

股票简称：苏农银行  
股票代码：603323

江苏苏州农村商业银行股份有限公司

# 2019年年度报告



SZRCB  苏州农商银行

## 重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

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

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

### 五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

公司2019年度利润分配预案为：以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每10股（每股人民币1元）派发现金红利1.5元（含税）。上述方案已经第五届董事会第二十次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需公司股东大会审议批准。

### 六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

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

### 七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

### 八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

### 九、重大风险提示

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

### 十、其他

适用 不适用

## 董事长致辞

2019 年是吴江农商银行更名为苏州农商银行的元年，站在全新的“起跑线”，服务无限，是我们面向未来的胸怀，基业长青，是我们坚韧奋进的渴望。

这一年，我们始终坚持事贵于恒，支农支小、服务实体、服务民生，服务地方高质量发展。我们大力发展普惠金融，稳步推进阳光信贷，努力打通城乡金融服务“最后一公里”，服务乡村振兴成效渐显；我们着力深化零售银行、轻型银行、智慧银行、特色银行转型，全面发力供应链金融、绿色金融、科创金融，服务实体经济转型升级如火如荼；我们持续推动民生建设，坚持强科技、拓渠道、优产品多措并举，服务社会民生愈行愈远。

这一年，我们始终坚持事长于变，贯彻创新、协调、绿色、开放、共享的发展理念，不断推动全行转型发展渐入佳境。我们深入落实“11448”发展战略，推进各项业务稳步提升，市场份额不断扩大，盈利能力稳步提升；我们进一步强化内部管理，推进全行体制机制不断完善，风险管控能力持续增强，资产质量持续改善；我们全面打造新的品牌形象和企业文化，讲好初心故事，树好银行口碑，社会认可度大幅提升。

抚往昔以盘桓，感今朝而慷慨。放眼未来，我们正面临百年未有之大变局。但无论风云如何变幻，苏州农商银行坚定转型和发展的信心和决心不会变，苏州农商银行人乘风破浪、一往无前的信念不会变。

2020 年，是承前也是启后。我们将继续推动转型进入深水区，坚定服务地方发展信念，做好“三农”事业，扩大银政、银企合作，进一步破解民营和小微企业发展融资难、融资贵问题，为努力建成服务无限、基业长青的百年银行而不懈奋斗！

2020 年，有机遇也有挑战。我们将紧扣长三角一体化等国家重要战略机遇新内涵，坚持稳中求进工作总基调，走好自己的路、办好自己的事，为奋力再创一个激情燃烧、干事创业的火红年代而不懈努力！

艰难困苦，玉汝于成。幸福都是奋斗出来的，在追逐远方的漫漫征程里，我们将只争朝夕，不负韶华，始终热血澎湃，始终心无旁骛，做有坚守、有情怀、有温度的银行，创造苏州农商银行新的辉煌！

董事长：魏礼亚

## 行长致辞

2019 年，世界处于百年未有之大变局。苏州农商银行在时代的洪流中探索，在改革的挑战中蜕变，风雨兼程结出硕果累累。

年末，全行总资产 1259.55 亿元，比年初增加 91.73 亿元，增长 7.86%，实现营业收入 35.21 亿元，同比增加 3.71 亿元，增长 11.79%，实现归母净利润 9.13 亿元，同比增加 1.11 亿元，增长 13.84%，两项盈利指标均实现了两位数增长。

行之力则知愈进，知之深则行愈达。虽然面临着宏观经济步入新常态，利率市场化步伐加快，互联网金融渠道下沉等诸多挑战，我们沉着冷静，主动求变，扎实推进“11448”战略，以知行合一的态度，不断创造更优服务，更高价值。

品牌格局变得更辽阔。我们成功更名为苏州农商银行，正式拉开了品牌变革的大序幕。作为长三角生态绿色一体化发展示范区内唯一一家法人上市银行，我们全力支持国家战略，积极响应政府号召，把乡村振兴、产业升级与地方经济高质量发展紧密结合，勇当金融融入长三角一体化的“先行者”。我们荣获江苏省文明单位、江苏省五一劳动奖状、全国青年文明号等殊荣，坚实有力地扩大了新品牌的知名度和影响力。

服务手段变得更丰富。我们笃定以客户为中心，以服务为立行之本，聚力场景建设，围绕医疗、教育、社保、交通等社会民生领域，从衣食住行多方面提供金融解决方案。聚力线上线下融合，参与建设“智慧吴江 APP”，联动苏 e 行，云闪付扩展支付渠道，改版手机银行和微信银行加大引流。聚力一揽子金融服务，结合现金管理平台推出 8 大行业综合服务方案，供应链金融量身定制增强客户粘性。我们掌握更优服务的核心就在于真实把握客户需求，打造区域场景生态的统治力。

综合管理变得更有效。我们遵循稳中求进总基调，严把风险管理关口，按计划逐步退出“两高一剩”过剩产能行业，有序压降大额贷款占比，在行业、地区、客户的投放集中度更加合理。我们深知 Fintech 对金融行业的巨大影响，把客户画像、智能风控、大数据预警等系统作为核心竞争力打造。我们在行内全面推广 RPA 机器人，替代人力执行重复的工作。全面推进“以业绩论英雄，以贡献拿报酬”的考核理念，不断改善内部架构，激发全员干事创业的热情。

2020 年是全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年，行百里者半九十，苏州农商银行将继续不忘初心，牢记使命，瞄准三大攻坚战，聚焦主责主业，落实“11448”战略，不负广大投资者、股东和客户的信任支持，努力打造服务无限、基业长青的百年银行！

行长：庄颖杰

# CONTENTS

## 目录

第一节 释义 .....	6
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	7
第三节 公司业务概要 .....	12
第四节 经营情况讨论与分析 .....	14
第五节 重要事项 .....	41
第六节 普通股股份变动及股东情况 .....	56
第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况 .....	62
第八节 公司治理 .....	73
第九节 优先股相关情况 .....	79
第十节 公司债券相关情况 .....	79
第十一节 财务报告 .....	80
第十二节 备查文件目录 .....	207



## 第一节 释义

### 一、 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本公司/公司/本行	指	江苏苏州农村商业银行股份有限公司
中国银保监会/银保监会/中国银监会/银监会	指	中国银行保险监督管理委员会
中国证监会/证监会	指	中国证券监督管理委员会
央行/人民银行	指	中国人民银行
江苏银保监局/江苏银监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
上交所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
安永华明	指	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、 公司信息

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

### 二、 联系人和联系方式

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

### 三、 基本情况简介

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

### 四、 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券日报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	<a href="http://www.sse.com.cn">http://www.sse.com.cn</a>
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

### 五、 公司股票简况

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

### 六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东城区东长安街1号东方广场安永大楼17层01-12室
	签字会计师姓名	陈露、黄贝夷

报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层 (01A、02、03、04) 17A、18A、24A、25A、26A
	签字的保荐代表人姓名	唐逸凡、沙伟
	持续督导的期间	2018年8月20日至2019年12月31日

## 七、近三年主要会计数据和财务指标

### (一) 主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2019年	2018年	本期比上年同期增减(%)	2017年
营业收入	3,520,840	3,149,536	11.79%	2,725,991
利润总额	1,004,126	893,925	12.33%	861,977
归属于上市公司股东的净利润	913,227	802,175	13.84%	731,115
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	903,255	804,646	12.25%	728,300
经营活动产生的现金流量净额	3,787,867	2,651,796	42.84%	-776,854
	2019年末	2018年末	本期末比上年同期末增减(%)	2017年末
总资产	125,955,321	116,782,012	7.86%	95,270,884
总负债	114,330,482	107,260,653	6.59%	86,798,081
贷款总额	68,230,108	59,390,720	14.88%	49,085,069
存款总额	95,955,987	82,747,957	15.96%	71,464,870
归属于上市公司股东的净资产	11,512,247	9,410,567	22.33%	8,366,341
归属于上市公司普通股股东的每股净资产(元/股)	6.38	6.5	-1.85%	5.78

### (二) 主要财务指标

主要财务指标	2019年	2018年	本期比上年同期增减(%)	2017年
基本每股收益(元/股)	0.51	0.5	2.00%	0.5
稀释每股收益(元/股)	0.47	0.47	0.00%	/
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.51	0.51	0.00%	0.5
加权平均净资产收益率(%)	8.44	9.08	减少0.64个百分点	9.06
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	8.34	9.1	减少0.76个百分点	9.02

适用  不适用



√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2019 年		2018 年		2017 年	
		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	14.67	14.78	14.89	13.74	13.42	13.57
一级资本充足率	≥8.5	12.17	11.58	10.99	11.2	12.27	12.44
核心一级资本充足率	≥7.5	12.17	11.58	10.99	11.2	12.27	12.44
不良贷款率	≤5	1.33	1.32	1.31	1.47	1.64	1.62
流动性比例	≥25	66.44	66.99	67.53	61.67	49.1	47.87
存贷比		72.38	71.52	71.92	72	68.68	70.16
单一最大客户贷款比率	≤10	4.57	5.19	5.81	6.29	6.93	7.51
最大十家客户贷款比率	≤50	29.99	31.29	32.59	36.47	41.74	42.71
拨备覆盖率	≥150	249.32	248.72	248.18	224.37	201.5	198
拨贷比	≥2.50	3.33	3.29	3.26	3.28	3.31	3.22
成本收入比	≤35	34.61	34.43	34.18	32.58	32.63	31.41
净息差		2.71	2.78	2.84	2.91	2.98	2.95
净利差		2.54	2.6	2.66	2.75	2.83	2.79

注：上述指标中，存贷比、不良贷款率、拨备覆盖率按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报银监会数据。

报告期末公司前三年主要会计数据和财务指标的说明

□适用 √不适用

## 八、境内外会计准则下会计数据差异

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

□适用 √不适用

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

□适用 √不适用

(三) 境内外会计准则差异的说明

□适用 √不适用

## 九、2019 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

项目	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	874,010	869,774	865,220	911,836
归属于上市公司股东的净利润	218,567	361,356	247,816	85,488
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	217,610	359,814	239,575	86,256
经营活动产生的现金流量净额	-2,084,731	3,297,912	-1,684,701	4,259,387

季度数据与已披露定期报告数据差异说明

适用 不适用

## 十、 非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

非经常性损益项目	2019 年金额	2018 年金额	2017 年金额
非流动资产处置损益	2,633	583	-163
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	15,748	4,078	4,779
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,392	-6,346	-430
少数股东权益影响额	-438	-374	-26
所得税影响额	-3,579	-412	-1,345
合计	9,972	-2,471	2,815

## 十一、 采用公允价值计量的项目

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
衍生金融资产	429	8,327	7,898	4,011
交易性金融资产	-	3,877,618	-	-28,326
其他债权投资	-	19,625,952	-	-
其他权益工具投资	-	710,500	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现	-	6,933,817	-	-
合计	429	31,156,214	7,898	-24,315

## 十二、 资本构成及其变化情况

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、总资本净额	13,122,775	12,832,526	12,054,167	11,778,603
1.1 核心一级资本	11,335,840	11,189,019	9,452,150	9,306,465
1.2 核心一级资本扣减项	444,773	550,209	552,801	665,338
1.3 核心一级资本净额	10,891,067	10,638,810	8,899,349	8,641,127
1.4 其他一级资本	848	0	1,037	-
1.5 其他一级资本扣减项	0	0	-	-
1.6 一级资本净额	10,891,915	10,638,810	8,900,386	8,641,127

1.7 二级资本	2,230,860	2,193,716	3,153,781	3,137,476
1.8 二级资本扣减项	0	0	-	-
2、信用风险加权资产	82,582,732	80,005,350	75,500,558	74,720,499
3、市场风险加权资产	1,060,336	1,060,336	356,765	356,765
4、操作风险加权资产	5,823,980	5,749,421	5,098,886	4,987,746
5、风险加权资产合计	89,467,048	86,815,110	80,956,209	80,065,010
6、核心一级资本充足率(%)	12.17	12.25	10.99	10.79
7、一级资本充足率(%)	12.17	12.25	10.99	10.79
8、资本充足率(%)	14.67	14.78	14.89	14.71

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

### 十三、 杠杆率

单位:千元 币种:人民币

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
杠杆率(%)	7.49	7.36	6.65	6.51
一级资本净额	10,891,915	10,638,810	8,900,386	8,641,127
调整后的表内外资产余额	144,973,903	144,124,409	133,792,182	132,710,232

### 十四、 其他

适用 不适用

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

#### （一）公司概况

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

2019 年公司更名为苏州农商银行，顺应吴江全面融入苏州大势，提升品牌效应，发展特色业务，深入推进零售银行、轻型银行、智慧银行、特色银行建设，以服务苏州城乡一体化和长三角区域一体化为目标，努力打造标杆银行。

#### （二）经营范围

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

#### （三）公司 2019 年获奖情况

2019 年公司荣获江苏省文明单位、江苏省五一劳动奖状、全国青年文明号，在“全球银行业 1000 强”排名中位列第 642 位。荣获苏州人民银行“金融科技赋能实体经济”竞赛优胜奖，取得全国银行业理财信息登记工作进步奖。

#### （四）行业情况

2019 年，随着全球金融市场面临更多不确定性，银行业监管环境进一步趋严，利率市场化步伐进一步加快，贷款市场报价利率（LPR）机制形成，货币市场利率持续低位运行，民营小微企业融资可得性增强，但有效信贷需求仍然不足，银行业发展遭遇较大挑战。

另一方面，存款准备金率多次调降，货币政策继续转松带来充裕流动性，使得银行业率先从中获益。伴随金融供给侧结构性改革的推进，银行业服务实体经济的力量和能力也得到进一步增强。面对多变形势，国家进一步深化中小银行改革，多渠道增强商业银行特别是中小银行资本实力，完善防范、化解和处置风险的长效机制，从实际效果来看，银行业整体经营稳健，风险可控，各项经营指标和监管指标处于合理区间。与此同时，银行业逐步适应互联网金融竞争，主动将金融与科技深度融合，使得跨界合作、构建金融服务生态圈成为新趋势，有力推动银行业态转型升级，行业整体向着良性发展。

### 二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用  不适用

### 三、报告期内核心竞争力分析

适用  不适用

**得天独厚的区位优势。**公司更名为苏州农商银行后，加快融入苏州大市，对接长三角一体化战略，与地方经济共生共荣。公司 2019 年在苏州城郊新设 3 家支行，将 2 家分理处升格为支行，放大本土法人金融机构优势。公司坚持深入服务地方医疗、教育、社保、交通等社会民生事业，畅享长三角地区快速发展红利。

**支农支小的市场定位。**党的十九大报告明确提出实施乡村振兴战略。中央经济工作会议明确指出要支持民营、小微企业发展。在中国特色社会主义新时代，乡村是一个大有作为的广阔天地，民营、小微企业则会在未来充分释放活力。公司始终积极响应国家号召，坚守支农支小市场定位，聚焦主责主业，发展普惠金融，与地方经济深度融合，为未来高质量可持续发展奠定了良好基础。

**灵活高效的组织架构。**公司推进事业部制改革，强化利润中心建设，按照“前台营销到位”的原则，设立零售、公司、金融市场三大总部，新设绿色金融部和科创金融中心，以特色金融推动全面转型。按照“专业化与条线化发展、灵活性与精简性并存”的原则，有效提高部门以及条线协同作战效率，形成高效、灵活、完善的运行架构。

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

**快速增长的零售业务。**将金融科技作为零售转型有力抓手，实现零售贷款业务占比快速提升。通过非金融服务赋能发展的方式，实现服务场景的线上线下融合，优化客户体验，提升客户粘性，形成“苏州人民自己的银行”品牌。零售贷款较年初增长 33.24%，高净值客户规模较年初增长 42.50%，贡献多元化的业务收益。

**开拓创新的对公业务。**提供一揽子金融服务，全面整合批发业务，满足客户在生产、贸易、投资、理财等各领域的金融及非金融需求。契合供给侧改革，推动产业转型升级，通过绿色金融、科创金融、供应链金融调整结构，采取“投行+商行”服务模式深挖优质客群，主动引导对公业务由规模驱动向质量和价值驱动转型，形成核心服务优势。

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、经营情况讨论与分析

2019 年我们礼赞新中国成立 70 周年，歌颂中华民族伟大复兴，也迎来公司成功更名苏州农商银行，竖起全行改革发展史上的又一座里程碑。这一年，公司坚持稳中求进总基调，坚守支农支小市场定位，全力支援实体经济发展，扎实防控经营风险，持续深化改革转型，各项工作取得了突出成效：

**稳中求进，提升经营成果质效。**总资产突破 1200 亿元，各项存款突破 900 亿元，连续两年实现存款增量超百亿，继续扩大在吴江区存款市场份额的领先优势。贷款结构不断调优，优质资产获取能力不断增强。营业收入、净利润两项盈利指标均实现了两位数增长，全行整体经营情况稳步向好。

**坚守定位，服务实体经济发展。**公司继续增设苏州城郊网点，推进农村普惠金融服务站 2.0 升级，扩大普惠金融服务覆盖面，填补金融市场空白。全年涉农及小微贷款增速突破 20%，占比超 70%，对实体经济支持力度始终保持行业领先，在当地树立起独具的品牌影响力。

**强化风控，筑牢风险案防底线。**扎实推进八大支柱基础工程建设，推动《巴塞尔协议III》深化，强化风险限额和预警管理，推进大数据智能风控建设，高效整合内外数据多维度分析，穿透式挖掘，巩固风控核心竞争力。加强专项审计和现场巡察工作，汇编典型案例，积极推进“未巡先改”，提升案防工作成效。

**开拓创新，加速服务水平提高。**公司坚持以客户为中心，以客户需求驱动金融服务创新，在顶层设计上，成立“信息科技管理与创新委员会”，协调跨条线、跨职能资源，倡导积极创新氛围；在实施推动层面，立足于差异化产品定位，针对不同行业和区域因地制宜，推出特色产品和定制产品，全年推出创新产品 34 款，形成差异化竞争优势。

#### 全面突破，发展步伐更为均衡

(1) 公司业务深度提炼服务品质。加强银企沟通，“一户一策”打造个性化金融服务方案，通过“悟初心、访实体、拓新户”公司客户金融顾问大走访活动，地毯式对接梳理区域内价值客户。围绕轻型化、轻资产、交易型银行开拓新格局，一举推出八大行业现金管理解决方案，以成熟业务模式开展复制输出，实现存款沉淀 14.54 亿元。简化业务流程，承诺服务时限。针对小微企业“短小频急”的资金需求特点，推出小微企业无还本续贷、三年中期流贷产品，简化流程，提出“授信审批 24 小时”的限时服务承诺。

(2) 零售业务创新场景扩大覆盖。通过科技赋能创新产品渠道，与科大讯飞合作推出纯线上“阳光信贷”产品，将外部数据、政府数据与本行数据紧密结合，实现差异化定价，快速扫码办理。发挥 83 个普惠金融服务站作用，建立立体化金融服务网络，推出集助农取款与查询、转账等功能于一体的新型助农服务设备，打通金融服务“最后一公里”。强调保险、贵金属、信托产品混合营销，扩充收入渠道，全年中间业务收入实现大幅增长。四大类十五小类高端客户服务权益，助涨高净值客户数增长超 40%。

(3) 金融市场业务侧重支撑能力建设。坚持回归本源、服务主业的政策导向，提升理财产品竞争能力，基本完成理财产品净值化改造。实现金融市场总部本外币、表内外一体化统一授信，加快风控投研深度，向全行信贷业务提供价值资讯。深化“投行+商行”模式，依托地方平台持续深化与政府、创投、担保等机构的联动，启动首只由政府及民营资本共同出资的投贷联动基金，投行业务规模同比增长达到 202%。

### 二、报告期内主要经营情况

#### (一) 主要经营业绩

### （1）经营效益明显提升

报告期内，实现营业收入 35.21 亿元，同比增加 3.71 亿元，增长 11.79%；金融增加值 32.41 亿元，增加 2.80 亿元，增长 9.46%；归属于母公司股东的净利润 9.13 亿元，同比增加 1.11 亿元，增加 13.84%。

### （2）经营规模稳步扩大

报告期末，资产总额 1259.55 亿元，比年初增加 91.73 亿元，增长 7.86%；存款余额 959.56 亿元，比年初增加 132.08 亿元，增长 15.96%；贷款总额 682.30 亿元，比年初增加 88.39 亿元，增长 14.88%。

### （3）资产质量持续稳定

通过深化改革，加强内部管理，信用风险管理水平不断提高，资产质量持续改善，报告期末，不良贷款余额 9.10 亿元，不良贷款率 1.33%。拨备覆盖率 249.32%，拨贷比 3.33%，两项拨备指标持续向好，均优于监管要求。

### （4）综合实力不断增强

更名后成功举办揭牌仪式、投资者交流会、资本市场论坛、绿色金融品牌发布会等具有品牌影响力的高规格现场活动。荣获江苏省文明单位、江苏省五一劳动奖状、全国青年文明号等殊荣，在“全球银行业 1000 强”提升 8 个名次位列第 642 位，软实力得到显著提升。

## （二）报告期内业务运作

### （1）零售银行业务

报告期内零售贷款占各项贷款的比重首次突破 20%，标志着公司零售业务转型取得阶段性成果，成为推动全行发展的新增长点。在线下进一步丰富基础产品阵线，平衡产品流动性和回报率扩大市场竞争能力。线上围绕手机银行 APP 和微信公众号，全力经营地区生态，打造 API 开放银行。私人银行服务渗透非金融服务领域，针对高净值客户资产量的不同层级，提供“四大类十五小类”的非金融服务权益。

### （2）公司银行业务

做精公司业务，践行轻型化银行转型思路，努力增强一体化金融综合服务能力，加快新业务落地和创收速度。依托现金管理体系，一举推出八大行业解决方案，快速形成企业资金归集生态。丰富供应链金融产品体系，在有效控制风险的基础上为中小企业提供金融支持。全方位支持实体经济高质量可持续转型发展，特色化打造绿色金融、科创金融服务品牌，对接先进实体企业，提供高质量金融服务。

### （3）机构民生业务

在 C 端通过“场景+金融”打造新生态，结合医疗、教育、社保、交通、菜市场等社会民生领域，打造线上线下融合服务，组建“智慧城市”生态，实现终端客户的多场景触达，在线下形成有效“流量入口”。在 B 端通过“商盟+金融”培育新业态，以一码通聚合支付团结异业联盟，开发轻量级收单平台，开展线上权益平台建设，初步形成信用卡权益商圈体系。推进“鱼米 e 生活平台”拓展，汇集平台总商户 4.79 万户，实现总收单笔数 1962 万笔，总收单金额 60.66 亿元。在 G 端，加大与地方政府信息互通共享，开展电子社保卡建设，在厅堂引入政务专属机具，设置“互联网+不动产抵押登记”服务点，为客户提供“最多跑一次”的顺畅体验。

### （4）金融市场业务

紧密围绕“双中心”定位，稳健可持续地提供炮火支援，组建票据中心，上线优势产品“锦 e 贴”2.0 版，荣获苏州人民银行“金融科技赋能实体经济”竞赛优胜奖。在同类银行中率先发行首只现金管理类净值型理财产品“锦鲤宝 A 款”。在二季度中证金牛银行净值型理财能力排行榜中，位居农商银行净值型产品理财能力榜首位，获得银行业理财登记托管中心颁发的全国银行业理财信息登记工作进步奖。将自营、理财、外汇交易数据统一接入本外币统一授信平台，初步实现金融市场总部本外币、表内外一体化统一授信。

## （一）主营业务分析

### 1. 利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	3,520,840	3,149,536	11.79%
营业成本	2,518,321	2,251,523	11.85%
经营活动产生的现金流量净额	3,787,867	2,651,796	42.84%
投资活动产生的现金流量净额	-441,272	-5,370,600	91.78%
筹资活动产生的现金流量净额	-4,015,645	6,433,386	-162.42%

## 2. 营业收入按业务类型划分的分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	3,649,968	103.67	增加 3.31 个百分点
存放中央银行款项利息收入	147,658	4.19	减少 0.75 个百分点
存放同业利息收入	70,654	2.01	减少 1.79 个百分点
债券投资利息收入	992,699	28.19	减少 3.17 个百分点
手续费及佣金净收入	127,965	3.63	增加 1.35 个百分点
拆出资金及买入返售金融资产	196,516	5.58	增加 1.04 个百分点
利息支出	-2,126,270	-60.39	减少 0.61 个百分点
投资收益	459,985	13.06	增加 1.17 个百分点
公允价值变动损益	-27,356	-0.78	减少 0.80 个百分点
汇兑损益	12,628	0.36	增加 0.03 个百分点
资产处置收益	2,633	0.07	增加 0.06 个百分点
其他业务收入	4,011	0.11	减少 0.05 个百分点
其他收益	9,749	0.28	增加 0.22 个百分点

## 3. 营业收入按地区分布情况

单位:千元 币种:人民币

地区	营业收入		幅度 (%)
	2018 年末	2019 年末	
苏州地区	2,635,695	2,918,872	10.74
其中: 吴江区	2,434,169	2,619,818	7.63
其他地区	513,841	601,968	17.15
合计	3,149,536	3,520,840	11.79

