焦产业精准扶贫。报告期内,全行扶贫贷款超 240 亿元。积极支持淮安、连云港等地利用经济薄弱村整理土地建设的分布式光伏发电、粮食烘干、标准化工业厂房等项目,帮助经济薄弱村增加收入来源。

依托科技探索消费扶贫。自主开发线上“惠农超市”,推进消费扶贫,助力苏北多家涉农企业的优质农产品进城。

加力乡村公益扶贫。连续三年每年向省扶贫“三会”举办的“滴水·筑梦”活动捐赠，支持苏北 12 个省重点帮扶县（区）1200 名贫困生完成高中学业。持续发行“融梦想益家人”公益理财产品 511 款。

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	
1. 资金	2,407,612
2. 帮助建档立卡贫困人口数（人）	9,012
二、分项投入	
1. 个人精准扶贫贷款	
1.1 服务建档立卡贫困人口数（人）	124
1.2 个人精准扶贫贷款余额	5,745
2. 产业精准扶贫贷款	
2.1 产业精准扶贫贷款户数（户）	378
2.2 产业精准扶贫贷款余额	1,059,257
2.3 帮助建档立卡贫困人口数（人）	6,866
3. 带动服务贫困人口的贷款	
3.1 带动贫困人口产业贷款户数(户)	618
3.2 带动贫困人口产业贷款余额	1,342,230
3.3 带动建档立卡贫困人口数（人）	822
4. 教育脱贫	
4.1 资助贫困学生投入金额	240
4.2 资助贫困学生人数（人）	1,200

5. 社会扶贫	
其中：定点扶贫工作投入金额	140

4. 后续精准扶贫计划

公司将继续加大对精准扶贫的金融支持，稳步加强涉农贷款、单户授信 1000 万元以下普惠涉农贷款、金融精准扶贫贷款的投放，继续加大对金融扶贫重点项目的授信支持，推动脱贫攻坚工作不断向纵深开展；丰富精准扶贫金融服务供给，借力金融科技和基层组织开展产品创新，引导信贷资金精准支持苏北地区低收入农户和经济薄弱村、低收入村发展产业；探索金融服务脱贫攻坚展业新模式，稳步推行立足县、拓展镇、延伸村的展业机制，推动金融服务进一步靠边沉底。

(二) 社会责任

公司持续建立健全社会责任管理体系，将企业社会责任纳入发展战略及运营全过程，主动履行社会责任，积极探索适合自身特点的社会责任履行方式，努力将发展成果分享给客户、股东和员工，为社会创造价值。报告期内，荣获中国银行业协会“中国银行业最具社会责任金融机构奖”。详情可参阅公司于 2020 年 4 月 11 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露 2019 年社会责任报告全文。

(三) 消费者权益保护

公司认真落实监管要求，积极开展消费者权益保护工作。持续健全体制机制，不断强化流程管控，大力深化知识宣传，进一步改善客户体验，用实际行动保护消费者合法权益。报告期内，公司客户服务中心被中国银行业协会客户服务委员会评为“价值贡献突出单位”。

十、报告期内其他重要事项进展情况

（一）理财子公司获批筹建

2019 年 12 月，公司收到《中国银保监会关于筹建苏银理财有限责任公司的批复》（银保监复〔2019〕1158 号），获准筹建苏银理财有限责任公司。

（二）可转债发行

详细情况可参阅本报告第六节“可转换公司债券相关情况”相关内容。

第五节 普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）				本次变动后	
	数量	比例（%）	发行新股	送股	公积金转股	其他	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	5,536,223,607	47.96	0	0	0	-5,397,500,884	138,722,723	1.20
1、国家持股	68,209,834	0.59	0	0	0	-68,209,834	0	0.00
2、国有法人持股	4,381,201,261	37.95	0	0	0	-4,381,201,261	0	0.00
3、其他内资持股	1,086,812,512	9.41	0	0	0	-948,089,789	138,722,723	1.20
其中：境内非国有法人持股	923,664,351	8.00	0	0	0	-923,617,595	46,756	0.00
境内自然人持股	163,148,161	1.41	0	0	0	-24,472,194	138,675,967	1.20
4、外资持股	0	0.00	0	0	0	0		
其中：境外法人持股	0	0.00	0	0	0	0		
境外自然人持股	0	0.00	0	0	0	0		
二、无限售条件流通股份	6,008,226,393	52.04	0	0	0	5,397,550,865	11,405,777,258	98.80
1、人民币普通股	6,008,226,393	52.04	0	0	0	5,397,550,865	11,405,777,258	98.80
2、境内上市的外资股	0	0.00	0	0	0	0	0	0.00
3、境外上市的外资股	0	0.00	0	0	0	0	0	0.00
4、其他	0	0.00	0	0	0	0	0	0.00
三、普通股股份总数	11,544,450,000	100.00	0	0	0	49,981	11,544,499,981	100.00

(二) 普通股股份变动情况说明

2019 年 8 月 2 日，公司首次公开发行部分限售股上市，所涉股东持有限售股合计为 5,397,500,884 股。详见公司于 2019 年 7 月 30 日披露的《江苏银行股份有限公司首次公开发行限售股上市流通公告》。

2019 年 9 月 20 日，公司可转换公司债券开始转股，详见公司于 2019 年 9 月 17 日披露的《江苏银行股份有限公司关于“苏银转债”开始转股的公告》。截至 2019 年末，因转股形成的股份数量为 49,981 股。详见公司于 2019 年 10 月 9 日披露的《江苏银行股份有限公司关于可转债转股结果暨股份变动公告》，于 2020 年 1 月 8 日披露的《江苏银行股份有限公司关于可转债转股结果暨股份变动更正公告》。

(三) 限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
锁定期为自公司股票上市之日起 36 个月上市流通的首发限售股股东	5,397,500,884	5,397,500,884	0	0	首发限售流通股	2019 年 8 月 2 日
其他持有尚处于限售期股份的股东	138,722,723	0	0	138,722,723	首发限售流通股	锁定期为 48-96 个月不等
合计	5,536,223,607	5,397,500,884	0	138,722,723	/	/

二、证券发行与上市情况

(一) 报告期内证券发行情况

单位：股/张 币种：人民币

可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类						
种类	发行日期	发行价格	发行数量	上市日期	上市数量	到期日
可转换公司债券	2019 年 3 月 14 日	100	20,000,000,000	2019 年 4 月 3 日	20,000,000,000	2025 年 3 月 13 日

报告期内证券发行情况的说明：

详细情况可参阅本报告第六节“可转换公司债券相关情况”相关内容。

(二) 现存的内部职工股情况

公司现存内部职工股均为公司合并重组前形成，发行日期及价格不可考。截至报告期末，公司有内部职工股 138675967 股，占总股本比例为 1.20%。

三、股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	152,617
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	153,368
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

(二) 截止报告期末前十名股东持股情况

单位：股

股东名称 (全称)	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持限售 股数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托 有限责任公司	0	928,159,286	8.04	0	无	0	国有 法人
江苏凤凰出版传 媒集团有限公司	0	901,262,283	7.81	0	无	0	国有 法人
华泰证券股份有 限公司	0	640,000,000	5.54	0	无	0	国有 法人
无锡市建设发展 投资有限公司	0	546,489,186	4.73	0	无	0	国有 法人
香港中央结算有 限公司	310,655,675	435,629,067	3.77	0	无	0	境外 法人
江苏省广播电视 集团有限公司	98,391,250	346,694,625	3.00	0	无	0	国有 法人

中国东方资产管理股份有限公司	0	295,606,101	2.56	0	无	0	国有法人
江苏宁沪高速公路股份有限公司	84,260,000	284,260,000	2.46	0	无	0	国有法人
富安达基金—江苏银行—富安达—富享15号股票型资产管理计划	147,324,893	277,324,734	2.40	0	无	0	其他
苏州国际发展集团有限公司	0	270,353,286	2.34	0	质押	70,000,000	国有法人
上述股东关联关系或一致行动的说明	无						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

(三) 前十名有限售条件股东持股情况

单位：股

股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份情况		限售条件
		可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
艾晨	425,000	2020年8月3日	75,000	首次公开发行
姜涛	424,991	2020年8月3日	74,999	首次公开发行
王卫兵	424,862	2020年8月3日	74,976	首次公开发行
单毅	424,787	2020年8月3日	74,963	首次公开发行
崔美玲	423,521	2020年8月3日	74,739	首次公开发行
杨毅	422,432	2020年8月3日	74,547	首次公开发行
张文斌	421,833	2020年8月3日	74,441	首次公开发行
孙禧仁	421,833	2020年8月3日	74,441	首次公开发行
俞云飞	415,436	2020年8月3日	73,312	首次公开发行
王祖宏	408,825	2020年8月3日	72,146	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明	无			

第六节 可转换公司债券相关情况

一、发行情况

2018 年 2 月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过 200 亿元 A 股可转债；5 月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2018 年 7 月，原中国银监会江苏监管局出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]144 号）；11 月，通过中国证监会发行审核委员会审核；12 月，中国证监会出具了《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2018]2167 号）。2019 年 3 月 14 日，公司启动可转债发行工作；4 月 3 日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市；9 月 20 日，“苏银转债”可转换为本行 A 股普通股。具体情况如下：

- 1、可转换公司债券简称：苏银转债
- 2、可转换公司债券代码：110053
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000 万元（20,000 万张，2,000 万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2019 年 4 月 3 日
- 7、可转换公司债券存续的起止日期：2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：2019 年 9 月 20 日至 2025 年 3 月 13 日

9、可转债票面利率：第一年为 0.2%、第二年为 0.8%、第三年为 1.5%、第四年为 2.3%、第五年为 3.5%、第六年为 4.0%

10、可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成发行人 A 股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

联席主承销商：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、东方花旗证券有限公司

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16、可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信证券评估有限公司

以上详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

二、报告期末可转债持有人及担保人情况

期末转债持有人数	16,501	
本公司转债的担保人	无	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	2,494,215,000	12.47
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	1,147,924,000	5.74
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	822,066,000	4.11
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	668,772,000	3.34
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	592,669,000	2.96
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	565,354,000	2.83
中信证券—中国邮政储蓄银行财富系列之“鑫鑫向荣 B 款”人民币理财产品—中信证券新盛 1 号单一资产管理计划	457,514,000	2.29
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国农业银行）	378,835,000	1.89
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	344,949,000	1.72
安邦人寿保险股份有限公司—保守型投资组合	262,507,000	1.31

三、可转换公司债券发行后累计转股的情况

报告期转股额（元）	378,000
报告期转股数（股）	49,981
累计转股数（股）	49,981
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	0.0004
尚未转股额（元）	19,999,622,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	99.9981

四、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行本次可转换公司债券未提供担保。

五、公司的负债情况、资信变化情况

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2019年6月27日，中诚信证券评估有限公司对本行及本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持本行主体信用等级为AAA级，评级展望为稳定，维持本行本次可转换公司债券的信用等级为AAA级。上述评级均未发生变化。

六、转股价格调整情况

2019年7月12日，因本行实施2018年度普通股利润分配，转股价格调整为7.56元。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告。

七、其他情况说明

无。

第七节 优先股相关情况

一、截至报告期末近 3 年优先股的发行与上市情况

单位:股

代码	简称	发行日期	发行价 (元)	票面股 息率(%)	发行数量	上市日期	获准上市交 易数量	终止 上市 日期
360026	苏银 优 1	2017 年 11 月 28 日	100	5.20	200,000,000	2017 年 12 月 21 日	200,000,000	-
募集资金使用进展及变更情况			详见本行 2018 年 4 月 16 日在上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn) 披露的《江苏银行股份有限公司 2017 年度募集资金存放与使用情况鉴证报告》					

二、优先股股东情况

(一) 优先股股东总数

截至报告期末优先股股东总数(户)	8
年度报告披露日前上一月末的优先股股东总数(户)	8

(二) 截止报告期末前十名优先股股东情况表

单位:股

股东名称	报告期内 股份增减 变动	期末持股数量	比例 (%)	所持股份 类别	质押或冻结 情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
中国光大银行股份有限公司— 阳光稳进理财管理计划	-	48,320,000	24.16	境内 优先股	无	-	其他
华润深国投信托有限公司—华 润信托·荟萃 1 号单一资金信 托	-	48,320,000	24.16	境内 优先股	无	-	其他
浦银安盛基金—上海浦东发展 银行股份有限公司天津分行— 浦银安盛—1 号定向资产管理 计划	-	24,150,000	12.08	境内 优先股	无	-	其他
交银施罗德基金—民生银行— 中国民生银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他
杭州银行股份有限公司—“幸 福 99”丰裕盈家 KF01 号银行 理财计划	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他

创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交银施罗德资管卓远 2 号集合资产管理计划	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他
平安养老保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	1,930,000	0.97	境内 优先股	无	-	其他
如股东所持优先股在除股息分配和剩余财产分配以外的其他条款上具有不同设置，应当分别披露其持股数量				无			
前十名优先股股东之间，上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人的说明				无			

三、优先股利润分配的情况

(一) 利润分配情况

2019 年 11 月 20 日，公司披露了《江苏银行股份有限公司优先股股息派发实施公告》，本期优先股股息派发股权登记日为 2019 年 11 月 27 日，除息日为 2019 年 11 月 27 日，股息发放的计息起始日为 2018 年 11 月 28 日，股息发放日 2019 年 11 月 28 日，按照苏银优 1 票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元（含税），以苏银优 1 发行量 2 亿股为基数，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元（含税）。

(二) 近 3 年（含报告期）优先股分配金额与分配比例

单位：元 币种：人民币

年度	分配金额	分配比例 (%)
2019	1,040,000,000	5.20
2018	1,040,000,000	5.20

四、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

报告期内，本行优先股未发生回购、转换事项。

五、报告期内存在优先股表决权恢复的，公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

报告期内，本行优先股不存在表决权恢复、行使情况。

六、公司对优先股采取的会计政策及理由

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

第八节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 报告期内董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务	性别	出生年份	任期	年初持股	年末持股	变动情况	报告期内从公司获得税前报酬总额(万元)
夏平	董事长	男	1963 年	2013 年 4 月- 换届止	33000	33000	-	85.74
季明	执行董事	男	1962 年	2015 年 8 月- 换届止	35000	35000	-	86.13
	行长			2015 年 4 月- 换届止				
顾颢	执行董事	女	1963 年	2015 年 8 月- 换届止	25000	25000	-	76.02
	副行长			2019 年 10 月- 换届止				
吴典军	执行董事	男	1969 年	2018 年 5 月- 换届止	31900	31900	-	78.85
	副行长			2019 年 4 月- 换届止				
	董事会秘书			2016 年 8 月- 换届止				
胡军	非执行董事	男	1970 年	2015 年 8 月- 换届止	0	0	-	0
单翔	非执行董事	男	1969 年	2017 年 9 月- 换届止	0	0	-	0
姜健	非执行董事	男	1966 年	2012 年 3 月- 换届止	0	0	-	0
唐劲松	非执行董事	男	1969 年	2006 年 12 月- 换届止	6635	6635	-	0
杜文毅	非执行董事	男	1963 年	2014 年 3 月- 换届止	0	0	-	0
任桐	非执行董事	男	1967 年	2019 年 11 月- 换届止	0	0	-	0
刘煜辉	独立非执行董事	男	1970 年	2014 年 3 月- 换届止	0	0	-	25.83
颜延	独立非执行董事	男	1972 年	2014 年 3 月- 换届止	0	0	-	25.83
余晨	独立非执行董事	男	1971 年	2015 年 8 月- 换届止	0	0	-	25.83
杨廷栋	独立非执行董事	男	1960 年	2015 年 12 月- 换届止	0	0	-	25.83

丁小林	独立非执行董事	男	1963 年	2017 年 4 月- 换届止	0	0	-	25.83
朱其龙	监事长	男	1964 年	2016 年 2 月- 换届止	30000	30000	-	86.03
杜宝起	外部监事	男	1950 年	2014 年 4 月- 换届止	0	0	-	23.83
汤小青	外部监事	男	1954 年	2015 年 2 月- 换届止	0	0	-	23.83
李心丹	外部监事	男	1966 年	2017 年 4 月- 换届止	0	0	-	23.83
袁维静	股东监事	女	1963 年	2014 年 4 月- 换届止	0	0	-	0
向荣	股东监事	男	1972 年	2019 年 11 月- 换届止	0	0	-	0
吴兵	职工监事	男	1971 年	2019 年 11 月- 换届止	12300	13200	900	33.14
徐劲	职工监事	男	1972 年	2018 年 11 月- 换届止	0	0	-	177.68
陈健	职工监事	男	1961 年	2018 年 11 月- 换届止	0	5000	5000	203.61
季金松	党委副书记	男	1967 年	-	13000	13000	-	75.06
赵辉	副行长	男	1965 年	2018 年 2 月- 换届止	36000	36000	-	81.64
葛仁余	副行长	男	1965 年	2018 年 2 月- 换届止	31600	31600	-	80.10
	首席信息官			2017 年 2 月- 换届止				
周凯	副行长	男	1977 年	2019 年 4 月- 换届止	33100	33100	-	79.27
袁军	党委委员	男	1971 年	-	0	0	-	29.57
李敏	行长助理	男	1963 年	2009 年 6 月- 换届止	50000	50000	-	212.33
王卫兵	行长助理	男	1967 年	2018 年 4 月- 换届止	545438	545438	-	321.61

注：1、当年新任或离任人员报告期内从本公司领取的报酬按报告期内实际任职时间计算。

2、在本公司专职服务的董事、监事及高级管理人员报告期内从公司获得的税前报酬总额含各类社会保险、住房公积金、企业年金、补充保险等单位缴费部分。

3、本公司部分董事、监事、高级管理人员的最终税前报酬正在确认过程中，确认后再行披露。

4、本公司部分非执行董事、股东监事在本公司关联方获取报酬的情况如下：

1) 因在其他法人或组织任职而使该法人或组织成为本公司关联方，非执行董事、股东监事在前述关联方获取报酬。

2) 因股东持有本公司股份 5%以上或向本公司派出董事而成为本公司关联方，非执行董事在前述关联方（派出股东单位）获取报酬。

除上述情形外，本公司董事、监事和高级管理人员均未在本公司关联方获取报酬。

5、沈彬已于 2019 年 10 月辞去公司董事职务。

6、陈健持股变动原因为持有公司发行前股份，报告期内办理证券账户确认登记手续。

7、2019年11月15日，公司2019年第三次临时股东大会选举任桐担任公司董事，2020年4月7日收到江苏银保监局批复文件（苏银保监复（2020）115号），核准任桐董事任职资格。

8、公司于2020年4月收到刘煜辉、颜延的书面辞职报告。刘煜辉辞去公司独立董事、董事会战略委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员职务，颜延辞去公司独立董事、董事会审计委员会主任委员、董事会风险管理委员会委员、董事会提名与薪酬委员会委员职务。由于刘煜辉、颜延的辞职，将导致公司独立董事人数低于董事会人数的三分之一，在公司股东大会选举产生新的独立董事并经监管部门核准任职资格履职前，刘煜辉、颜延将按照法律法规和公司章程的规定，继续履行独立董事职责。

9、公司于2020年4月收到杜宝起的书面辞职报告。杜宝起辞去公司外部监事、监事会监督委员会主任职务。由于杜宝起的辞职，将导致公司监事会成员人数低于公司章程规定最低人数，在公司股东大会选举产生新的监事前，杜宝起将按照法律法规和公司章程的规定，继续履行外部监事职责。

（二）董事、监事及高级管理人员基本情况

夏平，中共党员，正高级经济师，南京理工大学管理科学与工程专业研究生毕业，获管理学硕士学位。曾任中国建设银行南京分行国际业务部副总经理、六合县支行行长、第一支行行长、江苏省分行营业部总经理助理、副总经理、江苏省分行党委委员、副行长，中国建设银行苏州分行党委书记、行长，南京银行股份有限公司党委副书记、行长；江苏银行党委副书记。现任江苏银行董事长、党委书记，苏银金融租赁股份有限公司董事长。

季明，中共党员，正高级经济师，南京大学地质系水文地质和工程地质专业本科毕业，获理学学士学位，南京大学法律系法律专业毕业，获法学第二学士学位。曾任南京市委政策研究室党群处正科级秘书，江苏省委组织部市县干部处办公室正科级组织员，江苏省委组织部办公室副处级巡视员，江苏省委组织部办公室副主任，江苏省委组织部干部一处副处长、青年干部处处长，江苏银行副监事长、党委副书记、纪委书记、党委委员、副行长、兼总行营业管理部总经理。现任江苏银行执行董事、行长、党委副书记。

顾颢，中共党员，高级经济师，北京大学思想政治教育专业本科毕业，获法学学士学位。曾任中国银行江苏省分行零售业务处副处长、处长，中

国银行江苏省分行银行卡部总经理，江苏银行零售业务部总经理，江苏银行行长助理、党委委员、副行长，江苏银行党委副书记、兼总行机关党委书记。现任江苏银行执行董事、副行长、党委副书记，兼总行机关党委书记。

吴典军，中共党员，高级经济师，中国人民大学国民经济管理专业研究生毕业，获经济学博士学位。曾任农行连云港分行国际业务部综合部副经理、办公室秘书，农发行连云港分行办公室主任、党委办公室主任、营业部经理，农发行江苏省分行办公室副主任、副主任（主持工作），江苏银行办公室主任助理、副主任、主任、党委办公室主任、宣传部部长。现任江苏银行执行董事、董事会秘书、副行长、党委委员。

胡军，中共党员，经济师，中国金融学院金融专业本科毕业，南京大学商学院工商管理硕士，硕士研究生学位。曾任江苏省国际信托投资公司科员，江苏省国际信托投资公司金融二部经理助理，江苏省国际信托投资有限责任公司总经理助理，江苏省国际信托有限责任公司副总经理、总经理。现任江苏省国际信托有限责任公司董事长，利安人寿保险股份有限公司董事，江苏银行非执行董事。

单翔，中共党员，正高级会计师，中国注册会计师，苏州大学财经学院金融专业毕业，硕士研究生。曾任南京市旅游局计划财务处科员，国旅联合股份有限公司财务总监，江苏凤凰出版集团有限公司投资部副主任（主持工作），江苏凤凰出版集团有限公司投资部主任，江苏凤凰出版传媒集团有限公司总会计师兼财务部主任。现任江苏凤凰出版传媒集团有限公司副总经理，江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司董事长，江苏银行非执行董事。

姜健，中共党员，南京农业大学农业经济及管理专业硕士。曾任华泰证券人事处培训教育科科长、投资银行总部股票事务部副经理、投资银行

一部副总经理、投资银行一部高级经理、投资银行总部副总经理兼发行部总经理、资产管理总部总经理、投资银行业务南京总部总经理、投资银行业务总监、上海总部总经理、机构客户服务部总经理、总裁助理、董事会秘书、副总裁、党委委员等职务。现任华泰证券股份有限公司执行委员会委员，华泰紫金投资有限责任公司董事长，江苏银行非执行董事。

唐劲松，中共党员，苏州大学财经学院会计学专业本科毕业，注册会计师、高级会计师。曾任无锡市财政局经济建设二处处长，无锡市财政投资评审中心主任。现任无锡市太湖新城发展集团有限公司党委书记、董事局主席，无锡市建设发展投资有限公司董事长、总经理，无锡农村商业银行股份有限公司董事，江苏银行非执行董事。

杜文毅，中共党员，大学学历，学士学位，高级经济师。曾任江苏省交通规划设计院计划财务室副主任、主任，江苏交通控股有限公司财务审计处副处长，江苏交通产业集团有限公司董事及财务审计处副处长、处长，江苏京沪高速公路有限公司副总经理，江苏交通控股有限公司财务审计部部长，江苏交通控股集团财务有限公司董事长，江苏交通控股有限公司副总会计师、财务管理部部长。现任江苏交通控股有限公司董事、总会计师、党委委员，江苏银行非执行董事。

任桐，中共党员，南京大学中国近现代史专业毕业，博士研究生学历，高级编辑。曾任江苏省广播电视厅（局）办公室副主任、宣传处副处长、办公室主任，江苏省广播电视总台（集团）广播传媒中心副总裁，江苏省广播电视总台（集团）组织人事部（人力资源部）主任，现任江苏省广播电视总台党委委员、副台长，江苏省广播电视集团有限公司副总经理，江苏银行非执行董事。

刘煜辉，中国社会科学院研究生院数量经济学博士研究生毕业。现任中国社会科学院经济研究所研究员，中国社会科学院研究生院教授、博士

生导师。天风证券股份有限公司首席经济学家，河南金马能源股份有限公司独立董事，芒果超媒股份有限公司独立董事，晋城银行股份有限公司独立董事，江苏网进科技股份有限公司独立董事，江苏银行独立非执行董事。

颜延，中共党员，管理学博士、工商管理博士后，中国注册会计师协会非执业会员。曾任江苏省科学技术厅主任科员。现任上海国家会计学院会计研究所教授，上海金枫酒业股份有限公司独立董事，上海宝钢包装股份有限公司独立董事，江苏金融租赁股份有限公司独立董事，江苏通行宝智慧交通科技股份有限公司独立董事，上海祥腾投资有限公司董事，江苏银行独立非执行董事。

余晨，北京大学计算机学士，美国伊州理工学院电脑硕士，清华大学五道口金融学院 EMBA。曾任美国甲骨文总公司（Oracle）产品市场经理；美国硅谷中国无线协会理事。现任易宝支付有限公司总裁，江苏银行独立非执行董事。

杨廷栋，中共党员，博士研究生学历，高级工程师、正高级经济师，享受国务院特殊津贴专家。曾任江苏省淮阴市洪泽县商业职工学校教师，江苏省淮阴市委政策研究室助理秘书，江苏省淮阴市委办公室秘书、副科长、科长，江苏省泗阳县副县长、县委常委、常务副县长、县委副书记，江苏洋河酒厂集团有限公司党委书记、董事长、总经理，江苏洋河酒厂（集团）股份有限公司党委书记、董事长，江苏洋河酒厂股份有限公司（苏酒集团）党委书记、董事长，江苏省宿迁市洋河新城党工委副书记、管委会常务副主任，江苏洋河集团董事长，江苏双沟集团董事长。现任江苏归来兮生态农业开发有限公司副总经理，江苏银行独立非执行董事。

丁小林，中共党员，毕业于南京大学，获法学、史学学士学位，一级律师，取得证券业务法律服务资格和独立董事资格。曾就职于江苏省司法

厅，曾任江苏新华律师事务所主任。现任江苏国泰新华律师事务所主任、南京仲裁委员会仲裁员、江苏银行独立非执行董事。

朱其龙，中共党员，高级经济师，研究生学历，硕士学位，律师资格。曾任人民银行江苏省分行办公室条法科科长，人民银行南京分行办公室副主任兼法律事务办公室主任，人民银行南京分行办公室副主任（正处级），江苏银监局城市商业银行监管处处长，江苏银行党委委员、董事会秘书、行长助理、办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长，党委委员、董事会秘书、副行长。现任江苏银行监事长、党委委员。

杜宝起，中共党员，高级经济师，大学本科学历。曾任山东省潍坊市对外经济贸易委员会主任、潍坊市政府党组成员、市长助理，工商银行山东省分行行长，工商银行内部审计局南京分局局长。现任江苏银行外部监事。

汤小青，中共党员，经济学博士。曾任中国科学院工程师、副处长，国家计委财政金融司副处长、处长，中国农业银行市场开发部副总经理，中国人民银行计划资金司、信贷管理司负责人、非银行金融机构监管司副司长、合作金融监管司副司长、河南省分行副行长，中国银监会内蒙古监管局局长、山西监管局局长、监管一部主任、财务会计部主任，招商银行总行副行长、党委委员兼纪委书记。现任江苏银行外部监事。

李心丹，中共党员，金融学博士，教授，博士生导师，国务院特殊津贴专家。曾任东南大学经济管理学院教授、南京大学工程管理学院院长。现任南京大学-牛津大学金融创新研究院院长，南京大学工程管理学院学术委员会主任，金融工程研究中心主任，南京大学-斯坦福大学管理科学与工程国际研究中心主任。兼任国务院学位办、教育部全国金融硕士教学指导委员会委员，上海证券交易所科创板制度评估专家委员会主任，上海证券交易所上市委员会委员、公司治理指数委员会委员，中国金融学年会常

务理事，江苏省资本市场研究会会长，江苏省科技创新协会副会长，江苏银行外部监事。

袁维静，中共党员，本科学历，高级会计师。曾任苏州市财政局企业财务处科员，苏州市营财投资集团公司总经理，苏州国际发展集团有限公司党委委员、总会计师，苏州信托有限公司董事长，现任东吴证券股份有限公司监事会主席，江苏银行股东监事。

向荣，中共党员，大学学历，经济师，注册证券分析师。曾任扬州市信托公司证券部经理、招商证券扬州营业部经理、扬州市扬子江投资发展集团投资管理部经理，扬州市现代金融投资集团投资业务部经理兼扬州市创投公司总经理，扬州市现代金融投资集团副总经理兼扬州市创业投资公司董事长、扬州市金投科贷公司董事长。现任扬州市现代金融投资集团副总经理兼扬州市金投资产管理有限公司董事长，江苏银行股东监事。

吴兵，中共党员，大学本科学历，经济师。曾任淮安市商业银行办公室副主任，江苏银行办公室秘书调研团队经理、综合团队经理、主任助理、副主任、副主任（主持工作）、党委办公室副主任（主持工作）、宣传部副部长（主持工作）。现任江苏银行职工监事、办公室主任、党委办公室主任、宣传部部长，兼任总行机关党委委员。

徐劲，中共党员，研究生学历，管理学博士，正高级经济师。曾任中国工商银行淮安分行城中办事处信贷员、分行计划调研处、住房信贷处业务主办，淮安市商业银行信贷经营部副总经理，江苏银行公司业务部综合管理团队经理、公司业务部总经理助理、授信管理部总经理助理、风险管理部总经理助理、副总经理、上海分行党委委员、副行长，江苏银行风险管理部副总经理（主持工作）。现任江苏银行职工监事、风险管理部总经理。

陈健，中共党员，研究生学历，经济师。曾任中国人民银行镇江分行信贷科信贷员、计划信贷科副科长、科长、挂职丹阳支行副行长，镇江市信托投资公司副经理、党组成员，中国人民银行镇江分行副处级调研员，镇江市城市信用联社主任、党委书记，镇江市商业银行董事长、行长、党委书记，江苏银行营业部总经理、党群工作部副部长。现任江苏银行职工监事、总行机关党委副书记、党群工作部部长、消费者权益保护部总经理。

季金松，中共党员，大学本科学历，经济学学士，经济师。曾任扬州市委农工部经营管理科科员、扬州市委组织部组织科副科级组织员、研究室正科级组织员、江苏省委组织部组织一处正科级组织员、副处级组织员、副调研员、组织二处副处长、办公室副主任、老干部处处长、组织二处处长，江苏银行纪委书记、党委委员、总行机关党委书记。现任江苏银行党委副书记，党委巡察办主任。

赵辉，中共党员，高级经济师，中央党校法律专业本科毕业，获南京理工大学高级管理工商管理硕士。曾任中国银行江苏省分行收付清算处副处长、清算处副处长、清算处副处长（主持工作）、清算处处长、运营部总经理，中国银行宿迁分行行长，江苏银行营运部总经理、运营总监。现任江苏银行副行长、党委委员。

葛仁余，中共党员，高级工程师，东南大学计算机科学与工程专业本科毕业，获工学学士学位。曾任建设银行南京分行计算机处科员、科技处处长助理、副处长，建设银行江苏省分行营业部运行中心经理、信息技术管理部总经理，南京银行信息技术部总经理，江苏银行信息科技部总经理。现任江苏银行副行长、首席信息官、党委委员。

周凯，中共党员，正高级经济师，南京农业大学农村金融专业研究生毕业，获管理学博士学位。曾任建设银行江苏省分行风险管理部科员、业务副经理、风险经理（专业技术五级），南京银行风险管理部副总经理、

副总经理（主持工作）、总经理，江苏银行风险管理部总经理，江苏银行行长助理、党委委员。现任江苏银行副行长、党委委员。

袁军，中共党员，大学本科学历，工程硕士，经济师。曾任中国人民银行江苏省分行稽核处非银行科科长、监察室科员，中国人民银行南京分行监察专员办科员、监察专员办纪检监察员（副科级）、合作处财务科副科长，省农信社计划统计处主任科员、发展规划处副处长、业务管理处副处长、业务发展部副总经理，泰州农村商业银行党委书记、董事长兼省农信社业务发展部副总经理（总经理级）。现任省纪委监委派驻江苏银行纪检监察组组长、江苏银行党委委员。

李敏，中共党员，高级经济师，深圳大学国际金融专业本科毕业，获经济学学士学位。曾任深圳发展银行信贷市场分部宝安区经理、宝安支行行长、上海分行筹备组负责人、上海分行副行长、上海分行副行长（部门总经理级）、上海分行副行长（主持工作）、上海分行行长、总行行长助理兼北京分行行长、深圳管理部常务副总经理（总行行长助理级）、深圳分行常务副行长，江苏银行深圳分行行长、党委书记。现任江苏银行行长助理。

王卫兵，中共党员，高级经济师，苏州丝绸工学院工业管理工程专业本科毕业，获工学学士学位。曾任南通市商业银行人事监察部经理、开发区支行行长、办公室主任、董事会秘书、党组成员、纪检组长，江苏银行内审合规部副总经理、泰州分行党委书记、行长、南通分行党委委员、副行长、盐城分行党委书记、行长、苏州分行党委书记、行长、总行资深专家。现任江苏银行行长助理，无锡分行行长、党委书记。

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
胡军	江苏省国际信托有限责任公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	副总经理
姜健	华泰证券股份有限公司	执行委员会委员
唐劲松	无锡市建设发展投资有限公司	董事长、总经理
沈彬	江苏沙钢集团有限公司	董事长
杜文毅	江苏交通控股有限公司	董事、总会计师
任桐	江苏省广播电视集团有限公司	总台党委委员、副台长，集团副总经理
向荣	扬州市现代金融投资集团有限责任公司	董事长
在股东单位任职情况说明	上述人员均为由股东单位派出担任本行的董事、监事。	

(二) 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
夏平	苏银金融租赁股份有限公司	董事长
胡军	利安人寿保险股份有限公司	董事
单翔	江苏凤凰出版传媒股份有限公司	董事
单翔	江苏凤凰置业投资股份有限公司	监事会主席
单翔	江苏文化产业集团有限公司	董事长
单翔	上海法普罗新材料股份有限公司	董事长
单翔	江苏凤凰出版传媒集团财务有限公司	董事长
单翔	凤凰阿歇特文化发展（北京）有限公司	监事
单翔	北京凤凰联动文化传媒有限公司	监事

单翔	北京凤凰联动影视文化传播有限公司	董事
单翔	凤凰传奇影业有限公司	董事
单翔	江苏新广联光电股份有限公司	董事
单翔	江苏省文化投资管理集团有限公司	董事
姜健	华泰紫金投资有限责任公司	董事长
唐劲松	无锡市建融实业有限公司	执行董事
唐劲松	无锡市建政停车场管理有限公司	董事长
唐劲松	无锡建智传媒有限公司	董事长
唐劲松	无锡财通融资租赁有限公司	董事长
唐劲松	无锡财信商业保理有限公司	董事长
唐劲松	无锡建融果粟投资有限公司	董事长
唐劲松	无锡市太湖新城发展集团有限公司	党委书记、董事局主席
唐劲松	无锡绿洲建设投资有限公司	董事长
唐劲松	无锡农村商业银行股份有限公司	董事
唐劲松	锡金国际有限公司	董事长
沈彬	道通期货经纪有限公司	董事
沈彬	江苏沙钢国际贸易有限公司	董事长
沈彬	江苏沙钢集团投资控股有限公司	董事
沈彬	江苏中科沙钢创业投资有限公司	监事
沈彬	沙钢财务有限公司	董事长
沈彬	上海金浦医疗健康股权投资基金管理有限公司	董事
沈彬	上海卡梅尔投资管理咨询有限公司	监事
沈彬	上海沙钢企业管理有限公司	监事

沈彬	上海沙钢实业有限公司	董事、总经理
沈彬	苏州银行股份有限公司	董事
沈彬	无锡市雪丰钢铁有限公司	监事会副主席
沈彬	张家港玖隆房地产开发有限公司	董事
沈彬	张家港市沙钢农村小额贷款有限公司	董事长
沈彬	张家港保税区润源不锈钢贸易有限公司	董事
沈彬	江苏沙钢物资贸易有限公司	董事长
杜文毅	江苏金融租赁股份有限公司	董事
杜文毅	江苏省铁路集团有限公司	监事会主席
杜文毅	富安达基金管理有限公司	董事
杜文毅	南京跃进汽车有限公司	董事
任桐	江苏大江南传媒有限责任公司	执行董事
任桐	江苏省体育产业集团有限公司	董事
任桐	蓝色天际国际传播有限公司	执行董事、法定代表人
任桐	江苏聚合创意新兴产业投资基金	理事长
任桐	江苏紫金文化产业发展基金	理事
任桐	江苏省文化投资管理集团有限公司	董事
任桐	江苏广电国际传播有限公司	执行董事、法定代表人
任桐	江苏广电荔枝传媒有限公司	执行董事、法定代表人
任桐	江苏广电创业投资有限公司	执行董事、总经理、法定代表人
任桐	幸福蓝海影视文化集团股份有限公司	董事

任桐	Nine Dragon Industrial Limited (HK)	执行董事、法定代表人
刘煜辉	天风证券股份有限公司	首席经济学家
刘煜辉	河南金马能源股份有限公司	独立董事
刘煜辉	芒果超媒股份有限公司	独立董事
刘煜辉	晋城银行股份有限公司	独立董事
刘煜辉	江苏网进科技股份有限公司	独立董事
颜延	江苏金融租赁股份有限公司	独立董事
颜延	上海金枫酒业股份有限公司	独立董事
颜延	上海宝钢包装股份有限公司	独立董事
颜延	江苏通行宝智慧交通科技股份有限公司	独立董事
颜延	上海祥腾投资有限公司	董事
余晨	易宝支付有限公司	总裁
杨廷栋	江苏归来兮生态农业开发有限公司	副总经理
丁小林	江苏国泰新华律师事务所	主任
袁维静	东吴证券股份有限公司	监事会主席
向荣	扬州市金投资产管理有限公司	董事长
在其他单位任职情况的说明	无	

三、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	变动原因
沈彬	股东董事	离任	工作原因
任桐	股东董事	聘任	新任

顾颢	副行长	聘任	新任
吴典军	副行长	聘任	新任
周凯	副行长	聘任	新任
向荣	股东监事	聘任	新任
吴兵	职工监事	聘任	新任
赵传标	股东监事	离任	工作原因
周艳丽	股东监事	离任	工作原因

四、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职员工的数量	15,116
主要子公司在职员工的数量	182
在职员工的数量合计	15,298
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	2,452
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	4,380
营销人员	5,159
操作人员	5,578
其他	181
合计	15,298
教育程度	
教育程度类别	数量（人）

研究生	2,276
大学	10,554
大专	1,809
中专及以下	659
合计	15,298

(二) 薪酬政策

根据监管要求，本行制定了薪酬管理办法、绩效薪酬延期支付管理办法等制度，建立了全行统一的薪酬管理架构与体系，全面规范薪酬管理工作。薪酬管理重大事项由股东大会、董事会审议确定或由提名与薪酬委员会在董事会授权范围内决策，相关事项报主管部门批准备案。属于江苏省省管金融企业负责人范围的董事、监事、高级管理人员的薪酬管理，按照江苏省省管金融企业负责人薪酬管理相关政策执行，薪酬由基本年薪、绩效年薪及与任期考核挂钩的任期激励收入组成。

(三) 培训计划

报告期内，公司（含子公司）积极开展中高管、中青年干部、支行行长、分行中层、业务骨干、客户经理、柜员、新入行大学生等各级人员培训，全年共举办各类培训 4953 项次，参训 254002 人次；人均 149.28 学时，其中线下人均 106.43 学时，线上人均 42.85 学时。不断丰富移动学习资源，全年员工学习微课人均 119.35 门。2020 年，公司将探索创新培训工作，努力建设同业领先、与经营管理需要相匹配的培训体系。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	11,173,005 小时
劳务外包支付的报酬总额	62,647 万元

第九节 公司治理

一、 公司治理相关情况

报告期内，公司按照监管要求，结合公司实际，重点对公司章程、股权管理等制度进行系统梳理和修订，不断完善公司治理制度体系，形成较为完备的公司治理结构体系。持续健全由股东大会、董事会、监事会和管理层组成的，决策、执行、监督相互分离、相互制衡的公司治理架构，建立健全各治理主体职责边界清晰、各司其职、各负其责、独立运作的公司治理运行机制。

本行公司治理与中国证监会相关规定的要求不存在重大差异。

二、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 1 月 11 日	www.sse.com.cn	2019 年 1 月 12 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 17 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 20 日
2019 年第二次临时股东大会	2019 年 9 月 6 日	www.sse.com.cn	2019 年 9 月 7 日
2019 年第三次临时股东大会	2019 年 11 月 15 日	www.sse.com.cn	2019 年 11 月 16 日

股东大会情况

报告期内公司共召开了股东大会 4 次，均由董事会召集，审议通过修订公司章程、2018 年度利润分配方案、2018 年度董事会工作报告、2018 年度财务决算及 2019 年度财务预算、2018 年度关联交易报告、发行减记型合格二级资本工具、发行无固定期限资本债券、选举董监事等各类议案 25 项。

三、 董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
夏平	否	6	6	3	0	0	否	4
季明	否	6	6	3	0	0	否	4
顾昶	否	6	5	3	1	0	否	4
吴典军	否	6	5	3	1	0	否	4
胡军	否	6	6	3	0	0	否	0
单翔	否	6	6	3	0	0	否	1
姜健	否	6	5	3	1	0	否	0
唐劲松	否	6	5	3	1	0	否	0
杜文毅	否	6	5	3	1	0	否	0
任桐	否	0	0	0	0	0	否	0
刘煜辉	是	6	6	3	0	0	否	0
颜延	是	6	6	3	0	0	否	0
余晨	是	6	5	3	1	0	否	2
杨廷栋	是	6	5	3	1	0	否	0
丁小林	是	6	6	3	0	0	否	3

注：不存在董事连续两次未亲自出席董事会会议的情况。

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	3

现场结合通讯方式召开会议次数	0
----------------	---

(二) 董事会召开情况

报告期内公司董事会严格遵守法律法规、监管规定和公司章程，强化自身建设，运作效率和决策能力稳步提升。规范召集召开会议，年内召开董事会会议 6 次，审议议案 57 项，主要包括关联交易预计额度、发行无固定期限资本债券、调整对行长授权方案、修订关联交易管理办法等内容，定期听取公司经营管理、全面风险管理情况的报告，以及监管意见通报等。2019 年，公司荣获金融界中国上市公司治理实践奖、中国上市公司董事会“金圆桌奖”公司治理特别贡献奖等荣誉称号。

(三) 董事会专门委员会召开情况

公司董事会下设战略委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、风险管理委员会、提名与薪酬委员会和消费者权益保护委员会共 6 个专门委员会。其中，审计委员会、关联交易控制委员会和提名与薪酬委员会独立非执行董事占半数以上，且均由独立非执行董事担任主任委员。报告期内，公司董事会各专门委员会履职情况如下：

战略委员会召开会议 2 次，审议了年度工作计划、业务连续性管理战略规划、机构发展规划等 5 项议案，听取了社会责任报告等。

审计委员会召开会议 4 次，审议了年度工作计划、定期报告、财务预决算、利润分配预案、聘请 2019 年度会计师事务所等 17 项议案，听取了内部控制评价报告、并表管理工作报告、财务负责人述职报告等。

关联交易控制委员会召开会议 5 次，审议了年度工作计划、确认关联方名单、修订关联交易管理办法等 9 项议案，听取了 2018 年度关联交易管理情况的报告。关联交易控制委员会审阅全行的关联方信息，就加强本行关联方和关联交易管理提出了相应意见和建议。

风险管理委员会召开会议 5 次，审议了年度风险管理策略、修订风险限额管理办法等 15 项议案，听取了内部资本充足评估报告、全面风险管理报告、监管意见整改报告等。风险管理委员会定期关注全行风险状况，并就本行信用、市场、操作等风险的控制提出相应意见和建议。

提名与薪酬委员会召开会议 3 次，审议了年度工作计划、董事报酬管理办法、提名董事等 10 项议案，听取了董事履职评价报告、独立董事述职报告、薪酬管理工作报告、薪酬管理专项审计报告等。提名与薪酬委员会就优化薪酬激励机制等事项向董事会提出了意见或建议。

消费者权益保护委员会召开会议 2 次，审议了年度工作计划等 3 项议案，听取了消费者权益保护工作报告等。

(四) 董事和独立董事工作情况

报告期内，公司全体董事严格按照法律法规以及公司章程、独立董事工作制度等相关规定，谨慎、认真、勤勉、诚信履职尽责，通过听取汇报、考察调研、研读资料及多方沟通交流等方式深入了解公司经营管理情况；认真参与董事会及各专门委员会的各项工作事务，因故无法亲自出席的，也按相关规定进行授权，充分表达意见建议；积极参加上海证券交易所、江苏证监局等举办的各项培训，不断提升履职能力，有效发挥决策职能，维护全体股东和公司整体利益。全体独立董事切实发挥专业特长，独立自主表达意见，重点关注公司关联交易管理情况、对外担保情况、募集资金使用情况、高管人员提名及薪酬情况、业绩公告情况、聘任会计师事务所情况、现金分红及其他投资者回报情况、公司及股东承诺履行情况、信息披露执行情况以及内部控制执行情况等方面，在促进董事会科学决策、维护中小股东权益方面发挥了重要作用。

四、 监事履行职责情况

(一) 监事会构成及参加监事会和股东大会的情况

监事姓名	是否外部监事	参加监事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加监事会次数	亲自出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
朱其龙	否	4	4	1	0	0	否	4
杜宝起	是	4	4	1	0	0	否	3
汤小青	是	4	4	1	0	0	否	2
李心丹	是	4	3	1	1	0	否	1
袁维静	否	4	3	1	1	0	否	
向荣	否	1	1	1	0	0	否	-
吴兵	否	1	1	1	0	0	否	1
陈健	否	4	4	1	0	0	否	4
徐劲	否	4	3	1	1	0	否	

年内召开监事会会议次数	4
其中：现场会议次数	3
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

(二) 监事和外部监事工作情况

报告期内，公司全体监事积极出席各类会议并认真审议各项议案，勤勉履行法定职责，因故无法亲自出席的，均按相关规定履行授权委托手续；认真开展监督检查活动，促进完善公司治理；持续提升专业水平，不断丰富履职模式，有效维护全体股东和公司整体利益。公司外部监事认真出席

监事会及专门委员会会议，参与监事会重要事项的研究和决定；积极列席董事会会议，参加监事会组织开展的分行及子公司专题调研检查活动，有效发挥各自专长，积极建言献策，勤勉履行监事职责，为监事会监督职能有效履行，作出了积极贡献。

五、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

本公司高级管理人员直接对公司董事会负责，接受董事会的考核。报告期内，董事会提名与薪酬委员会根据监管要求及《江苏银行高级管理人员薪酬考核办法》，从合规经营、风险控制、经营效益、发展转型及社会责任类指标及个人指标等维度加强对于高级管理人员的考评。经过考评，2019 年度公司高级管理层较好地完成了董事会下达的各项目标，董事会对高级管理人员的年度考核等级均为 A 级。本公司监事会依照监管要求及本公司相关制度规定，对高级管理人员 2019 年度履职情况进行评价。董事会对高级管理人员的考核结果和监事会的评价意见，是对高级管理人员进行激励约束的重要依据。

六、 是否披露内部控制自我评价报告

公司于 2020 年 4 月 11 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露 2019 年度内部控制评价报告全文。

七、 内部控制审计报告的相关情况说明

公司于 2020 年 4 月 11 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露内部控制审计报告全文。

八、信息披露与投资者关系

（一）信息披露

公司董事会及管理层高度重视信息披露工作，严格按照相关监管要求建立健全制度体系，并通过线上、线下等方式组织全员学习普及信息披露知识，进一步强化合规意识，强化审核审批等关键环节，优化操作流程，确保了所披露信息真实、准确、完整、及时。报告期内，公司严格按照监管要求，共披露了 4 份定期报告、51 份临时报告，获得上交所信息披露评价考核 A 级。

报告期内，公司信息披露索引如下：

公告编号	公告名称
2019-001	江苏银行:2019 年第一次临时股东大会决议公告
2019-002	江苏银行:2018 年度业绩快报公告
2019-003	江苏银行:董事会决议公告
2019-004	江苏银行:公开发行可转换公司债券发行公告
2019-005	江苏银行:公开发行可转换公司债券网上路演公告
2019-006	江苏银行:公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书摘要
2019-007	江苏银行:公开发行可转换公司债券发行提示性公告
2019-008	江苏银行:公开发行可转换公司债券网上中签率及网下配售结果公告
2019-009	江苏银行:关于大股东及一致行动人增持公司股份的公告
2019-010	江苏银行:公开发行可转换公司债券网上中签结果公告
2019-011	江苏银行:公开发行可转换公司债券发行结果公告
2019-012	江苏银行:公开发行 A 股可转换公司债券上市公告书
2019-013	江苏银行:关于签署公开发行 A 股可转换公司债券募集资金专户存储监管协议的公告
定期报告	江苏银行:2018 年年度报告

定期报告	江苏银行:2019 年第一季度报告
2019-014	江苏银行:董事会决议公告
2019-015	江苏银行:监事会决议公告
2019-016	江苏银行:关于召开 2018 年年度股东大会的通知
2019-017	江苏银行:关于 2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度的公告
2019-018	江苏银行:关于召开业绩说明会的公告
2019-019	江苏银行:业绩说明会会议纪要公告
2019-020	江苏银行:2018 年年度股东大会决议公告
2019-021	江苏银行:董事会决议公告
2019-022	江苏银行:关于公司章程修订获监管机构核准的公告
2019-023	江苏银行:关于 A 股可转换公司债券 2019 年度跟踪评级结果的公告
2019-024	江苏银行:2018 年年度权益分派实施公告
2019-025	江苏银行:关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告
2019-026	江苏银行:2019 年半年度业绩快报公告
2019-027	江苏银行:关于大股东锁定股份的公告
2019-028	江苏银行:关于高管任职资格获监管机构核准的公告
2019-029	江苏银行:首次公开发行限售股上市流通公告
定期报告	江苏银行:2019 年半年度报告
2019-030	江苏银行:董事会决议公告
2019-031	江苏银行:监事会决议公告
2019-032	江苏银行:关于调整部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告
2019-033	江苏银行:关于召开 2019 年第二次临时股东大会的通知
2019-034	江苏银行:关于监事辞职的公告

2019-035	江苏银行:关于大股东及一致行动人增持公司股份的公告
2019-036	江苏银行:2019 年第二次临时股东大会决议公告
2019-037	江苏银行:关于“苏银转债”开始转股的公告
2019-038	江苏银行:关于赎回二级资本债券的公告
2019-039	江苏银行:关于 2019 年二级资本债券发行完毕的公告
2019-040	江苏银行:关于可转债转股结果暨股份变动公告
2019-041	江苏银行:关于董事辞职的公告
2019-042	江苏银行:关于监事辞职的公告
定期报告	江苏银行:2019 年第三季度报告
2019-043	江苏银行:董事会决议公告
2019-044	江苏银行:监事会决议公告
2019-045	江苏银行:关于召开 2019 年第三次临时股东大会的通知
2019-046	江苏银行:关于选举产生职工监事的公告
2019-047	江苏银行:2019 年第三次临时股东大会决议公告
2019-048	江苏银行:优先股股息派发实施公告
2019-049	江苏银行:关于苏银理财有限责任公司获准筹建的公告
2019-050	江苏银行:董事会决议公告
2019-051	江苏银行:监事会决议公告

（二）投资者关系

公司高度重视投资者关系管理工作，始终坚持以投资者为中心，聚焦市场动态，关注市场热点，全面、客观、积极地向市场传递本行信息，与各类投资者、分析师保持良好沟通。报告期内，公司举行年度业绩说明会 1 次，公司管理层向与会投资者介绍公司经营情况和投资价值，并对市场

重点关心的问题逐一解答。接待了国内外券商、基金、保险、资管等机构，通过线上线下相结合的方式，累计外出路演、接待调研、拜访股东等超过 60 场次，参与交流的投资者逾 300 家次。通过电话、邮件、上证 e 互动平台等渠道与各类投资者交流超过 600 次。

第十节 财务报告

一、 审计报告

详见附件。

二、 财务报表

详见附件。

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司董事、高级管理人员签名的年度报告正本
备查文件目录	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并签章的会计报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件
备查文件目录	报告期内公司在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

董事长：夏平

董事会批准报送日期：2020 年 4 月 10 日

江苏银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 12 月 31 日止年度财务报表



KPMG Huazhen LLP
8th Floor, KPMG Tower
Oriental Plaza
1 East Chang An Avenue
Beijing 100738
China
Telephone +86 (10) 8508 5000
Fax +86 (10) 8518 5111
Internet kpmg.com/cn

毕马威华振会计师事务所
(特殊普通合伙)
中国北京
东长安街1号
东方广场毕马威大楼8层
邮政编码: 100738
电话 +86 (10) 8508 5000
传真 +86 (10) 8518 5111
网址 kpmg.com/cn

审计报告

毕马威华振审字第 2001274 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

一、 审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 163 页的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)及其子公司(以下统称“贵集团”)财务报表,包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表,2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为,后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则(以下简称“企业会计准则”)的规定编制,公允反映了贵行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