### (二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

□适用 √不适用

### (三) 财务状况和经营成果分析

#### 1. 商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币



项目	2019 年	2018 年	2017 年
资产总额	125,955,321	116,782,012	95,270,884
负债总额:	114,330,482	107,260,653	86,798,081
股东权益	11,624,839	9,521,359	8,472,803
存款总额	95,955,987	82,747,957	71,464,870
<b>其中:</b>			
企业活期存款	33,912,200	31,534,656	27,997,075
企业定期存款	16,877,113	13,047,767	9,940,410
储蓄活期存款	9,857,134	9,607,487	8,260,114
储蓄定期存款	26,849,552	22,752,689	20,563,761
贷款总额	68,230,108	59,390,720	49,085,069
<b>其中:</b>			
企业贷款	53,853,904	48,601,184	42,446,503
零售贷款	14,376,204	10,789,536	6,638,566
资本净额	13,122,775	12,054,167	8,816,820
<b>其中:</b>			
核心一级资本	10,891,067	8,899,349	8,057,437
其他一级资本	848	1,037	996
二级资本	2,230,860	3,153,781	758,387
加权风险资产净额	89,467,048	80,956,209	65,690,911
贷款损失准备	2,148,491	1,937,150	1,622,373

注：本报存款总额为含息金额，不含息金额为 94,265,951 千元。贷款减值准备不含贴现减值。

## 2. 商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	29,022,320	0.73
企业定期存款	16,139,418	2.71
储蓄活期存款	9,266,678	0.30
储蓄定期存款	26,958,060	3.06
其他	6,268,656	0.90
<b>合计</b>	<b>87,655,132</b>	<b>1.78</b>
企业贷款	51,173,452	5.40
零售贷款	12,574,744	6.03
<b>合计</b>	<b>63,748,196</b>	<b>5.53</b>
一般性短期贷款	45,413,589	5.61
中长期贷款	18,334,607	5.32
<b>合计</b>	<b>63,748,196</b>	<b>5.53</b>
存放中央银行款项	9,848,727	1.50

存放同业	3,881,858	2.30
债券投资	23,860,052	3.76
<b>合计</b>	<b>37,590,637</b>	<b>3.01</b>
同业拆入	1,009,715	2.97
已发行债券	11,431,222	3.16
<b>合计</b>	<b>12,440,937</b>	<b>3.15</b>

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

### 3. 公司主要会计报表中变化幅度超过 30%以上项目的情况

单位：千元 币种：人民币

项目	报告期末	报告期初	变动比例 (%)	主要原因
衍生金融资产	8,327	429	1841.03	衍生工具品种增加
买入返售金融资产	4,084,436	6,180,676	-33.92	买入返售债券金融资产减少
其他资产	396,332	938,261	-57.76	应计利息因准则要求计入相应资产
拆入资金	1,306,359	128,534	916.35	境内同业拆入资金增加
应交税费	219,556	121,473	80.74	企业所得税增加
应付债券	8,094,709	12,640,463	-35.96	可转债转股
其他负债	516,969	1,733,810	-70.18	应付利息因准则要求计入相应负债

项目	本报告期	上年同期	本期比上年同期增减 (%)	主要原因
手续费及佣金净收入	127,965	72,033	77.65	理财业务收入和代理业务收入有大幅度增加
其他收益	9,749	1,820	435.66	政府补贴增加
公允价值变动损益	-27,356	791	-3558.41	交易性金融资产公允价值下降
资产处置收益	2,633	583	351.63	固定资产清理收益有大幅增加
营业外收入	6,147	2,311	165.99	政府补贴增加

### 4. 商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	17,544,767	14,001,116
其中：		

不可撤销的贷款承诺	524,265	374,799
银行承兑汇票	15,548,136	12,670,070
开出保函	399,166	389,495
开出信用证	1,073,200	566,752
租赁承诺	101,920	38,854
资本性支出承诺	116,014	100,397

#### (四) 资产、负债情况分析

√适用 □不适用

##### 1. 资产及负债状况

单位：千元

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例 (%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例 (%)	本期期末金额较上期期末变动比例 (%)	情况说明
现金及存放中央银行款项	11,939,296	9.48	12,724,974	10.9	-6.17	
存放同业款项	3,756,787	2.98	3,257,378	2.79	15.33	
拆出资金	2,683,206	2.13	2,159,834	1.85	24.23	
衍生金融资产	8,327	0.01	429	0	1,841.03	衍生工具品种增加
应收款项类投资		0	1,407,612	1.21		
买入返售金融资产	4,084,436	3.24	6,180,676	5.29	-33.92	买入返售债券金融资产减少
发放贷款及垫款	66,246,320	52.6	57,453,570	49.2	15.30	
金融投资		0		0	-	
—交易性金融资产	3,877,618	3.08	-	-	-	
—债权投资	9,283,912	7.37	-	-	-	
—其他债权投资	19,625,952	15.58	-	-	-	
—其他权益工具投资	710,500	0.56	-	-	-	
—以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-		305,191	0.26	-	
—可供出售金融资产	-		22,181,679	18.99	-	
—持有至到期投资	-		7,218,798	6.18	-	
长期股权投资	1,015,664	0.81	916,543	0.78	10.81	

固定资产	890,836	0.71	688,055	0.59	29.47	
无形资产	247,437	0.2	233,153	0.2	6.13	
在建工程	589,188	0.47	624,327	0.53	-5.63	
递延所得税资产	599,510	0.48	491,532	0.42	21.97	
其他资产	396,332	0.31	938,261	0.8	-57.76	应计利息 因准则要 求计入相 应资产
向中央银行借款	1,661,474	1.32	1,540,000	1.32	7.89	
同业及其他金融 机构存放款项	1,186,859	0.94	1,665,941	1.43	-28.76	
拆入资金	1,306,359	1.04	128,534	0.11	916.35	境内同业 拆入资金 增加
衍生金融负债	9,914	0.01	-		-	
卖出回购金融资 产款	4,810,868	3.82	6,297,946	5.39	-23.61	
吸收存款	95,955,987	76.18	82,747,957	70.86	15.96	
应付职工薪酬	394,094	0.31	384,529	0.33	2.49	
应交税费	219,556	0.17	121,473	0.1	80.74	企业所得 税增加
预计负债	173,693	0.14	-		-	
应付债券	8,094,709	6.43	12,640,463	10.82	-35.96	可转债转 股
其他负债	516,969	0.41	1,733,810	1.48	-70.18	应付利息 因准则要 求计入相 应负债

## 2. 主要资产情况分析

### 2.1 贷款情况

#### (1) 贷款投放按产品分布情况

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人贷款	14,376,204	21.07	10,789,536	18.17
企业贷款	46,920,087	68.77	44,945,602	75.67
票据贴现	6,933,817	10.16	3,655,582	6.16
合计	68,230,108	100.00	59,390,720	100.00

## (2) 贷款投放按行业分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	26,718,013	39.16	27,793,790	46.8
批发和零售业	5,451,056	7.99	5,199,720	8.76
水利、环境和公共设施管理业	252,500	0.37	2,700,108	4.55
建筑业	4,881,051	7.15	2,688,644	4.53
房地产业	1,505,317	2.21	1,615,324	2.72
租赁和商务服务业	3,993,668	5.85	1,128,461	1.9
农、林、牧、渔业	946,024	1.39	992,731	1.67
住宿和餐饮业	574,526	0.84	860,576	1.45
交通运输、仓储和邮政业	811,003	1.19	684,685	1.15
电力、燃气及水的生产和供应业	1,059,149	1.55	540,870	0.91
金融业	267,000	0.39	320,000	0.54
科学研究和技术服务业	100,570	0.15	219,949	0.37
其他	360,210	0.53	200,744	0.33
贴现	6,933,817	10.16	3,655,582	6.15
个人	14,376,204	21.07	10,789,536	18.17
贷款和垫款总额	68,230,108	100.00	59,390,720	100.00

## (3) 贷款投放按地区分布情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
苏州地区	60,654,113	88.90	52,998,107	89.24
其他地区	7,575,995	11.10	6,392,613	10.76
合计	68,230,108	100.00	59,390,720	100.00

## (4) 贷款担保方式分类及占比

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	3,518,156	5.15	2,069,529	3.49
保证贷款	22,165,208	32.49	21,816,495	36.73
附担保物贷款	42,546,744	62.36	35,504,696	59.78
— 抵押贷款	31,383,037	46.00	28,302,507	47.65

一质押贷款	11,163,707	16.36	7,202,189	12.13
合计	<b>68,230,108</b>	<b>100.00</b>	<b>59,390,720</b>	<b>100.00</b>

## (5) 商业银行前十名贷款客户情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
<b>前十名贷款客户</b>	<b>3,935,790</b>	<b>5.78</b>
客户 A	600,000	0.88
客户 B	523,000	0.77
客户 C	500,000	0.73
客户 D	400,000	0.59
客户 E	374,000	0.55
客户 F	351,500	0.52
客户 G	322,290	0.47
客户 H	300,000	0.44
客户 I	300,000	0.44
客户 J	265,000	0.39

商业银行前十名贷款客户情况的说明  
无

## (6) 个人贷款结构

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
住房按揭	6,063,349	42.18	5,518,888	51.15
个人经营性及消费贷款	8,133,844	56.57	5,128,588	47.53
信用卡透支	179,011	1.25	141,825	1.31
其他	-	-	235	0.01
合计	14,376,204	100.00	10789536	100.00

## (7) 报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	64,481,161	94.51	增加 0.50 个百分点
关注贷款	2,838,576	4.16	减少 0.51 个百分点
次级贷款	895,937	1.31	增加 0.11 个百分点
可疑贷款	6,538	0.01	减少 0.08 个百分点
损失贷款	7,896	0.01	减少 0.02 个百分点

合计	68,230,108	100.00	
----	------------	--------	--

自定义分类标准的贷款资产质量情况

适用 不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	-	-	-
逾期贷款	937,006	765,498	1.12

报告期末逾期 90 天以上贷款余额与不良贷款比例 57.23 (%)。

报告期末逾期 60 天以上贷款余额与不良贷款比例 59.63 (%)。

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

#### (8) 贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	1,958,756
贷款损失准备本期计提	1,098,423
贷款损失准备本期转出	-22,704
贷款损失准备本期核销	993,103
汇率变动及其他	137
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	106,982
贷款损失准备的期末余额	2,148,491

注:本表中贷款损失准备期末余额不含贴现减值准备

#### (9) 贷款迁徙率

适用 不适用

项目 (%)	2019 年	2018 年	2017 年
正常贷款迁徙率	1.57	1.47	1.43
关注类贷款迁徙率	10.67	14.31	5.86
次级类贷款迁徙率	0.92	12.98	20.26
可疑类贷款迁徙率	14.87	0.04	38.67

## 2.2 买入返售金融资产

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
----	----	----

	金额	占比(%)	金额	占比(%)
政府债券	191,800	4.68	1,477,037	23.90
金融债券	490,140	11.95	2,269,226	36.71
同业存单	3,418,970	83.37	2,434,413	39.39
小计	4,100,910	100.00	6,180,676	100.00
应计利息	3,950		-	
减值准备	-20,424		-	
合计	4,084,436		6,180,676	

### 2.3 金融投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
交易性金融资产	3,877,618	11.23	-	-
衍生金融资产	8,327	0.02	429	0.00
债权投资	9,283,912	26.89	-	-
其他债权投资	19,625,952	56.86	-	-
其他权益工具投资	710,500	2.06	-	-
长期股权投资	1,015,664	2.94	916,543	2.86
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	305191	0.95
可供出售金融资产	-	-	22181679	69.26
持有至到期投资	-	-	7218798	22.54
应收款项类投资	-	-	1407612	4.39
合计	34,521,973	100.00	32,030,252	100.00

#### 以公允价值计量的金融资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	当期变动	对当期利润的影响金额
衍生金融资产	8,327	429	7,898	4,011
交易性金融资产	3,877,618	-	-	-28,326
其他债权投资	19,625,952	-	-	-
其他权益工具投资	710,500	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益-贴现	6,933,817	-	-	-
合计	31,156,214	429	7,898	-24,315

### 2.4 银行持有的金融债券情况

√适用 □不适用



## 银行持有金融债券的类别和金额

单位:千元 币种:人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	4,131,927
其他金融机构金融债券	674,011

其中,面值最大的十只金融债券情况:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
19 农发 07	710,000	3.12	2022-07-17	0
10 农发 03	500,000	3.65	2020-03-26	0
18 农发 11	400,000	4.00	2025-11-12	0
19 农发 09	300,000	3.24	2024-08-14	0
19 国开 05	270,000	3.48	2029-01-08	0
14 国开 11	210,000	5.67	2024-04-08	0
19 农发 02	200,000	2.43	2020-03-18	0
19 农发 08	200,000	3.63	2026-07-19	0
19 农发 06	190,000	3.74	2029-07-12	0
16 农发 08	130,000	3.37	2026-02-26	0

银行持有的金融债券情况的说明

□适用 √不适用

## 2.5 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

公司因开展回购业务质押的金融资产如下表:

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	4,592,500	5,926,536
票据	398,352	682,306
合计	4,990,852	6,608,842

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

## 2.6 抵债资产

□适用 √不适用

## 2.7 商业银行应收利息情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	654,350	2,831,229	3,483,702	1,877

### 3. 主要负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 1143.3 亿元，同比增长 6.59%。

#### 3.1 客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款	43,769,334	41,142,143
其中：公司存款	33,912,200	31,534,656
个人存款	9,857,134	9,607,487
定期存款(含通知存款)	43,726,665	35,800,456
其中：公司存款	16,877,113	13,047,767
个人存款	26,849,552	22,752,689
存入保证金	6,669,358	5,692,802
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	100,594	112,556
小计	<b>94,265,951</b>	<b>82,747,957</b>
应计利息	1,690,036	-
合计	<b>95,955,987</b>	<b>82,747,957</b>

#### 3.2 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内同业存放款项	1,174,460	1,665,525
境内其他金融机构存放款项	561	416
应计利息	11,838	-
合计	<b>1,186,859</b>	<b>1,665,941</b>

#### 3.3 卖出回购金融资产款

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
政府债券	3,410,200	4,571,000
金融债券	999,500	597,000
同业存单	-	447,640
票据	398,352	682,306
应计利息	2,816	-
合计	<b>4,810,868</b>	<b>6,297,946</b>

#### 3.4 应付债券

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
同业存单	6,888,713	10,413,472
可转换公司债券	1,195,272	2,226,991
应计利息	10,724	-
<b>合计</b>	<b>8,094,709</b>	<b>12,640,463</b>

#### 4. 其他说明

适用 不适用

#### (五) 股东权益变动分析

截至报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 115.12 亿元，比期初增加了 21.02 亿元，增幅 22.33%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
股本	1,803,065	1,448,084
其他权益工具	152,020	294,923
资本公积	2,288,183	1,277,725
其他综合收益	471,995	109,434
盈余公积	3,233,637	2,858,629
一般风险准备	2,361,413	2,078,958
未分配利润	1,201,934	1,342,814
归属于母公司股东权益合计	11,512,247	9,410,567
少数股东权益	112,592	110,792
股东权益合计	11,624,839	9,521,359

#### (六) 利润表分析

截至报告期末，归属于母公司股东的净利润 9.13 亿元，同比增加 1.11 亿元，同比增长 13.84%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数	增减幅度 (%)
营业收入	3,520,840	3,149,536	11.79%
其中：利息净收入	2,931,225	2,684,306	9.20%
非利息净收入	589,615	465,230	26.74%
税金及附加	29,987	28,618	4.78%
业务及管理费	1,218,476	1,076,627	13.18%
信用减值损失	1,269,858	-	
资产减值损失	-	1,146,278	
其他业务成本	-	-	
营业外收支净额	1,607	-4,088	-139.31%
利润总额	1,004,126	893,925	12.33%
所得税费用	89,099	83,721	6.42%

净利润	915,027	810,204	12.94%
少数股东损益	1,800	8,029	-77.58%
归属于母公司股东的净利润	913,227	802,175	13.84%

## 1. 利息净收入

截至报告期内，公司利息净收入 29.31 亿元，同比增加 2.47 亿元，增长 9.20%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入	5,057,495	100.00	4,567,003	100.00
存放同业	70,654	1.40	119,731	2.62
存放中央银行	147,658	2.92	155,703	3.41
发放贷款及垫款	3,649,968	72.16	3,160,670	69.21
其中：个人贷款和垫款	739,827	-	477,084	-
公司贷款和垫款	2,722,470	-	2,543,476	-
票据贴现	187,671	-	140,110	-
拆出资金及买入返售金融资产	196,516	3.89	143,015	3.13
债券及其他投资利息收入	992,699	19.63	987,884	21.63
利息支出	2,126,270	100.00	1,882,697	100.00
同业存放	30,910	1.45	15,726	0.84
向中央银行借款	42,946	2.02	14,575	0.77
拆入资金及卖出回购金融资产	132,101	6.21	208,061	11.05
吸收存款	1,558,581	73.30	1,198,728	63.67
发行债券	361,732	17.01	445,607	23.67
利息净收入	2,931,225	100.00	2,684,306	100.00

## 2. 非利息净收入

截至报告期内，公司非利息净收入 5.90 亿元，同比增加 1.24 亿元，增长 26.74%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	127,965	21.70	72,033	15.48
手续费及佣金收入	205,502	-	114,707	-
手续费及佣金支出	77,537	-	42,674	-
投资收益	459,985	78.01	374,571	80.51
公允价值变动损益	-27,356	-4.64	791	0.17
汇兑损益	12,628	2.15	10,318	2.22
其他业务收入	4,011	0.68	5,114	1.10
资产处置收益	2,633	0.45	583	0.13
其他收益	9,749	1.65	1,820	0.39
合计	589,615	100.00	465,230	100.00

## (1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入	205,502	100.00	114,707	100.00
支付结算与代理手续费	81,097	39.46	50,956	44.42
贷记卡手续费收入	7,161	3.48	3,804	3.32
理财业务收入	95,749	46.59	38,742	33.77
电子银行业务收入	21,139	10.29	20,927	18.25
其他业务手续费收入	356	0.18	278	0.24
手续费及佣金支出	77,537	100.00	42,674	100.00
支付结算与代理手续费	27,381	35.31	10,880	25.50
电子银行手续费及佣金	15,312	19.75	9,090	21.30
其他手续费及佣金	34,844	44.94	22,704	53.20
手续费及佣金净收入	127,965		72,033	

## (2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
权益法核算的长期股权投资收益	116,409	25.3	78,280	20.9
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	-	-	27,758	7.41
可供出售金融资产等取得的投资收益	-	-	246,550	65.82
处置可供出售金融资产取得的投资收益	-	-	21,983	5.87
交易性金融资产持有期间的投资收益	246,096	53.5	-	-
仍持有的其他权益工具投资的股利收入	16,314	3.55	-	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	62,126	13.51	-	-
处置债权投资取得的投资收益	-	-	-	-
处置其他债权投资取得的投资收益	20,606	4.48	-	-
衍生工具	-1,566	-0.34	-	-
合计	459,985	100.00	374,571	100.00

## (3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
交易性金融资产	-28,326	103.55	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债工具	-	-	791	100.00

衍生工具	970	-3.55	-	-
<b>合计</b>	<b>-27,356</b>	<b>100.00</b>	<b>791</b>	<b>100.00</b>

### 3. 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
职工薪酬	741,694	60.87	716,819	66.57
折旧费用	76,259	6.26	90,709	8.43
无形资产摊销	61,198	5.02	40,380	3.75
日常行政费用	46,718	3.83	40,982	3.81
机构监管费	27,194	2.23	11,000	1.02
电子设备运转费	28,481	2.34	28,848	2.68
经营租赁费	32,565	2.67	24,226	2.25
业务招待费	24,442	2.01	21,147	1.96
专业服务费	20,386	1.67	15,130	1.41
业务宣传费	29,713	2.44	18,275	1.70
长期待摊费用摊销	13,599	1.12	9,251	0.86
安保费用	32,277	2.65	21,097	1.96
保险费	21,905	1.80	14,619	1.36
其他	62,045	5.09	24,144	2.24
<b>合计</b>	<b>1,218,476</b>	<b>100.00</b>	<b>1,076,627</b>	<b>100.00</b>

### 4. 减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,098,423	86.50	-	-
其他应收款	2,278	0.18	-	-
债权投资	-745	-0.06	-	-
其他债权投资	29,340	2.31	-	-
财务担保合同及贷款承诺	64,869	5.11	-	-
存放同业	12,862	1.01	-	-
拆出资金	2,269	0.18	-	-
买入返售金融资产	5,144	0.41	-	-
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	55,418	4.36	-	-
贷款损失准备—发放贷款及垫款	-	-	1,093,533	95.40
可供出售金融资产减值准备	-	-	34,000	2.97
应收款项类投资减值损失	-	-	12,700	1.10
其他应收款坏账损失	-	-	6,045	0.53
<b>合计</b>	<b>1,269,858</b>	<b>100.00</b>	<b>1,146,278</b>	<b>100.00</b>

## 5. 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	293,462	329.37	176,999	211.42
递延所得税费用	-204,363	-229.37	-93,278	-111.42
<b>合计</b>	<b>89,099</b>	<b>100.00</b>	<b>83,721</b>	<b>100.00</b>

## (七) 行业经营性信息分析

适用 不适用

## (八) 投资状况分析

## 1. 对外股权投资总体分析

适用 不适用

截至报告期末，公司拥有 2 家控股子公司：湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司；参股 6 家公司：江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏启东农村商业银行股份有限公司、江苏东台农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司。

## (1) 重大的股权投资

适用 不适用

## (2) 重大的非股权投资

适用 不适用

## 2. 重大资产和股权出售

适用 不适用

## 3. 主要控股参股公司分析

适用 不适用

## 1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

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

## 2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

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

## 3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

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

## 4、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

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

## 5、江苏启东农村商业银行股份有限公司

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

## 6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 5 月，由东台市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 71783.5346 万元，公司持股比例为 18.07%。

## 7、江苏省农村信用社联合社

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

## 8、中国银联股份有限公司

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

## 4. 商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

报告期末，公司（不含子公司）共设有 1 个总行营业部、1 个分行、60 个支行和 31 个分理处。具体为苏州市 1 个总行营业部，47 个支行，30 个分理处；异地分行 1 个，支行 13 个，分理处 1 个。

具体如下表：

序号	机构名称	地址	职员数	资产总额（千元）
1	总行营业部	江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号	45	49,309,187
2	松陵支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇油车西路 692 号	42	6,159,678
3	八坼支行	江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢	20	1,606,151
4	同里支行	江苏省苏州市同里镇迎燕西路	22	2,002,018
5	菀坪支行	江苏省苏州市吴江区横扇镇菀坪开发路	17	1,217,353
6	屯村支行	江苏省苏州市吴江区同里镇屯村大街与屯溪北路交汇处新大桥路 141 号	7	1,172,965
7	汾湖经济开发区支行	江苏省苏州市吴江区汾湖镇芦苇大街	29	1,718,758
8	芦墟支行	江苏省苏州市吴江区芦墟镇浦南路	5	1,895,277
9	北厍支行	江苏省苏州市吴江区黎里镇北厍新马路	20	1,698,342
10	金家坝支行	江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路 142 号	23	1,687,153
11	平望支行	江苏省苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号	31	3,162,564
12	黎里支行	江苏省苏州市吴江区黎里镇兴黎路 5 号	25	2,124,724
13	梅堰支行	江苏省苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街 100 号	20	1,317,580
14	盛泽支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号	60	6,270,010
15	坛丘支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口（西环路 623 号）	27	2,126,866
16	南麻支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路 50	19	2,021,171



	号		
17	八都支行	江苏省苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号	1,391,676
18	横扇支行	江苏省苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口	1,155,287
19	七都支行	江苏省苏州市吴江区七都镇望湖路西侧	2,566,971
20	庙港支行	江苏省苏州市吴江区七都镇庙港社区沿湖路(农贸市场旁)7号	947,118
21	震泽支行	江苏省苏州市吴江区震泽镇镇南一路 1183 号	3,173,109
22	铜罗支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街 27 号	1,330,793
23	青云支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇青云思远路 16 号	833,585
24	桃源支行	江苏省苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍 400 号	1,623,627
25	开发区支行	江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区运东大道 777 号	2,645,724
26	舜湖支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇广东街 1、3、5 号	1,488,714
27	东方支行	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 676 号	1,712,329
28	泗阳支行	江苏省宿迁市泗阳县众兴镇北京东路 88 号	1,801,231
29	泰兴支行	江苏省泰州市泰兴市东润路 118 号	777,959
30	姜堰支行	江苏省泰州市姜堰区姜堰镇姜堰大道 528 号	959,541
31	连云支行	江苏省连云港市连云区院前路 3 号康鹏商务中心合 1-01 室	1,367,098
32	新沂支行	江苏省徐州市新沂市新安镇锦绣华庭 29 号	789,936
33	泰州海陵支行	江苏省泰州市海陵区府前路 11 号	1,324,384
34	沛县支行	江苏省徐州市沛县汤沐东路 7 号	569,233
35	徐州鼓楼支行	江苏省徐州市鼓楼区牌楼市场 6 号楼	596,444
36	兴化支行	江苏省泰州市兴化市英武中路 162 号	635,066
37	句容支行	江苏省镇江市句容市葛洪路 8 号 101 室	1,448,150
38	宁国支行	安徽省宣城市宁国市清华路荷香嘉苑 1 幢 1 单元门面房	1,240,898
39	广德支行	安徽省宣城市广德县桃州镇万桂山南路 9 号	1,302,585
40	赤壁支行	湖北省咸宁市赤壁市河北大道 265 号	423,254
41	吴中支行	江苏省苏州市吴中区吴中东路 158 号	2,437,914
42	甬直支行	江苏省苏州市吴中区甬直镇南塘河路 18 号麦稻星光商业广场 1 层 1011-2 铺位	69,065
43	红星支行	江苏省苏州市吴中区木渎镇长江路 28 号红星国际生活广场 14 幢 106 号 1-2 层	93,472
44	木渎支行	江苏省苏州市吴中区木渎镇惠灵路 8 号	235,859
45	越溪支行	江苏省苏州市吴中区吴中经济开发区越溪街道吴山街 777 号越旺商厦 1 楼西侧	105,986
46	临湖支行	江苏省苏州市吴中区临湖镇腾飞路 85 号 1-2 层	30,389
47	东山支行	江苏省苏州市吴中区东山镇启园路 12 号	52,374
48	高新支行	江苏省苏州市高新区狮山街道长江路 199 号	2,115,320
49	科技城支行	江苏省苏州市高新区锦峰路 199 号锦峰国际商务广场 1 幢 102 室	220,798
50	狮山支行	江苏省苏州市高新区狮山天街生活广场 8 幢 1 单元 101 号	166,711
51	通安支行	江苏省苏州市高新区华通花园华通商业广场 5 幢 30 号	48,668
52	相城支行	江苏省苏州市相城区嘉元路 1060 号时尚四季商业广场 5001-5005、5013 室和苏州市相城区嘉元	1,487,292

		路 1064 号		
53	阳澄湖支行	江苏省苏州市相城区阳澄湖镇虹桥路 18 号	5	51,969
54	渭塘支行	江苏省苏州市相城区渭塘镇玉盘路 181 号 3 幢 101 室	6	73,206
55	望亭支行	江苏省苏州市相城区望亭镇鹤溪路 998 号	6	37,374
56	太平支行	江苏省苏州市相城区太平街道太东路 2 号澜庭坊 6 幢 143-146、107-1、108-1 室	6	94,144
57	泰州分行	江苏省泰州市鼓楼南路 293 号金融广场 J 座	27	251,254
58	胥口支行	江苏省苏州市吴中区胥口镇孙武路 610 号 1 幢 102 室 103 室	6	8,192
59	黄埭支行	江苏省苏州市相城区黄埭镇春丰路 302 号、304 号	7	16,149
60	浒墅关经济开发 区支行	苏州市虎丘区旺家府街 9 号遇见山花园 22 栋遇见山美好荟商场一层 L127、L128 号	5	6,145
61	郭巷支行	苏州市吴中区郭巷街道郭新西路 100 号	7	1,914
62	科技金融产业 园支行	苏州市相城区高铁新城南天成路 55 号	6	1,812

公司 31 家分理处具体情况如下表:

序号	机构名称	地址
1	水乡分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路
2	鲈乡分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇油车路 692 号
3	明珠城分理处	江苏省苏州市吴江区吴江经济技术开发区新潮明珠城丹桂苑 4-101、4-102 号
4	木浪路分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇木浪路 368 号
5	三元桥分理处	江苏省苏州市吴江区同里镇三元桥南新村中川路 98 号
6	杨文头分理处	江苏省苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村村路口
7	莘塔分理处	江苏省苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街 839 号
8	黎锋分理处	江苏省苏州市吴江区黎里镇黎锋村黎民南路 49 号
9	通运分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇通运路 45 号
10	溪港分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇溪港村南端（靠近村委会东面）
11	黄家溪分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村（村委会对面）
12	西大街分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号
13	西白洋分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛泽东方丝绸市场东路 108 号
14	保盛分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜湖东路 1 号
15	太古广场分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇舜新中路 47 号
16	盛坛分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇盛坛路 3033 号
17	北新街分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇八坼北新街 63 号
18	心田湾分理处	江苏省苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼
19	震东分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇石瑾新村 49 号
20	大船港分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇大船港村
21	慈云分理处	江苏省苏州市吴江区震泽镇嶂塘路 2999 号
22	商业街分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇永康路 157 号
23	科创园分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼 016-020 号
24	行政服务中心分理处	江苏省苏州市吴江区开平路 998 号（行政审批中心大楼内一楼）
25	北门分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号
26	大发电机市场分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇大发电机市场 5-A678 号
27	城南分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇长板路 594 号、596 号、598 号
28	花港分理处	江苏省苏州市吴江区松陵镇中山北路 2552 号

29	中鲈分理处	江苏省苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼
30	纺机市场分理处	江苏省苏州市吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101、102 室
31	赤壁蕤川分理处	湖北省咸宁市赤壁市蒲圻办事处城西路

## 5. 公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

详见本报告第十一节财务报告之（十）在其他主体中的权益之相关内容。

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

### （一） 报告期理财业务的开展和损益情况

适用  不适用

报告期内，公司理财业务在维持稳健发展的同时，逐步深化产品净值化转型。2019 年，随着监管政策对资管业务转型的要求不断细化，银行理财业务的转型压力不断凸显。公司凭借优秀的产品研发能力，科学的投资配置思路，稳健的风险偏好管理和专业的运营管理团队，在净值化转型方面获得了可喜的成绩。2019 年度，理财产品募集金额 446.45 亿元，存续余额 177.67 亿元，与 18 年同期相比，募集金额增长了 8.99%，存续金额增长了 35.84%

### （二） 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用  不适用

### （三） 报告期托管业务的开展和损益情况

适用  不适用

### （四） 报告期信托业务的开展和损益情况

适用  不适用

### （五） 报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用  不适用

2019 年，私行理财产品共募集 28.42 亿元，余额 9.74 亿元，中高端客户数增长率为 11.68%（含村镇），高净值客户规模增长率为 47.52%（含村镇）。全年实现中收 1203.5 万元，增长率为 885.34%。

### （六） 其他

适用  不适用

## 四、报告期各类风险和风险管理情况

本行遵循“匹配性、独立性、有效性”原则，建立健全职责清晰、运行高效的全面风险管理治理架构及管理体系。报告期内，严格根据战略规划部署，积极应对及防范各类风险，持续提升风险管理水平。

### (一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

信用风险是指因借款人或交易对手未按照约定履行义务从而使银行业务发生损失的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强信用风险管理：

一是突出政策引导。聚焦市场和业务结构的变化趋势，优化风险偏好限额管理，完善授信政策体系，根据内外部形势制定全行授信管理政策总框架，明确投向偏好和底线要求，促进全行资产结构优化。二是完善风控团队。组建风险经理团队及非现场监测团队，分别对全行信用风险进行现场检查跟踪及非现场监控管理，相辅相成、互为补充，实现对信用风险现场及非现场的交叉检验。三是优化风险工具。非零售内评启动优化改造。改造内容包括但不限于境内银行模型的部署、入模数据共享等，实现内评系统与调查报告的数据交互，进一步提升模型精准度，并深化内评在信贷管理中的应用。零售内评实现正式投产，应用于贷款申请、贷后管理及催收环节。此外，健全预警体系，建立各类风险规则模型，对风险数据进行筛选和分析，对客户风险情况起到充分提示预警作用。四是提升产品风控服务。针对“物流网点贷”等产品，部署一系列包括准入、反欺诈、信用评分、定额定价等在内的风控模型，通过采集内外部数据，运用互联网云计算、大数据风控等手段，实现公司条线产品线上风控、线上授信业务流程。同时，建立新产品跟踪反馈机制，在新产品投入运营后的一个月对新业务的整体运营情况进行跟踪分析，评估风控规则和产品设计的有效性，提示风险意见，并根据评估结果进行迭代优化。五是加强资产质量管控。组建资产保全专业团队，专职负责不良资产跟踪检查和催收，积极搜集财产线索，及早采取财产保全措施，按照清收与化解并举的原则制定并落实清收处置方案。

### (二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指因无法以合理的成本及时筹集到客户和交易对手当前和未来所需资金而对银行经营所产生的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强流动性风险管理：

一是建立有效的监控体系。结合宏观情况、监管要求和本行实际，制定年度流动性风险限额指标及各项指标预警值，并纳入资产负债系统中进行实时监测与管理。二是制定完整有效的应急预案，包括启动程序、流动性紧急补充方案、报告制度和公告制度，制定处理流动性危机的预案及相关部门的职责与分工，并进行定期或不定期应急演练。三是开展压力测试。立足于本行资产负债结构、产品种类以及数据状况，定期开展流动性风险压力测试，测试结果作为风险管理、资产配置、经营决策的重要依据。四是在平衡安全性、流动性和盈利性的基础上，调整和配置全行资产负债规模和期限结构，建立分层次的流动性储备体系，优化流动性储备资产规模和结构，及时通过货币市场和资本市场实现流动性管理组合目标。

### (三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强市场风险管理：

一是加强风险监测和限额管理。根据业务发展情况及管理需要，优化年度市场风险授权和限额方案，丰富限额指标体系，加强授权和限额执行情况监测。二是有效开展风险评估。每月对自营持仓情况进行敏感性分析、情景分析、风险价值管理等工作，结合每季度债券持仓压力测试，提高风险分析频率和风险管理水平。三是利率风险管理。本行积极调整投资策略，有效调控债券综合久期，防范因利率曲线上移带来的市场风险。四是汇率风险管理。主要通过制定外汇平盘交易流程，对敞口实施限额监控，动态管控汇率风险。

### (四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是指因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。报告期内，本行主要从以下方面加强操作风险管理：

一是搭建操作风险与内控合规工具体系。设计完善风险与控制分类评估、流程梳理优化机制、操作风险与控制自我评估、关键风险指标监控、损失事件收集、内控评价、违规积分管理、检查及问题管理等机制建设，形成全面覆盖的操作风险管理工具体系。二是开展操作风险管理机制及工具在全行层面的实施。本行开展全面流程梳理、对重点流程问题进行解析和优化，形成流程操作手册及风险与控制矩阵；开展操作风险损失数据收集补录，完善损失数据及收集模板；在各条线设置关键风险指标，实现重点风险监测。三是开展流程梳理优化。集中开展流程梳理优化工作，明确 107 项重要业务及管理流程，通过流程梳理优化，建立了全行统一规范的制度库、流程库、操作手册库、表单库及风险点库，并形成流程优化建议，明确流程优化落地路径及执行部门。四是强化各类排查及落实整改。相继组织开展治乱象排查、员工异常行为排查、面向重点机构重点领域重点人员专项风险排查等，二道防线部门统筹全行检查工作，逐渐扩大检查的深度和广度。针对检查发现问题，明确整改责任人，落实整改责任及违规责任。改进问责工作流程、细化问责标准，依据问题严重程度和职责分工不同体现出问责的差异性。

## （五）其他风险状况的说明

√适用 □不适用

### 1、声誉风险状况的说明

声誉风险是指由经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强声誉风险管理：

一是建立声誉风险管控体系。构建全行前、中、后台各部门共同参与的工作格局，对声誉事件高发领域和业务关键环节提前研判，制定舆情应急预案，有效控制声誉风险。二是严格执行 7×24 小时网络舆情监测制度，及时处理负面信息，未引起重大网络舆情。三是严格落实敏感信息每日报告制度，对声誉事件分类分级管理，明确不同的报告时限和报告路径，提高声誉事件应对能力。四是加强网络舆情队伍建设。针对舆情管理员及信息员进行舆情培训，提高全员舆情敏感性和业务能力，提升防范意识和应对技能。

### 2、信息科技风险状况的说明

信息科技风险是指信息科技在银行的运用过程中，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。报告期内，本行主要从以下方面加强信息科技风险管理：

一是持续完善信息科技风险管理组织架构和运作机制，支持敏捷转型，加强以科技部门、风险部门、审计部门为主体的信息科技风险三道防线建设，从事前、事中、事后三个维度加强信息科技风险管控。二是制定并发文《信息科技风险监测指标操作规程（试行）》，进一步丰富完善信息科技风险监测指标体系。优化信息科技风险监测和报告机制，强化信息科技风险的早期预警。三是持续开展信息科技风险识别与评估工作。实施信息科技风险评估，全面梳理、排查信息科技风险隐患和管控漏洞，针对性地提出改进建议，进一步夯实信息科技风险管理基础。

### 3、合规风险状况的说明

合规风险是指银行因未能遵循法律法规、监管要求、规则、自律性组织制定的有关准则、以及适用于银行自身业务活动的行为准则，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强合规风险管理：

一是持续强化全面合规管理。制定下发年度合规管理意见书，细化年度全面合规工作任务分解并推动落实，围绕“合规管理、案件防控”两大工作主线，建立健全合规风险管理体系，提升合规管理有效性。二是加强违规信息数据库维护和管理。本行建立违规信息库数据，目前涵盖 14 项业务条线共 1189 条风险点及扣分标准，进一步提升员工违规行为风险点覆盖率，做到有章必循、违规必究，并将处罚结果融入绩效考核体系，强化问责的透明度、标准化和权威性。三是强化检查监督机制。制定年度合规检查计划并组织开展，完善非现场合规分析监测模型，构建非现场合规分析监测机制，进一步提升合规检查质效。

### 4、洗钱风险状况的说明

洗钱风险是指银行在开展业务和经营管理过程中被不法分子利用从事洗钱、恐怖融资和扩散融资活动，进而对银行在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强洗钱风险管理：

一是完善制度体系。相继制定或修订 17 项反洗钱相关制度及工作细则，将洗钱风险纳入全面风险管理体系，并将反洗钱审计以制度形式进行明确和规范。二是持续进行反洗钱系统和黑名单监测系统升级改造，强化国际制裁业务排查和风险管控，组织开展反洗钱宣导和人员培训，积极探索身份识别、可疑交易监测等方面运用，保证反洗钱风险控制有效嵌入业务系统及流程。

#### 5、国别风险状况的说明

国别风险是指由于某一国家或地区经济、政治、社会变化及事件，导致该国家或地区借款人或债务人没有能力或者拒绝偿付银行债务，或使银行在该国家或地区的业务存在遭受损失，或使银行遭受其他损失的风险。报告期内，本行主要从以下方面加强国别风险管理：

一是本行制定《国别风险管理办法》，对国别风险管理的职责分工、管理原则等作了明确规定，建立识别、计量、监测等流程对国别风险进行限额管理。二是上线黑名单监测系统，将美国、欧盟、联合国、我国公安部等机构发布的制裁名单由系统进行统一控制，进一步提升国别风险管控能力。

### 五、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

适用  不适用

公司对关联自然人的年度关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 1060.01 万元。

### 六、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

适用  不适用

#### （一）零售金融聚焦乡村振兴

上线阳光信贷项目，发展普惠金融，填补农村金融服务薄弱环节，定向打造“工会创业贷”、“锦鲤蟹农贷”、“农机快贷”等一系列特色个人金融产品，满足专项的经营发展需求。推出“锦鲤税 e 贷”基于企业纳税情况，结合内外数据，向符合条件的小微企业主、个体工商户发放个人经营性贷款，满足普惠金融需求。

#### （二）公司金融聚焦特色融合

开展供应链金融创新，推出“保兑仓”业务，通过核心企业切入，达到批量获客目的，在有效控制风险的基础上为中小企业提供金融支持。基于互联网云计算和大数据风控技术，推出“物流网点贷”，试点传统金融业务全面线上化建设。开展绿色金融体系建设，专门上线绿色金融信贷系统，推出“绿色农业贷”和“绿色宜居贷”两款专属产品，进一步做精公司金融特色服务。

#### （三）机构民生业务聚焦体验

围绕智慧城市概念，打造“微信校园卡服务”、“智慧专业化市场”、“鱼米 e 生活”等特色产品，塑造金融服务生态圈。结合政务需求，推出“不动产登记中心线上缴费系统”，免去客户“银行-不动产中心”两头跑的麻烦。围绕重点机构客户，推广“现金管理平台”，满足集团类客户统一配置金融资源、集中进行风险管理、最大化资金利用效率、为战略管理提供决策信息等一系列需求。上线微信缴党费，服务广大党员群体，使缴纳党费更便利。

#### （四）金融市场业务聚焦净值化改造

领先完成净值型理财产品体系打造，实现在售净值型理财产品涵盖封闭式、周期型开放式、现金管理类，产品期限覆盖 91 天至 3 年，客户人群覆盖私人银行客户、机构客户和零售客户。上线首只现金管理类净值型理财产品“锦鲤宝 A 款开放式净值型人民币理财产品”。存续净值型产品余额占非保本理财产品存续余额 61.91%，理财产品净值型转化率远高于市场平均水平，丰富客户投资理财选择。

## 七、公司关于公司未来发展的讨论与分析

### (一) 行业格局和趋势

适用 不适用

2020 年，是全面建成小康社会和“十三五”规划的收官之年，站在“两个一百年”奋斗目标的历史交汇点上，中国经济面临更加复杂的国内外环境。从国际情况看，受地缘政治、经贸摩擦、新冠肺炎疫情全球扩散等因素影响，世界经济面临较大下行压力。从国内情况看，“三期叠加”影响持续深化，各种结构性、体制性、周期性的问题相互交织，叠加年初疫情爆发对我国经济发展造成暂时性冲击，全年经济运行存在下行压力，但是，中国经济稳中向好、长期向好的基本趋势并没有改变。宏观政策方面，在疫情背景下，逆周期调节力度将进一步加大，采取更加积极有为的财政政策和更加灵活适度的的货币政策，最大限度保持社会稳定和经济运行在合理区间。

展望 2020 年，在复杂多变的国内外经济金融形势、持续深化的金融供给侧结构性改革和监管政策激励让利的背景下，整体银行业经营或将“稳中有落”，更加追求服务实体经济与防范金融风险的平衡，新的行业发展形势和市场格局对中小银行业提出新的要求：

**一是聚焦主责主业，服务地方经济。**将进一步推动中小银行回归服务地方经济、地方企业、地方居民、特色产业，提升金融产品和服务方案的品质与效率，提升金融服务的可得性、有效性、普惠性，有效支持小微、民营企业和制造业的转型发展。

**二是强化风险防控，促进金融稳定。**中小银行将在严监管的态势下，进一步加强全面风险管理，深化风险授信管理，提高大数据风控水平，不断提升自身的风险管理能力，持续提高银行资产的质量，最大限度降低疫情对资产质量的冲击，打好防范化解金融风险攻坚战。

**三是加强科技赋能，引领金融创新。**金融科技将成为高质量发展的新引擎，中小银行将顺应数字化时代要求，以客户为中心，通过推动架构转型、加强组织保障、深化数据治理等方式，建立与数字化转型相适应的体制机制，将技术与业务深度融合，着力提升数字化核心竞争力。

### (二) 公司发展战略

适用 不适用

2020 年是全面建成小康社会，实现第一个百年奋斗目标的重要年份，也是我行实施“2018-2022 年发展战略规划”承上启下的关键年份，我们将坚持一张蓝图绘到底，围绕“服务无限，基业长青的远大梦想”，继续深入推进“11448”发展战略落地执行。

**坚持“一个中心，一个根本”，**即坚持“以客户为中心，以服务为立行之本”，聚焦客户体验，不断优化产品、服务、流程，提升客户满意度，全面提升服务三农、实体经济、社会民生三大服务能力。

**强化“四轮驱动”。**零售业务，进一步加强零售生态、场景、渠道、平台的建设与优化，提升交易端获客能力，进一步强化零售客户营销管控，优化零售产品体系，运用大数据挖掘及智能营销等手段，做大客户群体，做强零售基础，构建核心竞争力，实现速度、质量、规模的全面提升，逐步发展成公司主体业务；公司业务，进一步向“商行+投行”、交易银行、绿色银行、科创银行转型，不断增强核心优势，提升发展质量，从关注客户存量向关注“存量+增量”转变，不断做专、做精、做深，成为规模和利润增长的稳定支撑；机构民生业务，全面提升为机构民生服务的能力，与地方经济社会发展同频共振，价值共增；金融市场业务，围绕双中心定位，提升主动交易能力，有效防控风险，加强业务协同，为公司发展提供有力支撑。

**推进“四板联动”。**吴江板块，不断下沉重心，做深、做稳、做透，优质资产占比、有效抵质押率进一步提高，市场份额稳步提升，进一步夯实巩固领先地位。苏州板块，重点突破，努力实现业务的快速增长和市场影响力的迅速构建，逐渐成为全行规模及利润的重要增长点和支撑点。异地板块，实行分类管理，因地制宜调整商业及管控模式，在稳健经营的前提下加快发展。线上

板块，在合规稳健的前提下寻求突破，加强自主创新，提高线上业务替代率，提升客户体验和粘性，积极构建内外合作生态圈，实现低成本、多渠道、大批量获客，实现线上赋能线下、线上线下业务融合发展。

**夯实“八大支柱”。**一是产品管理，要加大产品创新力度，围绕客户体验、用户体验，结合三化塑形，不断优化产品，提升客户服务。二是渠道平台，做开放式银行，搭建更多线上渠道平台，包括营销服务平台和风控平台等，实现线上线下全渠道平台化融合发展。三是风险管理，进一步树立全面风险管理理念，完善全行风控体系，进一步梳理优化流程，提升核心风控能力。四是资产负债管理，完善资产负债管理体系，优化资产负债结构，提升主动经营资产负债的能力。五是激励约束，要不断优化组织架构和运行机制，进一步完善绩效考核方案，激发员工干事创业的热情。六是科技金融，着力建设智慧化银行，充分运用敏捷开发模式，实现智慧营销、智慧风控、智慧运营、智慧经营。七是队伍建设，加强干部及专业化队伍建设，提高担当和使命意识，强化党风廉政建设，打造一支具有向心力、凝聚力和战斗力的高素质队伍。八是企业文化建设，进一步强化文化落地，让全行上下每一位员工入脑入心，真正做到内化于心、固化于制、外化于行、实化于行。

新形势下，公司将聚焦“高质量可持续发展”总体要求，紧扣长三角一体化发展、自贸区建设等国家战略机遇，深入推进改革转型，服务地方发展，做好“三农”事业，与时间赛跑，用勤勉作答，向优异进发，努力为建成服务无限、基业长青的苏州农商银行而不懈奋斗！

### （三） 经营计划

适用  不适用

2020 年公司将贯彻党中央经济工作会议精神，严格按照监管要求和公司董事会工作部署，坚持稳中求进工作总基调，聚焦新发展理念，深化金融改革创新，回归支持实体、支农支小本源，扎实推进“11448”战略部署，推动公司全面稳健发展更上一个新台阶。总体上预计，2020 年公司各项经营指标仍将保持稳中有进，在满足监管部门各项要求的基础上，维持好、快、优、稳的良好发展态势。

### （四） 可能面对的风险

适用  不适用

2020 年，全球经济预计仍将处于深度调整之中，保护主义、单边主义加剧，不确定因素有所增加，外部输入性风险上升。国内正处在转变发展方式、优化经济结构、转换增长动力的“三期叠加”攻关期，结构性、体制性、周期性问题相互交织，经济下行压力加大。2020 年，经济增速受新冠肺炎疫情疫情影响，尤其是交通运输、餐饮住宿、旅游、外贸产业受疫情冲击更为直接和明显；部分地区及相关行业坏账暴露风险增大，给银行业全年基本面带来不确定性。

公司将严格按照战略转型工作部署，贯彻落实各项监管要求，扎实推进转型发展，严密防控内外部风险，进一步夯实全面风险管理基础，提升金融风险防控能力，保障安全稳健高质量发展。

### （五） 其他

适用  不适用

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

适用  不适用



## 第五节 重要事项

### 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

#### (一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

√适用 □不适用

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

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

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

2020 年 4 月 22 日，《2019 年度利润分配方案》经公司第五届董事会第二十次会议审议通过，并由公司独立董事发表了独立意见，尚需提交股东大会审议。公司 2019 年度利润分配方案为：以本次分红派息股权登记日的公司总股本为基数，向全体股东每 10 股（每股人民币 1 元）派发现金红利 1.5 元（含税）。

2019 年度利润分配方案，主要考虑了公司所处金融行业的资本监管更趋严格，对商业银行资本充足水平提出了更高的要求，银行需调整资产负债结构，提升风险防控能力。公司结合当前经济形势、公司发展阶段、资本充足现状及监管要求制定了上述利润分配方案。

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

独立董事发表独立意见：公司 2019 年度的利润分配方案符合中国证监会《关于进一步落实上市公司现金分红有关事项的通知》、《上市公司监管指引第 3 号—上市公司现金分红》、《公司章程》等关于现金分红事项的规定和相关法律法规、部门规章及规范性文件关于利润分配的相关规定，同时结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平等因素，兼顾了股东的合理回报和公司的可持续发展，不存在损害公司和股东、特别是中小股东权益的情形。

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

单位：千元 币种：人民币

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

					润	率(%)
2019 年	0	1.50	0	270,460	913,227	29.62
2018 年	1	1.00	0	163,915	802,175	20.43
2017 年	0	1.50	0	217,213	731,115	29.71

注：公司于 2018 年 8 月发行的 A 股可转换公司债券已于 2019 年 2 月 11 日进入转股期，A 股股东分红派息股权登记日时公司的总股本目前尚无法确定。若按照公司截至 2019 年 12 月 31 日的总股本 1,803,065,243 股为基数，预计分配现金红利总额 27,046 万元。

### (三) 以现金方式回购股份计入现金分红的情况

适用 不适用

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

适用 不适用

## 二、承诺事项履行情况

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

适用 不适用

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有公司股份 5%以上的股东	备注 1	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有公司内部职工股超过 5 万股的非董事、监事和高级管理人员	备注 2	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、高管	备注 3	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	监事	备注 4	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	持有公司股份的董事、监事和高级管理人员近亲属	备注 5	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用
与首次公开发行人相关的承诺	股份限售	公司董事控制的企业（持有公司股份的企业）	备注 6	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