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

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断,认为对本年财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景,我们不对这些事项单独发表意见。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、9(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团自 2019 年 1 月 1 日起适用《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》，该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。</p> <p>发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定涉及管理层主观判断。对于贵集团而言，减值准备的确定较大程度依赖于外部宏观环境和贵集团内部信用风险管理策略，以及运用判断确定违约损失率或评估没有设定担保物的或者可能存在担保物不足情况的个别发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可收回现金流。</p>	<p>与评价发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的关键财务报告内部控制的设计和运行的有效性。- 了解和评价信用审批、记录、监控、定期信用等级重评、以及减值准备计提等相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性；特别地，我们评价与基于各级次发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的资产质量而进行阶段划分相关的关键内部控制的设计和运行有效性；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、9(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
贵集团基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值，将金融工具划分入三个风险阶段，按照相当于该金融工具未来 12 个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。	<ul style="list-style-type: none">- 利用我们信息技术专家和金融风险管理专家的工作，了解和评价相关信息系统控制的设计和运行有效性，包括：系统的信息技术一般控制、系统间数据传输、预期信用损失模型参数的映射，以及客户贷款及垫款减值准备和金融投资中债权投资减值准备的系统计算逻辑设置等。• 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、9(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
除已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资外，预期信用损失的测试采用风险参数模型法，关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口，参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。	<ul style="list-style-type: none">• 评价预期信用损失模型的参数使用的关键数据的完整性和准确性。针对与原始档案相关的关键内部数据，我们将管理层用以评估减值准备的发放贷款和垫款及金融投资中债权投资清单总额分别与总账进行比较，选取样本，将单项贷款或金融投资中债权投资的信息与相关协议以及其他有关文件进行比较，以评价清单的准确性；针对关键外部数据，我们将其与公开信息来源进行核对，以评价其准确性；• 评价涉及主观判断的输入参数，包括从外部寻求支持证据，比对历史损失经验及担保方式等内部记录。作为上述程序的一部分，我们还询问了管理层对关键假设和输入参数所做调整的理由，并考虑管理层所运用的判断是否一致。我们对模型中使用的经济因素与市场信息，评价其是否与市场以及经济发展情况相符；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、9(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资，采用现金流贴现法评估其预期信用损失。在运用判断确定可回收现金流时，管理层会考虑多种因素，这些因素包括客户发放贷款和垫款及金融投资中债权投资的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回金额并影响资产负债表日的预期信用损失准备金额。</p>	<ul style="list-style-type: none">• 针对需由系统运算生成的关键内部数据，我们选取样本将系统运算使用的输入数据核对至业务原始档案以评价系统输入数据的准确性。此外，利用我们信息技术专家的工作，选取样本，测试了发放贷款和垫款逾期信息的编制逻辑。• 选取样本，评价管理层对信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。我们按照行业分类对贷款进行分析，选取样本时考虑选取受目前行业周期及调控政策影响较大的行业。关注高风险领域的贷款并选取已发生信用减值公司类贷款和垫款、已发生信用减值债权投资、已逾期未发生信用减值公司类贷款和垫款、存在负面预警信号或负面媒体消息的借款人等作为信贷审阅的样本。我们在选取样本的基础上查看业务文档、检查逾期信息、向客户经理询问借款人的经营状况、检查借款人的财务信息以及搜寻有关借款人业务和经营的市场信息等。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定	
请参阅财务报表附注“三、7(6) 金融资产的减值”和附注“三、27(1) 主要会计估计”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、9(2) 债权投资”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定存在固有不确定性以及涉及到管理层判断，同时其对贵集团的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备的确定识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">对选取的已发生信用减值的公司类发放贷款和垫款及金融投资中债权投资执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。选取样本，复核对预期信用损失的计算，以评价贵集团对预期信用损失模型的应用。评价与发放贷款和垫款及金融投资中债权投资减值准备相关的财务报表信息披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27(2) 主要会计判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。</p> <p>贵集团可能通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括信托计划、投资基金、理财产品、资产管理计划或资产支持证券等。</p>	<p>与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">了解和评价贵集团管理层对有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序：<ul style="list-style-type: none">检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27(2) 主要会计判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。</p>	<ul style="list-style-type: none">- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断；- 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断；- 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。• 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注“三、28 主要会计政策的变更”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>贵集团自2019年1月1日起适用《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第23号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第24号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第37号——金融工具列报（修订）》（以上有关准则统称“新金融工具准则”）。</p> <p>新金融工具准则修改了此前使用的金融工具分类与计量的要求，并要求对有关金融资产及贷款承诺和财务担保合同计提预期信用损失减值准备。贵集团需要按照新金融工具准则的规定，对金融工具的分类与计量以及减值准备进行追溯调整。</p>	<p>与新金融工具准则转换的过渡调整及披露相关的审计程序中包括以下程序：</p> <ul style="list-style-type: none">• 了解和评价与新金融工具准则转换相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性，包括与会计政策和预期信用损失模型方法论的选择及审批相关的内部控制流程、信息系统相关控制等。• 评价金融工具分类的准确性，包括获取管理层于2019年1月1日的金融工具分类清单，选取样本检查其合同现金流量特征，同时了解并评价相关金融工具组合的业务模式。• 评估由于分类与计量改变而需以公允价值计量的金融资产的估值方法以及采用的关键参数，并选取样本对其公允价值进行独立验证。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

三、关键审计事项 (续)

新金融工具准则转换的过渡调整及披露	
请参阅财务报表附注“三、28 主要会计政策的变更”所述的会计政策。	
关键审计事项	在审计中如何应对该事项
由于新金融工具准则转换的过渡调整是一个较为复杂的流程，涉及到与其相关的财务报告内部控制流程的变更、会计核算变更及新的系统数据的采用，同时在该过程中也涉及管理层判断，我们将新金融工具准则转换的过渡调整及披露识别为关键审计事项。	<ul style="list-style-type: none">• 利用我们金融风险管理专家的工作，评价贵集团评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括发生信用减值的阶段划分，评价违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及其他调整等，以及其中所涉及的关键管理层判断的合理性。• 获取管理层在 2019 年 1 月 1 日新金融工具准则转换时做出的账务调整分录，将该账务调整分录与金融工具分类结果清单、金融工具估值结果、预期信用损失减值准备计提金额等进行比对，评价调整分录的完整性和准确性，并评价该调整分录是否满足相关企业会计准则的要求。• 选取样本重新测算金融工具准则转换后相关金融工具的账面价值，评价转换后年初（即 2019 年 1 月 1 日）账面金额的准确性。• 评价财务报表中与 2019 年 1 月 1 日新金融工具准则转换相关的披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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



审计报告 (续)

毕马威华振审字第 2001274 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

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

审计报告(续)

毕马威华振审字第 2001274 号

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

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

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)



中国北京

中国注册会计师

石海云(项目合伙人)



汪扬



2020年4月10日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

资产	附注	本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
现金及存放中央银行款项	五、1	132,252,100	143,645,706	132,186,194	143,583,722
存放同业及其他金融机构款项	五、2	33,103,578	24,100,785	32,872,265	23,674,208
拆出资金	五、3	32,914,906	22,189,135	36,670,434	27,789,135
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	不适用	15,061,645	不适用	15,061,645
衍生金融资产	五、5	1,827,159	3,711,050	1,827,159	3,711,050
买入返售金融资产	五、6	6,159,533	8,485,985	5,035,562	8,485,985
应收利息	五、7	不适用	9,899,714	不适用	9,509,070
发放贷款和垫款	五、8	1,010,901,288	863,977,517	1,009,693,836	862,947,138
金融投资	五、9				
交易性金融资产		229,755,366	不适用	229,510,772	不适用
债权投资		476,973,498	不适用	477,038,147	不适用
其他债权投资		76,082,306	不适用	76,082,306	不适用
其他权益工具投资		137,676	不适用	137,676	不适用
可供出售金融资产	五、10	不适用	334,771,654	不适用	334,971,654
持有至到期投资	五、11	不适用	214,513,444	不适用	213,841,105
应收款项类投资	五、12	不适用	233,467,356	不适用	233,556,523
长期应收款	五、13	47,874,891	37,668,451	-	-
长期股权投资	五、14	-	-	2,533,800	2,033,800
固定资产	五、15	5,327,040	5,454,559	5,246,994	5,383,515
无形资产	五、16	635,588	622,162	631,290	619,121
递延所得税资产	五、17	8,861,428	5,221,180	8,567,559	5,072,433
其他资产	五、18	2,252,030	3,032,871	2,107,143	2,863,280
资产总计		2,065,058,387	1,925,823,214	2,020,141,137	1,893,103,384

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表(续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		123,517,336	110,446,000	123,517,336	110,276,000
同业及其他金融机构存放款项	五、20	136,782,794	150,911,002	136,820,771	151,205,090
拆入资金	五、21	41,215,852	30,304,402	12,368,492	8,949,402
衍生金融负债	五、5	1,763,479	4,047,070	1,763,479	4,047,070
卖出回购金融资产款	五、22	39,434,273	39,561,049	38,879,263	38,785,862
吸收存款	五、23	1,205,562,442	1,093,327,642	1,204,809,619	1,092,710,439
应付职工薪酬	五、24	5,461,019	5,227,796	5,404,989	5,172,767
应交税费	五、25	3,701,526	2,394,732	3,453,936	2,239,164
应付利息	五、26	不适用	23,252,742	不适用	22,865,971
预计负债	五、27	589,761	63,891	589,717	63,891
已发行债务证券	五、28	360,021,324	332,774,490	357,483,073	330,526,821
其他负债	五、29	10,572,660	9,007,472	3,508,191	4,319,250
负债合计		1,928,622,466	1,801,318,288	1,888,598,866	1,771,161,727

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2019年12月31日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、30	11,544,500	11,544,450	11,544,500	11,544,450
其他权益工具	五、31	22,765,734	19,977,830	22,765,734	19,977,830
资本公积	五、32	16,152,196	16,075,278	16,072,416	16,072,078
其他综合收益	五、33	1,644,851	578,161	1,644,851	578,161
盈余公积	五、34	17,034,028	14,475,708	17,034,028	14,475,708
一般风险准备	五、35	28,385,510	25,376,162	27,754,420	24,903,706
未分配利润	五、36	35,265,566	34,596,885	34,726,322	34,389,724
归属于母公司股东权益合计		132,792,385	122,624,474	131,542,271	121,941,657
少数股东权益		3,643,536	1,880,452	-	-
股东权益合计		136,435,921	124,504,926	131,542,271	121,941,657
负债和股东权益总计		2,065,058,387	1,925,823,214	2,020,141,137	1,893,103,384

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年	
利息收入	81,362,075	81,752,666	78,360,780	79,750,423	
利息支出	(55,825,418)	(56,305,759)	(54,492,405)	(55,052,403)	
利息净收入	五、37	25,536,657	25,446,907	23,868,375	24,698,020
手续费及佣金收入		6,294,589	5,462,518	5,845,727	5,078,719
手续费及佣金支出		(271,675)	(240,226)	(248,792)	(218,702)
手续费及佣金净收入	五、38	6,022,914	5,222,292	5,596,935	4,860,017
其他收益		131,133	154,275	129,887	148,443
投资收益	五、39	12,971,956	3,833,811	12,971,021	3,833,811
公允价值变动净损失	五、40	(183,011)	(163,878)	(189,099)	(163,878)
汇兑净收益		342,602	610,281	342,602	610,281
其他业务收入		49,629	17,791	21,960	18,222
资产处置损益		102,134	102,509	102,049	102,509
营业收入		44,974,014	35,223,988	42,843,730	34,107,425
税金及附加		(526,780)	(441,082)	(513,048)	(430,256)
业务及管理费	五、41	(11,530,571)	(10,103,863)	(11,406,903)	(9,999,760)
信用减值损失	五、42	(17,215,920)	不适用	(16,348,001)	不适用
资产减值损失	五、43	不适用	(10,260,267)	不适用	(9,888,000)
其他业务成本		(21,913)	(1,944)	(10,623)	(1,943)
营业支出		(29,295,184)	(20,807,156)	(28,278,575)	(20,319,959)
营业利润		15,678,830	14,416,832	14,565,155	13,787,466
加：营业外收入		19,393	7,874	19,372	7,853
减：营业外支出		(82,737)	(157,305)	(82,287)	(157,305)
利润总额		15,615,486	14,267,401	14,502,240	13,638,014
减：所得税费用	五、44	(655,707)	(1,004,893)	(375,394)	(846,415)
净利润		14,959,779	13,262,508	14,126,846	12,791,599

此财务报表已于 2020 年 4 月 10 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 163 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2019 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	14,959,779	13,262,508	14,126,846	12,791,599
归属于母公司股东的净利润	14,618,609	13,064,935	14,126,846	12,791,599
少数股东损益	341,170	197,573	-	-
其他综合收益的税后净额	五、33 (866,656)	1,532,636	(866,656)	1,532,636
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	(866,656)	1,532,636	(866,656)	1,532,636
不能重分类进损益的其他综合收益:				
其他权益工具投资公允价值变动	8,970	不适用	8,970	不适用
将重分类进损益的其他综合收益:				
其他债权投资公允价值变动	(947,457)	不适用	(947,457)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动损益	不适用	1,532,636	不适用	1,532,636
其他债权投资信用损失准备	71,831	不适用	71,831	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-	-	-
综合收益总额	14,093,123	14,795,144	13,260,190	14,324,235

此财务报表已于 2020 年 4 月 10 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 163 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2019 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
综合收益总额		14,093,123	14,795,144	13,260,190	14,324,235
归属于母公司股东的					
综合收益总额		13,751,953	14,597,571		
归属于少数股东的					
综合收益总额		341,170	197,573		
每股收益:					
基本每股收益 (人民币元)	五、45	1.18	1.04		
稀释每股收益 (人民币元)	五、45	1.04	1.04		

此财务报表已于 2020 年 4 月 10 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 163 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表

2019 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
一、经营活动产生的现金流量：				
存放中央银行和同业款项净减少额	2,764,950	33,531,916	2,857,059	32,962,155
向中央银行借款净增加额	11,540,000	45,886,000	11,710,000	45,776,000
客户存款和同业存放款项净增加额	76,532,953	8,343,412	76,154,812	8,559,923
向其他金融机构拆入资金净增加额	4,414,790	-	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	77,949,458	56,703,073	73,185,132	55,382,285
收到其他与经营活动有关的现金	1,436,887	1,451,195	218,316	355,684
经营活动现金流入小计	<u>174,639,038</u>	<u>145,915,596</u>	<u>164,125,319</u>	<u>143,036,047</u>
客户贷款及垫款净增加额	(155,046,997)	(145,504,008)	(154,855,951)	(145,412,856)
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	(28,975,414)	(2,152,090)	(29,894,946)
为交易目的而持有的金融资产净增加额	(8,177,456)	不适用	(8,177,456)	不适用
支付利息、手续费及佣金的现金	(41,699,522)	(39,351,437)	(40,500,085)	(38,115,635)
支付给职工以及为职工支付的现金	(7,613,218)	(6,390,241)	(7,528,598)	(6,320,921)
支付的各项税费	(5,962,459)	(5,142,912)	(5,582,228)	(5,021,834)
支付其他与经营活动有关的现金	(14,097,153)	(12,599,992)	(3,343,988)	(5,169,653)
经营活动现金流出小计	<u>(232,596,805)</u>	<u>(237,964,004)</u>	<u>(222,140,396)</u>	<u>(229,935,845)</u>
经营活动使用的现金流量净额	五、46(1) <u>(57,957,767)</u>	<u>(92,048,408)</u>	<u>(58,015,077)</u>	<u>(86,899,798)</u>

此财务报表已于 2020 年 4 月 10 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 163 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2019 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	3,468,677,015	1,607,004,458	3,468,501,084	1,606,356,558
取得投资收益收到的现金	24,168,542	36,591,168	24,153,935	36,593,399
收到其他与投资活动有关的现金	239,187	159,207	239,084	159,207
投资活动现金流入小计	3,493,084,744	1,643,754,833	3,492,894,103	1,643,109,164
投资支付的现金	(3,443,599,234)	(1,649,974,960)	(3,443,599,234)	(1,648,485,960)
增发子公司支付的现金	-	-	(500,000)	-
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(701,857)	(593,870)	(677,519)	(520,987)
投资活动现金流出小计	(3,444,301,091)	(1,650,568,830)	(3,444,776,753)	(1,649,006,947)
投资活动产生 / (使用) 的现金流量净额	48,783,653	(6,813,997)	48,117,350	(5,897,783)
三、筹资活动产生的现金流量:				
子公司吸收投资收到的现金	1,500,000	-	-	-
发行债务证券收到的现金	535,899,776	483,398,176	535,649,776	481,150,810
筹资活动现金流入小计	537,399,776	483,398,176	535,649,776	481,150,810
偿还债务证券支付的现金	(516,510,000)	(389,491,911)	(516,510,000)	(389,491,911)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(8,194,445)	(9,952,772)	(8,087,459)	(9,952,772)
筹资活动现金流出小计	(524,704,445)	(399,444,683)	(524,597,459)	(399,444,683)
筹资活动产生的现金流量净额	12,695,331	83,953,493	11,052,317	81,706,127

此财务报表已于 2020 年 4 月 10 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 163 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2019 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		126,936	463,343	126,936	463,343
五、现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	五、46 (2)	3,648,153	(14,445,569)	1,281,526	(10,628,111)
加: 年初现金及现金等价物余额		47,735,785	62,181,354	52,537,223	63,165,334
六、年末现金及现金等价物余额	五、46 (3)	51,383,938	47,735,785	53,818,749	52,537,223

此财务报表已于 2020 年 4 月 10 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 14 页至第 163 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	578,161	14,475,708	25,376,162	34,596,885	122,624,474	1,880,452	124,504,926
会计政策变更		-	-	-	1,933,346	-	-	(3,417,147)	(1,483,801)	(1,506)	(1,485,307)
2019年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	2,511,507	14,475,708	25,376,162	31,179,738	121,140,673	1,878,946	123,019,619
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(866,656)	-	-	14,618,609	13,751,953	341,170	14,093,123
(二) 其他权益工具持有者投入资本		-	2,787,957	-	-	-	-	-	2,787,957	-	2,787,957
(三) 可转换公司债券转增资本及资本公积	五、28、32	50	(53)	338	-	-	-	-	335	-	335
(四) 少数股东投入资本	五、32	-	-	76,580	-	-	-	-	76,580	1,423,420	1,500,000
(五) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,558,320	-	(2,558,320)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	3,009,348	(3,009,348)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、36	-	-	-	-	-	-	(3,925,113)	(3,925,113)	-	(3,925,113)
4. 分配优先股股息	五、36	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
三、2019年12月31日余额		11,544,500	22,765,734	16,152,196	1,644,851	17,034,028	28,385,510	35,265,566	132,792,385	3,643,536	136,435,921

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2018 年度
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2018年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	(954,475)	12,143,682	22,969,534	29,388,605	111,144,904	1,682,879	112,827,783
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,532,636	-	-	13,064,935	14,597,571	197,573	14,795,144
(二) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	2,406,628	(2,406,628)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、36	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)	-	(2,078,001)
4. 分配优先股股息	五、36	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
三、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	578,161	14,475,708	25,376,162	34,596,885	122,624,474	1,880,452	124,504,926

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表
 2019 年度
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	578,161	14,475,708	24,903,706	34,389,724	121,941,657
会计政策变更		-	-	-	1,933,346	-	-	(3,416,101)	(1,482,755)
2019年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	2,511,507	14,475,708	24,903,706	30,973,623	120,458,902
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(866,656)	-	-	14,126,846	13,260,190
(二) 其他权益工具持有者投入资本		-	2,787,957	-	-	-	-	-	2,787,957
(三) 可转换公司债券转增资本及资本公积	五、28、32	50	(53)	338	-	-	-	-	335
(四) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,558,320	-	(2,558,320)	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	2,850,714	(2,850,714)	-
3. 分配普通股股利	五、36	-	-	-	-	-	-	(3,925,113)	(3,925,113)
4. 分配优先股股息	五、36	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
三、2019年12月31日余额		11,544,500	22,765,734	16,072,416	1,644,851	17,034,028	27,754,420	34,726,322	131,542,271

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
 法定代表人

季明
 主管会计工作的负责人

罗锋
 会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 2018年度
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	(954,475)	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,532,636	-	-	12,791,599	14,324,235
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	2,170,046	(2,170,046)	-
3. 分配普通股股利	五、36	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)
4. 分配优先股股息	五、36	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
三、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	578,161	14,475,708	24,903,706	34,389,724	121,941,657

此财务报表已于2020年4月10日获董事会批准。

夏平
 法定代表人

季明
 主管会计工作的负责人

罗锋
 会计机构负责人

刊载于第14页至第163页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

江苏银行股份有限公司(以下简称“本行”)于2006年12月经原中国银行业监督管理委员会(以下简称“原银监会”)江苏监管局批准开业,持有B0243H232010001号金融许可证,并于2007年1月22日领取江苏省工商行政管理局颁发的企业法人营业执照。本行统一社会信用代码为91320000796544598E,注册地址为南京市中华路26号。

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

本行及子公司(以下合称“本集团”)的主要经营范围包括公司和个人金融业务、支付结算业务、资金业务、投资银行业务、融资租赁业务及其他金融业务。

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

本集团自2019年1月1日起执行了中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)2017年度修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》等新金融工具准则(参见附注三、28(1))。

本集团尚未执行财政部分别于2017年度和2018年度修订的《企业会计准则第14号——收入》和《企业会计准则第21号——租赁》。

三 银行重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本行2019年12月31日的合并财务状况和财务状况、2019年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

此外,本行的财务报表同时符合中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)2014年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

本行的记账本位币为人民币，编制财务报表采用的货币为人民币。本行及子公司选定记账本位币的依据是主要业务收支的计价和结算币种。

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定，包括本行及本行控制的子公司。控制，是指本集团拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。在判断本集团是否拥有对被投资方的权力时，本集团仅考虑与被投资方相关的实质性权利（包括本集团自身所享有的及其他方所享有的实质性权利）。子公司的财务状况、经营成果和现金流量由控制开始日起至控制结束日止包含于合并财务报表中。

子公司少数股东应占的权益、损益和综合收益总额分别在合并资产负债表的股东权益中和合并利润表的净利润及综合收益总额项目后单独列示。

如果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年初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

当子公司所采用的会计期间或会计政策与本行不一致时，合并时已按照本行的会计期间或会计政策对子公司财务报表进行必要的调整。合并时所有集团内部交易及余额，包括未实现内部交易损益均已抵销。集团内部交易发生的未实现损失，有证据表明该损失是相关资产减值损失的，则全额确认该损失。

(2) 少数股东权益变动

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资成本与按照新增持股比例计算应享有子公司的净资产份额之间的差额，以及在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的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净资产的差额，均调整合并资产负债表中的资本公积（股本溢价），资本公积（股本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

5 现金及现金等价物的确定标准

现金和现金等价物包括库存现金、可随时支取的存放中央银行超额存款准备金、期限短的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产以及持有期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

6 外币业务和外币折算

本集团收到投资者以外币投入资本时按当日即期汇率折合为人民币，其他外币交易在初始确认时按交易发生日的即期汇率或即期汇率的近似汇率折合为人民币。即期汇率的近似汇率是按照系统合理的方法确定的、与交易发生日即期汇率近似的当期平均汇率。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7 金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产，并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

(1) 金融工具的确认和初始计量

金融资产和金融负债在本集团成为相关金融工具合同条款的一方时，于资产负债表内确认。

在初始确认时，金融资产及金融负债均以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

(2) 金融资产的分类和后续计量

(i) 金融资产的分类

本集团通常根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，在初始确认时将金融资产分为不同类别：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及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

本集团将同时符合下列条件且未被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，分类为以摊余成本计量的金融资产：

- 本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

本集团将同时符合下列条件且未被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，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：

- 本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于非交易性权益工具投资，本集团可在初始确认时将其不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。该指定在单项投资的基础上作出，且相关投资从发行者的角度符合权益工具的定义。

除上述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外，本集团将其余所有的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。在初始确认时，如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将本应以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产不可撤销地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。

管理金融资产的业务模式，是指本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团以客观事实为依据、以关键管理人员决定的对金融资产进行管理的特定业务目标为基础，确定管理金融资产的业务模式。

本集团对金融资产的合同现金流量特征进行评估，以确定相关金融资产在特定日期产生的合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。此外，本集团对可能导致金融资产合同现金流量的时间分布或金额发生变更的合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

(ii) 金融资产的后续计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量，产生的利得或损失（包括利息和股利收入）计入当期损益，除非该金融资产属于套期关系的一部分。

以摊余成本计量的金融资产

初始确认后，对于该类金融资产采用实际利率法以摊余成本计量。以摊余成本计量且不属于任何套期关系的一部分的金融资产所产生的利得或损失，在终止确认、按照实际利率法摊销或确认减值时，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将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。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

初始确认后，对于该类金融资产以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

(3) 金融负债的分类和后续计量

本集团将金融负债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、财务担保负债及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的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债 (含属于金融负债的衍生工具) 和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。

初始确认后, 对于该类金融负债以公允价值进行后续计量, 除与套期会计有关外, 产生的利得或损失 (包括利息费用) 计入当期损益。

财务担保负债

财务担保合同指, 当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时, 要求本集团向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。

初始确认后, 财务担保合同相关收益依据附注三、22 所述会计政策的规定分摊计入当期损益。财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则 (参见附注三、7(6)) 所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

以摊余成本计量的金融负债

初始确认后, 对于该类金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

(4) 抵销

金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示, 没有相互抵销。但是, 同时满足下列条件的, 以相互抵销后的净额在资产负债表内列示:

- 本集团具有抵销已确认金额的法定权利, 且该种法定权利是当前可执行的;
- 本集团计划以净额结算, 或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(5) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，本集团终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本集团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；
- 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

金融资产转移整体满足终止确认条件的，本集团将下列两项金额的差额计入当期损益：

- 被转移金融资产在终止确认日的账面价值；
- 因转移金融资产而收到的对价，与原直接计入其他综合收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以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资）之和。

金融负债（或其一部分）的现时义务已经解除的，本集团终止确认该金融负债（或该部分金融负债）。

(6) 金融资产的减值

本集团以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 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债权投资；
- 租赁应收款；
- 非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺及财务担保合同。

本集团持有的其他以公允价值计量的金融资产不适用预期信用损失模型，包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的债权投资或权益工具投资，指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，以及衍生金融资产。

(i) 预期信用损失的计量

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

在计量预期信用损失时，本集团需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。

整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

未来 12 个月内预期信用损失，是指因资产负债表日后 12 个月内（若金融工具的预计存续期少于 12 个月，则为预计存续期）可能发生的金融工具违约事件而导致的预期信用损失，是整个存续期预期信用损失的一部分。

本集团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。

金融工具三个风险阶段的主要定义如下：

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。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。信用风险显著增加的判断标准，参见附注十、1 信用风险。

第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。需确认金融工具在整个存续期内的预期信用损失金额。对已发生信用减值的判断标准，参见附注十、1 信用风险。

(ii) 预期信用损失准备的列报

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本集团在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资，本集团在其他综合收益中确认其损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于非以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款承诺和财务担保合同，本集团在预计负债中确认损失准备。详见附注五、27。

(iii) 核销

如果本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本集团确定债务人没有资产或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是，被减记的金融资产仍可能受到本集团催收到期款项相关执行活动的影响。

已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

(7) 权益工具

本行发行权益工具收到的对价扣除交易费用后，计入股东权益。回购本行权益工具支付的对价和交易费用，减少股东权益。

(8) 可转换工具

含权益成分的可转换工具

对于本集团发行的可转换为权益股份且转换时所发行的股份数量和对价的金额固定的可转换工具，本集团将其作为包含负债和权益成分的复合金融工具。

在初始确认时，本集团将相关负债和权益成分进行分拆，先确定负债成分的公允价值（包括其中可能包含的非权益性嵌入衍生工具的公允价值），再从复合金融工具公允价值中扣除负债成分的公允价值，作为权益成分的价值，计入权益。发行复合金融工具发生的交易费用，在负债成分和权益成分之间按照各自占总发行价款的比例进行分摊。

初始确认后，对于没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的负债成分，采用实际利率法按摊余成本计量。权益成分在初始计量后不再重新计量。

当可转换工具进行转换时，本集团将负债成分和权益成分转至权益相关科目。当可转换工具被赎回时，赎回支付的价款以及发生的交易费用被分配至权益和负债成分。分配价款和交易费用的方法与该工具发行时采用的分配方法一致。价款和交易费用分配后，其与权益和负债成分账面价值的差异中，与权益成分相关的计入权益，与负债成分相关的计入损益。

(9) 优先股

本集团根据所发行的优先股的合同条款及其所反映的经济实质，结合金融资产、金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将这些金融工具或其组成部分分类为金融资产、金融负债或权益工具。

本集团对于其发行的同时包含权益成分和负债成分的优先股，按照与含权益成分的可转换工具相同的会计政策进行处理。本集团对于其发行的不包含权益成分的优先股，按照与不含权益成分的其他可转换工具相同的会计政策进行处理。

本集团对于其发行的应归类为权益工具的优先股，按照实际收到的金额，计入权益。存续期间分派股利或利息的，作为利润分配处理。按合同条款约定赎回优先股的，按赎回价格冲减权益。

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售金融资产，是指本集团按返售协议先买入再按固定价格返售金融资产所融出的资金。卖出回购金融资产款，是指本集团按回购协议先卖出再按固定价格回购金融资产所融入的资金。

买入返售金融资产和卖出回购金融资产款按业务发生时实际支付或收到的款项入账并在资产负债表中反映。买入返售的已购入标的资产不予以确认，在表外记录；卖出回购的标的资产仍在资产负债表中反映。

买入返售和卖出回购业务的买卖差价在相关交易期间以实际利率法摊销，分别确认为利息收入和利息支出。

9 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但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除外。