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

**备注 1:** 自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，其不转让或者委托他人管理其所持有的本行股份，也不由公司回购其所持有的股份。所持公司股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有的公司股票的锁定期自动延长至少六个月。

**备注 2:** 自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。

**备注 3:** 自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

**备注 4:** 自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的公司股份。

**备注 5:** 自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股

份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十。

**备注 6:** 自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的本行股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十；本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；本行上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。

**备注 7:** 自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所持有的公司股份，也不由公司回购所持有的股份。

**备注 8:** 如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合本行启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股 5% 以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

**备注 9:** 如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合公司启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内发生职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。

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

已达到  未达到  不适用

(三) 业绩承诺的完成情况及其对商誉减值测试的影响

适用  不适用

三、报告期内资金被占用情况及清欠进展情况

适用  不适用

四、公司对会计师事务所“非标准意见审计报告”的说明

适用  不适用

五、公司对会计政策、会计估计变更或重大会计差错更正原因和影响的分析说明

(一) 公司对会计政策、会计估计变更原因及影响的分析说明

适用  不适用

2017 年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期保值》以及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自 2019 年 1 月 1 日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期年初未分配利润或其他综合收益。详见第十一节、五、40

(二) 公司对重大会计差错更正原因及影响的分析说明

适用  不适用

**(三) 与前任会计师事务所进行的沟通情况**

√适用 □不适用

与前任会计师沟通中，前任会计师未发现本集团管理层存在正直和诚信方面的问题，无重大值得关注的内部控制缺陷。前后任会计师已就审计工作底稿的使用目的、范围和责任等达成一致意见。

**(四) 其他说明**

□适用 √不适用

**六、聘任、解聘会计师事务所情况**

单位：万元 币种：人民币

项目	现聘任
境内会计师事务所名称	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	108
境内会计师事务所审计年限	1年

项目	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）	20

**聘任、解聘会计师事务所的情况说明**

√适用 □不适用

经公司 2018 年度股东大会审议通过，聘任安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2019 年度财务报告审计及内部控制审计机构。

**审计期间改聘会计师事务所的情况说明**

□适用 √不适用

**七、面临暂停上市风险的情况****(一) 导致暂停上市的原因**

□适用 √不适用

**(二) 公司拟采取的应对措施**

□适用 √不适用

**八、面临终止上市的情况和原因**

□适用 √不适用

**九、破产重整相关事项**

□适用 √不适用

## 十、重大诉讼、仲裁事项

本年度公司有重大诉讼、仲裁事项  本年度公司无重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年 12 月 31 日，报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截至报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件 56 笔，涉及金额人民币 2.33 亿元。

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

适用  不适用

## 十二、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用  不适用

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用  不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

员工持股计划情况

适用  不适用

其他激励措施

适用  不适用

## 十四、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用  不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用  不适用

2019 年 4 月 24 日，公司第五届董事会第十五次会议审议通过了《关于部分关联 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》。公司根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，结合公司 2018 年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方 2019 年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经于 2019 年 5 月 21 日召开的 2018 年年度股东大会审议通过。

下表为相关关联方 2019 年业务开展情况：

币种：人民币

序号	关联方名称	2019 年授信类业务预计额度 (万元)	授信品种	2019 年业务开展情况
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	70000	存放同业 2 亿元, 票据业务 3 亿元, 债券投资 2 亿元	截至 2019 年末开展票据买入返售 1 笔, 金额 1 亿元
2	江苏东台农村商业银行股份有限公司	50000	票据业务 5 亿元	2019 年内未对该行开展业务
3	江苏启东农村商业银行股份有限公司	80000	存放同业 3 亿元, 票据业务 3 亿元, 债券投资 2 亿元	截至 2019 年末开展同业存单投资 1 笔, 金额 2 亿元; 开展票据买入返售 1 笔, 金额 1.9 亿元
4	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	80000	存放同业 5 亿元, 票据业务 1 亿元, 债券投资 2 亿元	2019 年内未对该行开展业务
5	亨通集团有限公司	69000	银票敞口 2.9 亿元, 债券投资 4 亿元	截至 2019 年末用信 28999.5 万元, 债券投资 2 亿元
6	苏州东通建设发展有限公司	33750	贷款 33750 万元	截至 2019 年末用信 20000 万元
7	吴江市恒通电缆有限公司	27000	贷款 18000 万元, 银票敞口 9000 万元	截至 2019 年末用信 13800 万元
8	吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	25000	贷款 19500 万元, 保函敞口 500 万元, 银票敞口 5000 万元	截至 2019 年末用信 8300 万元
9	苏州易威亚新型建材有限公司	2692	贷款 1000 万元, 银票敞口 1692 万元	截至 2019 年末用信 2691.5 万元
10	苏州市恒达伟业建设有限公司	6000	贷款 4000 万元, 银票敞口 2000 万元	截至 2019 年末用信 5993.35 万元
11	吴江市固友木门厂	1400	贷款 1000 万元, 银票敞口 400 万元	截至 2019 年末用信 990 万元
12	吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	9000	贷款 5500 万元, 银票敞口 3500 万元	截至 2019 年末用信 3000 万元
13	吴江市双盈化纤实业有限公司	7000	贷款 1000 万元, 银票敞口 6000 万元	截至 2019 年末用信 5190.5 万元
14	苏州高铭房产发展有限公司	25000	贷款 25000 万元	截至 2019 年末用信 4980 万元
15	江苏恒宇纺织集团有限公司	21000	贷款 14000 万元, 银票敞口 7000 万元	截至 2019 年末用信 11500 万元
16	亨通文旅发展有限公司	1000	贷款 1000 万元	截至 2019 年末无信用
17	吴江佳力高纤有限公司	11500	银票敞口 11500 万元	截至 2019 年末用信 5104 万元

18	新申集团有限公司	3000	银票敞口 3000 万元	截止 2019 年末用信 3000 万元
19	苏商融资租赁有限公司	35000	银票敞口 35000 万元	截至 2019 年末用信 34999.5 万元
20	苏州维隆铝业有限公司	530	贷款 200 万元，银票敞口 330 万元	截至 2019 年末用信 500 万元
21	亨通地产股份有限公司	10000	贷款 10000 万元	截至 2019 年末无用信
22	江苏亨通智能物联系统有限公司	30000	银票敞口 30000 万元	截至 2019 年末用信 14700 万元
23	关联自然人	单户 500 万元以内，且总授信金额在 5000 万元以内	主要用于个人贷款、信用卡透支	截至 2019 年末用信 1060.01 万元

注：公司于 2019 年 4 月 26 日披露《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2019-019）（详见：上海证券交易所网站 www.sse.com.cn）；其中，苏州市恒达伟业建设有限公司、吴江市固友木门厂为公司前董事沈孝丰先生关系密切家庭成员直接控制。沈孝丰先生于 2018 年 4 月 9 日辞去公司董事职务，截至报告期末沈孝丰先生从本公司离职已满 12 个月。

### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### (二) 资产或股权收购、出售发生的关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

##### 2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

### 3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

#### 4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

#### (三) 共同对外投资的重大关联交易

##### 1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

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



**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**适用 不适用**3、临时公告未披露的事项**适用 不适用**(四) 关联债权债务往来****1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项**适用 不适用**2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项**适用 不适用**3、临时公告未披露的事项**适用 不适用**(五) 其他**适用 不适用**十五、重大合同及其履行情况****(一) 托管、承包、租赁事项****1、托管情况**适用 不适用**2、承包情况**适用 不适用**3、租赁情况**适用 不适用**(二) 担保情况**适用 不适用

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

**(三) 其他重大合同**适用 不适用

公司不存在应披露未披露的重大合同。

## 十六、其他重大事项的说明

√适用 □不适用

### 1、变更公司名称

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

### 2、申请发行二级资本债券

2019年7月，公司收到中国人民银行《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字〔2019〕第123号），同意公司在全国银行间债券市场公开发行不超过20亿元人民币二级资本债券。

### 3、股价稳定实施进展

2019年7月5日，公司2019年第二次临时股东大会审议通过《关于稳定股价方案的议案》：公司持股5%以上的股东及及时任公司董事（独立董事除外）、高级管理人员自股东大会审议通过之日起6个月内计划以自有资金通过上海证券交易所系统增持公司股份，累计增持股份金额不低于1374万元。

2019年7月5日至2020年1月5日，公司持股5%以上的股东及及时任公司董事（独立董事除外）、高级管理人员以自有资金，通过上海证券交易所交易系统以集中竞价的方式累计增持公司股份3,098,919股，占公司总股本的0.17%，累计增持金额1617.02万元。截至2020年1月5日，公司《稳定股价方案》实施期届满，稳定股价措施实施完毕。

上述事项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。

## 十七、积极履行社会责任的工作情况

### （一）上市公司扶贫工作情况

√适用 □不适用

#### 1. 精准扶贫规划

公司深入贯彻党中央关于打赢脱贫攻坚战的指导思想，全面落实银保监会关于服务乡村振兴和助力脱贫攻坚的要求、江苏省打赢打好脱贫攻坚战三年行动计划，坚定支农支小决心，围绕战略发展和主营业务，发挥地方法人银行体制机制灵活高效、区域内网点数量多的优势，为服务乡村振兴、助力脱贫攻坚注入金融“活水”。公司充分将助农金融服务与慈善志愿服务有机融合，通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等多维方式，在普惠金融中创新扶贫，在体现责任中文化扶贫，助力自身转型与精准扶贫齐头并进、双赢发展。

#### 2. 年度精准扶贫概要

##### （1）积极开展扶贫贴息贷款工作

一是直接扶贫到户。公司针对“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）的城乡居民，专门安排一部分信贷额度，采用百分之百贴息的方式，直接投放到户，帮助解决生产经营困难。2019年度共发放相关个人扶贫贴息贷款77笔，发放金额2450万元。二是间接扶贫经营主体。依托党员到村挂职、志愿服务等力量，在完善调查摸底和信息建档的基础上，将扶贫贴息贷款间接投放到吸纳贫困家庭劳动力就业的专业合作经济组织、种养大户、小微企业等经营主体，帮带不具备自主创业条件的低收入贫困家庭“挂钩”就业，增收脱贫。2019年度共帮扶相关低收入贫困人口9292人。三是帮扶贫困村级经济。公司积极响应地方政府帮扶经济薄弱村号召，针对经济薄弱村中的股份合作社定向发放扶贫贴息贷款，助力村级经济发展。2019年度共发放相关扶贫贴息贷款17笔，发放金额5501万元。

##### （2）积极开展各类慈善捐款活动

2019 年度，公司通过多种途径对外捐赠 196.66 万元。其中向吴江区慈善总会捐赠总计 100 万元；向吴江结对贫困村捐赠 50 万元；其他捐赠 46.66 万元。另外，员工通过“春蕾助学”募捐活动向贫困学生捐赠 3.73 万元。

### (3) 积极开展扶贫帮困活动

公司以“彩虹志愿服务者”为核心，常态化开展“一联双管”、“城乡统筹结对”、“暖冬行动”和“怀德金融先锋党员到村挂职”等工作，每逢节日慰问困难党员和贫困家庭，全年捐赠各类慰问物资折价约 11 万元。并走访贫困村、敬老院、孤寡老人开展志愿服务，大力弘扬“怀德”企业文化，积极践行社会责任。2019 年度，共组织志愿服务达 2000 余人次，得到社会民众广泛肯定。

## 3. 精准扶贫成效

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
<b>一、总体情况</b>	
其中：1. 资金	8,151.39
2. 物资折款	11
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	9,292
<b>二、分项投入</b>	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	2
1.3 产业扶贫项目投入金额	7,951
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	9,292
4. 教育脱贫	
其中：4.1 资助贫困学生投入金额	3.73
4.2 资助贫困学生人数（人）	10
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	-
8. 社会扶贫	
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	-
8.2 定点扶贫工作投入金额	50
8.3 扶贫公益基金	100
9. 其他项目	
其中：9.1 项目个数（个）	7
9.2 投入金额	46.66
9.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	-
9.4 其他项目说明	捐赠物资折价 11 万元
<b>三、所获奖项（内容、级别）</b>	
对外捐款 196.66 万元	
吴江区“慈善爱心杯”	

#### 4. 后续精准扶贫计划

公司将继续坚守“支农支小”定位，勇担扶贫社会责任，充分发挥好地方金融主力军作用，为扶贫工作输送“金融血液”。一方面，进一步优化创新产品服务，加大金融帮扶力度，通过贴息贷款、优惠减免等举措助力中低收入人群增收致富，支持小微企业和村级经济健康发展。另一方面，依托党建引领，进一步加强与企事业单位及相关社会组织的交流合作，建强志愿者队伍，拓宽扶贫渠道，扩大扶贫惠民覆盖面和影响力，激发服务乡村振兴和脱贫攻坚的全员合力。

#### (二) 社会责任工作情况

适用  不适用

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

#### (三) 环境信息情况

##### 1. 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用  不适用

##### 2. 重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用  不适用

“始知丹青笔，能夺造化功”。从生态“大写意”到绿色“工笔画”，一幅融合绽放、绿色发展的美丽画卷已然绘就。为深入贯彻落实中央关于长三角一体化发展的战略部署，充分发挥苏州市吴江区作为长三角绿色生态一体化发展示范区核心“C位”优势，公司主动作为，围绕国家绿色金融战略和绿色金融改革创新试验区建设要求，聚焦长三角绿色生态一体化示范区重点关注的生态控制问题，先行先试，不断探索长三角绿色金融发展新模式，推进绿色金融改革，积极服务区域绿色产业发展和传统产业绿色转型需求，助力示范区低碳、循环、生态可持续发展，打造政府满意、监管放心、群众信赖、客户首选的绿色金融机构。

推进绿色转型，绘好绿色金融战略“工笔画”。公司响应绿色发展理念，充分发挥地方金融主力军作用，积极推动绿色金融项目落地，为满足绿色产业发展和传统产业绿色转型需求，全面提升支持长三角一体化建设以及生态绿色一体化发展示范区建设的金融服务能力，将绿色金融作为特色业务战略，编入全行新一轮五年发展战略规划报告。同时，将绿色金融、社会责任与全行可持续发展紧密融合，制定了国内上市农商银行首部《绿色金融三年战略规划》，并形成40余项目标清晰、责任明确的任务细则。同时根据国家和地方的环保法律法规、产业政策、行业准入政策等规定，建立了内部环境和社会风险管理政策、制度和流程，对国家重点调控的限制类以及有重大环境和社会风险行业制定专门的授信指引，实行有差别、动态的授信政策，形成涵盖业务流程、风险管理、绩效考核、绿色文化等全方位、多维度的制度框架体系。公司成为首家加入中国绿色供应链联盟绿色金融专委会的银行单位，并且正在积极申请加入联合国 UNEP FI 机构。

精准绿色投向，绘好绿色金融系统“工笔画”。公司根据“科技为民，业务高效”的改造原则，全面优化改造信贷系统。上线全新绿色信贷系统，完成信贷系统核心业务模块重构，开发信贷业务的绿色认定与分类、贷款效益的自动测算、监管数据统计上报等功能，通过行内数据中心的数据搜集能力，实现信贷客户的环境和社会风险行为监控和评估，使环境和社会风险与贷款“三查”深度融合。公司成为国内首家实现绿色信贷业务的用户、客户、权限、报表、任务中心统一管理及移动端便捷化审批的农商银行。该系统实现绿色项目智能识别以及绿色贷款用途复核校验的业务流程安排，有力保障了贷款绿色属性的真实性，让信贷资金真正投向绿色产业领域。此外，公司与中央财经大学合作共建绿色金融产品实验室，首家发布“中财·苏农苏州绿色发展指数”和“中财·苏农长三角一体化绿色发展债券指数”；与苏州市相城区政府就垃圾分类、绿色出行

等场景合作开发个人绿色行为应用程序“绿色相城”，通过政银合作，创新全社会共同参与的绿色行为运作模式，探索出一条绿色金融发展新路子。

牵手绿色产业，绘好绿色金融产品“工笔画”。有无针对性强、创新性高的绿色金融产品，是检验一家银行绿色金融发展实力与服务能力的“试金石”。2019年以来，公司针对三农客户创新推出“绿色农业贷”、“绿色宜居贷”两款涉农绿色信贷产品，两款产品不仅定价灵活，而且审批速度也大大提升；针对中小微企业发展，该行创新推出“绿色园区贷”系列产品，通过信贷支持节能减排、污染集中或循环化处理等改造，助力打造绿色配套产业园区，引导“散乱小”企业入园进行规范化管理；同时，为园区内企业提供“绿色厂房按揭贷”，并配套“绿色流动资金贷款”，在提升中小企业金融服务能力的同时引领地方特色产业转型升级；针对地方纺织行业，公司积极启动调研工作，了解企业经营的环保压力，并结合区域环保政策，积极引导纺织企业加快技术改造，产业转型升级。此外，公司大力发展绿色债券业务，鼓励开展总对总战略合作，深入挖掘绿色项目，推动辖内企业发行绿色公司债，持续助力区域绿色转型发展。2019年三季度，在公司的帮助下，江苏盛泽投资有限公司7.5亿元绿色公司债券项目成功取得上交所正式批复，募集资金有力支持了盛泽地区污水处理厂及配套设施建设运营，并于2020年1月完成首期2亿元发行。

君子务本，本立而道生。绘制好“绿色金融”工笔画，既需要鼓足“逢山开路、遇水架桥”的闯劲，也需要保持“咬定青山不放松”的定力和久久为功的韧劲。未来，公司将进一步深耕美丽乡村、生态农业、绿色建筑、绿色消费等绿色金融领域，为区域生态文明建设和中小企业发展贡献更大的金融力量，朝着优化金融生态营商环境、推动经济社会高质量发展贡献的目标不断迈进。

### 3. 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用  不适用

### 4. 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用  不适用

### (四) 其他说明

适用  不适用

## 十八、可转换公司债券情况

适用  不适用

### (一) 转债发行情况

适用  不适用

2018年8月2日，公司完成A股可转换公司债券发行工作，募集资金250,000.00万元，扣除不含税的发行费用后募集资金净额为248,422.74万元；2018年8月20日，上述A股可转换公司债券在上交所挂牌交易，简称“吴银转债”，代码113516；2019年3月26日，经公司申请，并经上交所核准，可转债简称变更为“苏农转债”，代码113516保持不变。

### (二) 报告期转债持有人及担保人情况

适用  不适用

期末转债持有人数	4,740
本公司转债的担保人	无
前十名转债持有人情况如下：	

可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例(%)
万联证券—平安银行—万联证券万年红理财宝集合资产管理计划	113,880,000	8.84
中信证券股份有限公司	102,023,000	7.92
创金合信基金—招商银行—晋城银行股份有限公司	49,718,000	3.86
国信证券股份有限公司	45,086,000	3.50
万和证券股份有限公司	30,473,000	2.36
光大证券股份有限公司	26,013,000	2.02
兴全基金—民生银行—兴全新步步高 2 号特定多客户资产管理计划	23,831,000	1.85
基本养老保险基金—零二组合	22,800,000	1.77
富国富益进取固定收益型养老金产品—中国工商银行股份有限公司	20,841,000	1.62
交通银行—华夏债券投资基金	18,820,000	1.46

## (三) 报告期转债变动情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
苏农转债	2,500,000	1,211,364	0	0	1,288,636

## 报告期转债累计转股情况

√适用 □不适用

报告期转股额（元）	1,211,364,000
报告期转股数（股）	191,066,231
累计转股数（股）	191,066,231
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	13.19
尚未转股额（元）	1,288,636,000
未转股转债占转债发行总量比例（%）	51.55

## (四) 转股价格历次调整情况

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2019年6月12日	5.67	2019年6月4日	上海证券报	因利润分配调整
截止本报告期末最新转股价格				5.67

## (五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

√适用 □不适用

根据《上市公司证券发行管理办法》和《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，公司委托中诚信证券评估有限公司（以下简称“中诚信”）对公司 2018 年 8 月发行的 A 股可转债进行了跟踪信用评级，中诚信出具了《江苏苏州农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告（2019）》，评级结果如下：维持公司主体信用等级 AA+，评级展望为稳定；维持公司本次债券信用等级 AA+，公司评级结果较前次没有变化。公司各方面经营情况稳定，资产结构合理，负债情况无明显变化，资信情况良好。公司未来年度还债的现金来源为经营性现金流和投资性现金流。

#### （六） 转债其他情况说明

适用  不适用

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

## 第六节 普通股股份变动及股东情况

### 一、普通股股本变动情况

#### (一) 普通股股份变动情况表

##### 1、普通股股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例（%）	送股	其他	小计	数量	比例（%）
一、有限售条件股份	841,156,375	58.09	84,115,638	-484,391,813	-400,276,175	440,880,200	24.45
1、国家持股							
2、国有法人持股							
3、其他内资持股	841,156,375	58.09	84,115,638	-484,391,813	-400,276,175	440,880,200	24.45
其中：境内非国有法人持股	666,157,399	46.00	66,615,740	-417,247,561	-350,631,821	315,525,578	17.50
境内自然人持股	174,998,976	12.09	17,499,898	-67,144,252	-49,644,354	125,354,622	6.95
4、外资持股							
其中：境外法人持股							
境外自然人持股							
二、无限售条件流通股	606,927,951	41.91	79,799,048	675,458,044	755,257,092	1,362,185,043	75.55
1、人民币普通股	606,927,951	41.91	79,799,048	675,458,044	755,257,092	1,362,185,043	75.55
2、境内上市的外资股							
3、境外上市的外资股							
4、其他							
三、普通股股份总数	1,448,084,326	100	163,914,686	191,066,231	354,980,917	1,803,065,243	100

##### 2、普通股股份变动情况说明

适用  不适用

报告期内，由于公司可转换公司债券转股、利润分配送股和三年期限售股解禁而引起公司股份变动。

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

适用  不适用

2019年，公司普通股股份由1,448,084,326股变为1,803,065,243股。若按期初股份计算则归属于上市公司股东的每股收益为0.63元，归属于上市公司普通股股东的每股净资产为7.95元。

##### 4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用



## (二) 限售股份变动情况

√适用 □不适用

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
江苏新恒通投资集团有限公司	111,573,377	18,409,607	11,157,339	104,321,109	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
苏州环亚实业有限公司	96,701,377	106,371,515	9,670,138	0	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
亨通集团有限公司	88,776,295	14,648,087	8,877,628	83,005,836	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
立新集团有限公司	43,554,579	47,910,037	4,355,458	0	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
吴江市恒达实业发展有限公司	39,669,792	6,545,515	3,966,980	37,091,257	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	33,580,359	5,540,758	3,358,035	31,397,636	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
吴江市新吴纺织有限公司	21,567,735	3,558,676	2,156,774	20,165,833	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
江苏恒宇纺织集团有限公司	17,728,586	2,925,217	1,772,859	16,576,228	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
吴江市新申织造有限公司	16,483,689	2,719,808	1,648,368	15,412,249	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
江苏东方盛虹股份有限公司	16,116,896	17,728,586	1,611,690	0	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
杨永林	16,116,896	17,728,586	1,611,690	0	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
其他首发限售股东(672名)	339,286,794	240,305,421	33,928,679	132,910,052	首发上市, 自愿锁定	2019年11月29日
<b>合计</b>	<b>841,156,375</b>	<b>484,391,813</b>	<b>84,115,638</b>	<b>440,880,200</b>	/	/

## 二、证券发行与上市情况

## (一) 截至报告期内证券发行情况

□适用 √不适用

截至报告期内证券发行情况的说明(存续期内利率不同的债券, 请分别说明):

□适用 √不适用

## (二) 公司普通股股份总数及股东结构变动及公司资产和负债结构的变动情况

√适用 □不适用

公司普通股股份总数及股东结构变动情况请见本节“普通股股份变动情况表”，公司资产和负债结构的变动情况请见本报告第四节（四）“资产、负债情况分析”。

### （三）现存的内部职工股情况

√适用 □不适用

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格 (元)	内部职工股的发行数量
-	-	-
现存的内部职工股情况的说明	报告期末，公司有限售条件的内部职工股为 123,794,381 股，报告期内，公司未发行内部职工股。	

## 三、股东和实际控制人情况

### （一）股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	46,233
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	45,823
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/
年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数(户)	/

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

单位：股

前十名股东持股情况							
股东名称 (全称)	报告期内增 减	期末持股数 量	比 例 (%)	持有有限售 条件股份数 量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
亨通集团有限 公司	36,182,753	124,959,048	6.93	83,005,836	质押	99,309,999	境内非国 有法人
江苏新恒通投 资集团有限公 司	11,959,739	123,533,116	6.85	104,321,109	质押	57,200,000	境内非国 有法人
苏州环亚实业 有限公司	10,369,138	107,070,515	5.94	0	质押	85,600,000	境内非国 有法人
立新集团有限 公司	4,355,458	47,910,037	2.66	0	质押	47,905,000	境内非国 有法人
吴江市恒达实 业发展有限公 司	3,966,980	43,636,772	2.42	37,091,257	质押	43,559,998	境内非国 有法人
吴江市盛泽化 纺绸厂有限公 司	8,216,078	41,796,437	2.32	31,397,636	无		境内非国 有法人

吴江市新吴纺织有限公司	2,156,774	23,724,509	1.32	20,165,833	质押	13,200,000	境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	1,772,859	19,501,445	1.08	16,576,228	质押	19,501,438	境内非国有法人
吴江市新申织造有限公司	1,648,368	18,132,057	1.01	15,412,249	质押	18,132,056	境内非国有法人
江苏东方盛虹股份有限公司	1,611,690	17,728,586	0.98	0	无		境内非国有法人
杨永林	1,611,690	17,728,586	0.98	0	无		境内自然人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
苏州环亚实业有限公司	107,070,515	人民币普通股	107,070,515
立新集团有限公司	47,910,037	人民币普通股	47,910,037
亨通集团有限公司	41,953,212	人民币普通股	41,953,212
江苏新恒通投资集团有限公司	19,212,007	人民币普通股	19,212,007
江苏东方盛虹股份有限公司	17,728,586	人民币普通股	17,728,586
杨永林	17,728,586	人民币普通股	17,728,586
苏州南华纺织整理科技有限公司	17,368,188	人民币普通股	17,368,188
吴江翔龙丝织有限公司	15,815,117	人民币普通股	15,815,117
通鼎集团有限公司	15,730,000	人民币普通股	15,730,000
苏州汉润文化旅游发展有限公司	15,730,000	人民币普通股	15,730,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份	有限售条件股份可上市交易情况	限售条件
----	-----------	------------	----------------	------

		数量	可上市交易 时间	新增可上市交 易股份数量	
1	江苏新恒通投资集团有限公司	104,321,109	2020-11-30	18,409,607	首发限售
2	亨通集团有限公司	83,005,836	2020-11-30	14,648,087	首发限售
3	吴江市恒达实业发展有限公司	37,091,257	2020-11-30	6,545,515	首发限售
4	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	31,397,636	2020-11-30	5,540,758	首发限售
5	吴江市新吴纺织有限公司	20,165,833	2020-11-30	3,558,676	首发限售
6	江苏恒宇纺织集团有限公司	16,576,228	2020-11-30	2,925,217	首发限售
7	吴江市新申织造有限公司	15,412,249	2020-11-30	2,719,808	首发限售
8	吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	7,555,430	2020-11-30	1,333,310	首发限售
9	唐林才	656,076	2020-11-30	115,778	首发限售
10	戴童毅	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
11	王春良	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
12	王明华	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
13	沈中良	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
14	黄兴龙	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
15	金春泉	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
16	方煜新	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
17	周月明	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
18	陆玉根	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
19	钱伟东	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
20	陆钰铭	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
21	吴道坤	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
22	陈立志	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
23	金英	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
24	马美娟	607,750	2020-11-30	107,250	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

适用  不适用

四、控股股东及实际控制人情况

(一) 控股股东情况

1 法人

适用  不适用

2 自然人

适用  不适用

### 3 公司不存在控股股东情况的特别说明

适用  不适用

报告期内，公司第一大股东先后为江苏新恒通投资集团有限公司和亨通集团有限公司（亨通集团有限公司因 2019 年 2 月份将其所持的公司可转换公司债券转股而成为第一大股东），持股比例均不超过 10%，公司不存在控股股东。

### 4 报告期内控股股东变更情况索引及日期

适用  不适用

### 5 公司与控股股东之间的产权及控制关系的方框图

适用  不适用

## (二) 实际控制人情况

### 1 法人

适用  不适用

### 2 自然人

适用  不适用

### 3 公司不存在实际控制人情况的特别说明

适用  不适用

报告期内，公司第一大股东先后为江苏新恒通投资集团有限公司和亨通集团有限公司（亨通集团有限公司因 2019 年 2 月份将其所持的公司可转换公司债券转股而成为第一大股东），持股比例均不超过 10%，公司不存在实际控制人。

### 4 报告期内实际控制人变更情况索引及日期

适用  不适用

### 5 公司与实际控制人之间的产权及控制关系的方框图

适用  不适用

### 6 实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用  不适用

## (三) 控股股东及实际控制人其他情况介绍

适用  不适用

## 五、其他持股在百分之十以上的法人股东

适用  不适用

## 六、股份限制减持情况说明

适用  不适用

## 第七节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 一、持股变动情况及报酬情况

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

√适用 □不适用

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
魏礼亚	董事长	男	56	2017/8/23	2020/8/23	0	36,000	36,000	因稳定股价需要而增持	136.59	否
庄颖杰	董事/行长	男	44	2017/8/23	2020/8/23	416,000	934,009	518,009	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	152.79	否
张亚勤	董事/副行长	女	46	2011/1/20	2020/8/23	512,012	615,013	103,001	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	139.29	否
孟庆华	董事/董事会秘书	男	41	2014/3/21	2020/8/23	161,169	217,285	56,116	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	104.44	是
唐林才	董事	男	55	2015/3/9	2020/8/23	701,687	781,354	79,667	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	12.11	是
马耀明	董事	男	57	2011/1/20	2020/8/23	0	5,800	5,800	因稳定股价需要而增持	12.11	是
陈志明	董事	男	49	2011/1/20	2020/8/23	0	10,000	10,000	因稳定股价需要而增持	12.11	是
潘鼎	董事	男	54	2015/3/9	2020/8/23	0	10,000	10,000	因稳定股价需要而增持	12.11	是
丁国英	董事	女	39	2018/5/16	2020/8/23	0	3,900	3,900	因稳定股价需要而增持	12.11	是
王德瑞	独立董事	男	60	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	14.74	是
沈林明	独立董事	男	54	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	14.74	是

周丽琴	独立董事	女	48	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	14.74	是
闫长乐	独立董事	男	56	2019/7/5	2020/8/23	26,500	0	-26,500	2019年4月卖出	7.37	是
毛玮红	独立董事	女	49	2014/3/21	2020/2/26	0	0	0	/	14.74	是
吴大刚	监事长	男	49	2017/8/23	2020/8/23	0	0	0	/	118.74	否
徐雪良	职工监事	男	49	2014/7/30	2020/8/23	416,000	457,600	41,600	利润分配送股	85.86	否
邱萍	职工监事	女	44	2017/8/23	2020/8/23	161,169	177,285	16,116	利润分配送股	104.66	否
吴菊英	监事	女	49	2017/8/23	2020/8/23	0	0	0	/	9.52	是
沈红心	监事	男	53	2011/1/20	2020/8/23	0	0	0	/	9.52	是
周建英	监事	女	43	2012/8/31	2020/8/23	0	0	0	/	9.52	是
朱奇伟	监事	男	44	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	9.52	是
吴惠芳	监事	女	51	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	9.52	是
沈舟群	监事	女	50	2014/3/21	2020/8/23	0	0	0	/	9.52	是
戴童毅	副行长	男	55	2017/8/23	2020/8/23	650,000	765,000	115,000	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	139.06	否
王春良	副行长	男	54	2011/1/20	2020/8/23	650,000	766,100	116,100	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	142.01	否
王明华	副行长	男	51	2011/1/20	2020/8/23	650,000	768,000	118,000	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	138.78	否
黄迅	副行长	男	42	2017/8/23	2020/8/23	161,169	221,285	60,116	利润分配送股和因稳定股价需要而增持	131.98	否
陈景庚	原独立董事	男	51	2014/3/21	2019/7/5	0	0	0	/	7.37	是
尹宪柱	原董事/原财务总监	男	44	2014/3/21	2019/9/6	0	36,010	36,010	因稳定股价需要而增持	86.68	是
<b>合计</b>	/	/	/	/	/	<b>4,505,706</b>	<b>5,804,641</b>	<b>1,298,935</b>	/	<b>1,672.25</b>	/

注：公司于2019年5月31日披露《苏农银行关于独立董事辞职的公告》（公告编号2019-027）：2019年5月29日收到公司独立董事陈景庚先生提交的书面辞职报告。陈景庚先生由于工作原因，辞去公司独立董事职务及在董事会专门委员会担任的相关职务。（详见：上交所网站

<http://www.sse.com.cn>)。公司于 2019 年 7 月 5 日召开 2019 年第二次临时股东大会审议通过了《关于选举闫长乐先生为第五届董事会独立董事的议案》，闫长乐先生的任职资格已获得监管部门核准。

公司于 2019 年 9 月 7 日《苏农银行关于董事、财务总监辞职的公告》(公告编号 2019-045)：2019 年 9 月 6 日收到公司董事、财务总监尹宪柱先生提交的书面辞职报告。尹宪柱先生由于工作调动原因，辞去公司董事、财务总监及董事会消费者权益保护委员会和绿色金融委员会委员职务。(详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>)

公司于 2019 年 10 月 30 日披露《苏农银行关于独立董事辞职的公告》(公告编号 2019-051)：2019 年 10 月 29 日收到公司独立董事毛玮红女士提交的书面辞职报告。毛玮红女士由于工作原因，辞去公司独立董事职务及在董事会专门委员会担任的相关职务。(详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>)。公司于 2020 年 2 月 26 日召开 2020 年第一次临时股东大会审议通过了《关于选举孙杨先生为第五届董事会独立董事的议案》，孙杨先生的任职资格已获得监管部门核准。

姓名	主要工作经历
魏礼亚	研究生学历，高级经济师，1982 年参加工作，历任农行邳州市支行副行长，徐州市运通设备租赁公司总经理，农行丰县支行行长、党委书记，农行铜山县支行行长、党委书记，农行徐州市分行公司业务部总经理，农行宿迁分行副行长、党委委员；宿迁市区农村合作联社党委书记、理事长；民丰农村合作银行党委书记、董事长；民丰农村商业银行党委书记、董事长；镇江农村商业银行党委书记、董事长。现任公司党委书记、董事长。
庄颖杰	本科学历，高级经济师，1992 年参加工作，历任八都农村信用社记账员；吴江农村信用联社财务科办事员；吴江农村信用联社营业部大发分社主办会计；八坼农村信用社副主任；松陵农村信用社副主任；公司国际业务部副总经理、总经理、桃源支行行长、公司副行长。现任公司党委副书记、董事、行长。
张亚勤	工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任常熟高等专科学校中文系教师；吴江农村信用联社办公室办事员、工会副主席；公司办公室副主任、主任、北厍支行行长、董事会秘书。现任公司党委委员、董事、副行长。
孟庆华	研究生学历，经济师，2003 年参加工作，历任吴江农村信用联社营业部员工、国际业务部员工、办公室秘书；公司人力资源部办事员、办公室副主任级秘书、办公室副主任、行政管理部副主任、战略发展部主任、坛丘支行行长、董事会办公室总经理。现任公司党委办公室主任、董事、董事会秘书。
唐林才	大专学历，会计师、高级纳税筹划师，1987 年参加工作，历任吴江市七都镇方家桥村村会计、村党支部书记；吴江市恒通通信电缆厂财务科科长。现任江苏新恒通投资集团有限公司副总经理、财务负责人，公司董事。
马耀明	本科学历，经济师，1981 年参加工作，历任中国建设银行苏州分行投资科信贷员，金阊支行业务科科长、副行长，沧浪支行行长，房



	地产信贷部总经理，审批部专职审批人；苏州高新区投资担保公司总经理助理；天安保险公司苏州新区支公司总经理；亨通集团有限公司财务管理中心副总监、副总裁。现任江苏亨通金控投资有限公司副总裁，公司董事。
潘鼎	大专学历，助理工程师，1986 年参加工作，历任吴江市开关厂技术科员工；恒通纺织经营部经理；吴江市三力喷水织造厂经理。现任吴江市锦隆喷气织造有限责任公司董事长，公司董事。
陈志明	大专学历，1987 年参加工作，历任吴江东方印染厂会计；吴江东方印染实业公司经理；吴江市盛泽化纺绸厂厂长。现任吴江市盛泽化纺绸厂有限公司董事长，吴江市双盈化纺实业有限公司总经理，苏州市奕双新材料有限公司董事长，公司董事。
丁国英	大专学历，高级人力资源管理师，1998 年参加工作，历任吴江市建设局定额站员工；吴江市恒达房产有限公司销售部经理；江苏恒达城建开发集团有限公司董事。现任恒达中泰集团有限公司总经理，公司董事。
王德瑞	本科学历，会计师、注册会计师，1980 年参加工作，历任吴江市黎里镇油米厂员工；江苏华星会计师事务所审计部副经理，吴江分所所长；苏州华瑞会计师事务所主任会计师、所长。现任江苏华瑞会计师事务所有限公司董事长，公司独立董事。
沈林明	本科学历，会计师、注册会计师，1982 年参加工作，历任吴江五金交电化工有限公司财务科长；江苏吴江会计师事务所评估部主任。现任苏州中达联合会计师事务所执行事务合伙人、所长，公司独立董事。
周丽琴	本科学历，会计师、注册会计师、注册评估师、中国房地产估价师，1993 年参加工作，历任江苏吴江会计师事务所员工；江苏吴江会计师事务所项目经理；吴江华正会计师事务所有限公司项目经理。现任吴江华正会计师事务所有限公司董事、副所长，公司独立董事。
闫长乐	博士研究生学历，研究员、教授，1990 年参加工作，历任国务院发展研究中心《管理世界》编辑部副主任；国家发展计划委员会产业经济研究所基础产业研究室主任；中国节能环保集团公司发展部主任、资本运营部主任；国能集团（控股）股份有限公司董事、总经理；国务院国资委企干二局（借调）。现任北京邮电大学经济管理学院教授，公司独立董事。
毛玮红	硕士学位，律师，1992 年参加工作，历任中国石化第二建设公司人事处科员；江苏经济律师事务所律师；江苏金鼎英杰律师事务所合伙人；国浩律师（上海）事务所律师；国浩律师（南京）事务所律师。现任南京仲裁委员会仲裁员，2019 年 10 月向公司董事会提交辞职报告。
吴大刚	研究生学历，经济师，1990 年参加工作，历任人民银行苏州分行办事员、团委书记（副科级）、金管科副科长、农金科副科长；人民银行太仓市支行副行长；人民银行苏州市中心支行办公室副主任、金管二科副科长；苏州银监分局监管二科副科长（主持工作）、监管二科科长；苏州银监分局党委委员、副局长。现任公司纪委书记、监事长。
徐雪良	本科学历，助理经济师，1988 年参加工作，历任梅堰农村信用社职工；吴江农村信用联社办公室秘书、主任助理、副主任；公司董事会秘书、办公室主任、金家坝支行行长、菀坪支行行长。现任公司职工监事、纪委副书记、纪委办主任、监察室主任、监事会办公室总经理。

邱萍	本科学历，助理会计师，1992 年参加工作，历任桃源农村信用社柜员；平望农村信用社综合柜员；公司平望支行行长助理、副行长、同里支行副行长、运营管理部副总经理、总经理、人力资源部总经理。现任公司职工监事、风险与合规管理总部总监。
沈红心	大专学历，1987 年参加工作，历任吴江市新生麻袋加工厂财务会计；吴江市应天绢纺厂财务会计。现任吴江市新申织造有限公司财务经理，公司股东代表监事。
周建英	本科学历，经济师，1994 年参加工作，历任吴江市新申织造厂销售经理；吴江市汇丰化工厂成本会计。现任江苏恒宇纺织集团有限公司财务负责人，公司股东代表监事。
吴菊英	中专学历，助理会计师。1987 年参加工作，历任前跃村丝织厂统计出纳；盛泽农业公司经理部出纳；吴江市新吴纺织有限公司财务主管。现任吴江佳力高纤有限公司财务主管、吴江市新吴纺织有限公司财务主管，公司股东代表监事。
朱奇伟	本科学历，会计师、注册会计师，1998 年参加工作，历任华晨天赐福集团有限公司财务总监助理；秋雨印刷（上海）有限公司财务部副经理、总经理办公室执行专员、管理部经理；上海昂立教育科技有限公司经营分析部经理；东方控股集团有限公司财务经理；东吴水泥国际有限公司首席财务官；南极电商股份有限公司财务负责人。现任上海中泽国际贸易有限公司董事、东芯半导体有限公司财务总监，公司外部监事。
沈舟群	本科学历，注册会计师，1990 年参加工作，历任平望大隆机器厂车间管理员；吴江机电研究所助理会计；吴江市机电设备总公司主办会计；苏州信成会计师事务所有限公司审计项目经理、评估项目经理。现任康力电梯股份有限公司董事、副总经理、财务总监，苏州市汾湖科技小额贷款有限公司董事，公司外部监事。
吴惠芳	中专学历，会计师，1989 年参加工作，历任吴江五交化公司会计；永晋电瓷（苏州）有限公司会计主管；德尔集团苏州地板有限公司财务经理。现任德尔未来科技控股集团股份有限公司财务总监，宁波百得胜未来家居有限公司董事，公司外部监事。
戴童毅	本科学历，经济师，1980 年参加工作，历任中国农业银行吴江市支行莘塔营业所农金员、办事员；吴江农村信用联社办公室副主任、主任、工会主席兼宣传办公室主任、党群工作部主任；公司盛泽支行行长；公司行长助理、党委副书记、纪委书记。现任公司党委委员、副行长。
王春良	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任震泽农村信用社会计、信贷组长；吴江农村信用联社计划信贷科办事员、科长助理、副科长、科长；公司计划信贷部主任、七都支行行长；射阳农村商业银行副行长。现任公司党委委员、副行长。
王明华	本科学历，助理经济师，1986 年参加工作，历任平望农村信用社柜员、主任助理；吴江农村信用联社资金计划科副科长；金家坝农村信用社主任；公司金家坝支行行长、芦墟支行行长、汾湖经济开发区支行行长、公司行长助理。现任公司党委委员、副行长。
黄迅	工商管理硕士，经济师，1995 年参加工作，历任震泽农村信用社柜员；武警黄山市支队班长；公司开发区支行柜员、副行长、盛泽支行副行长、海陵支行行长、泰州分行副行长、资产保全部总经理。现任公司党委委员、副行长。

其它情况说明

适用 不适用

(二) 董事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

适用 不适用

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

(二) 在其他单位任职情况

适用 不适用

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

马耀明	亨通财务有限公司	董事
马耀明	苏商融资租赁有限公司	董事长
陈志明	苏州市奕双新材料有限公司	董事长
陈志明	吴江市双盈化纺实业有限公司	总经理
陈志明	苏州高铭房产发展有限公司	董事
陈志明	江苏绸都房产发展有限公司	董事
潘鼎	托普纺织（苏州）有限公司	董事长
丁国英	恒达中泰集团有限公司	总经理
丁国英	无锡星湖投资有限公司	执行董事
丁国英	无锡市恒达星湖湾房产有限公司	执行董事
丁国英	无锡恒达中泰商业管理有限公司	执行董事
丁国英	苏州华蓆药业有限公司	董事
丁国英	吴江联发物业管理有限公司	执行董事
王德瑞	江苏华瑞会计师事务所有限公司	所长、董事长
王德瑞	康得新复合材料集团股份有限公司	独立董事
沈林明	苏州中达联合会计师事务所	所长
周丽琴	吴江华正会计师事务所有限公司	董事、副所长
闫长乐	中节能环保装备股份有限公司	独立董事
吴菊英	吴江佳力高纤有限公司	财务主管
朱奇伟	东芯半导体股份有限公司	财务总监
朱奇伟	上海中泽国际贸易有限公司	董事
沈舟群	康力电梯股份有限公司	董事、副总经理、财务总监
沈舟群	苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	董事
吴惠芳	德尔未来科技控股集团股份有限公司	财务总监
吴惠芳	厦门烯成石墨烯科技有限公司	董事
吴惠芳	苏州韩居实木定制家居有限公司	董事

吴惠芳	宁波百得胜未来家居有限公司	董事
吴惠芳	苏州德尔智能互联家居产业投资基金管理有限公司	监事
吴惠芳	苏州德尔石墨烯产业投资基金管理有限公司	监事
吴惠芳	德尔石墨烯研究院有限公司	监事
孟庆华	江苏东台农村商业银行股份有限公司	董事
尹宪柱	江苏常熟农村商业银行股份有限公司	副行长
陈景庚	江苏华星会计师事务所有限公司	董事长
陈景庚	江苏东方华星工程造价咨询有限公司	执行董事、总经理
陈景庚	江苏华星景程资产管理有限公司	执行董事
在其他单位任职情况的说明	无	

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

√适用 □不适用

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会批准高级管理人员薪酬管理办法，并由董事会提名及薪酬委员会、监事会组织考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	公司根据《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》对董事、监事及高级管理人员进行绩效考核及确定薪酬。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照公司薪酬制度支付月度基本薪酬和预发绩效，根据年度考核结果支付绩效薪酬（扣除预发绩效）；非执行董事（含独立董事）、股东代表监事、外部监事根据年度考核结果支付津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1672.25 万元

### 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

√适用 □不适用

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
闫长乐	独立董事	选举	公司 2019 年度第二次临时股东大会选举为独立董事，任职资格已获监管部门批准
尹宪柱	原董事/原财务总监	离任	工作调动
陈景庚	原独立董事	离任	因工作原因辞职
毛玮红	原独立董事	离任	因工作原因辞职

#### 五、近三年受证券监管机构处罚的情况说明

适用 不适用

## 六、母公司和主要子公司的员工情况

### (一) 员工情况

母公司在职员工的数量	1,696
主要子公司在职员工的数量	49
在职员工的数量合计	1,745
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	226
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
行政人员	130
管理人员	91
业务人员	1,524
合计	1,745
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博硕士研究生	156
大学本科	1,234
其他	355
合计	1,745

### (二) 薪酬政策

√适用 □不适用

公司以建立市场化人力资源管理制度为基础，从职级管理、绩效管理、薪酬管理等方面建立科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展。目前，公司执行的薪酬制度包括《董事及重要岗位人员绩效考核与薪酬管理办法》、《监事绩效考核与薪酬管理办法》、《高级管理人员绩效考核与薪酬管理办法》、《员工薪酬管理办法》及《绩效薪酬延期支付管理办法》等。

公司员工薪酬由固定薪酬、绩效薪酬和福利构成。公司整体薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和内部公平性，同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

### (三) 培训计划

√适用 □不适用

2019年，本行培训管理工作在人才培养、品牌建设、内部课程开发、员工能力提升等方面进行了一系列的探索与实践，有效提升了人才队伍活力，为构建专业化、分层级、全覆盖的培训教育体系迈出了坚实的一步。全年累计组织培训 101 期，人均 152.2 学时。设立普惠制教育平台“怀德讲坛”，上传云端学习平台课程 18 门，平均点播次数 31082 次，最高课程点播次数 131289 次。

2020年，我行将继续围绕全行发展战略与发展形势，进一步健全学习及培训管理机制，优化培训资源配置，不断丰富培训内容和形式，持续推动在线学习工作和信息化管理，加强内部讲师培养和队伍建设，加快内部课程产出，进一步提升培训的针对性和实用性，加强员工职业化培养，提升员工专业素养，聚焦人才培养，提升员工综合素质，通过努力夯实制度基础、队伍建设、教学管理、资源开发“四大支柱”，为本行的转型发展提供更多的专业人才与智力支持。

**(四) 劳务外包情况**

√适用 □不适用

劳务外包的工时总数	不适用
劳务外包支付的报酬总额	1235.28 万元

**七、其他**

□适用 √不适用



## 第八节 公司治理

### 一、公司治理相关情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司严格按照《中华人民共和国公司法》、《中华人民共和国商业银行法》、《中华人民共和国证券法》、《商业银行公司治理指引》、《上市公司治理准则》、《公司章程》等法律法规和公司内部制度要求，依靠以股东大会、董事会、监事会和高级管理层为主体的公司治理架构，推动公司治理体系更加完善、规范。

#### （一）股东与股东大会

公司严格按照相关法律法规及《公司章程》、《股东大会议事规则》开展相关工作，按要求召集、召开股东大会，遵守表决事项、程序的相关规定，保证公司和全体股东的合法权益。报告期内，公司共召开股东大会 3 次（年度股东大会 1 次，临时股东大会 2 次），审议并通过了《2018 年度董事会工作报告》、《2018 年度监事会工作报告》、《2018 年度利润分配方案》、《关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的议案》及《关于公司更名的议案》等 23 项议案。股东大会的召开程序、决议内容符合《中华人民共和国公司法》和《公司章程》的有关规定，签署的决议与会议记录真实、有效。

#### （二）董事与董事会

公司董事会严格按照相关法律法规及《公司章程》、《董事会议事规则》召集、召开董事会会议，全体董事能够按要求勤勉地履行职责。公司董事会严格按照规定对权限范围内的事项履行相应的审议程序，认真贯彻股东大会的各项决议。2019 年末公司董事会成员为 14 名，人员组成符合规定。报告期内，公司董事会共召开会议 6 次，审议议案和报告 82 项，形成决议 57 项。

#### （三）监事与监事会

公司监事会由 9 名监事构成，其中股东监事、职工监事和外部监事各 3 名。监事会下设提名委员会和履职尽职监督委员会。报告期内，公司监事会本着对公司、股东、职工、债权人和其他利益相关者负责的态度，严格按照《公司法》、监管机构各类指引、《公司章程》及监事会各项规章制度要求，勤勉尽职，对公司的战略决策、财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高级管理人员的履职尽责情况等实施有效监督。报告期内，公司监事会共开展专题调研 4 次，召开监事会会议 5 次，审议通过《2019 年机构发展规划》、《关于公司更名的议案》、《关于发行绿色金融债券的议案》、《2018 年度财务决算报告和 2019 年度财务预算方案》等 31 项议案。

#### （四）董事会专门委员会履职情况

公司董事会下设战略及三农委员会、风险管理及关联交易控制委员会、审计委员会、提名及薪酬委员会、消费者权益保护委员会和绿色金融委员会共计 6 个专门委员会，各专门委员会规范运作，在职责范围内依法依规开展工作。报告期内，董事会专门委员会共召开了 22 次会议，审议通过了 106 项议案。其中，战略及三农委员会召开 6 次会议，审议通过 36 项议案；风险管理及关联交易控制委员会召开 5 次会议，审议通过 32 项议案；审计委员会召开 4 次会议，审议通过 19 项议案；提名及薪酬委员会召开 4 次会议，审议通过 13 项议案；消费者权益保护委员会召开 2 次会议，审议通过 3 项议案；绿色金融委员会召开 1 次，审议通过 3 项议案。