对子公司的投资按照成本减去减值准备 (参见附注三、13) 后在资产负债表内列示。

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

10 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

固定资产以成本减累计折旧及减值准备 (参见附注三、13) 记入资产负债表内。在建工程以成本减去减值准备 (参见附注三、13) 记入资产负债表内。

外购固定资产的初始成本包括购买价款、相关税费以及使该资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的支出。

对于构成固定资产的各组成部分，如果各自具有不同使用寿命或者以不同方式为本集团提供经济利益，适用不同折旧率或折旧方法的，本集团分别将各组成部分确认为单项固定资产。

对于固定资产的后续支出，包括与更换固定资产某组成部分相关的支出，在与支出相关的经济利益很可能流入本集团时资本化计入固定资产成本，同时将被替换部分的账面价值扣除；与固定资产日常维护相关的支出在发生时计入当期损益。

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

- 固定资产处于处置状态；
- 该固定资产预期通过使用或处置不能产生经济利益。

报废或处置固定资产项目所产生的损益为处置所得款项净额与账面金额之间的差额，并于报废或处置日在损益中确认。

本集团将固定资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后在其使用寿命内按年限平均法计提折旧。各类固定资产的使用寿命、残值率和年折旧率分别为：

类别	使用寿命	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20 年	3% - 5%	4.75% - 4.85%
电子设备	3 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 31.67%
运输工具	4 - 5 年	3% - 5%	19.00% - 23.75%
其他设备	5 年	3% - 5%	19.00% - 19.40%

本集团至少在每年年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核。

自行建造的固定资产的成本包括工程用物资、直接人工和使该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出。自行建造的固定资产于达到预定可使用状态时转入固定资产，此前列于在建工程，且不计提折旧。

11 无形资产

无形资产以成本减累计摊销（仅限于使用寿命有限的无形资产）及减值准备（参见附注三、13）后在资产负债表内列示。对于使用寿命有限的无形资产，本集团将无形资产的成本扣除预计净残值和累计减值准备后按直线法在预计使用寿命期内摊销。

各类无形资产的摊销年限分别为：

类别	摊销年限
土地使用权	40 - 70 年
计算机软件	2 - 10 年

本集团将无法预见未来经济利益期限的无形资产视为使用寿命不确定的无形资产，并对这类无形资产不予摊销。截至资产负债表日，本集团没有使用寿命不确定的无形资产。

12 抵债资产

抵债资产是指本集团依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。抵债资产按其公允价值进行初始确认；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量，对可收回金额低于账面价值的抵债资产，计提减值损失。抵债资产不计提折旧或进行摊销。初始确认及后续重新评估的减值损失计入损益。

本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

13 除金融资产外的其他资产减值

本集团在资产负债表日根据内部及外部信息以确定下列资产是否存在减值的迹象，包括：

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合, 下同) 的公允价值 (参见附注三、14) 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较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成, 是可以认定的最小资产组合, 其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

资产预计未来现金流量的现值, 按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量, 选择恰当的税前折现率对其进行折现后的金额加以确定。

可收回金额的估计结果表明, 资产的可收回金额低于其账面价值的, 资产的账面价值会减记至可收回金额, 减记的金额确认为资产减值损失, 计入当期损益, 同时计提相应的资产减值准备。与资产组或者资产组组合相关的减值损失, 先抵减分摊至该资产组或者资产组组合中商誉的账面价值, 再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重, 按比例抵减其他各项资产的账面价值, 但抵减后的各资产的账面价值不得低于该资产的公允价值减去处置费用后的净额 (如可确定的)、该资产预计未来现金流量的现值 (如可确定的) 和零三者之中最高者。

资产减值损失一经确认, 在以后会计期间不会转回。

14 公允价值的计量

除特别声明外, 本集团按下述原则计量公允价值:

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中, 出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。

本集团估计公允价值时, 考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等), 并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。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

15 职工薪酬

(1) 短期薪酬

本集团在职工提供服务的会计期间, 将实际发生或按规定的基准和比例计提的职工工资、奖金、医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费和住房公积金, 确认为负债, 并计入当期损益或相关资产成本。

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

- 按照中国有关法规要求，本集团职工参加的由政府机构设立管理的社会保障体系中的基本养老保险和失业保险。基本养老保险和失业保险的缴费金额按国家规定的基准和比例计算；
- 根据《企业年金试行办法》（劳动和社会保障部令第 20 号）的有关规定，本集团职工参加的经董事会批准并报送劳动保障行政部门的企业年金计划。企业年金的缴费金额按年金计划方案计算。

本集团在职工提供服务的会计期间，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

(3) 辞退福利

本集团在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，在下列两者孰早日，确认辞退福利产生的负债，同时计入当期损益：

- 本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；
- 本集团有详细、正式的涉及支付辞退福利的重组计划；并且，该重组计划已开始实施，或已向受其影响的各方通告了该计划的主要内容，从而使各方形成了对本集团将实施重组的合理预期时。

(4) 其他长期职工福利

本集团在职工提供服务的会计期间，根据实际经营情况为重要经营管理岗位的员工计提延期支付薪酬，将应缴存的金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

16 政府补助

政府补助是本集团从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，但不包括政府以投资者身份向本集团投入的资本。

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量。

本集团取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助作为与资产相关的政府补助。本集团取得的与资产相关之外的其他政府补助作为与收益相关的政府补助。与资产相关的政府补助，本集团将其冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入其他收益或营业外收入。与收益相关的政府补助，如果用于补偿本集团以后期间的相关成本费用或损失的，本集团将其确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本；否则直接计入其他收益或营业外收入或冲减相关成本。

17 所得税

除直接计入所有者权益 (包括其他综合收益) 的交易或者事项产生的所得税外，本集团将当期所得税和递延所得税计入当期损益。

当期所得税是按本年度应税所得额，根据税法规定的税率计算的预期应交所得税，加上以往年度应付所得税的调整。

资产负债表日，如果本集团拥有以净额结算的法定权利并且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，那么当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列示。

递延所得税资产与递延所得税负债分别根据可抵扣暂时性差异和应纳税暂时性差异确定。暂时性差异是指资产或负债的账面价值与其计税基础之间的差额，包括能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减。递延所得税资产的确认以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。

如果不属于企业合并交易且交易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)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

资产负债表日，本集团根据递延所得税资产和负债的预期收回或结算方式，依据已颁布的税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量该递延所得税资产和负债的账面金额。

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

资产负债表日，递延所得税资产及递延所得税负债在同时满足以下条件时以抵销后的净额列示：

- 纳税主体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；
- 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。

18 经营租赁、融资租赁

租赁分为融资租赁和经营租赁。融资租赁是指无论所有权最终是否转移但实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁。经营租赁是指除融资租赁以外的其他租赁。

(1) 经营租赁租入资产

经营租赁租入资产的租金费用在租赁期内按直线法确认为相关资产成本或费用。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(2) 经营租赁租出资产

经营租赁租出的固定资产按附注三、10 所述的折旧政策计提折旧，按附注三、13 所述的会计政策计提减值准备。经营租赁的租金收入在租赁期内按直线法确认为收入。经营租赁租出资产发生的初始直接费用，金额较大时予以资本化，在整个租赁期内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；金额较小时，直接计入当期损益。或有租金在实际发生时计入当期损益。

(3) 融资租赁租出资产

于租赁期开始日，本集团将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值；将最低租赁收款额、初始直接费用之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。

本集团采用实际利率法在租赁期内各个期间分配未实现融资收益。资产负债表日，本集团将应收融资租赁款减去未实现融资收益的差额，列入资产负债表中长期应收款。

或有租金在实际发生时计入当期损益。

19 预计负债

如果与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且该义务的履行很可能会导致经济利益流出本集团，以及有关金额能够可靠地计量，则本集团会确认预计负债。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量。对于货币时间价值影响重大的，预计负债以预计未来现金流量折现后的金额确定。在确定最佳估计数时，本集团综合考虑了与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。所需支出存在一个连续范围，且该范围内各种结果发生的可能性相同的，最佳估计数按照该范围内的中间值确定；在其他情况下，最佳估计数分别下列情况处理：

- 或有事项涉及单个项目的，按照最可能发生金额确定。
- 或有事项涉及多个项目的，按照各种可能结果及相关概率计算确定。

本集团在资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

20 财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保负债以按照依据金融工具的减值原则（参见附注三、7(6)）所确定的损失准备金额以及其初始确认金额扣除财务担保合同相关收益的累计摊销额后的余额孰高进行后续计量。

21 受托业务

本集团在受托业务中作为客户的管理人、受托人或代理人。本集团的资产负债表不包括本集团因受托业务而持有的资产以及有关向客户交回该等资产的承诺，该等资产的风险及收益由客户承担。

本集团与客户签订委托贷款协议，由客户向本集团提供资金（以下简称“委托贷款资金”），并由本集团按客户的指示向第三方发放贷款（以下简称“委托贷款”）。由于本集团并不承担委托贷款及相关委托贷款资金的风险及报酬，因此委托贷款及委托贷款资金按其本金记录为资产负债表表外项目，而且并未对这些委托贷款计提任何减值准备。

22 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且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

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产中计息的金融工具，利息收入以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额或金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款（例如提前还款权）并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入并列报为利息收入，但下列情况除外：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；
- 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，按照该金融资产的摊余成本（即，账面余额扣除预期信用损失准备之后的净额）和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入进行递延。

(3) 股利收入

非上市权益工具的股利收入于本集团收取股利的权利确立时在当期损益中确认。上市权益工具的股利收入在投资项目的股价除息时确认。

(4) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

23 支出

(1) 利息支出

金融负债的利息支出以金融负债摊余成本、占用资金的时间按实际利率法计算，并在相应期间予以确认。

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

24 股利分配

资产负债表日后，经审议批准的利润分配方案中拟分配的股利，不确认为资产负债表日的负债，在附注中单独披露。

25 关联方

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

同时，本行根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团或本行的关联方。

此外，本行还根据原银监会颁布的《商业银行与内部人和股东关联交易管理办法》和《商业银行股权管理暂行办法》确定本集团或本行的关联方。

26 分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或服务的性质、提供产品或服务过程的性质、产品或服务的客户类型、提供产品或服务的方式、提供产品或服务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性的，可以合并为一个经营分部。本集团以经营分部为基础考虑重要性原则后确定报告分部。

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

27 主要会计估计及判断

编制财务报表时，本集团管理层需要运用估计和假设，这些估计和假设会对会计政策的应用及资产、负债、收入及费用的金额产生影响。实际情况可能与这些估计不同。本集团管理层对估计涉及的关键假设和不确定因素的判断进行持续评估，会计估计变更的影响在变更当期和未来期间予以确认。

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销（参见附注三、10 和 11）和各类资产减值（参见附注五、2、3、6、8、9、13、14、15、16、18）涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

- (i) 附注五、17 – 递延所得税资产的确认；及
- (ii) 附注十一 – 金融工具的公允价值估值。

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

- (i) 附注五、31 – 优先股和可转换工具划分为权益工具或金融负债；及
- (ii) 附注六 – 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

28 主要会计政策的变更

本集团于 2019 年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定：

- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量 (修订)》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移 (修订)》和《企业会计准则第 24 号——套期会计 (修订)》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报 (修订)》(统称“新金融工具准则”)
- 《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) (以下简称“新财务报表格式”)
- 《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换(修订)》(“准则 7 号 (2019)”)
- 《企业会计准则第 12 号——债务重组(修订)》(“准则 12 号 (2019)”)

采用上述企业会计准则修订及相关规定对本集团的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于 2006 年颁布的《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》和《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及财政部于 2014 年修订的《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

金融工具的分类和计量

新金融工具准则将金融资产划分为三个基本分类：(a) 以摊余成本计量的金融资产；(b) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；及 (c) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

- 债务工具投资的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的未来现金流量特征而确定。若债务工具投资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，则利息收入、减值及处置收益 / 损失将于当期损益内确认。
- 不论本集团采用何种业务模式，权益工具投资一般均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。唯一的例外情况是，如果该证券并非为交易而持有，且本集团不可撤销地选择将该证券指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。若一项权益工具投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有该证券的股利收入可以计入当期损益。该证券的处置收益 / 亏损将计入其他综合收益且不得结转计入当期损益。

金融工具的减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。

“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

披露

新金融工具准则引入大量新的披露要求，特别是有关信用风险和预期信用损失等内容。

衔接

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即 2019 年 1 月 1 日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入 2019 年年初留存收益或其他综合收益。

(2) 新财务报表格式

本集团按照新财务报表格式中的相关要求编制本年度财务报表。

以 2018 年 12 月 31 日财务报表为基础，执行新金融工具准则和新财务报表格式相关要求对本集团 2019 年 1 月 1 日合并资产负债各项目的影响汇总如下：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>	<u>重分类</u>	<u>重新计量</u>	<u>2019 年 1 月 1 日</u>
资产类项目				
现金及存放中央银行款项	143,645,706	63,138	-	143,708,844
存放同业及其他金融机构款项	24,100,785	176,096	(3,414)	24,273,467
拆出资金	22,189,135	99,972	(4,019)	22,285,088
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产	15,061,645	(15,061,645)	-	不适用
买入返售金融资产	8,485,985	10,151	(1,220)	8,494,916
应收利息	9,899,714	(9,899,714)	-	不适用
发放贷款和垫款	863,977,517	2,628,815	757,138	867,363,470
金融投资：				
- 交易性金融资产	不适用	260,176,396	131,078	260,307,474
- 债权投资	不适用	442,461,712	(4,120,140)	438,341,572
- 其他债权投资	不适用	101,865,931	1,334,060	103,199,991
- 其他权益工具投资	不适用	125,716	-	125,716
可供出售金融资产	334,771,654	(335,120,021)	348,367	不适用
持有至到期投资	214,513,444	(214,513,444)	-	不适用
应收款项类投资	233,467,356	(233,467,356)	-	不适用
长期应收款	37,668,451	434,913	-	38,103,364
递延所得税资产	5,221,180	-	495,001	5,716,181
其他资产	3,032,871	19,340	-	3,052,211
小计	<u>1,916,035,443</u>	<u>-</u>	<u>(1,063,149)</u>	<u>1,914,972,294</u>
负债类项目				
向中央银行借款	110,446,000	1,613,268	-	112,059,268
同业及其他金融机构存放款项	150,911,002	1,723,949	-	152,634,951
拆入资金	30,304,402	370,809	-	30,675,211
卖出回购金融资产款	39,561,049	11,549	-	39,572,598
吸收存款	1,093,327,642	18,679,442	-	1,112,007,084
应付利息	23,252,742	(23,252,742)	-	不适用
预计负债	63,891	-	422,158	486,049
已发行债务证券	332,774,490	853,725	-	333,628,215
小计	<u>1,780,641,218</u>	<u>-</u>	<u>422,158</u>	<u>1,781,063,376</u>
对年初股东权益的影响合计		<u>-</u>	<u>(1,485,307)</u>	

以 2018 年 12 月 31 日财务报表为基础，将原合并资产负债表各项目账面价值调整为按照新金融工具准则和新财务报表格式的规定（以下统称“新准则和规定”）进行分类和计量的账面价值的调节如下：

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项				
按原金融工具准则列示的余额	143,645,706			
加：自应收利息转入		63,138		
按新准则和规定列示的余额				143,708,844
存放同业及其他金融机构款项				
按原金融工具准则列示的余额	24,100,785			
加：自应收利息转入		176,096		
重新计量：预期信用损失准备			(3,414)	
按新准则和规定列示的余额				24,273,467
拆出资金				
按原金融工具准则列示的余额	22,189,135			
加：自应收利息转入		99,972		
重新计量：预期信用损失准备			(4,019)	
按新准则和规定列示的余额				22,285,088
买入返售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	8,485,985			
加：自应收利息转入		10,151		
重新计量：预期信用损失准备			(1,220)	
按新准则和规定列示的余额				8,494,916

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产				
应收利息				
按原财务报表列示的余额	9,899,714			
减：转出至现金及存放 中央银行款项		(63,138)		
减：转出至存放同业款项		(176,096)		
减：转出至拆出资金		(99,972)		
减：转出至买入返售金融资产		(10,151)		
减：转出至发放贷款和垫款		(2,628,815)		
减：转出至交易性金融资产		(274,710)		
减：转出至债权投资		(4,432,810)		
减：转出至其他债权投资		(1,759,769)		
减：转出至长期应收款		(434,913)		
减：转出至其他资产		(19,340)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
发放贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额	863,977,517			
减：转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益的发放贷款及垫款		(71,698,645)		
加：自应收利息转入		2,628,815		
重新计量：预期信用损失准备			584,392	
按新准则和规定列示的余额				795,492,079

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产				
持有至到期投资				
按原金融工具准则列示的余额	214,513,444			
减：转出至交易性金融资产		(210,000)		
减：转出至其他债权投资		(32,643,311)		
减：转出至债权投资		(181,660,133)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	233,467,356			
减：转出至交易性金融资产		(199,800)		
减：转出至其他债权投资		(100,000)		
减：转出至债权投资		(233,167,556)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
长期应收款				
按原金融工具准则列示的余额	37,668,451			
加：自应收利息转入		434,913		
按新准则和规定列示的余额				38,103,364
债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产转入		98,218		
加：自可供出售金融资产转入		23,102,995		
加：自持有至到期投资转入		181,660,133		
加：自应收款项类投资转入		233,167,556		
加：自应收利息转入		4,432,810		
重新计量：预期信用损失准备			(4,120,140)	
按新准则和规定列示的余额				438,341,572
以摊余成本计量的金融资产小计	1,557,948,093	(83,704,362)	(3,544,401)	1,470,699,330

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
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				
按原金融工具准则列示的余额	15,061,645			
减：转出至交易性金融资产		(14,815,002)		
减：转出至债权投资		(98,218)		
减：转出至其他债权投资		(148,425)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产转入		14,815,002		
加：自可供出售金融资产转入		244,676,884		
加：自持有至到期投资转入		210,000		
加：自应收款项类投资转入		199,800		
加：自应收利息转入		274,710		
重新计量：由摊余成本计量变为				
公允价值计量			131,078	
按新准则和规定列示的余额				260,307,474
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产小计				
	15,061,645	245,114,751	131,078	260,307,474

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
发放贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额		不适用		
加：自以摊余成本计量的发放 贷款及垫款转入		71,698,645		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量			172,746	
按新准则和规定列示的余额				71,871,391
其他债权投资				
按原金融工具准则列示的余额		不适用		
加：自以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产转入		148,425		
加：自可供出售金融资产转入		67,214,426		
加：自持有至到期投资转入		32,643,311		
加：自应收款项类投资转入		100,000		
加：自应收利息转入		1,759,769		
重新计量：由摊余成本计量变为 公允价值计量			1,334,060	
按新准则和规定列示的余额				103,199,991
其他权益工具投资				
按原金融工具准则列示的余额		不适用		
加：自可供出售金融资产转入		125,716		
按新准则和规定列示的余额				125,716

	按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益的金融资产				
可供出售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	334,771,654			
减：转出至交易性金融资产		(244,676,884)		
减：转出至其他债权投资		(67,214,426)		
减：转出至其他权益工具投资		(125,716)		
减：转出至债权投资		(23,102,995)		
重新计量：由公允价值计量变为 以摊余成本计量			348,367	
按新准则和规定列示的余额				不适用
以公允价值计量且其变动计入				
其他综合收益金融资产小计				
	334,771,654	(161,429,729)	1,855,173	175,197,098
递延所得税资产	5,221,180		495,001	5,716,181
其他资产				
按原财务报表格式列示的余额	3,032,871			
加：自应收利息转入		19,340		
按新准则和规定列示的余额				3,052,211
合计	1,916,035,443	-	(1,063,149)	1,914,972,294

以 2018 年 12 月 31 日财务报表为基础，将原金融工具减值准备年末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下：

	按原金融工具准则 列示的减值准备 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的减值准备 2019 年 1 月 1 日
以摊余成本计量的金融资产				
存放同业及其他金融机构款项	-	-	(3,414)	(3,414)
拆出资金	-	-	(4,019)	(4,019)
买入返售金融资产	-	-	(1,220)	(1,220)
发放贷款及垫款	(25,231,479)	23,454	584,392	(24,623,633)
应收款项类投资	(3,125,132)	3,125,132	-	不适用
债权投资	不适用	(3,125,132)	(4,120,140)	(7,245,272)
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产				
发放贷款及垫款	-	(23,454)	(774,575)	(798,029)
可供出售金融资产	(11,651)	-	11,651	不适用
其他债权投资	不适用	-	(120,971)	(120,971)
贷款承诺和财务担保合同				
信用承诺	-	-	(422,158)	(422,158)
合计	(28,368,262)	-	(4,850,454)	(33,218,716)

(3) 准则 7 号 (2019)

准则 7 号 (2019) 细化了非货币性资产交换准则的适用范围, 明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法, 修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则, 此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则 7 号 (2019) 自 2019 年 6 月 10 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的非货币性资产交换, 不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 准则 12 号 (2019)

准则 12 号 (2019) 修改了债务重组的定义, 明确了该准则的适用范围, 并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则, 并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的, 准则 12 号 (2019) 修改了债权人初始确认享有股份的计量原则, 并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则 12 号 (2019) 自 2019 年 6 月 17 日起施行, 对 2019 年 1 月 1 日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整, 对 2019 年 1 月 1 日之前发生的债务重组, 不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

税种	计缴标准
增值税	按税法规定按应税收入的 6% 计算销项税额，在扣除当期允许抵扣的进项税额后，差额部分为应交增值税。部分销售货物及应税劳务收入按 2% - 17% 计算销项税额。本行子公司江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司 (以下简称“保得村镇银行”)，使用简易计税方法按应税收入的 3% 计算缴纳增值税。
城市维护建设税	应交增值税的 1% - 7%
教育费附加	应交增值税的 5%
所得税	应纳税所得额的 25%

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金		1,379,061	1,349,574	1,375,142	1,346,427
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(1)	121,948,409	127,430,535	121,890,852	127,375,866
- 超额存款准备金	(2)	7,152,150	13,702,301	7,147,744	13,698,133
- 财政性存款		1,203,192	930,604	1,203,192	930,604
- 外汇风险准备金	(3)	515,550	232,692	515,550	232,692
小计		130,819,301	142,296,132	130,757,338	142,237,295
应计利息		53,738	不适用	53,714	不适用
合计		132,252,100	143,645,706	132,186,194	143,583,722

- (1) 存放境内中央银行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，此存款不可用于日常业务。于 2019 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 10.5% (2018 年 12 月 31 日：12%)，外币存款准备金缴存比率为 5% (2018 年 12 月 31 日：5%)。本行子公司保得村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为 7.5% (2018 年 12 月 31 日：9%)。
- (2) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (3) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	28,091,165	19,211,849	27,859,300	18,785,272
中国境外				
- 银行	5,735,898	4,888,936	5,735,898	4,888,936
小计	33,827,063	24,100,785	33,595,198	23,674,208
应计利息	124,481	不适用	124,880	不适用
减：减值准备	(847,966)	-	(847,813)	-
合计	33,103,578	24,100,785	32,872,265	23,674,208

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行存放中国境内银行款项中包括人民币 0.41 亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制 (2018 年 12 月 31 日：本集团和本行分别包括人民币 9.69 亿元和人民币 8.94 亿元存出保证金)，其中本集团及本行不存在款项用于相关负债的质押 (2018 年 12 月 31 日：本集团部分款项计人民币 0.75 亿元用于相关负债的质押)，详见附注五、47(1)。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	5,142,510	2,343,874	5,142,510	1,843,874
- 其他金融机构	27,717,953	19,570,121	31,467,953	25,670,121
小计	32,860,463	21,913,995	36,610,463	27,513,995
中国境外				
- 银行	-	275,140	-	275,140
小计	32,860,463	22,189,135	36,610,463	27,789,135
应计利息	151,087	不适用	156,615	不适用
减：减值准备	(96,644)	-	(96,644)	-
合计	32,914,906	22,189,135	36,670,434	27,789,135

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<i>交易性债务工具</i>			
中国境内			
- 政府		不适用	985,262
- 政策性银行		不适用	10,605,406
- 商业银行及其他金融机构		不适用	1,217,835
- 其他机构	(1)	不适用	2,184,715
小计		不适用	14,993,218
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		不适用	68,427
合计		不适用	15,061,645

(1) 在中国境内其他机构发行的交易性债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	306,516,157	1,606,255	(1,526,645)	240,420,618	3,357,436	(3,736,157)
利率衍生工具	30,019,125	220,904	(231,351)	39,389,905	353,614	(310,913)
信用衍生工具	525,000	-	(5,483)	-	-	-
合计	337,060,282	1,827,159	(1,763,479)	279,810,523	3,711,050	(4,047,070)

衍生金融工具的名义金额指在资产负债表日尚未完成的合同交易量，并不代表所承担的市场风险金额。

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
证券				
- 银行及其他金融机构债券	3,822,790	7,785,035	2,994,560	7,785,035
- 中国政府债券	1,748,400	700,950	1,550,400	700,950
- 企业债券	597,000	-	500,000	-
小计	6,168,190	8,485,985	5,044,960	8,485,985
应计利息	3,967	不适用	3,171	不适用
减：减值准备	(12,624)	-	(12,569)	-
合计	6,159,533	8,485,985	5,035,562	8,485,985

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	6,168,190	100,000	5,044,960	100,000
- 其他金融机构	-	8,385,985	-	8,385,985
小计	6,168,190	8,485,985	5,044,960	8,485,985
应计利息	3,967	不适用	3,171	不适用
减：减值准备	(12,624)	-	(12,569)	-
合计	6,159,533	8,485,985	5,035,562	8,485,985

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债务工具投资	不适用	6,467,289	不适用	6,474,505
发放贷款和垫款	不适用	2,648,131	不适用	2,645,590
长期应收款	不适用	434,937	不适用	-
存放中央银行和存放 同业及其他金融机构款项	不适用	239,234	不适用	239,331
拆出资金	不适用	99,972	不适用	139,493
买入返售金融资产	不适用	10,151	不适用	10,151
合计	不适用	9,899,714	不适用	9,509,070

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 12 月 31 日的利息反映在相应金融工具中，将相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 12 月 31 日尚未收取的利息列示在其他资产。

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	572,361,083	531,476,430	571,348,680	530,452,116
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	172,850,177	127,542,031	172,701,952	127,537,240
- 个人消费贷款	162,767,536	105,645,569	162,742,580	105,628,100
- 个人经营性贷款	22,011,540	21,441,441	21,959,023	21,414,961
- 信用卡	18,320,562	15,900,353	18,320,562	15,900,353
小计	375,949,815	270,529,394	375,724,117	270,480,654
票据贴现	11,007,498	87,203,172	11,007,498	87,203,172
小计	959,318,396	889,208,996	958,080,295	888,135,942
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	24,791	不适用	24,791	不适用
票据贴现	81,154,091	不适用	81,154,091	不适用
小计	81,178,882	不适用	81,178,882	不适用
应计利息	3,825,959	不适用	3,823,513	不适用
减：减值准备	(33,421,949)	(25,231,479)	(33,388,854)	(25,188,804)
账面价值	1,010,901,288	863,977,517	1,009,693,836	862,947,138

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押等，详见附注五、47 (1)。

(2) 按担保方式分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	239,289,247	174,917,855	239,273,036	174,905,922
保证贷款	306,868,120	296,622,661	306,112,245	295,774,034
抵押贷款	303,788,510	251,505,080	303,323,234	251,300,855
质押贷款	190,551,401	166,163,400	190,550,662	166,155,131
合计	1,040,497,278	889,208,996	1,039,259,177	888,135,942

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2019年12月31日		2018年12月31日		2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	131,822,520	12.67	121,568,872	13.67	131,783,520	12.68	121,559,372	13.69
制造业	122,876,823	11.81	122,403,584	13.77	122,484,556	11.79	122,000,111	13.74
批发和零售业	86,477,933	8.31	80,971,945	9.11	86,362,263	8.31	80,864,045	9.10
水利、环境和公共设施管理业	59,488,699	5.72	60,467,787	6.80	59,183,999	5.69	60,143,087	6.77
房地产业	58,452,939	5.62	39,028,515	4.39	58,452,939	5.62	39,028,515	4.39
建筑业	33,609,940	3.23	34,335,348	3.86	33,519,590	3.23	34,221,848	3.85
交通运输、仓储和邮政业	18,392,971	1.77	14,777,421	1.66	18,390,970	1.77	14,774,721	1.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	12,820,728	1.23	11,412,168	1.28	12,820,728	1.23	11,412,168	1.28
农、林、牧、渔业	11,390,106	1.09	11,025,946	1.24	11,343,436	1.09	10,981,309	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	9,795,077	0.94	9,139,965	1.03	9,790,077	0.94	9,134,965	1.03
科学研究和技术服务业	6,419,209	0.61	6,265,692	0.70	6,414,309	0.62	6,265,692	0.71
居民服务、修理和其他服务业	5,166,247	0.50	5,667,642	0.64	5,164,402	0.50	5,665,738	0.64
文化、体育和娱乐业	4,012,093	0.39	4,087,591	0.46	4,004,093	0.39	4,078,591	0.46
卫生和社会工作	2,702,597	0.26	2,594,003	0.29	2,702,597	0.26	2,594,003	0.29
住宿和餐饮业	2,588,935	0.25	2,782,694	0.31	2,586,935	0.25	2,780,694	0.31
教育	2,274,778	0.22	2,358,381	0.27	2,274,778	0.22	2,358,381	0.27
其他	4,094,279	0.39	2,588,876	0.29	4,094,279	0.39	2,588,876	0.30
公司贷款和垫款小计	572,385,874	55.01	531,476,430	59.77	571,373,471	54.98	530,452,116	59.73
个人贷款和垫款	375,949,815	36.13	270,529,394	30.42	375,724,117	36.15	270,480,654	30.45
票据贴现	92,161,589	8.86	87,203,172	9.81	92,161,589	8.87	87,203,172	9.82
合计	1,040,497,278	100.00	889,208,996	100.00	1,039,259,177	100.00	888,135,942	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
江苏地区	850,818,769	702,295,302	849,580,668	701,222,248
环渤海地区	66,528,742	67,474,087	66,528,742	67,474,087
长三角地区 (不含江苏地区)	66,263,909	62,702,324	66,263,909	62,702,324
珠三角地区	56,885,858	56,737,283	56,885,858	56,737,283
合计	1,040,497,278	889,208,996	1,039,259,177	888,135,942

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,331,712	960,439	555,844	88,120	2,936,115
保证贷款	695,893	3,623,466	3,040,584	506,235	7,866,178
抵押贷款	800,645	2,288,303	843,707	656,336	4,588,991
质押贷款	13,879	90,195	2,608	-	106,682
合计	2,842,129	6,962,403	4,442,743	1,250,691	15,497,966

	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	425,346	1,060,745	393,519	45,927	1,925,537
保证贷款	2,317,751	1,548,823	3,812,709	717,026	8,396,309
抵押贷款	689,162	1,226,743	1,108,691	755,221	3,779,817
质押贷款	20,471	21,156	-	18,089	59,716
合计	3,452,730	3,857,467	5,314,919	1,536,263	14,161,379

本行

	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	1,331,712	960,439	555,844	88,120	2,936,115
保证贷款	695,893	3,611,336	3,040,584	506,235	7,854,048
抵押贷款	800,645	2,288,303	843,047	656,336	4,588,331
质押贷款	13,879	90,195	2,608	-	106,682
合计	2,842,129	6,950,273	4,442,083	1,250,691	15,485,176

	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月 至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	425,346	1,060,745	393,519	45,927	1,925,537
保证贷款	2,311,982	1,545,656	3,812,709	717,026	8,387,373
抵押贷款	685,392	1,215,963	1,108,691	755,221	3,765,267
质押贷款	20,471	21,156	-	18,089	59,716
合计	3,443,191	3,843,520	5,314,919	1,536,263	14,137,893

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2019 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	(12,184,518)	(5,477,135)	(6,961,980)	(24,623,633)
转移：				
至第一阶段	(2,125,834)	2,111,623	14,211	-
至第二阶段	846,045	(1,030,332)	184,287	-
至第三阶段	22,278	1,432,097	(1,454,375)	-
本年计提	(4,654,969)	(2,678,404)	(5,338,237)	(12,671,610)
本年转销	-	-	4,071,922	4,071,922
本年收回原核销贷款	-	-	(198,628)	(198,628)
2019 年 12 月 31 日	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)

本行

	2019 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	(12,155,626)	(5,467,791)	(6,954,324)	(24,577,741)
转移：				
至第一阶段	(2,124,000)	2,111,169	12,831	-
至第二阶段	845,693	(1,028,635)	182,942	-
至第三阶段	21,925	1,428,814	(1,450,739)	-
本年计提	(4,664,985)	(2,682,283)	(5,311,141)	(12,658,409)
本年转销	-	-	4,045,924	4,045,924
本年收回原核销贷款	-	-	(198,628)	(198,628)
2019 年 12 月 31 日	(18,076,993)	(5,638,726)	(9,673,135)	(33,388,854)

2018 年度，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

本集团

	2018 年		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(15,782,129)	(3,663,297)	(19,445,426)
本年计提	(4,985,110)	(4,989,711)	(9,974,821)
本年转回	-	545,988	545,988
本年收回原核销贷款	(65,131)	(32,207)	(97,338)
折现回拨	-	238,273	238,273
本年转销	682,613	2,819,232	3,501,845
年末余额	(20,149,757)	(5,081,722)	(25,231,479)

本行

	2018 年		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(15,758,391)	(3,589,788)	(19,348,179)
本年计提	(4,967,936)	(4,931,096)	(9,899,032)
本年转回	-	420,044	420,044
本年收回原核销贷款	(65,125)	(29,097)	(94,222)
折现回拨	-	235,259	235,259
本年转销	678,094	2,819,232	3,497,326
年末余额	(20,113,358)	(5,075,446)	(25,188,804)

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2019 年			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	(775,262)	(22,767)	-	(798,029)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	2,352	(2,352)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年 (计提) / 转回	(155,087)	15,058	-	(140,029)
2019 年 12 月 31 日	(927,997)	(10,061)	-	(938,058)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

9 金融投资

注	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
交易性金融资产 (1)	229,755,366	不适用	229,510,772	不适用
债权投资 (2)	476,973,498	不适用	477,038,147	不适用
其他债权投资 (3)	76,082,306	不适用	76,082,306	不适用
其他权益工具投资 (4)	137,676	不适用	137,676	不适用
合计	782,948,846	不适用	782,768,901	不适用

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资				
(按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	3,170,442	不适用	3,170,442	不适用
- 政策性银行	8,995,485	不适用	8,995,485	不适用
- 商业银行及其他				
金融机构	930,921	不适用	930,921	不适用
- 其他机构	6,796,600	不适用	6,796,600	不适用
小计	19,893,448	不适用	19,893,448	不适用
中国境外				
- 商业银行及其他				
金融机构	1,006,474	不适用	1,006,474	不适用
- 其他机构	44,494	不适用	44,494	不适用
小计	1,050,968	不适用	1,050,968	不适用
债券投资小计	20,944,416	不适用	20,944,416	不适用
基金投资	126,890,447	不适用	126,890,447	不适用
理财产品投资	67,350,600	不适用	67,350,600	不适用
资产管理计划和				
信托计划投资	11,303,458	不适用	11,058,864	不适用
股权投资	409,818	不适用	409,818	不适用
其他投资	2,856,627	不适用	2,856,627	不适用
合计	229,755,366	不适用	229,510,772	不适用

(2) 债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
债券投资				
(按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	225,367,857	不适用	225,367,857	不适用
- 政策性银行	17,776,504	不适用	17,776,504	不适用
- 商业银行及其他				
金融机构	3,369,912	不适用	3,369,912	不适用
- 其他机构	18,685,872	不适用	18,685,872	不适用
小计	265,200,145	不适用	265,200,145	不适用
中国境外				
- 商业银行及其他				
金融机构	486,452	不适用	486,452	不适用
- 其他机构	14,414,499	不适用	14,414,499	不适用
小计	14,900,951	不适用	14,900,951	不适用
债券投资小计	280,101,096	不适用	280,101,096	不适用
资产管理计划和				
信托计划投资	193,161,121	不适用	193,260,522	不适用
其他投资	7,990,472	不适用	7,918,876	不适用
小计	481,252,689	不适用	481,280,494	不适用
应计利息	5,545,026	不适用	5,546,072	不适用
减: 减值准备	(9,824,217)	不适用	(9,788,419)	不适用
合计	476,973,498	不适用	477,038,147	不适用

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(ii) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	(4,889,887)	(1,774,216)	(581,169)	(7,245,272)
转移:				
至第一阶段	(1,248,256)	1,248,256	-	-
至第二阶段	902,048	(902,048)	-	-
至第三阶段	42,330	4,619	(46,949)	-
本年转回 / (计提)	1,296,523	(2,120,673)	(1,754,795)	(2,578,945)
2019 年 12 月 31 日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)

本行

	2019 年 12 月 31 日			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	(4,886,428)	(1,774,216)	(581,169)	(7,241,813)
转移:				
至第一阶段	(1,248,256)	1,248,256	-	-
至第二阶段	902,048	(902,048)	-	-
至第三阶段	42,330	4,619	(46,949)	-
本年转回 / (计提)	1,293,064	(2,120,673)	(1,718,997)	(2,546,606)
2019 年 12 月 31 日	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,347,115)	(9,788,419)

(3) 其他债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
债券投资 (按发行人分类):		
中国境内		
- 政府	37,646,663	不适用
- 政策性银行	24,531,394	不适用
- 商业银行及其他金融机构	501,547	不适用
- 其他机构	2,129,836	不适用
	64,809,440	不适用
小计	64,809,440	不适用
中国境外		
- 其他机构	7,663,569	不适用
	72,473,009	不适用
债券投资小计	72,473,009	不适用
其他投资	2,435,965	不适用
	74,908,974	不适用
小计	74,908,974	不适用
应计利息	1,173,332	不适用
	76,082,306	不适用
合计	76,082,306	不适用

于资产负债表日，其他债权投资工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(ii) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2019 年			合计
	第一阶段 未来 12 个月 预期信用损失	第二阶段 整个存续期 预期信用损失	第三阶段 整个存续期 预期信用损失	
2019 年 1 月 1 日	(120,971)	-	-	(120,971)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本年转回	44,255	-	-	44,255
2019 年 12 月 31 日	(76,716)	-	-	(76,716)

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产减值准备，在其他综合收益中确认，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股权投资	137,676	不适用

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间对该类权益工具投资确认的股利收入为人民币 380 万元 (2018 年：不适用)。

10 可供出售金融资产

(1) 按计量方式、发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行		
	注	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
<i>按公允价值列示的</i>					
<i>债务工具</i>					
中国境内					
- 政府		不适用	60,172,849	不适用	60,172,849
- 政策性银行		不适用	18,401,015	不适用	18,401,015
- 商业银行及其他					
金融机构		不适用	130,226,728	不适用	130,426,728
- 其他机构	(i)	不适用	4,527,974	不适用	4,527,974
小计		不适用	213,328,566	不适用	213,528,566
中国境外					
- 商业银行及其他					
金融机构		不适用	33,877	不适用	33,877
- 其他机构	(i)	不适用	2,641,701	不适用	2,641,701
小计		不适用	2,675,578	不适用	2,675,578
小计	(iv)	不适用	216,004,144	不适用	216,204,144
<i>权益工具</i>					
中国境内					
- 以公允价值计量	(ii)	不适用	118,732,670	不适用	118,732,670
- 以成本计量	(iii)	不适用	34,625	不适用	34,625
小计		不适用	118,767,295	不适用	118,767,295
中国境外					
- 以成本计量	(iii)	不适用	215	不适用	215
小计		不适用	118,767,510	不适用	118,767,510
合计		不适用	334,771,654	不适用	334,971,654

(2) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	215,290,150	118,675,831	333,965,981
公允价值	216,004,144	118,732,670	334,736,814
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	713,994	56,839	770,833

本行

	2018 年 12 月 31 日		
	可供出售 债务工具	可供出售 权益工具	合计
摊余成本 / 成本	215,490,149	118,675,831	334,165,980
公允价值	216,204,144	118,732,670	334,936,814
累计计入其他综合收益的 公允价值变动金额	713,995	56,839	770,834

- (i) 在中国境内及境外其他机构发行的可供出售债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。
- (ii) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金、债券基金投资以及作为抵债资产取得的中国境内上市公司股票和非上市公司股权等。
- (iii) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行为该类权益工具投资计提减值准备人民币 1,165 万元。
- (iv) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

11 持有至到期投资

按发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
中国境内					
- 政府		不适用	149,062,973	不适用	149,062,973
- 政策性银行		不适用	27,796,848	不适用	27,796,848
- 商业银行及其他 金融机构		不适用	20,085,812	不适用	19,413,473
- 其他机构	(1)	不适用	8,188,182	不适用	8,188,182
小计		不适用	205,133,815	不适用	204,461,476
中国境外					
- 商业银行及其他 金融机构		不适用	137,282	不适用	137,282
- 其他机构	(1)	不适用	9,242,347	不适用	9,242,347
小计		不适用	9,379,629	不适用	9,379,629
合计	(2)	不适用	214,513,444	不适用	213,841,105

- (1) 在中国境内及境外其他机构发行的持有至到期债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。
- (2) 于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

12 应收款项类投资

按发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
中国境内					
- 政府	(1)	不适用	8,578,311	不适用	8,578,311
- 商业银行及 其他金融 机构	(2)	不适用	225,781,971	不适用	225,867,679
- 其他机构	(3)	不适用	100,000	不适用	100,000
小计		不适用	234,460,282	不适用	234,545,990
中国境外					
- 其他机构	(3)	不适用	2,132,206	不适用	2,132,206
应收款项类投资 总额		不适用	236,592,488	不适用	236,678,196
减：减值准备		不适用	(3,125,132)	不适用	(3,121,673)
合计	(4) / (5)	不适用	233,467,356	不适用	233,556,523

- (1) 主要为中国政府发行的凭证式国债和定向地方政府债。
- (2) 主要为信托公司设立的信托计划以及证券公司、保险公司和基金公司设立的资产管理计划等。本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产主要包括信贷资产、债券、资产支持证券和协议存款等。
- (3) 其他机构发行的应收款项类投资工具主要为企业在中国境内发行的定向债务工具以及在中国境外发行的私募债券。
- (4) 上述应收款项类投资均为非上市金融工具。
- (5) 于资产负债表日，应收款项类投资中有部分用于相关负债的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

13 长期应收款

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
最低融资租赁收款额	54,968,770	42,962,730
减：未实现融资收益	(5,081,460)	(4,104,153)
小计	49,887,310	38,858,577
减：减值准备	(2,012,419)	(1,190,126)
账面价值	47,874,891	37,668,451

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款
已逾期	645,866	(90,002)	555,864	1,584	(93)	1,491
1 年以内	17,960,352	(1,269,141)	16,691,211	14,474,117	(1,628,074)	12,846,043
1 至 2 年	15,264,270	(1,942,523)	13,321,747	13,168,491	(1,315,398)	11,853,093
2 至 3 年	10,609,671	(1,109,966)	9,499,705	8,121,333	(674,020)	7,447,313
3 至 5 年	10,148,404	(637,640)	9,510,764	6,672,303	(445,138)	6,227,165
5 年以上	340,207	(32,188)	308,019	524,902	(41,430)	483,472
合计	54,968,770	(5,081,460)	49,887,310	42,962,730	(4,104,153)	38,858,577

于资产负债表日，长期应收款中有部分用于保理协议交易的质押，详见附注五、47(1)。

14 长期股权投资

本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
对子公司的投资		
- 苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”)	2,460,000	1,960,000
- 保得村镇银行	73,800	73,800
	2,533,800	2,033,800
账面价值		

长期股权投资本年变动情况如下:

	2019 年 12 月 31 日			
	年初余额	追加投资	年末余额	减值准备 年末余额
被投资单位				
苏银金融租赁	1,960,000	500,000	2,460,000	-
保得村镇银行	73,800	-	73,800	-
	2,033,800	500,000	2,533,800	-
合计				

其他以及本行子公司的相关信息参见附注六、1。

15 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2019 年 1 月 1 日	6,182,218	1,238,125	742,614	134,368	825,597	9,122,922
本年增加	41,677	174,916	97,101	10,547	116,211	440,452
在建工程转入 / (转出)	541,427	(541,427)	-	-	-	-
本年减少	(150,076)	(59,571)	(84,574)	(31,990)	(72,161)	(398,372)
2019 年 12 月 31 日	6,615,246	812,043	755,141	112,925	869,647	9,165,002
累计折旧						
2019 年 1 月 1 日	(2,357,707)	-	(632,922)	(98,111)	(574,843)	(3,663,583)
本年计提	(293,219)	-	(49,728)	(12,651)	(80,928)	(436,526)
本年处置或报废	87,825	-	80,840	30,098	68,164	266,927
2019 年 12 月 31 日	(2,563,101)	-	(601,810)	(80,664)	(587,607)	(3,833,182)
减值准备						
2019 年 1 月 1 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2019 年 12 月 31 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2019 年 1 月 1 日	3,819,731	1,238,125	109,692	36,257	250,754	5,454,559
2019 年 12 月 31 日	4,047,365	812,043	153,331	32,261	282,040	5,327,040

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2018 年 1 月 1 日	5,881,213	1,403,635	721,961	140,459	737,183	8,884,451
本年增加	34,888	218,401	59,555	15,561	111,547	439,952
在建工程转入 / (转出)	363,083	(363,083)	-	-	-	-
本年减少	(96,966)	(20,828)	(38,902)	(21,652)	(23,133)	(201,481)
2018 年 12 月 31 日	6,182,218	1,238,125	742,614	134,368	825,597	9,122,922
累计折旧						
2018 年 1 月 1 日	(2,143,610)	-	(629,316)	(106,907)	(526,355)	(3,406,188)
本年计提	(280,377)	-	(40,514)	(11,598)	(69,740)	(402,229)
本年处置或报废	66,280	-	36,908	20,394	21,252	144,834
2018 年 12 月 31 日	(2,357,707)	-	(632,922)	(98,111)	(574,843)	(3,663,583)
减值准备						
2018 年 1 月 1 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2018 年 12 月 31 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2018 年 1 月 1 日	3,732,823	1,403,635	92,645	33,552	210,828	5,473,483
2018 年 12 月 31 日	3,819,731	1,238,125	109,692	36,257	250,754	5,454,559

于 2019 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2018 年 12 月 31 日：无)。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 2.56 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2018 年 12 月 31 日：人民币 2.71 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

16 无形资产

本集团

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2019 年 1 月 1 日	737,952	365,237	1,103,189
本年增加	26,870	59,549	86,419
本年减少	(6,847)	(338)	(7,185)
2019 年 12 月 31 日	<u>757,975</u>	<u>424,448</u>	<u>1,182,423</u>
累计摊销			
2019 年 1 月 1 日	(166,315)	(314,552)	(480,867)
本年计提	(18,616)	(48,770)	(67,386)
本年处置	1,524	54	1,578
2019 年 12 月 31 日	<u>(183,407)</u>	<u>(363,268)</u>	<u>(546,675)</u>
减值准备			
2019 年 1 月 1 日	(160)	-	(160)
2019 年 12 月 31 日	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>
账面价值			
2019 年 1 月 1 日	<u>571,477</u>	<u>50,685</u>	<u>622,162</u>
2019 年 12 月 31 日	<u>574,408</u>	<u>61,180</u>	<u>635,588</u>

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2018 年 1 月 1 日	738,016	314,805	1,052,821
本年增加	-	50,432	50,432
本年减少	(64)	-	(64)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日	737,952	365,237	1,103,189
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
累计摊销			
2018 年 1 月 1 日	(147,853)	(271,397)	(419,250)
本年计提	(18,474)	(43,155)	(61,629)
本年处置	12	-	12
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日	(166,315)	(314,552)	(480,867)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
减值准备			
2018 年 1 月 1 日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日	(160)	-	(160)
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
账面价值			
2018 年 1 月 1 日	590,003	43,408	633,411
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018 年 12 月 31 日	571,477	50,685	622,162
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

17 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

		2019 年 12 月 31 日				
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额	
	资产减值准备	35,440,629	8,860,157	-	-	8,860,157
	应付职工薪酬	2,232,881	558,220	-	-	558,220
	公允价值变动	-	-	(1,374,748)	(343,687)	(343,687)
	其他	-	-	(853,049)	(213,262)	(213,262)
	合计	37,673,510	9,418,377	(2,227,797)	(556,949)	8,861,428

		2018 年 12 月 31 日				
注	可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额	
	资产减值准备	20,150,641	5,037,660	-	-	5,037,660
	应付职工薪酬	1,879,787	469,947	-	-	469,947
	公允价值变动	-	-	(543,703)	(135,926)	(135,926)
	其他	-	-	(602,004)	(150,501)	(150,501)
	合计	22,030,428	5,507,607	(1,145,707)	(286,427)	5,221,180

(i) 其他主要包括固定资产评估增值税会差异以及应收应付款项跨期收付所产生的差异。

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		2019 年				
	注	2018 年 12 月 31 日	经过重述的 年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额
递延税项						
- 资产减值准备	(i)	5,037,660	6,020,448	2,863,653	(23,944)	8,860,157
- 应付职工薪酬		469,947	469,947	88,273	-	558,220
- 公允价值变动	(ii)	(135,926)	(623,713)	(54,552)	334,578	(343,687)
- 其他		(150,501)	(150,501)	(62,761)	-	(213,262)
合计		<u>5,221,180</u>	<u>5,716,181</u>	<u>2,834,613</u>	<u>310,634</u>	<u>8,861,428</u>
		2018 年				
	注	年初余额	本年增减 计入损益	本年增减 计入权益	年末余额	
递延税项						
- 资产减值准备	(i)	3,803,407	1,234,253	-	5,037,660	
- 应付职工薪酬		387,314	82,633	-	469,947	
- 公允价值变动	(ii)	333,984	40,969	(510,879)	(135,926)	
- 其他		(133,913)	(16,588)	-	(150,501)	
合计		<u>4,390,792</u>	<u>1,341,267</u>	<u>(510,879)</u>	<u>5,221,180</u>	

- (i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。
- (ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

18 其他资产

本集团

	注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		1,252,532	1,990,735
预付款项	(1)	397,715	320,745
长期待摊费用	(2)	272,952	261,109
其他应收款	(3)	116,559	275,224
税项资产		115,630	147,543
应收利息	(4)	54,962	不适用
押金及保证金		35,377	31,212
抵债资产	(5)	6,303	6,303
合计		2,252,030	3,032,871

(1) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项。

(2) 长期待摊费用

本集团

	2019 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	261,109	127,887	(114,260)	(1,784)	272,952

	2018 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	278,506	93,867	(109,297)	(1,967)	261,109

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(3) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	81,999	242,710
1 年至 2 年 (含 2 年)	31,932	34,767
2 年至 3 年 (含 3 年)	20,046	30,827
3 年以上	127,311	112,203
小计	261,288	420,507
减: 坏账准备	(144,729)	(145,283)
合计	116,559	275,224

- (4) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求, 将基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 12 月 31 日的利息反映在相应金融工具中, 将相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 12 月 31 日尚未收取的利息列示在其他资产。
- (5) 抵债资产主要为房屋及建筑物等, 于 2019 年 12 月 31 日, 本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备 (2018 年 12 月 31 日: 无)。

19 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2019 年				年末余额
		2018 年 12 月 31 日	经重述后的 年初余额	本年计提 / (转回)	本年转销 及其他	
存放同业及其他						
金融机构款项	五、2	-	3,414	844,552	-	847,966
拆出资金	五、3	-	4,019	92,625	-	96,644
买入返售金融资产	五、6	-	1,220	11,404	-	12,624
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	五、8	25,231,479	24,623,633	12,671,610	(3,873,294)	33,421,949
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	五、8	不适用	798,029	140,029	-	938,058
债权投资	五、9	不适用	7,245,272	2,578,945	-	9,824,217
其他债权投资	五、9	不适用	120,971	(44,255)	-	76,716
可供出售金融资产		11,651	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	五、12	3,125,132	不适用	不适用	不适用	不适用
长期应收款	五、13	1,190,126	1,190,126	822,293	-	2,012,419
固定资产	五、15	4,780	4,780	-	-	4,780
无形资产	五、16	160	160	-	-	160
其他资产	五、18	145,283	145,283	26,373	(26,927)	144,729
合计		29,708,611	34,136,907	17,143,576	(3,900,221)	47,380,262

本行

减值资产项目	附注	2019 年				年末余额
		2018 年 12 月 31 日	经重述后的 年初余额	本年计提 / (转回)	本年转销 及其他	
存放同业及其他						
金融机构款项	五、2	-	3,403	844,410	-	847,813
拆出资金	五、3	-	4,019	92,625	-	96,644
买入返售金融资产	五、6	-	1,220	11,349	-	12,569
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	五、8	25,188,804	24,577,741	12,658,409	(3,847,296)	33,388,854
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	五、8	不适用	798,029	140,029	-	938,058
债权投资	五、9	不适用	7,241,813	2,546,606	-	9,788,419
其他债权投资	五、9	不适用	120,971	(44,255)	-	76,716
可供出售金融资产		11,651	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	五、12	3,121,673	不适用	不适用	不适用	不适用
固定资产		4,780	4,780	-	-	4,780
无形资产		160	160	-	-	160
其他资产		143,017	143,017	26,454	(26,927)	142,544
合计		28,470,085	32,895,153	16,275,627	(3,874,223)	45,296,557

本集团

2018 年						
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,445,426	9,974,821	(545,988)	(3,642,780)	25,231,479
可供出售金融资产		11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、12	2,741,281	383,851	-	-	3,125,132
长期应收款	五、13	770,826	419,300	-	-	1,190,126
固定资产	五、15	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、16	160	-	-	-	160
其他资产	五、18	149,839	28,283	-	(32,839)	145,283
合计		23,123,963	10,806,255	(545,988)	(3,675,619)	29,708,611

本行

2018 年						
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,348,179	9,899,032	(420,044)	(3,638,363)	25,188,804
可供出售金融资产		11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、12	2,741,281	380,392	-	-	3,121,673
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		147,236	28,620	-	(32,839)	143,017
合计		22,253,287	10,308,044	(420,044)	(3,671,202)	28,470,085

20 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	26,509,521	24,341,829	26,543,451	24,424,183
- 其他金融机构	108,781,582	126,569,173	108,785,602	126,780,907
小计	135,291,103	150,911,002	135,329,053	151,205,090
应计利息	1,491,691	不适用	1,491,718	不适用
合计	136,782,794	150,911,002	136,820,771	151,205,090

21 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 银行	28,817,987	26,172,490	11,967,987	6,217,490
- 其他金融机构	11,620,000	1,000,000	-	-
小计	40,437,987	27,172,490	11,967,987	6,217,490
中国境外				
- 银行	181,761	3,131,912	181,761	2,731,912
小计	40,619,748	30,304,402	12,149,748	8,949,402
应计利息	596,104	不适用	218,744	不适用
合计	41,215,852	30,304,402	12,368,492	8,949,402

22 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
证券				
- 中国政府债券	16,426,000	5,224,800	16,426,000	5,224,800
- 银行及其他金融机构债券	7,560,000	5,845,760	7,560,000	5,845,760
- 其他机构	7,810,000	4,310,000	7,810,000	4,310,000
商业汇票	7,063,011	23,405,302	7,063,011	23,405,302
长期应收款	550,298	775,187	-	-
小计	39,409,309	39,561,049	38,859,011	38,785,862
应计利息	24,964	不适用	20,252	不适用
合计	39,434,273	39,561,049	38,879,263	38,785,862