#### （五）监事会专门委员会履职情况

公司监事会专门委员会规范运作，在职责范围内积极开展工作。提名委员会和履职尽职监督委员会各由 4 名监事组成，主任委员均由外部监事担任。报告期内，监事会提名委员会召开会议 2 次，审议通过《2018 年度监事薪酬待遇方案》等 2 项议案；监事会履职尽职监督委员会召开会议 5 次，审议通过《2018 年董事会合规职责履行评价报告》、《2018 年经营层合规职责履行评价报告》、

《2018 年度利润分配方案审核意见》、《2018 年度社会责任报告》、《关于聘请 2019 年度会计师事务所的议案》等 30 项议案。

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

适用 不适用

## 二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 2 月 18 日	www.sse.com.cn	2019 年 2 月 19 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 21 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 22 日
2019 年第二次临时股东大会	2019 年 7 月 5 日	www.sse.com.cn	2019 年 7 月 5 日

股东大会情况说明

适用 不适用

## 三、董事履行职责情况

### (一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况						参加股东大会情况 出席股东大会的次数
		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	
魏礼亚	否	6	6	1	0	0	否	3
庄颖杰	否	6	6	1	0	0	否	3
张亚勤	否	6	6	1	0	0	否	3
孟庆华	否	6	6	1	0	0	否	3
唐林才	否	6	6	1	0	0	否	3
马耀明	否	6	5	1	1	0	否	3
陈志明	否	6	4	1	2	0	否	2
潘鼎	否	6	6	1	0	0	否	3
丁国英	否	6	6	1	0	0	否	2
王德瑞	是	6	6	1	0	0	否	2
沈林明	是	6	6	1	0	0	否	3
周丽琴	是	6	6	1	0	0	否	3
闫长乐	是	2	2	0	0	0	否	0
毛玮红	是	6	6	1	0	0	否	2
陈景庚	是	4	3	0	0	1	否	1
尹宪柱	否	5	5	1	0	0	否	3

连续两次未亲自出席董事会会议的说明

适用 不适用

年内召开董事会会议次数	6
其中：现场会议次数	5
通讯方式召开会议次数	1
现场结合通讯方式召开会议次数	0

## (二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

适用 不适用

## (三) 其他

适用 不适用

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

适用 不适用

## 五、监事会发现公司存在风险的说明

适用 不适用

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

适用 不适用

存在同业竞争的，公司相应的解决措施、工作进度及后续工作计划

适用 不适用

## 七、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

适用 不适用

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

## 八、是否披露内部控制自我评价报告

适用 不适用

公司董事会审议通过了《2019 年度内部控制评价报告》，并在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）予以披露。

报告期内内部控制存在重大缺陷情况的说明

适用 不适用

## 九、内部控制审计报告的相关情况说明

适用 不适用

本公司聘请安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本公司于 2019 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制，并出具了《内部控制审计报告》。上述报告全文刊登在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

是否披露内部控制审计报告：是

## 十、其他

适用 不适用

### （一）关于信息披露与透明度

公司严格按照法律、法规和公司章程，以及公司信息披露制度的规定，真实、准确、完整、及时地披露有关信息，并确保所有股东有平等的机会获得信息。报告期内，公司完成定期报告披露 4 次，临时公告披露 55 次，对公司“三会”决议以及重大事项，如实施利润分配、会计政策变更、股份质押等及时进行了公告，有助于社会和股东及时了解公司的经营情况与财务状况。

报告期内临时公告索引

序号	披露日期	公告编号	公告标题
1	2019/1/17	2019-001	吴江银行 2018 年度业绩快报公告
2	2019/1/26	2019-002	吴江银行第五届董事会第十三次会议决议公告
3	2019/1/26	2019-003	吴江银行第五届监事会第八次会议决议公告
4	2019/1/30	2019-004	吴江银行关于“吴银转债”开始转股的公告
5	2019/2/1	2019-005	吴江银行第五届董事会第十四次临时会议决议公告
6	2019/2/1	2019-006	吴江银行第五届监事会第九次临时会议决议公告
7	2019/2/1	2019-007	吴江银行关于修订《公司章程》的公告
8	2019/2/1	2019-008	吴江银行关于召开 2019 年第一次临时股东大会的通知
9	2019/2/19	2019-009	吴江银行 2019 年第一次临时股东大会决议公告
10	2019/3/9	2019-010	吴江银行可转债转股结果暨股份变动公告
11	2019/3/15	2019-011	吴江银行获中国银保监会苏州监管分局关于公司变更名称的批复的公告
12	2019/3/19	2019-012	吴江银行关于完成工商变更并换发营业执照的公告
13	2019/3/21	2019-013	吴江银行关于变更证券简称的实施公告
14	2019/4/2	2019-014	苏农银行关于可转债转股结果暨股份变动公告
15	2019/4/24	2019-015	苏农银行关于持股 5%以上股东股份解除质押及再次质押的公告
16	2019/4/26	2019-016	苏农银行第五届董事会第十五次会议决议公告
17	2019/4/26	2019-017	苏农银行第五届监事会第十次会议决议公告
18	2019/4/26	2019-018	苏农银行关于变更注册资本及修订《公司章程》的公告
19	2019/4/26	2019-019	苏农银行关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告

20	2019/4/26	2019-020	苏农银行关于聘请 2019 年度会计师事务所的公告
21	2019/4/30	2019-021	苏农银行关于召开 2018 年年度股东大会的通知
22	2019/5/1	2019-022	苏农银行关于修订公司章程获核准的公告
23	2019/5/8	2019-023	苏农银行关于召开 2018 年度业绩说明会的公告
24	2019/5/18	2019-024	苏农银行关于发行二级资本债券获得中国银保监会江苏监管局批准的公告
25	2019/5/22	2019-025	苏农银行 2018 年年度股东大会决议公告
26	2019/5/29	2019-026	苏农银行关于实施 2018 年年度权益分派时转股连续停牌的提示性公告
27	2019/5/31	2019-027	苏农银行关于独立董事辞职的公告
28	2019/6/4	2019-028	苏农银行 2018 年年度权益分派实施公告
29	2019/6/4	2019-029	苏农银行关于根据 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
30	2019/6/13	2019-030	苏农银行关于变更注册资本及修订《公司章程》的补充公告
31	2019/6/15	2019-031	苏农银行关于触发稳定股价措施的提示性公告
32	2019/6/20	2019-032	苏农银行第五届董事会第十六次临时会议决议公告
33	2019/6/20	2019-033	苏农银行关于稳定股价方案的公告
34	2019/6/20	2019-034	苏农银行关于召开 2019 年第二次临时股东大会的通知
35	2019/6/29	2019-035	苏农银行关于公开发行 A 股可转换公司债券 2019 年跟踪评级结果的公告
36	2019/7/2	2019-036	苏农银行可转债转股结果暨股份变动公告
37	2019/7/6	2019-037	苏农银行 2019 年第二次临时股东大会决议公告
38	2019/7/10	2019-038	苏农银行关于持股 5%以上股东部分股份质押的公告
39	2019/7/26	2019-039	苏农银行关于发行二级资本债券获得中国人民银行批准的公告
40	2019/7/29	2019-040	苏农银行可转换公司债券 2019 年付息公告
41	2019/8/15	2019-041	苏农银行关于独立董事闫长乐先生任职资格获核准的公告
42	2019/8/23	2019-042	苏农银行第五届董事会第十七次会议决议公告
43	2019/8/23	2019-043	苏农银行第五届监事会第十一次会议决议公告
44	2019/8/31	2019-044	苏农银行关于持股 5%以上股东股份解除质押的公告
45	2019/9/7	2019-045	苏农银行关于董事、财务总监辞职的公告
46	2019/9/12	2019-046	苏农银行关于变更注册资本获得核准的公告
47	2019/9/30	2019-047	苏农银行关于稳定股价措施实施进展的公告
48	2019/10/9	2019-048	苏农银行可转债转股结果暨股份变动公告
49	2019/10/30	2019-049	苏农银行第五届董事会第十八次会议决议公告
50	2019/10/30	2019-050	苏农银行第五届监事会第十二次会议决议公告
51	2019/10/30	2019-051	苏农银行关于独立董事辞职的公告
52	2019/11/23	2019-052	苏农银行首次公开发行部分限售股上市流通公告
53	2019/11/23	2019-053	苏农银行关于持股 5%以上股东部分股份进行质押式回购交易的公告
54	2019/12/27	2019-054	苏农银行关于持股 5%以上股东部分股份解除质押及再质押

			的公告
55	2019/12/27	2019-055	苏农银行关于持股 5%以上股东部分股份质押的公告

## （二）投资关系管理

2019 年，公司严格遵守充分合规披露信息、投资者机会均等、诚实守信、互动沟通等投资者管理的基本原则，不断拓宽与投资者的沟通交流平台，通过业绩说明会、参加投资研讨会、接待分析师及投资者来访等形式，积极向市场介绍公司新发展战略及业务进展，及时回应市场关注问题，认真听取市场反馈。未来，公司将不断拓展资本市场跟踪分析的深度和广度，进一步丰富市场沟通形式、提高市场沟通层级，提升投资者关系活动的主动性和有效性，通过多维度、高质量的市场沟通，切实保障投资者权利。

## 第九节 优先股相关情况

---

适用 不适用

## 第十节 公司债券相关情况

---

适用 不适用

## 第十一节 财务报告

### 一、审计报告

√适用 □不适用

安永华明（2020）审字第61397788号  
江苏苏州农村商业银行股份有限公司

江苏苏州农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 一、 审计意见

我们审计了江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了江苏苏州农村商业银行股份有限公司2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及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，我们独立于江苏苏州农村商业银行股份有限公司，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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。



关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<p><b>发放贷款及垫款的减值准备</b></p> <p>2017 年3 月, 中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》, 要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。贵集团于 2019 年 11 月 11 日起采用。。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设, 例如:</p> <p>信用风险显著增加 - - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断, 并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响;</p> <p>模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性, 模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设;</p> <p>前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测, 考虑不同经济情景权重下, 对预期信用损失的影响;</p> <p>单项减值评估 - - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素, 单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。</p> <p>由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设, 且考虑到其金额的重要性 (于2019 年12 月31日, 发放贷款和垫款净额为人民币662. 46亿元, 占总资产的53%; 贷款减值准备总额为人民币21. 48亿元), 我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>发放贷款及垫款的减值准备相关的会计政策及披露已包括在财务报表附注三、25、附注五、6和附注十二、2</p>	<p>我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性, 包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法, 选取样本执行信贷审阅程序, 基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息, 分析债务人的还款能力, 评估贵集团对贷款评级的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下, 我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试, 主要集中在以下方面:</p> <p>1、 预期信用损失模型:</p> <p>评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性, 包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;</p> <p>评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息, 包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设; 评估单项减值测试的模型和假设, 分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率, 尤其是抵押物的可回收金额。</p> <p>2、 关键控制的设计和执行的有效性:</p> <p>评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程, 包括贷款业务数据、评级数据、宏观经济数据等, 还有减值系统的计算逻辑。</p> <p>评估并测试预期信用损失模型的关键控制, 包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。</p> <p>我们评估了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制执行的有效性。</p>

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
合并结构化主体的评估	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有若干不同的结构化主体的权益，比如银行理财产品、基金、信托计划等。贵集团需要综合考虑拥有的权力、享有的可变回报及两者的联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、贵集团主导其相关活动的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大的管理层判断和估计。考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>合并结构化主体相关的披露已包括在财务报表附注三、25和附注六、3。</p>	<p>我们评估并测试了对结构化主体控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们根据贵集团对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性的分析，评估了贵集团对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们还检查了相关的合同文件以分析贵集团是否有法定或推定义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了贵集团是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况，贵集团与结构化主体之间交易的公允性等。</p> <p>我们评估并测试了与贵集团对未纳入合并范围的结构化主体相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

#### 四、其他信息

江苏苏州农村商业银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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，管理层负责评估江苏苏州农村商业银行股份有限公司的持续经营能力，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。

治理层负责监督江苏苏州农村商业银行股份有限公司的财务报告过程。

## 六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

- （1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。
- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对江苏苏州农村商业银行股份有限公司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江苏苏州农村商业银行股份有限公司不能持续经营。
- （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）就江苏苏州农村商业银行股份有限公司中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 陈 露  
（项目合伙人）

中国注册会计师 黄贝夷

中国 北京

2020年4月22日

## 二、财务报表

## 合并资产负债表

2019 年 12 月 31 日

编制单位:江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产:</b>		
现金及存放中央银行款项	11,939,296	12,724,974
存放同业款项	3,756,787	3,257,378
拆出资金	2,683,206	2,159,834
衍生金融资产	8,327	429
应收款项融资	-	1,407,612
买入返售金融资产	4,084,436	6,180,676
持有待售资产		
发放贷款和垫款	66,246,320	57,453,570
<b>金融投资:</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	305,191
交易性金融资产	3,877,618	-
债权投资	9,283,912	-
可供出售金融资产	-	22,181,679
其他债权投资	19,625,952	
其他权益工具投资	710,500	
持有至到期投资	-	7,218,798
长期股权投资	1,015,664	916,543
固定资产	890,836	688,055
在建工程	589,188	624,327
无形资产	247,437	233,153
递延所得税资产	599,510	491,532
其他资产	396,332	938,261
资产总计	125,955,321	116,782,012
<b>负债:</b>		
向中央银行借款	1,661,474	1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	1,186,859	1,665,941
拆入资金	1,306,359	128,534
衍生金融负债	9,914	-
卖出回购金融资产款	4,810,868	6,297,946
吸收存款	95,955,987	82,747,957
应付职工薪酬	394,094	384,529
应交税费	219,556	121,473

预计负债	173,693	-
应付债券	8,094,709	12,640,463
其他负债	516,969	1,733,810
负债合计	114,330,482	107,260,653
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,803,065	1,448,084
其他权益工具	152,020	294,923
资本公积	2,288,183	1,277,725
其他综合收益	471,995	109,434
盈余公积	3,233,637	2,858,629
一般风险准备	2,361,413	2,078,958
未分配利润	1,201,934	1,342,814
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	11,512,247	9,410,567
少数股东权益	112,592	110,792
所有者权益（或股东权益）合计	11,624,839	9,521,359
负债和所有者权益（或股东权益）总计	125,955,321	116,782,012

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

### 母公司资产负债表

2019 年 12 月 31 日

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,820,834	12,575,276
存放同业款项	3,792,346	3,295,231
拆出资金	2,683,206	2,159,834
衍生金融资产	8,327	429
应收款项融资	-	1,407,612
买入返售金融资产	4,084,436	6,180,676
发放贷款和垫款	65,523,998	56,535,163
<b>金融投资：</b>		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	305,191
交易性金融资产	3,877,618	-
债权投资	9,283,912	-
可供出售金融资产	-	22,181,679
其他债权投资	19,625,952	-

其他权益工具投资	710,500	-
持有至到期投资	-	7,218,798
长期股权投资	1,108,906	1,009,785
固定资产	885,746	687,198
在建工程	589,068	620,669
无形资产	247,402	233,100
递延所得税资产	565,327	465,476
其他资产	392,938	931,107
资产总计	125,200,516	115,807,224
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	1,641,457	1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	1,775,034	2,236,288
拆入资金	1,306,359	128,534
衍生金融负债	9,914	-
卖出回购金融资产款	4,810,868	6,297,946
吸收存款	94,820,062	81,414,586
应付职工薪酬	386,177	375,449
应交税费	208,624	110,182
预计负债	173,062	-
应付债券	8,094,709	12,640,463
其他负债	515,374	1,702,345
负债合计	113,741,640	106,445,793
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本(或股本)	1,803,065	1,448,084
其他权益工具	152,020	294,923
资本公积	2,288,183	1,277,725
其他综合收益	471,995	109,434
盈余公积	3,207,788	2,835,467
一般风险准备	2,349,794	2,068,372
未分配利润	1,186,031	1,327,426
所有者权益（或股东权益）合计	11,458,876	9,361,431
负债和所有者权益（或股东权益） 总计	125,200,516	115,807,224

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

### 合并利润表

2019 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	3,520,840	3,149,536

利息净收入	2,931,225	2,684,306
利息收入	5,057,495	4,567,003
利息支出	2,126,270	1,882,697
手续费及佣金净收入	127,965	72,033
手续费及佣金收入	205,502	114,707
手续费及佣金支出	77,537	42,674
投资收益（损失以“-”号填列）	459,985	374,571
其他收益	9,749	1,820
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-27,356	791
汇兑收益（损失以“-”号填列）	12,628	10,318
其他业务收入	4,011	5,114
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,633	583
二、营业总支出	2,518,321	2,251,523
税金及附加	29,987	28,618
业务及管理费	1,218,476	1,076,627
资产减值损失	-	1,146,278
信用减值损失	1,269,858	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,002,519	898,013
加：营业外收入	6,147	2,311
减：营业外支出	4,540	6,399
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,004,126	893,925
减：所得税费用	89,099	83,721
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	915,027	810,204
（一）按经营持续性分类		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	915,027	810,204
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
（二）按所有权归属分类		
1.归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	913,227	802,175
2.少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	1,800	8,029
六、其他综合收益的税后净额	153,682	164,342
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	153,682	164,342
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	49,028	-
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	49,028	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	104,654	164,342



1.权益法下可转损益的其他综合收益	4,595	7,559
2.其他债权投资公允价值变动	37,516	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	156,783
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用损失准备	22,005	-
7.现金流量套期储备(现金流量套期损益的有效部分)		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他	40,538	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
七、综合收益总额	1,068,709	974,546
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,066,909	966,517
归属于少数股东的综合收益总额	1,800	8,029
八、每股收益:		
(一)基本每股收益(元/股)	0.51	0.50
(二)稀释每股收益(元/股)	0.47	0.47

本期发生同一控制下企业合并的，被合并方在合并前实现的净利润为：0 元，上期被合并方实现的净利润为：0 元。

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

### 母公司利润表

2019 年 1—12 月

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
一、营业总收入	3,465,531	3,087,165
利息净收入	2,875,859	2,617,578
利息收入	4,994,711	4,484,178
利息支出	2,118,852	1,866,600
手续费及佣金净收入	127,807	72,823
手续费及佣金收入	205,103	115,355
手续费及佣金支出	77,296	42,532
投资收益(损失以“—”号填列)	459,985	378,972
其他收益	8,487	586
公允价值变动收益(损失以“—”号填列)	-27,356	791
汇兑收益(损失以“—”号填列)	12,628	10,318

其他业务收入	5,488	5,514
资产处置收益（损失以“-”号填列）	2,633	583
二、营业总支出	2,471,446	2,208,617
税金及附加	29,723	28,089
业务及管理费	1,199,286	1,056,621
资产减值损失	-	1,123,907
信用减值损失	1,242,437	-
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	994,085	878,548
加：营业外收入	6,093	2,275
减：营业外支出	4,324	6,270
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	995,854	874,553
减：所得税费用	86,862	77,702
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	908,992	796,851
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	908,992	796,851
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）		
六、其他综合收益的税后净额	153,682	164,342
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	49,028	-
1.重新计量设定受益计划变动额		
2.权益法下不能转损益的其他综合收益		
3.其他权益工具投资公允价值变动	49,028	-
4.企业自身信用风险公允价值变动		
（二）将重分类进损益的其他综合收益	104,654	164,342
1.权益法下可转损益的其他综合收益	4,595	7,559
2.其他债权投资公允价值变动	37,516	-
3.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	156,783
4.金融资产重分类计入其他综合收益的金额		
5.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		
6.其他债权投资信用损失准备	22,005	-
7.现金流量套期储备（现金流量套期损益的有效部分）		
8.外币财务报表折算差额		
9.其他	40,538	-
七、综合收益总额	1,062,674	961,193
八、每股收益：		
（一）基本每股收益(元/股)	0.51	0.50
（二）稀释每股收益(元/股)	0.47	0.47

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

### 合并现金流量表

2019 年 1—12 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	11,027,074	12,931,681
向中央银行借款净增加额	120,000	1,090,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,167,490	102,397
收取利息、手续费及佣金的现金	4,377,388	3,618,734
回购业务资金净增加额	-1,489,894	-873,738
收到其他与经营活动有关的现金	32,364	18,966
经营活动现金流入小计	15,234,422	16,888,040
客户贷款及垫款净增加额	9,833,857	11,056,465
存放中央银行和同业款项净增加额	394,388	-744,609
拆出资金净增加额	514,524	1,169,769
返售业务资金净增加额	-2,079,766	561,496
支付利息、手续费及佣金的现金	1,405,299	1,338,505
支付给职工及为职工支付的现金	742,605	647,174
支付的各项税费	354,648	175,729
支付其他与经营活动有关的现金	281,000	31,715
经营活动现金流出小计	11,446,555	14,236,244
经营活动产生的现金流量净额	3,787,867	2,651,796
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	23,438,407	12,333,620
取得投资收益收到的现金	1,079,189	1,320,466
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,241	4,674
投资活动现金流入小计	24,521,837	13,658,760
投资支付的现金	24,665,008	18,784,111
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	298,101	245,249
投资活动现金流出小计	24,963,109	19,029,360
投资活动产生的现金流量净额	-441,272	-5,370,600
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	25,248,189	31,500,815
筹资活动现金流入小计	25,248,189	31,500,815
偿还债务支付的现金	29,100,000	24,839,766

分配股利、利润或偿付利息支付的现金	163,834	227,663
筹资活动现金流出小计	29,263,834	25,067,429
筹资活动产生的现金流量净额	-4,015,645	6,433,386
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-3,685	14,276
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-672,735	3,728,858
加：期初现金及现金等价物余额	6,757,923	3,029,065
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	6,085,188	6,757,923

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

### 母公司现金流量表

2019 年 1—12 月

编制单位：江苏苏州农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年度	2018年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	11,276,896	12,976,570
向中央银行借款净增加额	100,000	1,090,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	1,167,490	102,397
收取利息、手续费及佣金的现金	4,315,945	3,537,627
回购业务资金净增加额	-1,489,894	-873,738
收到其他与经营活动有关的现金	17,964	62,134
经营活动现金流入小计	15,388,401	16,894,990
客户贷款及垫款净增加额	9,992,737	11,072,207
存放中央银行和同业款项净增加额	422,968	-745,075
拆出资金净增加额	514,524	1,169,769
返售业务资金净增加额	-2,079,766	561,496
支付利息、手续费及佣金的现金	1,401,481	1,325,053
支付给职工及为职工支付的现金	728,751	634,231
支付的各项税费	344,812	166,272
支付其他与经营活动有关的现金	274,965	70,610
经营活动现金流出小计	11,600,472	14,254,563
经营活动产生的现金流量净额	3,787,929	2,640,427
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	23,438,407	12,283,844
取得投资收益收到的现金	1,079,189	1,324,867
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	4,241	4,734
投资活动现金流入小计	24,521,837	13,613,445
投资支付的现金	24,665,008	18,734,335
购建固定资产、无形资产和其他长期资	297,015	244,871

产支付的现金		
投资活动现金流出小计	24,962,023	18,979,206
投资活动产生的现金流量净额	-440,186	-5,365,761
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	25,248,189	31,451,049
筹资活动现金流入小计	25,248,189	31,451,049
偿还债务支付的现金	29,100,000	24,790,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	163,834	223,964
筹资活动现金流出小计	29,263,834	25,013,964
筹资活动产生的现金流量净额	-4,015,645	6,437,085
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	-3,685	14,276
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-671,587	3,726,027
加：期初现金及现金等价物余额	6,754,373	3,028,346
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	6,082,786	6,754,373

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

## 合并所有者权益变动表

2019 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年度											
	归属于母公司所有者权益									少数股东权益	所有者权益合计	
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减:库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,448,084			294,923	1,277,725		109,434	2,858,629	2,078,958	1,342,814	110,792	9,521,359
加: 会计政策变更							208,879			-68,815		140,064
前期差错更正												
其他												
二、本年初余额	1,448,084	-	-	294,923	1,277,725		318,313	2,858,629	2,078,958	1,273,999	110,792	9,661,423
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	354,981	-	-	-142,903	1,010,458		153,682	375,008	282,455	-72,065	1,800	1,963,416
(一) 综合收益总额							153,682			913,227	1,800	1,068,709
(二) 所有者投入和减少资本	191,066	-	-	-142,903	1,010,458						-	1,058,621
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本	191,066			-142,903	1,012,649							1,060,812
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他					-2,191							-2,191
(三) 利润分配	163,915	-	-					375,008	282,455	-985,292	-	-163,914

1. 提取盈余公积								375,008		-375,008		-
2. 提取一般风险准备									282,455	-282,455		-
3. 对所有者（或股东）的分配	163,915									-327,829		-163,914
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												
6. 其他												
四、本年年末余额	1,803,065	-	-	152,020	2,288,183		471,995	3,233,637	2,361,413	1,201,934	112,592	11,624,839

项目	2018 年度											
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他									
一、上年年末余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,647,914	1,820,811	1,226,715	106,462	8,472,803
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												