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内				
- 中央银行	21,976,893	11,081,195	21,976,893	11,081,195
- 银行	16,632,416	28,479,854	16,082,118	27,704,667
- 其他机构	800,000	-	800,000	-
小计	39,409,309	39,561,049	38,859,011	38,785,862
应计利息	24,964	不适用	20,252	不适用
合计	39,434,273	39,561,049	38,879,263	38,785,862

23 吸收存款

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
注				
活期存款				
- 公司客户	326,458,502	338,243,370	326,265,211	338,127,324
- 个人客户	67,131,218	59,444,575	67,107,573	59,412,028
小计	393,589,720	397,687,945	393,372,784	397,539,352
定期存款(含通知存款)				
- 公司客户	453,701,748	381,867,632	453,472,717	381,656,081
- 个人客户	226,403,333	156,509,215	226,144,343	156,280,128
小计	680,105,081	538,376,847	679,617,060	537,936,209
保证金存款				
- 银行承兑汇票	21,509,504	24,227,956	21,476,195	24,202,965
- 担保	5,669,073	6,044,558	5,669,072	6,044,557
- 信用证	2,869,189	3,265,162	2,869,189	3,265,162
- 保函	2,832,865	3,036,100	2,832,865	3,036,100
- 其他	27,383,665	12,879,805	27,383,665	12,879,805
小计	60,264,296	49,453,581	60,230,986	49,428,589
客户理财资金	(1) 42,734,437	91,011,534	42,734,437	91,011,534
国库存款	7,563,000	15,788,000	7,563,000	15,788,000
财政性存款	405,260	548,221	405,260	548,221
应解汇款	171,289	304,366	170,349	301,386
汇出汇款	647,412	157,148	647,412	157,148
小计	1,185,480,495	1,093,327,642	1,184,741,288	1,092,710,439
应计利息	20,081,947	不适用	20,068,331	不适用
合计	1,205,562,442	1,093,327,642	1,204,809,619	1,092,710,439

- (1) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行客户理财资金包括公司客户理财资金人民币 290.86 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 510.11 亿元) 以及个人客户理财资金人民币 136.48 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 400.01 亿元)。

24 应付职工薪酬

本集团

	注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
短期薪酬	(1)	3,714,631	3,393,859
离职后福利 - 设定提存计划	(2)	30,778	303,933
辞退福利		107,234	124,015
其他长期职工福利	(3)	1,608,376	1,405,989
合计	(4)	5,461,019	5,227,796

(1) 短期薪酬

	2019 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,303,948	5,024,231	(4,908,418)	3,419,761
职工福利费	204	373,297	(373,137)	364
社会保险费				
- 医疗保险费	34,872	525,091	(306,023)	253,940
- 工伤保险费	1,359	5,147	(5,002)	1,504
- 生育保险费	470	22,953	(22,890)	533
住房公积金	4,280	365,860	(367,300)	2,840
工会经费和职工教育经费	48,726	148,298	(161,335)	35,689
合计	3,393,859	6,464,877	(6,144,105)	3,714,631

	2018 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,032,504	4,660,873	(4,389,429)	3,303,948
职工福利费	144	300,292	(300,232)	204
社会保险费				
- 医疗保险费	34,586	283,248	(282,962)	34,872
- 工伤保险费	1,148	6,856	(6,645)	1,359
- 生育保险费	432	20,179	(20,141)	470
住房公积金	2,642	328,329	(326,691)	4,280
工会经费和职工教育经费	59,421	135,079	(145,774)	48,726
合计	3,130,877	5,734,856	(5,471,874)	3,393,859

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

	2019 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	10,932	473,834	(473,548)	11,218
失业保险费	2,153	13,953	(13,949)	2,157
企业年金及补充养老保险	290,848	280,252	(553,697)	17,403
合计	303,933	768,039	(1,041,194)	30,778

	2018 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	8,835	499,615	(497,518)	10,932
失业保险费	2,211	12,981	(13,039)	2,153
企业年金及补充养老保险	65,119	253,330	(27,601)	290,848
合计	76,165	765,926	(538,158)	303,933

(3) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(4) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

25 应交税费

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应交企业所得税	2,566,761	1,383,263	2,321,250	1,229,230
应交增值税及附加	1,026,720	924,277	1,026,016	923,122
应交其他税费	108,045	87,192	106,670	86,812
合计	<u>3,701,526</u>	<u>2,394,732</u>	<u>3,453,936</u>	<u>2,239,164</u>

26 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
吸收存款	不适用	18,679,441	不适用	18,666,052
同业及其他金融 机构存放款项	不适用	1,723,949	不适用	1,724,059
向中央银行借款	不适用	1,613,268	不适用	1,613,268
已发行债务证券	不适用	853,726	不适用	817,901
拆入资金	不适用	370,809	不适用	36,697
卖出回购金融资产	不适用	11,549	不适用	7,994
合计	<u>不适用</u>	<u>23,252,742</u>	<u>不适用</u>	<u>22,865,971</u>

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 12 月 31 日的利息反映在相应金融工具中。

27 预计负债

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用承诺损失准备	494,502	不适用	494,458	不适用
预计诉讼损失	95,259	63,891	95,259	63,891
合计	589,761	63,891	589,717	63,891

28 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存单	290,624,008	293,026,821	290,624,008	293,026,821
一般金融债券	27,494,408	24,747,669	24,995,886	22,500,000
二级资本债券	22,997,960	15,000,000	22,997,960	15,000,000
可转换公司债券	17,928,401	-	17,928,401	-
小计	359,044,777	332,774,490	356,546,255	330,526,821
应计利息	976,547	不适用	936,818	不适用
合计	360,021,324	332,774,490	357,483,073	330,526,821

本集团已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

	注	2019 年				年末余额
		年初余额	本年发行 / 增加	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	
同业存单	(1)	293,026,821	485,704,661	(497,010,000)	8,902,526	290,624,008
一般金融债券	(2)	24,747,669	10,245,680	(7,500,000)	1,059	27,494,408
二级资本债券	(3)	15,000,000	19,999,000	(12,000,000)	(1,040)	22,997,960
可转换公司债券	(4)	-	17,162,478	(335)	766,258	17,928,401
合计		332,774,490	533,111,819	(516,510,335)	9,668,803	359,044,777

		2018 年				
注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	199,841,911	476,150,810	(394,570,000)	11,604,100	293,026,821
一般金融债券	(2)	17,500,000	7,247,366	-	303	24,747,669
二级资本债券	(3)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
合计		<u>232,341,911</u>	<u>483,398,176</u>	<u>(394,570,000)</u>	<u>11,604,403</u>	<u>332,774,490</u>

本行

		2019 年				
注	年初余额	本年发行	本年偿还 / 减少	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	293,026,821	485,704,661	(497,010,000)	8,902,526	290,624,008
一般金融债券	(2)	22,500,000	9,995,680	(7,500,000)	206	24,995,886
二级资本债券	(3)	15,000,000	19,999,000	(12,000,000)	(1,040)	22,997,960
可转换公司债券	(4)	-	17,162,478	(335)	766,258	17,928,401
合计		<u>330,526,821</u>	<u>532,861,819</u>	<u>(516,510,335)</u>	<u>9,667,950</u>	<u>356,546,255</u>

		2018 年				
注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额	
同业存单	(1)	199,841,911	476,150,810	(394,570,000)	11,604,100	293,026,821
一般金融债券	(2)	17,500,000	5,000,000	-	-	22,500,000
二级资本债券	(3)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
合计		<u>232,341,911</u>	<u>481,150,810</u>	<u>(394,570,000)</u>	<u>11,604,100</u>	<u>330,526,821</u>

- (1) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 131 笔，最长期限为 366 天，利率区间为 3.00%至 3.40% (于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 176 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 3.00%至 5.09%)。

(2) 于资产负债表日，本集团发行的一般金融债券情况如下表所示 (未含应计利息)：

	注	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
于 2019 年 7 月到期的固定利率 小微企业专项金融债	(i)	-	7,500,000
于 2020 年 7 月到期的固定利率 普通金融债	(ii)	6,000,000	6,000,000
于 2021 年 8 月到期的固定利率 普通金融债	(iii)	2,498,522	2,247,669
于 2022 年 4 月到期的固定利率 绿色金融债	(iv)	9,995,886	-
于 2022 年 7 月到期的固定利率 普通金融债	(v)	4,000,000	4,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率 普通金融债	(vi)	5,000,000	5,000,000
合计		<u>27,494,408</u>	<u>24,747,669</u>

- (i) 于 2014 年 7 月 24 日，本集团发行了五年期的小微企业专项金融债，票面年利率为 5.44%，每年付息一次。该债券已于 2019 年 7 月 24 日到期按期全额兑付。
- (ii) 于 2017 年 7 月 28 日，本集团发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.30%，每年付息一次。
- (iii) 于 2018 年 8 月 20 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 4.44%，每年付息一次。
- (iv) 于 2019 年 4 月 22 日，本集团发行了三年期的固定利率绿色金融债，票面年利率为 3.60%，每年付息一次。
- (v) 于 2017 年 7 月 28 日，本集团发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.50%，每年付息一次。
- (vi) 于 2018 年 4 月 2 日，本集团发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 5.00%，每年付息一次。

(3) 于资产负债表日，本集团及本行发行的二级资本债券情况如下表所示 (未含应计利息)：

	注	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
于 2024 年 9 月到期的			
固定利率二级资本债券	(i)	-	12,000,000
于 2026 年 9 月到期的			
固定利率二级资本债券	(ii)	3,000,000	3,000,000
于 2029 年 9 月到期的			
固定利率二级资本债券	(iii)	19,997,960	-
合计		<u>22,997,960</u>	<u>15,000,000</u>

- (i) 于 2014 年 9 月 24 日，本集团发行了 10 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 6.18%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2019 年 9 月 24 日) 按面值全部赎回债券。本集团已于 2019 年 9 月 24 日行使赎回权，全部赎回了该债券。
- (ii) 于 2011 年 9 月 9 日，本集团发行了 15 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 6.48%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第 10 个计息年度的最后一日 (即 2021 年 9 月 9 日) 按面值全部赎回债券。
- (iii) 于 2019 年 9 月 26 日，本集团发行了 10 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 4.18%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本集团可以选择在本期债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2024 年 9 月 26 日) 按面值全部赎回债券。

(4) 可转换公司债券 (未含应计利息)

本集团及本行

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
于 2019 年 3 月发行的 6 年期 固定利率可转换公司债券	17,928,401	-

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下：

	负债成分	权益成分	合计
可转换公司债券发行金额	17,205,117	2,794,883	20,000,000
直接交易费用	(42,639)	(6,926)	(49,565)
于发行日余额	17,162,478	2,787,957	19,950,435
本年摊销	766,258	-	766,258
本年转股金额	(335)	(53)	(388)
年末余额	17,928,401	2,787,904	20,716,305

- (i) 经中国银行保险监督管理委员会 (以下简称“银保监会”) 等相关机构批准, 本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行票面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券 (以下简称“可转债”)。本次可转债存续期限为 6 年, 即自 2019 年 3 月 14 日至 2025 年 3 月 13 日, 本次发行可转债票面利率为第一年 0.2%、第二年 0.8%、第三年 1.5%、第四年 2.3%、第五年 3.5%、第六年 4%。可转债持有人可在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日止的期间 (以下简称“转股期”) 内, 按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行 A 股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内, 本行将以本次发行的可转债的票面面值的 111% (含最后一期年度利息) 的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

- (ii) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票任意连续 30 个交易日中至少有 15 个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (iii) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为 7.90 元/股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价 (若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算) 和前一个交易日本行 A 股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于 2019 年 12 月 31 日，最新转股价格为人民币 7.56 元 / 股。
- (iv) 于 2019 年 12 月 31 日，累计人民币 37.8 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，累计转股股数为 49,981 股。

29 其他负债

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
融资租赁保证金	4,210,906	3,108,294
待结算及清算款项	4,076,590	3,839,188
递延收益	1,804,107	1,538,652
应付股利	67,961	59,795
其他	413,096	461,543
合计	10,572,660	9,007,472

30 股本

本行

	2018 年 12 月 31 日	可转换公司债券转股	2019 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	11,544,450	50	11,544,500

如附注五、28 (4) 所述，经中国银行保险监督管理委员会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行业面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于发行日至 2019 年 12 月 31 日止期间，人民币 37.8 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 49,981 股。

31 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
优先股	(1)、(2)、(3)、(4)	19,977,830	19,977,830
可转债权益成分	五、28 (4)	2,787,904	-
合计		22,765,734	19,977,830

(1) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格 (人民币元)	数量 (百万股)	金额 (人民币 百万元)	到期日	转股条件	转换情况
境内优先股	2017-11-28	权益类	5.20%	100 元/股	200	20,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(22)			
账面价值						19,978			

(2) 主要条款

(i) 股息

在境内优先股发行后的 5 年内采用相同股息率，随后每隔 5 年重置一次（该股息率由基准利率加上固定溢价确定）。固定溢价为境内优先股发行时股息率与基准利率之间的差值，且在存续期内不再调整。股息每年度支付一次。

(ii) 股息发放条件

在确保本集团资本状况满足商业银行资本监管要求的前提下，本集团母公司财务报表口径下，在依法弥补亏损、提取法定盈余公积金和一般准备金后有可分配税后利润的情况下，可以向境内优先股股东派发股息。向境内优先股股东派发股息的顺序在普通股股东之前。

任何情况下，经股东大会审议通过后，本集团有权全部或部分取消境内优先股的派息，且不构成违约事件。

(iii) 股息制动机制

如本集团全部或部分取消境内优先股的股息发放，自股东大会决议通过次日起至恢复全额支付股息前，本集团将不会向普通股股东分配利润。

(iv) 清偿顺序及清算方法

境内优先股清偿顺序在存款人、一般债权人、二级资本债券持有人和可转债持有人之后，优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

当其他一级资本工具触发事件发生时，即核心一级资本充足率降至 5.125% (或以下) 时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将境内优先股按照票面总金额全额或部分转为 A 股普通股，并使本集团的核心一级资本充足率恢复到 5.125% 以上。

当二级资本工具触发事件发生时，本集团有权在无需获得优先股股东同意的情况下将届时已发行且存续的境内优先股按票面总金额全额转为 A 股普通股。其中，二级资本工具触发事件是指以下两种情形的较早发生者：(i) 银保监会认定若不进行转股或减记，本集团将无法生存。(ii) 相关部门认定若不进行公共部门注资或提供同等效力的支持，本集团将无法生存。

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

自境内优先股发行之日起 5 年后，如果得到银保监会的批准，本集团有权于每年的计息日赎回全部或部分境内优先股。境内优先股的赎回价格为票面金额加当期已宣告且尚未支付的股息。

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

境内优先股采取非累积股息支付方式，即未向优先股股东足额派发的股息的差额部分，不累积到下一计息年度。境内优先股的股东按照约定的股息率分配股息后，不再与普通股股东一起参加剩余利润分配。境内优先股股东优先于普通股股东分配股息。

本集团以现金形式支付境内优先股股息，计息本金为届时已发行且存续的相应期次境内优先股票面总金额（即境内优先股发行价格与届时已发行且存续的境内优先股股数的乘积）。

(3) 年末发行在外的优先股变动情况表：

发行在外的金融工具	2019 年 1 月 1 日		本年变动		2019 年 12 月 31 日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
境内优先股	200	19,978	-	-	200	19,978

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
归属于本行股东权益	132,792,385	122,624,474
- 归属于本行普通股股东的权益	112,814,555	102,646,644
- 归属于本行优先股股东的权益	19,977,830	19,977,830
归属于少数股东的权益	3,643,536	1,880,452
- 归属于普通股少数股东的权益	3,643,536	1,880,452
- 归属于少数股东优先股股东的权益	-	-

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、36。

32 资本公积

本集团

	2019 年		
	年初余额	本年增加 (注 1 / 2)	年末余额
股本溢价	16,075,278	76,918	16,152,196

	2018 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
股本溢价	16,075,278	-	16,075,278

本行

	2019 年		
	年初余额	本年增加 (注 2)	年末余额
股本溢价	16,072,078	338	16,072,416

	2018 年		
	年初余额	本年增加	年末余额
股本溢价	16,072,078	-	16,072,078

- (1) 于 2019 年，本行与其他少数股东对苏银金融租赁股份有限公司进行增资，本集团将因本次增资所取得的苏银金融租赁账面净资产份额高于此次出资金额部分人民币 7,658 万元计入资本公积。
- (2) 如附注五、28 (4) 所述，经中国银行保险监督管理委员会等相关机构批准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行业面金额为人民币 200 亿元 A 股可转换公司债券。于发行日至 2019 年 12 月 31 日止期间，人民币 37.8 万元的江苏银行可转换公司债券转为 A 股普通股，转股股数为 49,981 股，形成股本溢价人民币 33.8 万元。

33 其他综合收益

本集团及本行

	2019年							归属于本行股东的其他综合收益年末余额
	2018年 12月31日	经重述后的 年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
不能重分类进损益的其他综合收益								
- 其他权益工具投资公允价值变动	不适用	(86,578)	11,960	-	(2,990)	8,970	-	(77,608)
将重分类进损益的其他综合收益								
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	不适用	1,908,835	311,988	(1,597,013)	337,568	(947,457)	-	961,378
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	578,161	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	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债务工具信用损失准备	不适用	689,250	95,775	-	(23,944)	71,831	-	761,081
合计	578,161	2,511,507	419,723	(1,597,013)	310,634	(866,656)	-	1,644,851
	2018年							
	归属于本行股东的其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东		归属于本行股东的其他综合收益年末余额
将重分类进损益的其他综合收益								
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	(954,475)	2,621,948	(578,433)	(510,879)	1,532,636	-		578,161

34 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2018 年 1 月 1 日	5,959,273	6,184,409	12,143,682
利润分配	1,166,013	1,166,013	2,332,026
2018 年 12 月 31 日	7,125,286	7,350,422	14,475,708
2019 年 1 月 1 日	7,125,286	7,350,422	14,475,708
利润分配	1,279,160	1,279,160	2,558,320
2019 年 12 月 31 日	8,404,446	8,629,582	17,034,028

根据《中华人民共和国公司法》和本行公司章程的相关规定，本行需要按照净利润 10%提取法定盈余公积金。当法定盈余公积金累计额达到本行注册资本的 50%时，可不再提取；经股东大会批准，本行提取的法定盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本，在运用法定盈余公积金转增资本时，转增后留存的法定盈余公积金的数额不得少于转增前注册资本的 25%。

在提取法定盈余公积金后，经股东大会批准，本行可从净利润中按照上一年度净利润的一定比例提取任意盈余公积金；经股东大会批准，本行提取的任意盈余公积金可用于弥补以前年度亏损或转增资本。

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2019 年 5 月 17 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

35 一般风险准备

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
年初余额	25,376,162	22,969,534	24,903,706	22,733,660
利润分配	3,009,348	2,406,628	2,850,714	2,170,046
年末余额	28,385,510	25,376,162	27,754,420	24,903,706

根据财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布的《关于印发〈金融企业准备金计提管理办法〉的通知》(财金 [2012] 20 号)，本行一般风险准备的余额原则上不应低于风险资产期末余额的 1.5%。

本集团一般风险准备还包括本行下属子公司根据其所属行业适用法规提取的其他一般风险准备。

36 利润分配

- (1) 根据 2019 年 10 月 29 日通过第四届董事会第十九次会议批准，本行于 2019 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税)，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元 (含税)。
- (2) 根据 2019 年 5 月 17 日通过的 2018 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2018 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
 - 按 2018 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 21.70 亿元；以及
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 3.40 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 39.25 亿元。
- (3) 根据 2018 年 10 月 29 日通过的第四届董事会第十三次会议批准，本行于 2018 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 5.20% 计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元 (含税)，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元 (含税)。
- (4) 根据 2018 年 5 月 15 日通过的 2017 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：
 - 按 2017 年税后利润的 10% 提取法定盈余公积；
 - 按 2017 年税后利润的 10% 提取任意盈余公积；
 - 提取一般风险准备人民币 20.76 亿元；以及
 - 向登记在册的全体股东每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 20.78 亿元。

37 利息净收入

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款				
- 公司贷款	28,517,778	26,106,179	28,449,577	26,043,106
- 个人贷款	18,597,415	11,238,595	18,587,454	11,235,426
- 票据贴现	2,863,015	3,971,578	2,863,015	3,971,578
债务工具投资	23,994,841	32,676,416	23,975,000	32,680,552
长期应收款	2,997,522	2,048,280	-	-
存放中央银行款项	2,077,920	2,188,535	2,076,974	2,187,618
拆出资金	1,144,667	406,695	1,118,371	512,310
买入返售金融资产	828,338	1,154,331	824,621	1,154,331
存放同业及其他金融机构款项	340,579	1,962,057	465,768	1,965,502
利息收入	81,362,075	81,752,666	78,360,780	79,750,423
吸收存款				
- 公司客户	(21,025,177)	(18,797,562)	(21,019,033)	(18,792,227)
- 个人客户	(8,913,778)	(7,390,230)	(8,905,423)	(7,383,067)
已发行债务证券	(13,029,124)	(13,587,918)	(12,917,380)	(13,551,791)
同业及其他金融机构存放款项	(6,021,963)	(9,003,757)	(6,015,668)	(9,007,392)
向中央银行借款	(3,602,400)	(2,776,885)	(3,599,861)	(2,773,832)
拆入资金	(1,802,887)	(1,748,606)	(644,617)	(583,659)
卖出回购金融资产款	(1,388,669)	(2,950,228)	(1,349,003)	(2,909,862)
其他	(41,420)	(50,573)	(41,420)	(50,573)
利息支出	(55,825,418)	(56,305,759)	(54,492,405)	(55,052,403)
利息净收入	25,536,657	25,446,907	23,868,375	24,698,020

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019年	2018年	2019年	2018年
代理手续费收入	3,591,153	2,912,495	3,591,153	2,912,495
银行卡手续费收入	1,149,229	905,333	1,149,216	905,319
托管及其他受托业务佣金收入	586,533	727,848	586,533	727,848
信用承诺手续费及佣金收入	407,371	417,461	407,317	417,426
结算与清算手续费收入	66,016	73,571	65,969	73,527
顾问和咨询费收入	5,130	4,474	5,130	4,474
其他	489,157	421,336	40,409	37,630
手续费及佣金收入	6,294,589	5,462,518	5,845,727	5,078,719
结算与清算手续费支出	(141,723)	(117,005)	(141,721)	(117,003)
银行卡手续费支出	(36,499)	(52,253)	(36,486)	(52,236)
其他	(93,453)	(70,968)	(70,585)	(49,463)
手续费及佣金支出	(271,675)	(240,226)	(248,792)	(218,702)
手续费及佣金净收入	6,022,914	5,222,292	5,596,935	4,860,017

39 投资收益

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
金融工具持有期间的损益				
- 交易性金融资产	11,274,417	不适用	11,274,417	不适用
- 其他权益工具投资	3,795	不适用	3,795	不适用
- 可供出售金融资产	不适用	2,959,659	不适用	2,959,659
处置金融工具的损益				
- 其他债权投资	1,244,521	不适用	1,244,521	不适用
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	352,492	不适用	352,492	不适用
- 交易性金融资产	97,102	不适用	96,167	不适用
- 衍生金融工具	11,883	59,634	11,883	59,634
- 债权投资	(12,254)	不适用	(12,254)	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	54,463	不适用	54,463
- 可供出售金融资产	不适用	631,158	不适用	631,158
- 其他	-	128,897	-	128,897
合计	12,971,956	3,833,811	12,971,021	3,833,811

40 公允价值变动净损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
交易性金融资产	(124,380)	不适用	(130,468)	不适用
衍生金融工具	(58,631)	(320,112)	(58,631)	(320,112)
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	156,234	不适用	156,234
合计	(183,011)	(163,878)	(189,099)	(163,878)

41 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
员工成本				
- 工资及奖金	5,593,528	5,167,434	5,529,455	5,107,284
- 社会保险费及补充保险	1,321,230	1,076,209	1,309,300	1,067,418
- 其他福利	890,262	773,144	880,645	765,913
小计	7,805,020	7,016,787	7,719,400	6,940,615
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	598,293	573,155	594,901	570,229
- 租赁及物业管理费	547,972	533,521	544,905	528,942
- 公共事业费	70,834	76,291	70,407	75,853
- 其他	340,694	281,806	333,520	277,803
小计	1,557,793	1,464,773	1,543,733	1,452,827
其他办公及行政费用	2,167,758	1,622,303	2,143,770	1,606,318
合计	11,530,571	10,103,863	11,406,903	9,999,760

42 信用减值损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	12,671,610	不适用	12,658,409	不适用
债权投资	2,578,945	不适用	2,546,606	不适用
存放同业及其他金融机构款项	844,552	不适用	844,410	不适用
长期应收款	822,293	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发放贷款和垫款	140,029	不适用	140,029	不适用
拆出资金	92,625	不适用	92,625	不适用
预计负债	72,344	不适用	72,374	不适用
其他资产	26,373	不适用	26,454	不适用
买入返售金融资产	11,404	不适用	11,349	不适用
其他债权投资	(44,255)	不适用	(44,255)	不适用
合计	17,215,920	不适用	16,348,001	不适用

43 资产减值损失

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
发放贷款和垫款	不适用	9,428,833	不适用	9,478,988
长期应收款	不适用	419,300	不适用	-
应收款项类投资	不适用	383,851	不适用	380,392
其他资产	不适用	28,283	不适用	28,620
合计	不适用	10,260,267	不适用	9,888,000

44 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
当期所得税	3,390,736	2,230,702	2,965,437	2,022,431
递延所得税	(2,834,613)	(1,341,267)	(2,690,241)	(1,291,739)
汇算清缴及以前年度差异调整	99,584	115,458	100,198	115,723
合计	655,707	1,004,893	375,394	846,415

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
利润总额		15,615,486	14,267,401	14,502,240	13,638,014
按照适用所得税率 25% 计算的所得税		3,903,872	3,566,850	3,625,560	3,409,504
非应税收入的影响	(i)	(3,357,665)	(2,509,349)	(3,357,518)	(2,509,346)
不可抵扣的费用的影响	(ii)	49,332	25,929	46,729	24,286
汇算清缴差异及其他		60,168	(78,537)	60,623	(78,029)
所得税费用		655,707	1,004,893	375,394	846,415

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

45 每股收益

(1) 基本每股收益

本集团的基本每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润除以本行发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团

	注	2019 年	2018 年
归属于本行普通股股东的合并净利润	(i)	13,578,609	12,024,935
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	(ii)	11,544,461	11,544,450
基本每股收益 (人民币元)		1.18	1.04

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润计算过程如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	14,618,609	13,064,935
本行优先股当期宣告股利的影响	(1,040,000)	(1,040,000)
	13,578,609	12,024,935
	13,578,609	12,024,935

(ii) 普通股的加权平均数计算过程如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
年初已发行普通股股数 (千股)	11,544,450	11,544,450
本年可转换公司债券转股的影响 (千股)	11	-
	11,544,461	11,544,450
	11,544,461	11,544,450

(2) 稀释每股收益

本集团稀释每股收益以归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 除以本行发行在外普通股的加权平均数 (稀释) 计算。

本集团

		<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	(i)	14,177,385	12,024,935
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	(ii)	13,668,071	11,544,450
稀释每股收益 (人民币元)		1.04	1.04

(i) 归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释) 计算过程如下:

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
归属于本行普通股股东的合并净利润	13,578,609	12,024,935
稀释调整:		
可转换公司债券负债部分确认的利息 (税后)	598,776	-
	<hr/>	<hr/>
归属于本行普通股股东的合并净利润 (稀释)	<u>14,177,385</u>	<u>12,024,935</u>

(ii) 普通股的加权平均数 (稀释) 计算过程如下:

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	11,544,461	11,544,450
稀释调整:		
假定可转换公司债券全部转换为 普通股的影响 (千股)	2,123,610	-
	<hr/>	<hr/>
发行在外普通股的加权平均数 (稀释) (千股)	<u>13,668,071</u>	<u>11,544,450</u>

46 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量:

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
净利润	14,959,779	13,262,508	14,126,846	12,791,599
加 / (减):				
信用减值损失	17,215,920	不适用	16,348,001	不适用
资产减值损失	不适用	10,260,267	不适用	9,888,000
已减值贷款减值准备的折现回拨	不适用	(238,273)	不适用	(235,259)
折旧及摊销	618,172	573,155	603,491	570,229
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(102,134)	(102,509)	(102,049)	(102,509)
公允价值变动净损失	183,011	163,878	189,099	163,878
汇兑净损失	579,384	426,173	579,384	426,173
投资收益	(1,697,539)	(3,833,811)	(1,696,604)	(3,833,811)
债务工具投资利息收入	(23,994,841)	(32,676,416)	(23,975,000)	(32,680,552)
发行债务证券利息支出	13,029,124	13,587,918	12,917,380	13,551,791
递延所得税资产增加	(2,834,613)	(1,341,267)	(2,690,241)	(1,291,739)
经营性应收项目的增加	(178,529,442)	(135,454,289)	(167,395,137)	(127,486,383)
经营性应付项目的增加	102,615,412	43,324,258	93,079,753	41,338,785
经营活动使用的现金流量净额	(57,957,767)	(92,048,408)	(58,015,077)	(86,899,798)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
现金及现金等价物的年末余额	51,383,938	47,735,785	53,818,749	52,537,223
减: 现金及现金等价物的年初余额	(47,735,785)	(62,181,354)	(52,537,223)	(63,165,334)
现金及现金等价物净增加 / (减少) 额	3,648,153	(14,445,569)	1,281,526	(10,628,111)

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
库存现金	1,379,061	1,349,574	1,375,142	1,346,427
存放中央银行非限制性款项	7,152,150	13,702,301	7,147,744	13,698,133
存放同业及其他金融机构款项	25,186,570	17,622,471	24,679,706	16,831,224
拆出资金	12,621,197	6,575,454	15,571,197	12,175,454
买入返售金融资产	5,044,960	8,485,985	5,044,960	8,485,985
现金及现金等价物的年末余额	51,383,938	47,735,785	53,818,749	52,537,223

47 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值 (未含应计利息) 如下:

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
向中央银行借款	121,986,000	110,276,000	121,986,000	110,276,000
卖出回购金融资产款	39,409,309	39,561,049	38,859,011	38,785,862
吸收存款	7,563,000	15,788,000	7,563,000	15,788,000
其他负债	-	150,661	-	-
合计	168,958,309	165,775,710	168,408,011	164,849,862

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
证券				
- 中国国债	180,634,449	142,354,127	180,634,449	142,354,127
- 银行及其他金融 机构债券	7,599,924	23,202,623	7,599,924	23,202,623
- 企业债券	8,088,938	4,643,211	8,088,938	4,643,211
小计	196,323,311	170,199,961	196,323,311	170,199,961
商业汇票	7,020,309	23,238,050	7,020,309	23,238,050
贷款	1,550,000	3,231,000	1,550,000	3,231,000
长期应收款	778,169	927,728	-	-
存放同业款项	-	75,330	-	-
合计	205,671,789	197,672,069	204,893,620	196,669,011

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融 机构款项	-	75,330	-	-
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	28,389	不适用	28,389
发放贷款和垫款	8,570,309	26,469,050	8,570,309	26,469,050
债权投资	169,595,848	不适用	169,595,848	不适用
其他债权投资	26,727,463	不适用	26,727,463	不适用
可供出售金融资产	不适用	46,228,390	不适用	46,228,390
持有至到期投资	不适用	119,063,745	不适用	119,063,745
应收款项类投资	不适用	4,879,437	不适用	4,879,437
长期应收款	778,169	927,728	-	-
合计	205,671,789	197,672,069	204,893,620	196,669,011

(2) 收到的担保物

本集团按一般商业条款进行买入返售交易等，并相应持有交易项目下的担保物。于各资产负债表日，本集团未持有在交易对手未违约的情况下可以直接处置或再抵押的担保物。

48 金融资产的转移

在日常业务中，本集团进行的某些交易会将已确认的金融资产转让给第三方。这些金融资产转让若符合终止确认条件，相关金融资产全部或部分会终止确认。当本集团保留了已转让资产的绝大部分风险与回报时，相关金融资产转让不符合终止确认的条件，本集团继续在资产负债表中确认上述资产。

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行该类已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 7.25 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 67.69 亿元)。

除上述证券化交易外，截至 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行将面值为人民币 49.74 亿元 (2018 年 12 月 31 日：无) 的信贷资产转让给证券化实体，本集团及本行在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币 6.62 亿元 (2018 年 12 月 31 日：无)。

收益权转让

本集团将信贷资产收益权转让给特殊目的的信托计划，再由投资者受让信托计划的份额。

当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的特殊目的实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团该类已转让的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 15.46 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 23.87 亿元)。

除上述交易外，截至 2019 年 12 月 31 日，本集团将面值为人民币 20.52 亿元 (2018 年 12 月 31 日：无) 的信贷资产收益权转让给特殊目的的信托计划，本集团在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团继续确认的资产价值为人民币 2.45 亿元 (2018 年 12 月 31 日：无)。

信贷资产转让

2019 年度，本集团直接向第三方转让不良贷款人民币 37.11 亿元，均终止确认 (2018 年度：人民币 54.53 亿元，均终止确认)。

本集团及本行在有些特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2 (3)。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年		
	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日		
保得村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏, 2010年6月10日	商业银行
苏银金融租赁	51.25%	60%	51.25%	60%	4,000,000	3,000,000	江苏, 2015年5月13日	租赁业务

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 根据与保得村镇银行其他股东的约定，本行在保得村镇银行股东会中持 51%的表决权。因此，本行认为对保得村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理层按照企业会计准则中的控制要素判断本集团是否控制有关被投资企业和结构化主体。

本集团主要通过持有被投资企业的股权并行使相应表决权参与被投资企业的经营活动。本集团在判断是否对被投资企业实施控制时，主要评估被投资企业的设立目的、相关活动和决策机制、本集团的表决权比例以及通过表决权及其他权利影响可变回报的能力。通过上述评估，若本集团认为自身对被投资企业实施了控制，则将其纳入合并财务报表范围。

本集团管理或投资多个结构化主体，主要包括信托计划、投资基金、理财产品及资产管理计划等。为判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其通过参与设立相关结构化主体时的决策和参与度及相关合同安排等所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括预期直接持有产生的收益以及管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。若本集团通过投资合同等安排同时对该类结构化主体拥有权力、通过参与该结构化主体的相关活动而享有可变回报以及有能力运用本集团对该类结构化主体的权力影响可变回报，则本集团认为能够控制该类结构化主体，并将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。若本集团对该类结构化主体的主要业务不拥有实质性权力，或在拥有权力的结构化主体中所占的整体经济利益比例不重大导致本集团作为代理人而不是主要责任人，则本集团无需将此类结构化主体纳入合并财务报表范围。有关本集团享有权益或者作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体的信息，参见附注六、2。

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

本集团未纳入合并财务报表范围的结构化主体，包括本集团直接持有的第三方机构发起设立的信托计划、投资基金、理财产品、资产管理计划及资产支持证券，以及本集团发起设立的非保本理财产品及资产支持证券。这些结构化主体的目的主要是管理投资者的资产，其融资方式是向投资者发行投资产品。本集团在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益主要包括直接持有投资或通过管理这些结构化主体收取管理及其他服务费收入。

本集团根据企业会计准则中关于“控制”的定义和附注六、1 中所述的相关原则，考虑相关协议以及本集团对结构化主体的投资情况等进行判断，未将上述结构化主体纳入合并财务报表的合并范围。

于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日				合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资		
信托计划	9,948,417	151,436,173	-		161,384,590
投资基金	126,890,447	-	-		126,890,447
理财产品	67,350,600	-	-		67,350,600
资产管理计划	1,355,041	33,690,835	-		35,045,876
资产支持证券	815,123	7,974,455	14,605		8,804,183
合计	206,359,628	193,101,463	14,605		399,475,696

	2018 年 12 月 31 日				合计
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	
信托计划	-	1,602,177	-	172,362,223	173,964,400
投资基金	-	118,110,003	-	-	118,110,003
理财产品	-	123,420,568	-	-	123,420,568
资产管理计划	-	2,639,585	-	51,339,748	53,979,333
资产支持证券	60,978	967,162	19,045,094	-	20,073,234
合计	60,978	246,739,495	19,045,094	223,701,971	489,547,538

信托计划、资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日				合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
信托计划	9,703,823	151,436,173	-	-	161,139,996
投资基金	126,890,447	-	-	-	126,890,447
理财产品	67,350,600	-	-	-	67,350,600
资产管理计划	1,355,041	33,690,835	-	-	35,045,876
资产支持证券	146,448	7,974,455	14,605	-	8,135,508
合计	<u>205,446,359</u>	<u>193,101,463</u>	<u>14,605</u>	<u>-</u>	<u>398,562,427</u>

	2018 年 12 月 31 日				合计
	以公允价值计 量且其变动计 入当期损益的 金融资产	可供出售 金融资产	持有至 到期投资	应收 款项类投资	
信托计划	-	1,602,177	-	172,362,223	173,964,400
投资基金	-	118,110,003	-	-	118,110,003
理财产品	-	123,420,568	-	-	123,420,568
资产管理计划	-	2,639,585	-	51,339,748	53,979,333
资产支持证券	60,978	943,727	18,986,722	-	19,991,427
合计	<u>60,978</u>	<u>246,716,060</u>	<u>18,986,722</u>	<u>223,701,971</u>	<u>489,465,731</u>

信托计划、资产管理计划和资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。投资基金和理财产品的最大损失敞口为其在报告日的公允价值。

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团作为结构化主体发起人的认定依据为，在发起设立结构化主体的过程中，或者组织其他有关各方共同设立结构化主体的过程中发挥了重要作用，而且该结构化主体是本集团主要业务活动的延伸，在结构化主体设立后，仍与本集团保持密切的业务往来。

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2019 年 12 月 31 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 9.27 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 4.79 亿元)。

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019 年 12 月 31 日		
	<u>交易性金融资产</u>		
信托计划			244,594
资产支持证券			668,675
			913,269
合计			913,269
	2018 年 12 月 31 日		
	<u>可供出售</u>	<u>持有至</u>	
	<u>金融资产</u>	<u>到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	23,435	58,372	81,807
	23,435	58,372	81,807

资产支持证券的最大损失敞口按其在资产负债表中确认的分类为其在报告日的公允价值或摊余成本。

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 3,286 亿元及人民币 45 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 2,943 亿元及人民币 9 亿元)。

(4) 本集团于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体：

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。2019 年度，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 3.13 亿元 (2018 年度：人民币 2.87 亿元)。

本集团于 2019 年 1 月 1 日之后发行并于 2019 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 2,779 亿元 (于 2018 年 1 月 1 日之后发行并于 2018 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 3,461 亿元)。

七 分部报告

本集团拥有公司金融业务、个人金融业务、资金业务和其他业务共 4 个报告分部。每个报告分部为单独的业务分部，提供不同的产品和服务，由于每个分部具有不同的业务模式和市场策略而需要进行单独的管理。

公司金融业务

该分部向公司类客户、政府机关和金融机构提供多种金融产品和服务，包括公司贷款和垫款、贸易融资、融资租赁、存款服务、代理服务、公司理财服务、汇款和结算服务、托管服务及担保服务等。

个人金融业务

该分部向个人客户提供多种金融产品和服务，包括个人贷款、存款服务、个人理财服务、汇款服务、证券代理服务和银行卡服务等。

资金业务

该分部包括于银行间市场和场外进行同业拆借交易、回购交易、债务工具投资和买卖、衍生金融工具交易、外汇买卖等。该分部还对本集团流动性水平进行管理，包括发行债务证券等。

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

内部收费及转让定价是参考市场价格确定，并已在各分部的业绩中反映。与第三方交易产生的利息收入和支出以“对外利息净收入”列示，内部收费及转让定价调整所产生的利息净收入和支出以“分部间利息净收入 / (支出)”列示。

分部收入、支出、资产与负债包含直接归属某一分部，以及按合理的基准分配至该分部的项目。分部收入、支出、资产和负债包含在编制财务报表时抵销的内部往来的余额和内部交易中。分部资本性支出是指在会计期间内分部购入的固定资产、无形资产和其他长期资产所发生的支出总额。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

	2019 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入 / (支出)	20,187,181	11,053,666	(5,704,190)	-	25,536,657
分部间利息净收入 / (支出)	291,664	(367,285)	75,621	-	-
利息净收入	20,478,845	10,686,381	(5,628,569)	-	25,536,657
手续费及佣金收入	4,109,973	1,491,331	693,285	-	6,294,589
手续费及佣金支出	(146,788)	(55,762)	(69,125)	-	(271,675)
手续费及佣金净收入	3,963,185	1,435,569	624,160	-	6,022,914
其他收益	-	-	-	131,133	131,133
投资收益	-	-	12,971,956	-	12,971,956
公允价值变动净损失	-	-	(183,011)	-	(183,011)
汇兑净收益	184,696	1,720	159,031	(2,845)	342,602
其他业务收入	27,669	-	-	21,960	49,629
资产处置收益	-	-	-	102,134	102,134
营业收入	24,654,395	12,123,670	7,943,567	252,382	44,974,014
税金及附加	(297,682)	(175,735)	(51,165)	(2,198)	(526,780)
业务及管理费	(7,264,541)	(3,725,861)	(540,169)	-	(11,530,571)
信用减值损失	(9,348,982)	(4,320,450)	(3,546,488)	-	(17,215,920)
其他业务支出	(11,289)	-	-	(10,624)	(21,913)
营业支出	(16,922,494)	(8,222,046)	(4,137,822)	(12,822)	(29,295,184)
营业利润	7,731,901	3,901,624	3,805,745	239,560	15,678,830
加：营业外收入	-	-	-	19,393	19,393
减：营业外支出	-	-	-	(82,737)	(82,737)
利润总额	7,731,901	3,901,624	3,805,745	176,216	15,615,486
其他分部信息：					
折旧及摊销	(390,983)	(196,708)	(30,481)	-	(618,172)
资本性支出	414,122	208,351	32,285	-	654,758
	2019 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	759,802,891	404,473,387	900,735,758	46,351	2,065,058,387
总负债	882,351,002	315,940,849	730,276,980	53,635	1,928,622,466
其他分部信息：					
信用承诺	249,933,218	16,693,608	-	-	266,626,826

2018 年					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	15,820,652	6,343,145	3,283,110	-	25,446,907
分部间利息净收入 / (支出)	3,211,557	(1,252,112)	(1,959,445)	-	-
利息净收入	19,032,209	5,091,033	1,323,665	-	25,446,907
手续费及佣金收入	3,465,062	1,391,443	606,013	-	5,462,518
手续费及佣金支出	(124,336)	(57,808)	(58,082)	-	(240,226)
手续费及佣金净收入	3,340,726	1,333,635	547,931	-	5,222,292
其他收益	-	-	-	154,275	154,275
投资收益	-	-	3,833,811	-	3,833,811
公允价值变动净损失	-	-	(163,878)	-	(163,878)
汇兑净收益	187,301	953	422,027	-	610,281
其他业务收入	-	-	-	17,791	17,791
资产处置收益	-	-	-	102,509	102,509
营业收入	22,560,236	6,425,621	5,963,556	274,575	35,223,988
税金及附加	(259,706)	(123,253)	(55,461)	(2,662)	(441,082)
业务及管理费	(7,040,773)	(2,589,902)	(473,188)	-	(10,103,863)
资产减值损失	(9,098,769)	(777,647)	(383,851)	-	(10,260,267)
其他业务支出	-	-	-	(1,944)	(1,944)
营业支出	(16,399,248)	(3,490,802)	(912,500)	(4,606)	(20,807,156)
营业利润	6,160,988	2,934,819	5,051,056	269,969	14,416,832
加：营业外收入	-	-	-	7,874	7,874
减：营业外支出	-	-	-	(157,305)	(157,305)
利润总额	6,160,988	2,934,819	5,051,056	120,538	14,267,401
其他分部信息：					
折旧及摊销	(385,680)	(155,678)	(31,797)	-	(573,155)
资本性支出	393,147	158,692	32,412	-	584,251
2018 年 12 月 31 日					
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	734,762,038	298,414,534	892,595,380	51,262	1,925,823,214
总负债	833,975,627	267,909,103	699,356,992	76,566	1,801,318,288
其他分部信息：					
信用承诺	188,749,726	6,208,981	-	-	194,958,707

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

本集团信用承诺包括已审批并签订合同的未支用贷款及信用卡透支额度、已签发承兑的银行承兑汇票、财务担保、信用证服务以及融资租赁承诺。

贷款承诺及信用卡额度金额是指未支用的贷款承诺及信用卡额度全部支用时的金额。银行承兑汇票是指本集团对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本集团预期大部分的承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。保函及信用证的承诺金额是指假如交易另一方未能完全履行合约时可能出现的最大损失额。

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	2,178,482	126,100
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	6,433,090	432,983
未使用的信用卡额度	16,707,965	6,208,981
	25,319,537	6,768,064
银行承兑汇票	202,556,016	152,133,545
保函	22,306,252	18,933,188
信用证	16,459,378	14,838,910
融资租赁承诺	-	2,285,000
	241,321,646	188,190,643
合计	266,641,183	194,958,707

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	64,631,952	46,659,309
	64,631,952	46,659,309

信用承诺的信用风险加权金额依据《商业银行资本管理办法(试行)》的要求计算确定。

3 经营租赁承诺

于各资产负债表日，本集团根据不可撤销的有关房屋等经营租赁协议，须在以下期间支付的最低租赁应付款额为：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	459,936	466,965
1 年至 2 年 (含 2 年)	378,642	407,514
2 年至 3 年 (含 3 年)	305,957	333,480
3 年至 5 年 (含 5 年)	388,811	447,035
5 年以上	280,202	369,530
	1,813,548	2,024,524
合计	1,813,548	2,024,524

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
已签约但未支付	359,493	457,085
	359,493	457,085
已批准但未签约	9,803	56,544
	9,803	56,544

5 债券承销及兑付承诺

作为中国国债承销商，若债券持有人于债券到期日前兑付债券，本集团有责任为债券持有人兑付该债券，该债券于到期日前的兑付金额是按票面价值加上兑付日未付利息。已发行债务证券持有人的应计利息按照财政部和中国人民银行有关规则计算，兑付金额可能与兑付日市场上交易的相近似债券的公允价值不同。本集团于资产负债表日按票面价值对已售出但未到期的国债的兑付承诺如下：

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
兑付义务	15,566,406	14,219,640

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

6 未决诉讼和纠纷

于 2019 年 12 月 31 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 90 件，涉案金额为人民币 7.32 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 10.57 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 9,526 万元的预计负债 (2018 年 12 月 31 日：人民币 6,389 万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

本集团的受托业务中包括接受政府部门、企业或个人的委托，以其提供的资金发放委托贷款。本集团的委托贷款业务均不须本集团承担任何信贷风险，本集团只以代理人的身份，根据委托方的指示持有和管理这些资产及负债，并就提供的服务收取手续费。由于委托资产并不属于本集团的资产，未在资产负债表内确认，多余资金于吸收存款内反映。

本集团

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
委托贷款	73,126,795	88,465,173
委托贷款资金	73,126,795	88,465,173

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

本附注包括本集团面临的以上风险状况及其形成原因和在本年发生的变化，本集团的风险管理目标、政策和程序以及计量分析的方法及其在本年发生的变化等。

风险管理体系

本集团风险管理的目标是在满足外部监管机构、债务人和其他利益相关者对稳健经营要求的前提下，将风险控制在可接受的范围内，致力于实现股东利益最大化。

本集团建立了集中化、矩阵式的风险管理组织架构体系，为所面临的各项主要风险的识别、计量、监测和控制制定了相对应的政策、流程并提供了相对应的技术和工具。

本集团董事会负责确定本行风险偏好及风险管理战略、决定风险管理政策、组织架构及基本管理制度，承担全面风险管理的最终责任，并监督高级管理层贯彻实施。本集团董事会下设风险管理委员会，负责履行董事会授权的相应风险管理职责。本行高级管理层负责执行董事会确定的风险管理政策及基本管理制度，制订和完善风险管理的各项规程，管理本行各项业务经营中的风险，定期向董事会、监事会报告本行的风险状况。本集团高级管理层下设的内部控制与风险管理委员会，是本行内部控制与风险管理的审议和决策机构。风险管理部是牵头全面风险管理的职能部门。

在分行层面，本行设立内部控制与风险管理委员会、风险总监，成立风险合规部，牵头分行全面风险管理。分行风险总监由总行风险管理条线和分行行长对其双线管理、双线考核，并向总行风险管理条线和分行行长双线汇报。本集团还在主要业务主管部门设置风险管理团队，风险管理团队人事关系上属业务部门管理，业务上接受风险管理部门的指导和监督。内部审计部门也定期及不定期检查风险管理政策的实施情况以及相关内部控制的有效性。

同时，在集团整体风险管理政策框架下，本集团各附属子公司结合自身实际，制定本机构风险管理制度，构建风险管理组织架构，设立分管风险的高级管理人员，并按照总行的要求定期报送子公司的全面风险管理报告，推进全面风险管理。

1 信用风险

信用风险，是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。信用风险主要来自本集团的信贷业务及债务工具投资等资金业务。

信贷业务

本集团专为识别、评估、监控和管理信贷风险而设计了有效的信贷风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整信贷审批流程，于流程上加强对信贷风险的管控，明确贷款审批环节的职能及责任。风险管理部统筹管理全行信用风险管理工作，并协同相关部门定期根据国家有关法律法规、货币政策及本集团经营方针，制定一定时期的信贷政策、管理机制，持续开展信贷业务风险管理。

本集团的信用风险管理政策覆盖授信调查、审查审批和授信后管理等关键环节。本集团在授信调查环节，进行客户信用风险评级和信贷业务债项评级并完成授信调查报告；在审查审批环节，信贷业务均须经过有权审批人审批；在授信后管理环节，本集团对已启用授信项目进行持续监控，对任何可能对借款人还款能力造成影响的负面事件立即预警，并采取应对措施，防范和控制风险。

本集团制定了一系列政策，通过不同的手段来缓释信用风险。其中获取抵质押物、保证金以及取得公司或个人的担保是本集团控制信用风险的重要手段之一。本集团规定了可接受的特定抵质押物的种类包括：建筑物及其他土地附着物、土地使用权、机器设备、在建工程、交通运输设备、存货、存单、股权、债券、基金、票据、应收账款、仓单和收益(费)权等。为了严控信用风险，对单笔信贷资产一旦识别出减值迹象，本集团就会要求借款人追加抵质押物或增加保证人。

本集团对单一借款人、集团、行业和区域的信用风险额度设定限额，以优化信用风险结构。

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合银保监会相关法规要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

关注：尽管借款人目前有能力偿还贷款本息，但存在一些可能对偿还产生不利影响的因素。

次级：借款人的还款能力出现明显问题，完全依靠其正常营业收入无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也可能会造成一定损失。

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

损失：在采取所有可能的措施或一切必要的法律程序之后，本息仍然无法收回，或只能收回极少部分。

资金业务

本集团的资金业务包括投资国债、政府债券、金融机构债券、公司债券、同业融资、同业投资和票据转贴现等业务，其信用风险主要由资金营运中心及金融同业部根据信用风险管理政策、程序及系统执行管控。

本集团主要通过管理交易对手的信贷额度等手段管理资金业务的信用风险。本集团对国内外金融机构授信实施总额度控制，并按业务类别设立分项额度。此外本集团资金营运中心及金融同业部亦会与其他部门密切合作，为资金业务建立综合风险监测机制。

(1) 预期信用损失计量

本集团根据新金融工具准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提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债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

金融工具风险阶段划分

本集团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：自初始确认后信用风险显著增加，但尚未发生信用减值的金融工具。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：在资产负债表日已发生信用减值的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融资产本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级变动导致的违约概率大幅变动；
- 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化；
- 债务人经营能力的实际或预期的重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 由于财务困难，致使该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值损失，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。

预期信用损失计量的参数

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，本集团对不同的金融资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率，违约损失率及违约风险敞口三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团通过预计未来单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

在确定预期信用损失时均考虑前瞻性经济信息。本集团通过进行历史数据分析，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、消费者物价指数、社会融资规模存量等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

持有的担保物

于 2019 年 12 月 31 日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 126.88 亿元及人民币 126.76 亿元(2018 年 12 月 31 日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 108.28 亿元及人民币 108.14 亿元)。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 36.05 亿元及人民币 36.04 亿元(2018 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 28.17 亿元及人民币 28.04 亿元)。

(2) 最大信用风险敞口

于 12 月 31 日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	130,873,039	142,296,132
存放同业及其他金融机构款项	33,103,578	24,100,785
拆出资金	32,914,906	22,189,135
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	15,061,645
衍生金融资产	1,827,159	3,711,050
买入返售金融资产	6,159,533	8,485,985
发放贷款和垫款	1,010,901,288	863,977,517
金融投资		
交易性金融资产	229,755,366	不适用
债权投资	476,973,498	不适用
其他债权投资	76,082,306	不适用
其他权益工具投资	137,676	不适用
可供出售金融资产	不适用	334,771,654
持有至到期投资	不适用	214,513,444
应收款项类投资	不适用	233,467,356
长期应收款	47,874,891	37,668,451
其他	1,459,430	12,196,885
	2,048,062,670	1,912,440,039
信用承诺	266,146,681	194,958,707
最大信用风险敞口	2,314,209,351	2,107,398,746

(3) 金融工具信用质量分析

于2019年12月31日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2019年12月31日							
	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
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	130,873,039	-	-	130,873,039	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	33,192,916	-	758,628	33,951,544	(89,338)	-	(758,628)	(847,966)
拆出资金	33,011,550	-	-	33,011,550	(96,644)	-	-	(96,644)
买入返售金融资产	6,172,157	-	-	6,172,157	(12,624)	-	-	(12,624)
发放贷款和垫款	899,638,242	48,607,270	14,898,843	963,144,355	(18,096,998)	(5,642,151)	(9,682,800)	(33,421,949)
债权投资	462,384,112	20,787,969	3,625,634	486,797,715	(3,897,242)	(3,544,062)	(2,382,913)	(9,824,217)
合计	1,565,272,016	69,395,239	19,283,105	1,653,950,360	(22,192,846)	(9,186,213)	(12,824,341)	(44,203,400)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	80,683,100	495,782	-	81,178,882	(927,997)	(10,061)	-	(938,058)
其他债权投资	76,082,306	-	-	76,082,306	(76,716)	-	-	(76,716)
合计	156,765,406	495,782	-	157,261,188	(1,004,713)	(10,061)	-	(1,014,774)
信用承诺	261,090,828	5,524,417	25,938	266,641,183	(448,926)	(31,653)	(13,923)	(494,502)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法计提减值准备，不适用三阶段划分。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团金融资产的信贷质量分析如下：

	2018 年 12 月 31 日				
	存放 金融机构 / 拆出资金	买入返售 金融资产	发放贷款 和垫款	投资 (注 i)	其他 (注 ii)
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	10,015,523	1,548,539	-
减值损失准备	-	-	(5,081,722)	(581,169)	-
净额	-	-	4,933,801	967,370	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,362,774	-	-
减值损失准备	-	-	(1,840,399)	-	-
净额	-	-	522,375	-	-
已逾期未减值					
逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	-	-	2,888,475	-	2,728
减值损失准备	-	-	(667,726)	-	(84)
净额	-	-	2,220,749	-	2,644
未逾期未减值					
总额	46,289,920	8,485,985	873,942,224	680,623,182	54,909,067
减值损失准备	-	-	(17,641,632)	(2,543,963)	(1,335,325)
净额	46,289,920	8,485,985	856,300,592	678,079,219	53,573,742
账面价值	46,289,920	8,485,985	863,977,517	679,046,589	53,576,386