二、本年年初余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,647,914	1,820,811	1,226,715	106,462	8,472,803
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-			294,923			164,342	210,715	258,147	116,099	4,330	1,048,556
（一）综合收益总额							164,342			802,175	8,029	974,546
（二）所有者投入和减少资本				294,923								294,923
1. 所有者投入的普通股												
2. 其他权益工具持有者投入资本				294,923								294,923
3. 股份支付计入所有者权益的金额												
4. 其他												
（三）利润分配								210,715	258,147	-686,076	-3,699	-220,913
1. 提取盈余公积								210,715		-210,715		-
2. 提取一般风险准备									258,147	-258,147		-
3. 对所有者（或股东）的分配										-217,214	-3,699	-220,913
4. 其他												
（四）所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本（或股本）												
2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 设定受益计划变动额结转留存收益												
5. 其他综合收益结转留存收益												



6. 其他												
四、本年年末余额	1,448,084			294,923	1,277,725		109,434	2,858,629	2,078,958	1,342,814	110,792	9,521,359

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

### 母公司所有者权益变动表

2019 年 1—12 月

单位:千元 币种:人民币

项目	2019 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公 积	一般风险 准备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,448,084			294,923	1,277,725		109,434	2,835,467	2,068,372	1,327,426	9,361,431
加：会计政策变更							208,879			-68,815	140,064
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,448,084			294,923	1,277,725		318,313	2,835,467	2,068,372	1,258,611	9,501,495
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	354,981			-142,903	1,010,458		153,682	372,321	281,422	-72,580	1,957,381
（一）综合收益总额							153,682			908,992	1,062,674
（二）所有者投入和减少资本	191,066			-142,903	1,010,458						1,058,621
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本	191,066			-142,903	1,012,649						1,060,812
3. 股份支付计入所有者权益的金额											

4. 其他					-2,191						-2,191
(三) 利润分配	163,915							372,321	281,422	-981,572	-163,914
1. 提取盈余公积								372,321		-372,321	-
2. 提取一般风险准备									281,422	-281,422	-
3. 对所有者(或股东)的分配	163,915									-327,829	-163,914
4. 其他											
(四) 所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本(或股本)											
2. 盈余公积转增资本(或股本)											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											
5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本年年末余额	1,803,065			152,020	2,288,183		471,995	3,207,788	2,349,794	1,186,031	11,458,876

项目	2018 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综合 收益	盈余公 积	一般风险 准备	未分配利 润	所有者权益 合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,627,195	1,811,197	1,213,236	8,322,529
加：会计政策变更											
前期差错更正											

其他											
二、本年年初余额	1,448,084				1,277,725		-54,908	2,627,195	1,811,197	1,213,236	8,322,529
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）				294,923			164,342	208,272	257,175	114,190	1,038,902
（一）综合收益总额							164,342			796,851	961,193
（二）所有者投入和减少资本				294,923							294,923
1. 所有者投入的普通股											
2. 其他权益工具持有者投入资本				294,923							294,923
3. 股份支付计入所有者权益的金额											
4. 其他											
（三）利润分配								208,272	257,175	-682,661	-217,214
1. 提取盈余公积								208,272		-208,272	-
2. 提取一般风险准备									257,175	-257,175	-
2. 对所有者（或股东）的分配										-217,214	-217,214
3. 其他											
（四）所有者权益内部结转											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
3. 盈余公积弥补亏损											
4. 设定受益计划变动额结转留存收益											

5. 其他综合收益结转留存收益											
6. 其他											
四、本年年末余额	1,448,084			294,923	1,277,725		109,434	2,835,467	2,068,372	1,327,426	9,361,431

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

### 三、公司基本情况

#### 1. 公司概况

√适用 □不适用

江苏苏州农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系 2004 年 8 月经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]118 号文批准设立的股份制农村商业银行，前身为吴江市农村信用合作社联合社，统一社会信用代码为 91320500251317395W。

本行公开发行人民币普通股（A 股）股票，于 2016 年 11 月 29 日在上海证券交易所上市，股票代码为 603323。

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

本集团是一家由中资法人股份和众多自然人股份共同组成的混合所有制商业银行，公司无控股股东，实行一级法人体制。

本财务报表业经本行董事会于 2020 年 4 月 22 日决议批准。

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，本年度变化情况参见附注三、2。

#### 2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	吸收公众存款、发放贷款等	54.33	54.33	是
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	吸收公众存款、发放贷款等	66.33	66.33	是

本集团报告期间，控制范围未发生变化。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1. 编制基础

本财务报表按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定（统称“企业会计准则”）编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 2. 持续经营

适用  不适用

本集团对自 2019 年 12 月 31 日起 12 个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

## 五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示：

适用  不适用

本集团根据实际生产经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在发放贷款及垫款坏账准备的计提、金融工具的估值、固定资产折旧等。

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量。

### 2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

### 3. 营业周期

适用  不适用

### 4. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币千元为单位表示。

本集团下属子公司、合营企业及联营企业，根据其经营所处的主要经济环境自行决定其记账本位币，编制财务报表时折算为人民币。

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用  不适用

#### 同一控制下企业合并

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

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

#### 非同一控制下企业合并

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

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益。

## 6. 合并财务报表的编制方法

### (1). 编制方法

适用  不适用

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余金额仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当年年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

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

适用  不适用

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用  不适用

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

适用  不适用

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为人民币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为人民币金额。

于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，除以下情况之外，均计入当期损益。1) 属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的差额，按照借款费用资本化；2) 对作为境外经营净投资套期组成部分的外币货币性项目，该差额计入其他综合收益，直至净投资被处置时，该累计差额才被确认为当期损益。

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，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

## 10. 金融工具

### 金融资产及其他项目预期信用损失确认与计量

适用  不适用

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

### 金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债



的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

### 金融资产的分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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、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。金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

#### 以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。此类金融资产主要包含现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、债权投资和其他应收款等。

#### 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；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。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。此类金融资产列报为其他债权投资，自资产负债表日起一年内到期的其他债权投资列报为一年内到期的非流动资产，原到期日在一年以内的其他债权投资列报为其他流动资产。

#### 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

本集团不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损

益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。此类金融资产列报为其他权益投资。

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产之外的金融资产，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。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。此类金融资产列报为交易性金融资产。

#### **金融负债的分类和计量**

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

#### 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

#### 其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

#### **金融工具减值**

本集团以预期信用损失为基础，对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务工具投资、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备。

信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。对于不含重大融资成分的应收款项，本集团运用简化计量方法，按照相当于整个存续期内的预期信用损失金额计量损失准备。

除上述采用简化计量方法以外的金融资产、贷款承诺及财务担保合同，本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二

阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

本集团在评估预期信用损失时，考虑有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注。

当本集团不再合理预期能够全部或部分收回金融资产合同现金流量时，本集团直接减记该金融资产的账面余额。

### 金融工具抵消

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：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；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。

### 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合同持有人的损失。本集团将财务担保合同提供给银行、金融机构和其他实体，为客户贷款、透支和取得其他银行额度提供保证。

财务担保合同在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日按合同的摊余价值和按预期信用损失模型所确定的减值准备金额孰高进行后续计量，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。

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

### 衍生工具及嵌入衍生工具

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

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

### 可转换债券

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其

中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益进行核算。

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

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

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

## 金融资产转移

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

本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的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

### 11. 贵金属

适用  不适用

### 12. 应收款项

应收款项的预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

### 13. 应收款项融资

适用  不适用

### 14. 持有待售资产

适用  不适用

### 15. 债权投资

债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

参见 10、金融工具

## 16. 其他债权投资

### 其他债权投资预期信用损失的确定方法及会计处理方法

适用  不适用

参见 10、金融工具

## 17. 长期股权投资

适用  不适用

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积（不足冲减的，冲减留存收益）；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。

通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本（通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本），合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转；购买日之前持有的股权投资作为金融工具投资计入其他综合收益的累计公允价值变动在改按成本法核算时全部转入留存收益。

除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本；发行权益性证券取得的，以发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。通过非货币性资产交换取得的，按照《企业会计准则第 7 号——非货币性资产交换》确定初始投资成本。通过债务重组取得的，按照《企业会计准则第 12 号——债务重组》确定初始投资成本。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致

同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。

按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

## 18. 投资性房地产

本公司无投资性房地产。

## 19. 固定资产

### (1). 确认条件

适用  不适用

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。

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

**(2). 折旧方法**

√适用 □不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率	年折旧率
房屋及建筑物	平均年限法	10年-20年	5%	4.75%-9.50%
电子设备	平均年限法	5年	5%	19%
交通工具	平均年限法	5年	5%	19%
机器设备	平均年限法	5年-10年	5%	9.5%-19%
固定资产装修	平均年限法	两次装修期间与尚可使用年限两者孰短	5%	

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

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

**(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法**

□适用 √不适用

**20. 在建工程**

√适用 □不适用

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

**21. 借款费用**

□适用 √不适用

**22. 使用权资产**

□适用 √不适用

**23. 无形资产**

√适用 □不适用

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益

期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

类别	使用寿命
土地使用权	40-60 年
软件	2-10 年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

本集团将内部研究开发项目的支出，区分为研究阶段支出和开发阶段支出。研究阶段的支出，于发生时计入当期损益。开发阶段的支出，只有在同时满足下列条件时，才能予以资本化，即：完成该无形资产以使其能够使用或出售在技术上具有可行性；具有完成该无形资产并使用或出售的意图；无形资产产生经济利益的方式，包括能够证明运用该无形资产生产的产品存在市场或无形资产自身存在市场，无形资产将在内部使用的，能够证明其有用性；有足够的技术、财务资源和其他资源支持，以完成该无形资产的开发，并有能力使用或出售该无形资产；归属于该无形资产开发阶段的支出能够可靠地计量。不满足上述条件的开发支出，于发生时计入当期损益。

#### 24. 长期资产减值

适用  不适用

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

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

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。

本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

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

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。



**25. 长期待摊费用**

√适用 □不适用

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

	摊销期
经营租赁预付租金	1-20 年
租入资产改良支出	1-10 年
其他长期待摊费用	1-10 年

**26. 附回购条件的资产转让**

√适用 □不适用

**买入返售金融资产**

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

**卖出回购金融资产款**

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

**27. 职工薪酬****(1)、短期薪酬的会计处理方法**

√适用 □不适用

在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

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

**(2)、离职后福利的会计处理方法**

√适用 □不适用

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

### (3)、辞退福利的会计处理方法

适用  不适用

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：企业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；企业确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

### (4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用  不适用

向职工提供的其他长期职工福利，适用离职后福利的有关规定确认和计量其他长期职工福利净负债或净资产，但变动均计入当期损益或相关资产成本。

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

## 28. 预计负债

适用  不适用

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 29. 租赁负债

适用  不适用

## 30. 股份支付

适用  不适用

## 31. 优先股、永续债等其他金融工具

适用  不适用

## 32. 回购本公司股份

适用  不适用

### 33. 收入

√适用 □不适用

#### 利息收入和利息支出

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

#### 手续费及佣金收入

对于在特定时点提供服务收取的手续费及佣金收入，本集团在客户取得并消耗了本集团的服务所带来的经济利益时确认收入。对于在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金收入，本集团在该段时间内按照服务提供的进度确认收入。

### 34. 政府补助

#### (1)、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照直线法方法分期，计入当期损益，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### (2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

### 35. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

#### 当期所得税

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

## 递延所得税

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异,以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异,采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债,除非:

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的:商誉的初始确认,或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认:该交易不是企业合并,并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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异,该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减,本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限,确认由此产生的递延所得税资产,除非:

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的:该交易不是企业合并,并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。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异,同时满足下列条件的,确认相应的递延所得税资产:暂时性差异在可预见的未来很可能转回,且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日,对于递延所得税资产和递延所得税负债,依据税法规定,按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量,并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日,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,减记递延所得税资产的账面价值。

于资产负债表日,本集团重新评估未确认的递延所得税资产,在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内,确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时,递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示: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;递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者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和递延所得税负债转回的期间内,涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

## 36. 租赁

### (1)、经营租赁的会计处理方法

适用  不适用

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

### 作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，初始直接费用计入当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

### 作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

#### (2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

#### (3)、新租赁准则下租赁的确定方法及会计处理方法

适用 不适用

### 37. 资产证券化业务

适用 不适用

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

### 38. 套期会计

适用 不适用

### 39. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

#### (1) 利润分配

本集团的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

#### (2) 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量交易性金融资产、交易性金融负债、以公允价值计量的贷款及垫款、其他债权投资、衍生金融工具和其他权益工具投资。

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。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最

有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：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。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

### （3）分部报告

本集团按业务条线将业务划分为不同的营运组别，从而进行业务管理。本集团的经营分部已按与内部报送信息一致的方式列报，这些内部报送信息是提供给本集团 管理层以向分部分配资源并评价分部业绩。

### （4）重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及其披露，以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

#### 判断

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

#### 业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

#### 合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

## 估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整。

### 金融资产的减值损失

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，例如：

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；
- 判断信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；及
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用。

预期信用损失的具体计量方法详见附注。

### 非金融资产的减值损失

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

### 金融工具公允价值

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

### 不良贷款转让的终止确认

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

### 对结构化主体的判断

本集团作为结构化主体管理人时，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人。本集团根据《企业会计准则解释第8号》相关要求判断对理财产品是否存在控制，并根据其要求进行相应的会计处理。

## 所得税

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

## 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

## 40. 重要会计政策和会计估计的变更

### (1)、重要会计政策变更

适用 不适用

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
2017年，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“新金融工具准则”)。本集团自2019年1月1日开始按照新修订的上述准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整本报告期年初未分配利润或其他综合收益。	公司召开第五届董事会第十一次临时会议审议通过了《关于会计政策变更的议案》，同意本次会计政策变更。	见本节(3)、2019年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

其他说明

财务报表列报方式变更：

根据《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)要求，本集团



将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息，并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对本集团及本行净利润和所有者权益无影响。

## (2)、重要会计估计变更

适用 不适用

## (3)、2019 年起执行新金融工具准则、新收入准则或新租赁准则调整执行当年年初财务报表相关项目情况

适用 不适用

### 合并资产负债表

单位:千元 币种:人民币

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年 1 月 1 日		调整数	
		汇总对比	分项对比	调整汇总	调整明细
<b>资产:</b>					
现金及存放中央银行款项	12,724,974	12,724,974	12,729,865		4,891
货币资金					
结算备付金					
存放同业款项	3,257,378	3,257,378	3,257,460		82
贵金属					
拆出资金	2,159,834	2,159,834	2,160,686		852
衍生金融资产	429	429	429		
应收款项					
应收款项融资	1,407,612	1,407,612			-1,407,612
买入返售金融资产	6,180,676	6,180,676	6,173,539		-7,137
持有待售资产					
发放贷款和垫款	57,453,570	57,453,570	57,614,530		160,960
<b>金融投资:</b>					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191	305,191			-305,191
交易性金融资产			5,329,619		5,329,619
债权投资			8,793,542		8,793,542
可供出售金融资产	22,181,679	22,181,679			- 22,181,679
其他债权投资			17,134,363		17,134,363
其他权益工具投资			645,129		645,129
持有至到期投资	7,218,798	7,218,798			-7,218,798
长期股权投资	916,543	916,543	916,543		
投资性房地产					

固定资产	688,055	688,055	688,055		
在建工程	624,327	624,327	624,327		
使用权资产					
无形资产	233,153	233,153	233,153		
商誉					
递延所得税资产	491,532	491,532	444,843		-46,689
其他资产	938,261	938,261	284,817		-653,444
资产调整		248,888		248,888	
资产总计	116,782,012	117,030,900	117,030,900	248,888	248,888
<b>负债：</b>					
短期借款					
向中央银行借款	1,540,000	1,540,000	1,541,048		1,048
同业及其他金融机构 存放款项	1,665,941	1,665,941	1,670,549		4,608
拆入资金	128,534	128,534	129,330		796
交易性金融负债					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金 融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	6,297,946	6,297,946	6,303,091		5,145
吸收存款	82,747,957	82,747,957	84,016,111		1,268,154
应付职工薪酬	384,529	384,529	384,529		
应交税费	121,473	121,473	121,473		
应付款项					
持有待售负债					
预计负债			108,824		108,824
长期借款					
应付债券	12,640,463	12,640,463	12,645,600		5,137
其中：优先股					
永续债					
租赁负债					
递延所得税负债					
其他负债	1,733,810	1,733,810	448,922		-1,284,888
负债调整		108,824		108,824	
负债合计	107,260,653	107,369,477	107,369,477	108,824	108,824
<b>所有者权益（或股东权 益）：</b>					
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084	1,448,084		
其他权益工具	294,923	294,923	294,923		
其中：优先股					
永续债					

资本公积	1,277,725	1,277,725	1,277,725		
减：库存股					
其他综合收益	109,434	318,313	318,313	208,879	208,879
盈余公积	2,858,629	2,858,629	2,858,629		
一般风险准备	2,078,958	2,078,958	2,078,958		
未分配利润	1,342,814	1,273,999	1,273,999	-68,815	-68,815
归属于母公司所有者 权益（或股东权益）合计	9,410,567	9,550,631	9,550,631	140,064	140,064
少数股东权益	110,792	110,792	110,792		
所有者权益（或股东 权益）合计	9,521,359	9,661,423	9,661,423	140,064	140,064
负债和所有者权 益（或股东权益）总计	116,782,012	117,030,900	117,030,900	248,888	248,888

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

#### 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年12 月31日	2019年1月1日		调整数	
		汇总对比	分项对比	调整汇总	调整明细
<b>资产：</b>					
现金及存放中央银行款 项	12,575,276	12,575,276	12,580,167		4,891
货币资金					
结算备付金					
存放同业款项	3,295,231	3,295,231	3,295,313		82
贵金属					
拆出资金	2,159,834	2,159,834	2,160,686		852
衍生金融资产	429	429	429		
应收款项					
应收款项融资	1,407,612	1,407,612			-1,407,612
买入返售金融资产	6,180,676	6,180,676	6,173,539		-7,137
持有待售资产					
发放贷款和垫款	56,535,163	56,535,163	56,696,123		160,960
<b>金融投资：</b>					
以公允价值计量且其 变动计入当期损益的金融 资产	305,191	305,191			-305,191
交易性金融资产			5,329,619		5,329,619
债权投资			8,793,542		8,793,542

可供出售金融资产	22,181,679	22,181,679			- 22,181,679
其他债权投资			17,134,363		17,134,363
其他权益工具投资			645,129		645,129
持有至到期投资	7,218,798	7,218,798			-7,218,798
长期股权投资	1,009,785	1,009,785	1,009,785		
投资性房地产					
固定资产	687,198	687,198	687,198		
在建工程	620,669	620,669	620,669		
使用权资产					
无形资产	233,100	233,100	233,100		
商誉					
递延所得税资产	465,476	465,476	418,787		-46,689
其他资产	931,107	931,107	277,663		-653,444
资产调整		248,888		248,888	
资产总计	115,807,224	116,056,112	116,056,112	248,888	248,888
<b>负债:</b>					
短期借款					
向中央银行借款	1,540,000	1,540,000	1,541,048		1,048
同业及其他金融机构存放款项	2,236,288	2,236,288	2,240,896		4,608
拆入资金	128,534	128,534	129,330		796
交易性金融负债					
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债					
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	6,297,946	6,297,946	6,303,091		5,145
吸收存款	81,414,586	81,414,586	82,682,740		1,268,154
应付职工薪酬	375,449	375,449	375,449		
应交税费	110,182	110,182	110,182		
应付款项					
持有待售负债					
预计负债			108,824		108,824
长期借款					
应付债券	12,640,463	12,640,463	12,645,600		5,137
其中：优先股					
永续债					
租赁负债					
递延所得税负债					
其他负债	1,702,345	1,702,345	417,457		-1,284,888
负债调整		108,824		108,824	

负债合计	106,445,793	106,554,617	106,554,617	108,824	108,824
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>					
实收资本(或股本)	1,448,084	1,448,084	1,448,084		
其他权益工具	294,923	294,923	294,923		
其中：优先股					
永续债					
资本公积	1,277,725	1,277,725	1,277,725		
减：库存股					
其他综合收益	109,434	318,313	318,313	208,879	208,879
盈余公积	2,835,467	2,835,467	2,835,467		
一般风险准备	2,068,372	2,068,372	2,068,372		
未分配利润	1,327,426	1,258,611	1,258,611	-68,815	-68,815
所有者权益（或股东权益）合计	9,361,431	9,501,495	9,501,495	140,064	140,064
负债和所有者权益（或股东权益）总计	115,807,224	116,056,112	116,056,112	248,888	248,888

各项目调整情况的说明：

适用 不适用

#### (4)、2019 年起执行新金融工具准则或新租赁准则追溯调整前期比较数据说明

适用 不适用

将资产负债表中的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

单位：千元 币种：人民币

按原金融工具准则列示			重分类	重新计量		按新金融工具准则列示	
	分类	账面价值		ECL	其他	账面价值	分类
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>							
现金及存放中央银行款项	L&R	12,724,974	-	-	-	12,724,974	AC
存放同业款项	L&R	3,257,378	-	-9,019	-	3,248,359	AC
拆出资金	L&R	2,159,834	-	-12,938	-	2,146,896	AC
买入返售金融资产	L&R	6,180,676	-	-15,280	-	6,165,396	AC
发放贷款及垫款	L&R	57,453,570	-3,582,470	-94,718	-	53,776,382	AC
转至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款			-3,655,582				
转至：其他综合收益			73,112				

债权投资		-	8,626,410	24,756	-	8,651,166	AC
转自:应收款项类投资			1,407,612				
转自:持有至到期投资			7,218,798				
持有至到期投资	HTM	7,218,798	-7,218,798	-	-	-	
转至:债权投资			-7,218,798				
应收款项类投资	L&R	1,407,612	-1,407,612	-	-	-	
转至:债权投资			-1,407,612				
其他金融资产	L&R	893,400	-	-	-	893,400	AC
小计		91,296,242	-3,582,470	-107,199	-	87,606,573	
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产</b>							
衍生金融资产	FVPL	429	-	-	-	429	FVPL
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	FVPL	305,191	-305,191	-	-	-	
转至:交易性金融资产			-305,191				
交易性金融资产		-	5,290,496	-	-	5,290,496	FTPL
转自:以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产			305,191				
转自:可供出售金融资产			4,985,305				
小计		305,620	4,985,305	-	-	5,290,925	
<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</b>							
发放贷款及垫款	L&R	-	3,655,582	-	-	3,655,582	FVOCI
转自:以摊余成本计量的发放贷款和垫款			3,655,582				
可供出售金融资产	AFS	22,181,679	-22,181,679	-	-	-	
转至:交易性金融资产			-4,985,305				
转至:其他债权投资			-16,880,909				
转至:其他权益工具投资			-416,050				
转至:其他综合收益			100,585				
其他债权投资		-	16,880,909	-	-	16,880,909	FVOCI
转自:可供出售金融资产			16,880,909				
其他权益工具投资		-	416,050	-	229,079	645,129	FVOCI
转自:可供出售金融资产			416,050				
小计		22,181,679	-1,229,138	-	229,079	21,181,620	
<b>金融资产总计</b>		<b>113,783,541</b>	<b>173,697</b>	<b>-107,199</b>	<b>229,079</b>	<b>114,079,118</b>	

L&R	贷款和应收款项
AFS	可供出售金融资产
HTM	持有至到期投资
AC	以摊余成本计量
FVPL	以公允价值计量且其变动计入损益
FVOCI	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
ECL	预期信用损失

### 将减值准备的余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

下表将按照原金融工具准则计量的资产减值准备调整为2019年1月1日按新金融工具准则预期信用损失模型计量的减值准备：

单位：千元 币种：人民币

计量类别	按原金融工具准则 计提的减值准备	重分类	重新计量	按新金融工具准则计 提的减值准备
	2018年12月31日			2019年1月1日
<b>以摊余成本计量的金融资产</b>				
存放同业款项	-	-	9,019	9,019
拆出资金	-	-	12,938	12,938
买入返售金融资产	-	-	15,280	15,280
发放贷款和垫款	1,937,150	-73,112	94,718	1,958,756
其他资产	17,354	-	-	17,354
应收款项类投资	30,700	-30,700	-	-
债权投资	-	30,700	-24,756	5,944
<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</b>				
发放贷款和垫款	-	73,112	-7,326	65,786
可供出售金融资产	100,585	-100,585	-	-
其他债权投资	-	100,585	-57,488	43,097
信用承诺	-	-	108,824	108,824
<b>合计</b>	<b>2,085,789</b>	<b>-</b>	<b>151,209</b>	<b>2,236,998</b>

#### 41. 其他

适用 不适用

### 六、税项

#### 1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

适用 不适用

税种	计税依据	税率
增值税	应税收入（简易计税方法的应纳税额按应纳税销售额乘以征收	3%、5%

	率计算)	
城市维护建设税	应纳流转税	5%、7%
企业所得税	应纳流转税	25%
地方教育费附加	应纳流转税	1.5%、2%
教育费附加	应纳流转税	3%

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

## 2. 税收优惠

适用 不适用

## 3. 其他

适用 不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	355,749	262,482
存放中央银行法定准备金	8,793,797	8,926,096
存放中央银行超额存款准备金	2,622,345	3,438,062
存放中央银行的其他款项	162,802	98,334
应计利息	4,603	-
合计	11,939,296	12,724,974

#### 现金及存放中央银行款项的说明

存放中央银行法定存款准备金系本集团及本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款指本集团及本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2019年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率为9.50%（2018年12月31日：11.00%），外汇存款准备金缴存比率为5.00%（2018年12月31日：5.00%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本集团子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