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息、长期应收款和其他应收款项等金融资产。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	58,958,769	35,022,074
无评级	13,896,947	19,753,831
合计	72,855,716	54,775,905

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于 2019 年 12 月 31 日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日
A 至 AAA 级	327,859,706
低于 A 级	199,205
无评级	228,102,752
合计	556,161,663

于 2018 年 12 月 31 日，债务工具投资账面余额按投资评级分布如下：

	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
AAA 级	308,743,732
AA-至 AA+级	6,871,467
无评级	366,556,522
	<hr/>
合计	682,171,721
	<hr/> <hr/>

2 市场风险

市场风险是指因市场价格(利率、汇率及其他价格)的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据银保监会相关法规要求，建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作，负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币业务为主，外汇敞口并不重大，本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账户和交易账户对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

(1) 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

(i) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日，以较早者为准) 的分布。

本集团

	2019 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	3,151,541	129,100,559	-	-	-	132,252,100
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	275,568	58,571,435	7,171,481	-	-	66,018,484
买入返售金融资产	3,967	6,155,566	-	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款 (注 a)	3,825,959	598,778,246	384,394,725	23,902,358	-	1,010,901,288
投资 (注 b)	138,715,871	51,642,239	121,829,484	297,571,169	173,190,083	782,948,846
长期应收款 (注 c)	593,428	43,335,822	2,050,991	1,842,584	52,066	47,874,891
其他金融资产	3,286,589	-	-	-	-	3,286,589
金融资产合计	149,852,923	887,583,867	515,446,681	323,316,111	173,242,149	2,049,441,731
金融负债						
向中央银行借款	1,531,336	2,100,000	119,886,000	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	2,087,795	92,341,369	83,569,482	-	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	24,964	36,073,904	3,014,915	320,490	-	39,434,273
吸收存款	20,081,947	652,341,813	250,353,454	282,359,568	425,660	1,205,562,442
已发行债务证券	976,547	68,273,925	246,278,485	21,494,407	22,997,960	360,021,324
其他金融负债	10,424,033	-	-	-	-	10,424,033
金融负债合计	35,126,622	851,131,011	703,102,336	304,174,465	23,423,620	1,916,958,054
净敞口 / (缺口)	114,726,301	36,452,856	(187,655,655)	19,141,646	149,818,529	132,483,677

	2018 年 12 月 31 日					合计
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,512,870	141,132,836	-	-	-	143,645,706
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	-	32,886,469	13,403,451	-	-	46,289,920
买入返售金融资产	-	8,485,985	-	-	-	8,485,985
发放贷款和垫款 (注 a)	-	515,790,415	328,032,607	20,154,495	-	863,977,517
投资 (注 b)	118,767,510	85,907,131	133,459,461	279,065,522	180,614,475	797,814,099
长期应收款 (注 c)	-	29,908,789	2,769,563	4,878,155	111,944	37,668,451
其他金融资产	15,907,935	-	-	-	-	15,907,935
金融资产合计	137,188,315	814,111,625	477,665,082	304,098,172	180,726,419	1,913,789,613
金融负债						
向中央银行借款	-	18,000,000	92,446,000	-	-	110,446,000
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	-	56,220,946	124,982,028	12,430	-	181,215,404
卖出回购金融资产款	-	32,515,378	6,495,373	550,298	-	39,561,049
吸收存款	-	672,507,713	288,308,641	131,893,194	618,094	1,093,327,642
已发行债务证券	-	79,468,214	221,058,607	17,247,669	15,000,000	332,774,490
其他金融负债	34,642,070	-	-	-	-	34,642,070
金融负债合计	34,642,070	858,712,251	733,290,649	149,703,591	15,618,094	1,791,966,655
净敞口 / (缺口)	102,546,245	(44,600,626)	(255,625,567)	154,394,581	165,108,325	121,822,958

- (a) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 64.52 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2018 年 12 月 31 日余额为人民币 69.84 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (b) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资 (于 2018 年 12 月 31 日, 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。以上列示为 3 个月以内的金融投资包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 12.43 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2018 年 12 月 31 日: 人民币 9.67 亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。
- (c) 以上列示为 3 个月以内的长期应收款包括于 2019 年 12 月 31 日余额为人民币 3.25 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2018 年 12 月 31 日: 人民币 144 万元)。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对期末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对期末持有的固定利率其他债权投资或可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

利率变动 (基点)	利息净收入敏感性	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
	+200	4,154,314
-200	(4,147,079)	(2,080,222)

利率变动 (基点)	权益敏感性	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
	+200	(4,150,008)
-200	4,698,074	5,055,964

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合无其他变化；
- (f) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、日元与欧元等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2019 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	129,227,329	2,966,680	58,091	132,252,100
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	48,364,088	10,864,974	6,789,422	66,018,484
买入返售金融资产	6,159,533	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款	998,077,473	9,234,115	3,589,700	1,010,901,288
投资(注 a)	759,840,254	22,311,396	797,196	782,948,846
长期应收款	47,874,891	-	-	47,874,891
其他金融资产	2,768,127	513,417	5,045	3,286,589
金融资产合计	1,992,311,695	45,890,582	11,239,454	2,049,441,731
金融负债				
向中央银行借款	123,517,336	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	177,572,156	426,490	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	39,434,273	-	-	39,434,273
吸收存款	1,158,828,254	45,549,071	1,185,117	1,205,562,442
已发行债务证券	360,021,324	-	-	360,021,324
其他金融负债	9,261,090	1,155,666	7,277	10,424,033
金融负债合计	1,868,634,433	47,131,227	1,192,394	1,916,958,054
净头寸	123,677,262	(1,240,645)	10,047,060	132,483,677
信用承诺	245,665,391	15,773,667	4,707,623	266,146,681
衍生金融工具(注 b)	7,571,858	1,960,423	(9,468,601)	63,680

	2018 年 12 月 31 日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	141,123,249	2,410,178	112,279	143,645,706
存放同业及其他金融机构 款项、拆出资金	36,422,729	8,224,810	1,642,381	46,289,920
买入返售金融资产	8,485,985	-	-	8,485,985
发放贷款和垫款	845,382,434	16,726,828	1,868,255	863,977,517
投资 (注 a)	783,352,462	13,597,280	864,357	797,814,099
长期应收款	37,668,451	-	-	37,668,451
其他金融资产	11,714,812	4,141,176	51,947	15,907,935
金融资产合计	1,864,150,122	45,100,272	4,539,219	1,913,789,613
金融负债				
向中央银行借款	110,446,000	-	-	110,446,000
同业及其他金融机构存放 款项、拆入资金	178,001,289	3,096,033	118,082	181,215,404
卖出回购金融资产款	39,561,049	-	-	39,561,049
吸收存款	1,057,629,340	34,458,846	1,239,456	1,093,327,642
已发行债务证券	332,774,490	-	-	332,774,490
其他金融负债	34,048,513	537,700	55,857	34,642,070
金融负债合计	1,752,460,681	38,092,579	1,413,395	1,791,966,655
净头寸	111,689,441	7,007,693	3,125,824	121,822,958
信用承诺	175,809,571	14,129,925	5,019,211	194,958,707
衍生金融工具 (注 b)	4,678,168	(2,131,378)	(2,883,728)	(336,938)

- (a) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资 (于 2018 年 12 月 31 日, 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。
- (b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(ii) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	48,684	191,940
对人民币贬值 5%	(48,684)	(191,940)

有关的分析基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；
- (c) 资产负债表日汇率变动 5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (d) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (e) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (f) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (g) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2019年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	123,720,890	8,531,210	-	-	-	-	-	132,252,100
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	19,463,158	17,135,204	22,002,193	7,417,929	-	-	66,018,484
买入返售金融资产	-	-	6,159,533	-	-	-	-	6,159,533
发放贷款和垫款	-	11,344,027	138,514,655	133,851,067	411,644,784	161,404,176	154,142,579	1,010,901,288
投资(注i)	131,997,513	1,242,722	16,233,347	30,413,754	130,498,791	298,190,062	174,372,657	782,948,846
长期应收款	-	324,654	1,341,479	2,626,339	11,782,063	31,553,018	247,338	47,874,891
其他金融资产	-	1,439,944	408,693	476,685	694,374	261,570	5,323	3,286,589
金融资产合计	255,718,403	42,345,715	179,792,911	189,370,038	562,037,941	491,408,826	328,767,897	2,049,441,731
金融负债								
向中央银行借款	-	-	2,148,020	-	121,369,316	-	-	123,517,336
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	15,479,646	33,214,209	44,715,812	84,588,979	-	-	177,998,646
卖出回购金融资产款	-	-	34,552,742	1,541,441	3,017,793	322,297	-	39,434,273
吸收存款	-	427,355,835	122,090,080	107,939,315	253,968,666	293,781,942	426,604	1,205,562,442
已发行债务证券	-	-	6,723,745	43,621,778	247,255,033	21,494,407	40,926,361	360,021,324
其他金融负债	-	3,506,648	430,934	706,375	2,180,124	3,504,725	95,227	10,424,033
金融负债合计	-	446,342,129	199,159,730	198,524,721	712,379,911	319,103,371	41,448,192	1,916,958,054
净头寸	255,718,403	(403,996,414)	(19,366,819)	(9,154,683)	(150,341,970)	172,305,455	287,319,705	132,483,677
衍生金融工具名义金额	-	-	94,685,881	70,626,151	149,567,000	22,181,250	-	337,060,282

	2018年12月31日							合计
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产								
现金及存放中央银行款项	128,593,831	15,051,875	-	-	-	-	-	143,645,706
存放同业及其他金融机构款项、拆出资金	-	14,580,592	11,007,523	7,298,354	13,403,451	-	-	46,289,920
买入返售金融资产	-	-	8,485,985	-	-	-	-	8,485,985
发放贷款和垫款	-	6,743,281	89,962,757	136,849,840	377,402,957	137,289,234	115,729,448	863,977,517
投资(注 i)	118,430,082	967,370	21,880,947	58,632,712	134,376,597	282,535,002	180,991,389	797,814,099
长期应收款	-	2,644	972,791	2,098,675	9,384,114	24,741,684	468,543	37,668,451
其他金融资产	-	2,280,060	3,107,039	3,522,054	6,673,107	305,976	19,699	15,907,935
金融资产合计	247,023,913	39,625,822	135,417,042	208,401,635	541,240,226	444,871,896	297,209,079	1,913,789,613
金融负债								
向中央银行借款	-	-	8,000,000	10,000,000	92,446,000	-	-	110,446,000
同业及其他金融机构存放款项、拆入资金	-	8,408,278	23,291,583	24,521,085	124,982,028	12,430	-	181,215,404
卖出回购金融资产款	-	-	20,128,763	12,386,615	6,495,373	550,298	-	39,561,049
吸收存款	-	427,973,318	126,692,494	117,841,901	288,308,641	131,893,194	618,094	1,093,327,642
已发行债券证券	-	-	13,760,546	65,707,668	221,058,607	17,247,669	15,000,000	332,774,490
其他金融负债	-	11,324,288	3,194,907	3,989,942	10,691,264	5,328,588	113,081	34,642,070
金融负债合计	-	447,705,884	195,068,293	234,447,211	743,981,913	155,032,179	15,731,175	1,791,966,655
净头寸	247,023,913	(408,080,062)	(59,651,251)	(26,045,576)	(202,741,687)	289,839,717	281,477,904	121,822,958
衍生金融工具名义金额	-	-	40,034,541	39,912,959	183,388,021	16,475,002	-	279,810,523

- (i) 投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资(于2018年12月31日,投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2019年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	123,517,336	126,041,474	-	-	2,164,774	-	123,876,700	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	177,998,646	179,794,324	-	15,479,657	33,260,966	45,002,155	86,051,546	-	-
卖出回购金融资产款	39,434,273	39,480,516	-	-	34,554,381	1,547,940	3,048,834	329,361	-
吸收存款	1,205,562,442	1,224,900,650	-	427,355,835	122,360,227	108,417,969	258,028,292	308,224,777	513,550
已发行债务证券	360,021,324	382,524,749	-	-	6,730,000	43,830,000	253,179,400	28,822,569	49,962,780
其他金融负债	8,660,554	8,660,554	-	3,506,648	12,100	263,680	1,506,526	3,276,373	95,227
非衍生金融负债合计	1,915,194,575	1,961,402,267	-	446,342,140	199,082,448	199,061,744	725,691,298	340,653,080	50,571,557
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		305,953,807	-	-	94,123,429	70,573,924	140,836,673	419,781	-
- 现金流出合计		(305,879,681)	-	-	(94,133,846)	(70,543,489)	(140,816,322)	(386,024)	-
以净额交割的衍生金融工具		(10,446)	-	-	69	45	(627)	(9,933)	-
衍生金融工具合计		63,680	-	-	(10,348)	30,480	19,724	23,824	-
信用承诺		266,641,183	-	28,457,951	53,356,101	44,030,738	125,673,661	8,955,272	6,167,460

	2018年12月31日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	110,446,000	114,127,798	-	-	8,263,611	10,330,417	95,533,770	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项、拆入资金	181,215,404	186,428,813	-	8,410,938	23,685,919	25,157,415	129,159,280	15,261	-
卖出回购金融资产款	39,561,049	39,787,959	-	-	20,149,487	12,455,856	6,598,265	584,351	-
吸收存款	1,093,327,642	1,130,245,927	-	428,411,150	130,426,297	121,615,926	299,760,427	149,277,623	754,504
已发行债务证券	332,774,490	342,416,842	-	-	13,780,000	66,130,000	223,190,496	22,991,546	16,324,800
其他金融负债	7,342,258	7,342,258	-	4,012,803	40,633	119,374	267,584	2,799,341	102,523
非衍生金融负债合计	1,764,666,843	1,820,349,597	-	440,834,891	196,345,947	235,808,988	754,509,822	175,668,122	17,181,827
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		243,296,177	-	-	39,567,598	40,732,766	162,600,805	395,008	-
- 现金流出合计		(243,678,891)	-	-	(39,463,306)	(40,778,732)	(163,060,124)	(376,729)	-
以净额交割的衍生金融工具		48,265	-	-	(230)	338	52,944	(4,787)	-
衍生金融工具合计		(334,449)	-	-	104,062	(45,628)	(406,375)	13,492	-
信用承诺		194,958,707	-	10,867,107	30,385,909	32,602,142	110,566,502	7,310,081	3,226,966

4 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。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。风险管理部负责统筹管理本集团的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展作业指导书网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2019 年 12 月 31 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值：在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团

	2019 年 12 月 31 日			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	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,827,159	-	1,827,159
发放贷款和垫款	-	77,752,279	3,426,603	81,178,882
交易性金融资产				
- 债券投资	-	20,944,416	-	20,944,416
- 基金投资	126,890,447	-	-	126,890,447
- 理财产品投资	-	-	67,350,600	67,350,600
- 资产管理计划和 信托计划投资	-	244,594	11,058,864	11,303,458
- 股权投资	215,109	-	194,709	409,818
- 其他投资	-	2,856,627	-	2,856,627
其他债权投资				
- 债券投资	-	73,645,321	-	73,645,321
- 其他投资	-	2,436,985	-	2,436,985
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	137,676	137,676
持续以公允价值计量的 资产总额	<u>127,105,556</u>	<u>179,707,381</u>	<u>82,168,452</u>	<u>388,981,389</u>
负债				
衍生金融负债	-	1,763,479	-	1,763,479
持续以公允价值计量的 负债总额	<u>-</u>	<u>1,763,479</u>	<u>-</u>	<u>1,763,479</u>

	2018 年 12 月 31 日			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	
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	15,061,645	-	15,061,645
衍生金融资产	-	3,654,626	56,424	3,711,050
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	88,659,242	127,344,902	216,004,144
- 权益工具投资	118,273,438	-	459,232	118,732,670
	118,273,438	107,375,513	127,860,558	353,509,509
持续以公允价值计量的				
资产总额	118,273,438	107,375,513	127,860,558	353,509,509
负债				
衍生金融负债	-	4,047,070	-	4,047,070
	-	4,047,070	-	4,047,070
持续以公允价值计量的				
负债总额	-	4,047,070	-	4,047,070

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的, 采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现和衍生金融工具等。

债券和票据贴现的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线, 汇率采用相关交易市场的系统报价, 相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2019 年			
	12 月 31 日的			
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	67,350,600	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.25%, 4.90%]
信托计划	9,703,823	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.90%, 6.80%]
票据贴现	3,426,603	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.86%, 3.05%]
资产管理计划	1,355,041	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 5.94%]
非上市权益工具	332,385	上市公司比较法	流动性折价	20%

	2018 年			
	12 月 31 日的			
	<u>公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	123,420,568	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.50%, 5.95%]
信托计划	1,602,177	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.80%, 7.20%]
资产管理计划	2,639,585	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 5.94%]
非上市可供出售权益工具	91,804	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
场外利率互换	56,424	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.95%, 5.50%]
投资基金	50,000	现金流量折现法	风险调整折现率	6.90%

本集团投资或持有的理财产品、票据贴现、信托计划、资产管理计划、场外利率互换及投资基金采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察输入值包括风险调整折现率等。

本集团对非上市可供出售权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

截至 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2019年

	经重述后的 年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	56,424	2,802	-	-	(59,226)	-	-
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,335,433	173,124	(2,863)	9,565,369	(7,644,460)	3,426,603	-
交易性金融资产							
- 基金投资	50,058	843	-	-	(50,901)	-	-
- 理财产品投资	123,420,568	5,442,814	-	604,772,000	(666,284,782)	67,350,600	173,450
- 资产管理计划和信托计划投资	2,976,430	455,012	-	31,105,134	(23,477,712)	11,058,864	19,941
- 股权投资	-	-	-	194,709	-	194,709	-
其他债权投资							
- 资产管理计划和信托计划投资	1,252,156	11,974	8,827	-	(1,272,957)	-	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	125,716	-	11,960	-	-	137,676	-
合计	129,216,785	6,086,569	17,924	645,637,212	(698,790,038)	82,168,452	193,391

2018年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	113,018	4,553	-	-	(61,147)	56,424	(56,594)
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	188,289,954	7,389,606	-	603,923,140	(672,257,798)	127,344,902	-
- 权益工具投资	324,692	17,594	(102,859)	224,663	(4,858)	459,232	-
合计	188,727,664	7,411,753	(102,859)	604,147,803	(672,323,803)	127,860,558	(56,594)

上述于 2019 年及 2018 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
本年计入损益的已实现的利得		
- 利息收入	185,098	7,396,497
- 投资收益	5,901,524	71,850
本年计入损益的未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(53)	(56,594)
合计	6,086,569	7,411,753
本年计入其他综合收益的利得或损失		
- 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	(2,863)	不适用
公允价值变动		
- 其他债权投资公允价值变动	8,827	不适用
- 其他权益工具投资公允价值变动	11,960	不适用
- 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	(102,859)
合计	17,924	(102,859)

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

本集团投资或持有的理财产品、票据贴现、信托计划、资产管理计划、场外利率互换及投资基金的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 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

除以下项目外，本集团于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2019 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	286,679,669	206,704,085	493,383,754	476,973,498
金融负债				
已发行债务证券	366,487,134	-	366,487,134	360,021,324
	2018 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	218,290,074	-	218,290,074	214,513,444
应收款项类投资	10,786,785	222,656,840	233,443,625	233,467,356
合计	229,076,859	222,656,840	451,733,699	447,980,800
金融负债				
已发行债务证券	333,831,594	-	333,831,594	332,774,490

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单的投资（于 2018 年 12 月 31 日，持有至到期的金融资产、应收款项类投资中的债券和资产支持证券投资）以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资（于 2018 年 12 月 31 日，应收款项类投资中的资产管理计划和信托计划投资）无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

公司名称	注	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)		8.04%	8.04%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)		7.81%	7.81%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)		5.54%	5.54%
无锡市建设发展投资有限公司		4.73%	4.73%
江苏省广播电视集团有限公司		3.00%	2.15%
中国东方资产管理股份有限公司	(i)	2.56%	2.56%
苏州国际发展集团有限公司		2.34%	2.34%
江苏沙钢集团有限公司	(i)	1.98%	3.03%
江苏交通控股有限公司		1.70%	1.70%
扬州市现代金融投资集团有限责任公司		0.85%	0.91%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

截至 2019 年 12 月 31 日，华泰证券股份有限公司直接持有本行发行的可转换公司债券中 0.22% 的份额。

- (i) 江苏沙钢集团有限公司派驻江苏银行董事沈彬先生于 2019 年 10 月 18 日辞任，中国东方资产管理股份有限公司派驻江苏银行监事赵传标先生于 2019 年 8 月 23 日辞任。

2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2019年度进行的重大交易金额如下：							
利息收入	23,041	-	16,070	953,051	4,488	996,650	1.22%
利息支出	(677)	(509)	(5,007)	(22,179)	(4,541)	(32,913)	0.06%
手续费及佣金收入	-	11	-	9,775	-	9,786	0.16%
投资收益	-	-	-	2,426	-	2,426	0.02%
公允价值变动净收益	2,686	-	-	1,565	-	4,251	(2.32%)
业务及管理费	-	-	(6,867)	(569)	-	(7,436)	0.06%
支付的发行费用	-	-	(18,762)	-	-	(18,762)	不适用
于2019年12月31日重大往来款项的余额如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	44,655	-	44,655	0.13%
拆出资金	-	-	1,000,000	1,655,272	-	2,655,272	8.04%
交易性金融资产	1,002,686	-	-	719,852	-	1,722,538	0.75%
发放贷款和垫款	-	-	-	3,757,787	143,921	3,901,708	0.37%
债权投资	1,023,041	-	-	1,228,285	-	2,251,326	0.46%
同业及其他金融机构存放款项	(564,603)	-	(172,294)	(471,624)	-	(1,208,521)	0.88%
吸收存款	-	(502,885)	(35,960)	(2,762,526)	(116,776)	(3,418,147)	0.28%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2019年12月31日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	62,093	62,093	0.37%
银行承兑汇票	-	-	-	70,558	-	70,558	0.03%
开出保函	-	539	-	422,300	-	422,839	1.90%
授信额度	2,025,727	539	1,000,000	7,638,945	206,014	10,871,225	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2018 年度进行的重大交易金额如下:							
利息收入	-	-	72	453,744	882	454,698	0.56%
利息支出	(766)	(11,326)	(14,060)	(31,922)	(2,683)	(60,757)	0.11%
手续费及佣金收入	-	0	-	217	-	217	0.00%
手续费及佣金支出	-	-	(4,980)	-	-	(4,980)	2.07%
投资收益	-	-	-	1,496	-	1,496	0.04%
公允价值变动净损失	-	-	-	(48)	-	(48)	0.03%
其他业务收入	-	-	100	-	-	100	0.56%
业务及管理费	-	-	(6,434)	(751)	-	(7,185)	0.07%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	(52,498)	-	(52,498)	3.43%
支付的发行费用	-	-	(5,870)	-	-	(5,870)	不适用

于 2018 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:

存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	2,038,832	-	2,038,832	8.46%
拆出资金	-	-	-	1,200,000	-	1,200,000	5.41%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	503,386	-	503,386	3.34%
应收利息	-	-	-	60,327	44	60,371	0.61%
发放贷款和垫款	-	-	-	4,373,933	17,523	4,391,456	0.49%
可供出售金融资产	-	-	-	1,819,522	-	1,819,522	0.54%
持有至到期投资	-	-	-	90,000	-	90,000	0.04%
同业及其他金融机构存放款项	(444,431)	-	(420,189)	(328,281)	-	(1,192,901)	0.79%
吸收存款	-	(502,416)	(30,000)	(4,619,241)	(175,583)	(5,327,240)	0.49%
应付利息	(5)	(10,968)	(163)	(5,614)	(1,831)	(18,581)	0.08%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额/ 余额的比例
于2018年12月31日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	4,382	4,382	0.07%
银行承兑汇票	-	-	-	175,294	-	175,294	0.12%
开出保函	-	539	-	412,500	-	413,039	2.18%
开出信用证	-	-	-	425	-	425	0.00%
授信额度	-	539	-	8,361,625	21,905	8,384,069	不适用

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
支付关键管理人员薪酬	19,798	16,318

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2019 年度及 2018 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	<u>2019 年</u>	<u>2018 年</u>
利息收入	129,107	119,057
利息支出	(1,715)	(3,636)
其他业务收入	2,883	2,746

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	<u>2019 年 12 月 31 日</u>	<u>2018 年 12 月 31 日</u>
存放同业及其他金融机构款项	305,546	150,000
拆出资金	3,755,528	6,100,000
同业及其他金融机构存放款项	(37,977)	(294,088)
应收利息	不适用	43,639
可供出售金融资产	不适用	252,224
应付利息	不适用	(110)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于 2019 年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易（2018 年：未发生）。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照监管指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

监管部门要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50%。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照《商业银行资本管理办法(试行)》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

本集团

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.59%	8.61%
一级资本充足率	10.10%	10.28%
资本充足率	12.89%	12.55%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	11,544,500	11,544,450
资本公积	16,152,196	16,075,278
盈余公积	17,034,028	14,475,708
一般风险准备	28,385,510	25,376,162
未分配利润	35,265,566	34,596,885
少数股东资本可计入部分	2,016,515	1,291,013
其他	4,432,755	578,161
总核心一级资本	114,831,070	103,937,657
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减 与之相关的递延税负债后的净额	(61,180)	(50,685)
核心一级资本净额	114,769,890	103,886,972

(接下页)

(承上页)

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他一级资本：		
其他一级资本工具	19,977,830	19,977,830
少数股东资本可计入部分	268,869	172,135
	20,246,699	20,149,965
其他一级资本调整项目：		
直接或间接持有本银行的一级资本	(32,781)	-
	134,983,808	124,036,937
二级资本：		
二级资本工具及其溢价可计入金额	21,400,000	14,100,000
超额贷款损失准备	15,405,666	12,853,181
少数股东资本可计入部分	537,737	344,270
	37,343,403	27,297,451
资本净额	172,327,211	151,334,388
风险加权资产总额	1,336,504,047	1,206,116,984

十四 资产负债表日后事项

1 资产负债表日后利润分配情况说明

本行于 2020 年 4 月 10 日召开董事会，批准了 2019 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

2 对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

新型冠状病毒肺炎疫情自 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。本行将切实贯彻落实相关监管机构的各项要求，强化金融对疫情防控工作的支持。肺炎疫情将对我国整体经济运行和企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本行信贷资产、投资资产的资产质量和资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本行将继续密切关注肺炎疫情发展情况，评估和积极应对其对本行财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告日，该评估工作尚在进行中。

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

江苏银行股份有限公司
 财务报表补充资料
 (除特别注明外，金额单位为人民币千元)

1 非经常性损益

根据中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下：

	注	<u>2019年</u>	<u>2018年</u>
非流动资产处置损益		102,134	102,509
偶发性的税收返还、减免		-	-
政府补助		131,133	154,275
其他符合非经常性损益定义的损益项目		<u>(63,344)</u>	<u>(149,431)</u>
非经常性损益净额	(i)	169,923	107,353
以上有关项目对税务的影响		<u>(44,713)</u>	<u>(30,213)</u>
合计		<u><u>125,210</u></u>	<u><u>77,140</u></u>
其中影响本行股东净利润的非经常性损益		124,675	75,197
影响少数股东净利润的非经常性损益		535	1,943

(i) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、已发生信用减值的金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，不纳入非经常性损益的披露范围。

2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的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) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率及每股收益如下:

	加权平均 净资产收益率(%)		基本每股收益 (人民币元)		稀释每股收益 (人民币元)	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年
归属于本行股东的合并净利润	12.65	12.43	1.18	1.04	1.04	1.04
扣除非经常性损益后归属于 本行股东的合并净利润	12.53	12.35	1.17	1.04	1.03	1.04

3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息, 参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。

4 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息, 参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露” 栏目。