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

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



**2、存放同业款项**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	3,742,368	3,094,725
境外存放同业款项	26,944	162,653
应计利息	9,356	-
减：坏账准备	21,881	-
合计	3,756,787	3,257,378

存放同业款项信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

存放同业款项预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

存放同业款项的说明：

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团将全部存放同业纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币 21,881 千元（2019 年 1 月 1 日：人民币 9,019 千元）。

**3、贵金属**

□适用 √不适用

**4、拆出资金**

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	1,890,474	1,559,834
拆放境内银行	1,874,358	1,559,834
拆放境外银行		
应计利息	16,116	
拆放非银行金融机构	807,939	600,000
拆放境内非银行金融机构	800,000	600,000
拆放境外非银行金融机构		
应计利息	7,939	-
小计	2,698,413	2,159,834
减：贷款损失准备	15,207	-
拆出资金账面价值	2,683,206	2,159,834

拆出资金信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

拆出资金预期信用损失准备变动表

适用 不适用

拆出资金的说明：

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团将全部拆出资金纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币 15,207 千元（2019 年 1 月 1 日：人民币 12,938 千元）。

## 5、衍生金融工具

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额						期初金额					
	套期工具			非套期工具			套期工具			非套期工具		
	名义 金额	公允价值		名义金额	公允价值		名义 金额	公允价值		名义 金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具												
货币衍生工具				2,050,995	7,843	-9,914						
权益衍生工具												
信用衍生工具				35,000	484					40,000	429	
其他衍生工具												
合计				2,085,995	8,327	-9,914				40,000	429	-

## 6、应收款项

### (1) 按明细列示

适用 不适用

### (2) 按账龄分析

适用 不适用

### (3) 按计提坏账列示

适用 不适用

### (4) 预期信用损失准备变动表

按一般模式计提的信用损失准备变动表

适用 不适用

按简化模式计提的信用损失准备情况：

适用 不适用

对本期发生损失准备变动的应收款项余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

#### 7、应收款项融资

适用 不适用

#### 8、买入返售金融资产

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
金融债券	490,140	2,269,226
政府债券	191,800	1,477,037
同业存单	3,418,970	2,434,413
应计利息	3,950	-
减：坏账准备	20,424	-
买入返售金融资产账面价值	4,084,436	6,180,676

买入返售信用风险与预期信用损失情况

适用 不适用

买入返售预期信用损失准备变动表

适用 不适用

买入返售金融资产的说明：

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，计提减值准备金额：人民币 20,424 千元（2019 年 1 月 1 日：人民币 15,280 千元）。

#### 9、持有待售资产

适用 不适用

#### 10、发放贷款和垫款

(1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
个人贷款和垫款	14,376,204	10,789,536

—信用卡	179,011	141,825
—住房抵押	6,063,349	5,518,888
—个人经营性及消费贷款	8,133,844	5,128,588
—其他		235
企业贷款和垫款	53,853,904	48,601,184
—贷款	46,920,087	44,945,602
—贴现	6,933,817	3,655,582
—其他		
应计利息		
贷款和垫款总额	68,230,108	59,390,720
加：应计利息	164,703	
减：贷款损失准备	2,148,491	1,937,150
其中：单项计提数		270,957
组合计提数		1,666,193
贷款和垫款账面价值	66,246,320	57,453,570

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币 121,204 千元，计入其他综合收益。

## (2). 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

行业分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
房地产业	1,505,317	2.21	1,615,324	2.72
金融保险业	267,000	0.39	320,000	0.54
制造业	26,718,013	39.16	27,793,790	46.8
批发和零售业	5,451,056	7.99	5,199,720	8.76
水利、环境和公共设施管理业	252,500	0.37	2,700,108	4.55
建筑业	4,881,051	7.15	2,688,644	4.53
租赁和商务服务业	3,993,668	5.85	1,128,461	1.9
农、林、牧、渔业	946,024	1.39	992,731	1.67
住宿和餐饮业	574,526	0.84	860,576	1.45
交通运输、仓储和邮政业	811,003	1.19	684,685	1.15
电力、燃气及水的生产和供应业	1,059,149	1.55	540,870	0.91
科学研究和技术服务业	100,570	0.15	219,949	0.37
贴现	6,933,817	10.16	3,655,582	6.15
其他行业	360,210	0.53	200,744	0.33
个人贷款	14,376,204	21.07	10,789,536	18.17

贷款和垫款总额	68,230,108	100	59,390,720	100
加：应计利息	164,703			
减：贷款损失准备	2,148,491		1,937,150	
其中：单项计提数			270,957	
组合计提数			1,666,193	
贷款和垫款账面价值	66,246,320		57,453,570	

## (3). 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

地区分布	期末账面余额	比例(%)	期初账面余额	比例(%)
苏州地区	60,654,113	88.9	52,998,107	89.24
其他地区	7,575,995	11.1	6,392,613	10.76
贷款和垫款总额	68,230,108	100	59,390,720	100
加：应计利息	164,703			
减：贷款损失准备	2,148,491		1,937,150	
其中：单项计提数			270,957	
组合计提数			1,666,193	
贷款和垫款账面价值	66,246,320		57,453,570	

## (4). 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	3,518,156	2,069,529
保证贷款	22,165,208	21,816,495
附担保物贷款	42,546,744	35,504,696
其中：抵押贷款	31,383,037	28,302,507
质押贷款	11,163,707	7,202,189
贷款和垫款总额	68,230,108	59,390,720
加：应计利息	164,703	
减：贷款损失准备	2,148,491	1,937,150
其中：单项计提数		270,957
组合计提数		1,666,193
贷款和垫款账面价值	66,246,320	57,453,570

## (5). 逾期贷款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天(含 90 天)	逾期 90 天至 360 天(含 360 天)	逾期 360 天至 3 年(含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	6,866	11,411	2,148	-	5,749	2,301	715	-
保证贷款	84,415	176,085	74,164	-	190,240	95,382	63,007	-
附担保物贷款	153,223	192,060	63,850	1,276	195,851	258,947	109,009	15,805
其中：抵押贷款	152,783	126,513	63,850	1,276	185,751	246,947	103,780	15,805
质押贷款	440	65,547	-	-	10,100	12,000	5,229	-
合计	244,504	379,556	140,162	1,276	391,840	356,630	172,731	15,805

## (6). 贷款损失准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额			422,726	1,199,647
本期计提			626,987	466,546
本期转出				
本期核销			819,322	-
本年转回：			-40,566	
——收回原转销贷款和垫款导致的转回			-68,508	-
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回			27,942	-
——其他因素导致的转回				
期末余额			270,957	1,666,193

## (7). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
账面余额	64,436,555	2,883,182	910,371	68,230,108
应计利息	164,703			164,703
损失准备	1,118,942	427,353	602,196	2,148,491
账面价值	63,482,316	2,455,829	308,175	66,246,320

于 2019 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款为贴现业务，其减值准备为人民币 121,204 千元，计入其他综合收益。

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月 预期信用损失	整个存续期预期信 用损失(未发生信 用减值)	整个存续期预期信 用损失(已发生信 用减值)	
期初余额	1,445,483	148,629	364,644	1,958,756
期初余额在本期				
--转入第二阶段	-3,682	14,609	-10,927	
--转入第三阶段	-44,479	-43,046	87,525	
--转回第二阶段				
--转回第一阶段	12,056	-11,781	-275	
本期计提	-290,573	318,942	1,070,054	1,098,423
本期转回			84,278	84,278
本期转销				
本期核销			-993,103	-993,103
其他变动	137			137
期末余额	1,118,942	427,353	602,196	2,148,491

对本期发生损失准备变动的贷款与垫款余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## 11、 交易性金融资产

√适用□不适用

单位：千元 币种：人民币

期末余额						
类别	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
债券	594,390		594,390			
公募基金	2,981,023		2,981,023			
信托计划	151,268		151,268			
其他	150,937		150,937			
合计	3,877,618		3,877,618			
期初余额						
类别	公允价值			初始成本		
	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	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	公允价值合计	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	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	初始成本合计
债券						
公募基金						
股票						
银行理财产品						
券商资管产品						
信托计划						
其他						
调整前以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191		305,191			
合计	305,191		305,191			

对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的描述性说明

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 12、 债权投资

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期末余额	期初余额
--	------	------



项目	初始成本	利息	减值准备	账面价值	初始成本	利息	减值准备	账面价值
政府债券	5,748,800	60,291	6	5,809,085				
金融债券	1,730,000	68,320	-	1,798,320				
公司债券	100,000	1,048	-	101,048				
信托计划	1,550,000	30,652	5,193	1,575,459				
合计	9,128,800	160,311	5,199	9,283,912				

债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	9,136,674			9,136,674
应计利息	152,437			152,437
损失准备	5,199			5,199
账面价值	9,283,912			9,283,912

债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	-			-
期初余额在本期	5,944			5,944
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				
--转回第一阶段				
本期计提				
本期转回	-745			-745
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	5,199			5,199

对本期发生损失准备变动的债权投资余额显著变动的情况说明：

□适用 √不适用

## 13、其他债权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额					期初余额				
	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备	初始成本	利息	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
政府债券	4,872,760	58,151	64,557	4,995,468	1,610					
金融债券	2,520,000	40,831	5,072	2,565,903	218					
公司债券	3,981,738	119,689	61,669	4,163,096	63,418					
资产支持债券	111,143	433	92	111,668	251					
同业存单	7,867,000	-83,433	6,250	7,789,817	6,940					
其他										
合计	19,352,641	135,671	137,640	19,625,952	72,437					

其他债权投资信用风险与预期信用损失情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
账面余额	19,310,534	113,644		19,424,178
损失准备	21,296	51,141		72,437

其他债权投资预期信用损失准备变动表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失(未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失(已发生信用减值)	
期初余额	27,161	15,936		43,097
期初余额在本期				
--转入第二阶段				
--转入第三阶段				
--转回第二阶段				

--转回第一阶段				
本期计提			35,205	35,205
本期转回	5,865			5,865
本期转销				
本期核销				
其他变动				
期末余额	21,296		51,141	72,437

对本期发生损失准备变动的其他债权投资余额显著变动的情况说明：

适用 不适用

#### 14、其他权益工具投资

##### (1). 按项目披露

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期			指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的原因
	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	初始成本	本期末公允价值	本期确认的股利收入	
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500	402,150	9,000				非以交易为目的
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450	268,073	6,804				非以交易为目的
江苏省农村信用合作社联合社	600	600	60				非以交易为目的
中国银联股份有限公司	7,500	39,677	450				非以交易为目的
合计	416,050	710,500	16,314				/

##### (2). 本期终止确认的其他权益工具投资

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 15、长期股权投资

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	512,690	-		79,751	4,595	-	-16,000			581,036	
江苏东台农村商业银行股份有限公司	403,853	-1,682		36,658	-	-2,191	-2,010			434,628	
小计	916,543	-1,682		116,409	4,595	-2,191	-18,010			1,015,664	
合计	916,543	-1,682		116,409	4,595	-2,191	-18,010			1,015,664	

## 其他说明

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团长期股权投资无减值情况，未计提减值。（2018 年 12 月 31 日：无）

## 16、投资性房地产

投资性房地产计量模式

## (1). 未办妥产权证书的投资性房地产情况

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

## 17、固定资产

## (1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	机器设备	运输工具	电子设备	固定资产装修	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	943,523	195,451	16,726	105,742	174,539	1,435,981
2.本期增加金额	247,916	25,585	0	4,814	12,205	290,520
(1) 购置		24,583		4,814	11,003	40,400
(2) 在建工程转入	247,916	1,002			1,202	250,120
(3) 企业合并增加						0
3.本期减少金额	622	2,639	897	3,802		7,960
(1) 处置或报废	622	2,639	897	3,802		7,960
4.期末余额	1,190,817	218,397	15,829	106,754	186,744	1,718,541
二、累计折旧						
1.期初余额	406,090	132,356	12,863	85,732	110,885	747,926
2.本期增加金额	41,526	18,571	712	7,128	18,470	86,407
(1) 计提	41,526	18,571	712	7,128	18,470	86,407
3.本期减少金额	465	2,384	170	3,609	-	6,628
(1) 处置或报废	465	2,384	170	3,609	-	6,628
4.期末余额	447,151	148,543	13,405	89,251	129,355	827,705
三、减值准备						
1.期初余额						
2.本期增加金额						
(1) 计提						
3.本期减少金额						
(1) 处置或报废						
4.期末余额						
四、账面价值						
1.期末账面价值	743,666	69,854	2,424	17,503	57,389	890,836
2.期初账面价值	537,433	63,095	3,863	20,010	63,654	688,055

2019 年度，本集团由在建工程转入固定资产的原价为人民币 250,120 千元（2018 年度：人民币 71,602 千元）。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产（2018 年 12 月 31 日：无）

## (2). 暂时闲置的固定资产情况

适用 不适用

## (3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

适用 不适用

## (4). 通过经营租赁租出的固定资产

适用 不适用

## (5). 未办妥产权证书的固定资产情况

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

## 18、在建工程

## (1). 在建工程情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	550,633		550,633	611,779		611,779
其他	38,555		38,555	12,548		12,548
合计	589,188		589,188	624,327		624,327

## (2). 重要在建工程项目本期变动情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率 (%)	资金来源
滨湖新城大楼建设		250,095	62,367	-		312,462						
泰州管理总部基建工程		166,826	40,358	-207,184		-						
园区支行营业大楼		107,407	2,839	-		110,246						

舜湖支行 新大楼		41,000	-	-		41,000						
华邦国际 营业网点		34,970	1,975	-36,945		-						
合计		600,298	107,539	-244,129		463,708	/	/			/	/

在建工程中无利息资本化支出。

本集团在建工程无减值情况，故未计提在建工程减值准备。

### (3). 本期计提在建工程减值准备情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

## 19、使用权资产

适用 不适用

## 20、无形资产

### (1). 无形资产情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	175,976	248,462	424,438
2.本期增加金额	-	75,482	75,482
(1)购置	-	54,858	54,858
(2)内部研发		20,624	20,624
(3)企业合并增加			
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	175,976	323,944	499,920
二、累计摊销			
1.期初余额	40,838	150,447	191,285
2.本期增加金额	4,139	57,059	61,198
(1)计提	4,139	57,059	61,198
3.本期减少金额			
(1)处置			
4.期末余额	44,977	207,506	252,483
三、减值准备			

1.期初余额			
2.本期增加金额			
(1) 计提			
3.本期减少金额			
(1) 处置			
4.期末余额			
四、账面价值			
1.期末账面价值	130,999	116,438	247,437
2.期初账面价值	135,138	98,015	233,153

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 8.34%

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

适用  不适用

其他说明：

适用  不适用

21、商誉

(1). 商誉账面原值

适用  不适用

(2). 商誉减值准备

适用  不适用

(3). 商誉所在资产组或资产组组合的相关信息

适用  不适用

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

适用  不适用

(5). 商誉减值测试的影响

适用  不适用

其他说明

适用  不适用

22、递延所得税资产/ 递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
----	------	------



	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,941,598	485,400	1,491,563	372,891
待备案核销损失	563,016	140,754	285,138	71,284
应付职工薪酬	248,387	62,097	238,049	59,512
与资产相关的政府补贴	46,673	11,668	48,180	12,045
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	67,231	16,808	39,414	9,854
预计负债	173,693	43,423	-	-
衍生金融工具公允价值变动	2,070	518	-	-
贴现公允价值变动	1,367	342	-	-
合计	3,055,814	763,955	2,114,123	528,531

## (2). 未经抵销的递延所得税负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	-147,079	-36,770
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	-	-915	-229
交易性金融资产公允价值变动	-32,046	-8,012	-	-
其他债权投资公允价值变动	-137,640	-34,410	-	-
其他权益工具投资公允价值变动	-294,450	-73,613	-	-
计入其他综合收益的减值准备	-193,641	-48,410	-	-
合计	-657,777	-164,445	-147,994	-36,999

## (3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债	抵销后递延所得税资产	递延所得税资产和负债	抵销后递延所得税资产	抵销后递延所得税资产
----	------------	------------	------------	------------	------------

	期末互抵金额	或负债期末余额	期初互抵金额	或负债期初余额	或负债上年期末余额
递延所得税资产	-164,445	599,510	-36,999	491,532	
递延所得税负债	-164,445	-	-36,999	-	

## (4). 未确认递延所得税资产明细

□适用 √不适用

## (5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

□适用 √不适用

其他说明:

□适用 √不适用

## 23、其他资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
应收利息	1,877	654,350
其他应收款	350,504	238,750
长期待摊费用	34,252	35,460
其他	9,699	9,701
合计	396,332	938,261

其他应收款按款项性质列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

款项性质	期末账面余额	期初账面余额
应收暂付款项	328,263	225,747
垫付款项	38,162	29,677
其他	226	680
减：减值准备	-16,147	-17,354
合计	350,504	238,750

其他应收款等项目信用风险与预期信用损失情况

□适用 √不适用

其他应收款等项目预期信用损失准备变动表

□适用 √不适用

## 24、资产减值准备明细

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	

一、坏账准备—存放同业款项	9,019	12,862				21,881
二、坏账准备—买入返售金融资产	15,280	5,144				20,424
三、贷款损失准备—拆出资金	12,938	2,269				15,207
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,958,756	1,098,423	-84,415	993,103	908,688	2,148,491
五、应收款项坏账准备						0
六、债权投资减值准备	5,944	-745				5,199
七、其他债权投资减值准备	43,097	29,340				72,437
八、长期股权投资减值准备						0
九、投资性房地产减值准备						0
十、固定资产减值准备						0
十一、在建工程减值准备						0
十二、抵债资产跌价准备						0
十三、无形资产减值准备						0
十四、商誉减值准备						0
十五、发放贷款和垫款—以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	65,786	55,418				121,204
十六、其他资产-其他应收款	17,354	2,278		3,485	3,485	16,147
合计	2,128,174	1,204,989	-84,415	996,588	912,173	2,420,990

## 25、中央银行款项及国家外汇存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	1,660,000	1,540,000
应计利息	1,474	

合计	1,661,474	1,540,000
----	-----------	-----------

中央银行款项及国家外汇存款的说明

本集团为支持小微企业发展，向中国人民银行申请支小再贷款 5 笔，共计人民币 16.6 亿元，利率均为 2.25%，期限均为 1 年以内。

## 26、 同业及其他金融机构存放款项

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	1,174,460	1,665,525
其他金融机构存放款项	561	416
应计利息	11,838	
合计	1,186,859	1,665,941

## 27、 拆入资金

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	1,296,024	128,534
应计利息	10,335	-
合计	1,306,359	128,534

## 28、 交易性金融负债

### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

适用  不适用

对指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的描述性说明

适用  不适用

### (2) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入其他综合收益

适用  不适用

### (3) 指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债且自身信用风险变动引起的公允价值变动金额计入当期损益

适用  不适用

其他说明：

适用  不适用

## 29、 卖出回购金融资产款

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
票据	398,352	682,306

政府债券	3,410,200	4,571,000
金融债券	999,500	597,000
同业存单	-	447,640
应计利息	2,816	-
合计	4,810,868	6,297,946

### 30、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	43,769,334	41,142,143
公司	33,912,200	31,534,656
个人	9,857,134	9,607,487
定期存款(含通知存款)	43,726,665	35,800,456
公司	16,877,113	13,047,767
个人	26,849,552	22,752,689
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	100,594	112,556
存入保证金	6,669,358	5,692,802
应计利息	1,690,036	-
合计	95,955,987	82,747,957

### 31、应付职工薪酬

#### (1). 应付职工薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、短期薪酬	292,588	635,803	645,447	282,944
二、离职后福利-设定提存计划	19,512	77,863	70,710	26,665
三、内部退养福利	72,429	38,504	26,448	84,485
合计	384,529	752,170	742,605	394,094

#### (2). 短期薪酬列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
一、工资、奖金、津贴和补贴	286,683	454,653	465,091	276,245
二、职工福利费	-	63,902	63,902	-
三、社会保险费	-	27,351	26,422	929
四、住房公积金	-	78,642	78,642	-
五、工会经费和职工教育	5,905	11,255	11,390	5,770

经费				
合计	292,588	635,803	645,447	282,944

## (3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
1、基本养老保险	33	43,041	43,193	-119
2、失业保险费	181	74	81	174
3、企业年金缴费	19,298	34,748	27,436	26,610
合计	19,512	77,863	70,710	26,665

其他说明：

□适用 √不适用

## 32、应交税费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	174,883	84,936
个人所得税	9,350	4,308
增值税及城市维护建设税	22,873	21,612
其他	12,450	10,617
合计	219,556	121,473

## 33、应付款项

□适用 √不适用

## 34、持有待售负债

□适用 √不适用

## 35、预计负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	采用新金融工具准则的影响	期末余额	形成原因
财务担保合同及贷款承诺减值准备	-	108,824	173,693	
合计	-	108,824	173,693	/

## 36、应付债券

## (1). 应付债券

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
同业存单	6,888,713	10,413,472
可转换公司债券	1,195,272	2,226,991
应计利息	10,724	-
合计	8,094,709	12,640,463

本集团于本年末未偿付的同业存单共计 27 支，面值合计人民币 6,930,000 千元（2018 年 12 月 31 日：人民币 10,450,000 千元），期限均为 1 年以内；利率范围为 2.90%至 3.55%（2018 年 12 月 31 日：4.00%至 5.50%）。

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

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 江苏苏州农商银行 CD093	0.1	2019-11-06	92	100,000		100,000	-324		99,676
19 江苏苏州农商银行 CD094	0.1	2019-11-07	92	50,000		50,000	-167		49,833
19 江苏苏州农商银行 CD096	0.1	2019-11-29	31	130,000		130,000	-11		129,989
19 江苏苏州农商银行 CD064	0.1	2019-07-23	366	200,000		200,000	-3,793		196,207
19 江苏苏州农商银行 CD065	0.1	2019-07-25	184	850,000		850,000	-1,964		848,036
19 江苏苏州农商银行 CD066	0.1	2019-07-26	184	540,000		540,000	-1,375		538,625
19 江苏苏州农商银行 CD068	0.1	2019-07-30	184	300,000		300,000	-760		299,240
19 江苏苏州农商银行 CD069	0.1	2019-07-30	274	50,000		50,000	-511		49,489
19 江苏苏州农商银行 CD070	0.1	2019-07-30	366	140,000		140,000	-2,627		137,373
19 江苏苏州农商银行 CD072	0.1	2019-08-01	366	100,000		100,000	-1,899		98,101
19 江苏苏州农商银行 CD073	0.1	2019-08-02	366	50,000		50,000	-960		49,040
19 江苏苏州农商银行 CD075	0.1	2019-08-06	366	250,000		250,000	-4,843		245,157
19 江苏苏州农商银行 CD076	0.1	2019-08-06	184	300,000		300,000	-937		299,063
19 江苏苏州农商银行 CD077	0.1	2019-08-06	274	150,000		150,000	-1,648		148,352

19 江苏苏州农商银行 CD078	0.1	2019-08-07	366	550,000	550,000	-10,760	539,240
19 江苏苏州农商银行 CD089	0.1	2019-09-30	92	390,000	390,000	-231	389,769
19 江苏苏州农商银行 CD090	0.1	2019-10-08	92	420,000	420,000	-275	419,725
19 江苏苏州农商银行 CD091	0.1	2019-10-09	92	330,000	330,000	-243	329,757
19 江苏苏州农商银行 CD092	0.1	2019-10-10	92	50,000	50,000	-40	49,960
19 吴江农商行 CD006	0.1	2019-01-11	365	620,000	620,000	-733	619,267
19 吴江农商行 CD008	0.1	2019-01-16	365	300,000	300,000	-434	299,566
19 吴江农商行 CD010	0.1	2019-01-18	365	200,000	200,000	-361	199,639
19 吴江农商行 CD012	0.1	2019-02-02	365	510,000	510,000	-1,449	508,551
19 江苏苏州农商银行 CD039	0.1	2019-06-06	274	50,000	50,000	-319	49,681
19 江苏苏州农商银行 CD040	0.1	2019-06-06	366	50,000	50,000	-759	49,241
19 江苏苏州农商银行 CD045	0.1	2019-06-10	366	100,000	100,000	-1,527	98,473
19 江苏苏州农商银行 CD050	0.1	2019-06-11	366	150,000	150,000	-2,337	147,663
合计	/	/	/	6,930,000	6,930,000	-41,287	- 6,888,713

### (3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

√适用 □不适用

经中国证券监督管理委员会批准，本行于 2018 年 8 月 2 日发行了面值总额为人民币 25 亿元的 A 股可转换公司债券，转债简称“吴银转债”，转债代码“113516”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日），票面利率为第一年 0.50%、第二年 0.80%、第三年 1.00%、第四年 1.50%、第五年 1.80%、第六年 2.00%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止（即自 2019 年 2 月 11 日至 2024 年 8 月 1 日）。截至 2019 年 12 月 31 日，累计已有 1,211,358 千元苏农转债转为公司 A 股普通股，累计转股数为 191,066,231 股。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 110%（含最后一期年度利息）向投资者赎回全部未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收



盘价格不低于当期转股价格的 130% (含 130%)，经相关监管部门批准 (如需)，本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债；此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。如果本行在获得相关监管部门批准 (如需) 后行使上述有条件赎回的条款，可能促使可转债投资者提前转股。

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

可转债的初始转股价格为 6.34 元/股。当本行发生派送股票股利、转增股本、增发新股或配股、派送现金股利等情况 (不包括因本次发行的可转债转股而增加股本的情形)，则转股价格相应调整。2019 年 5 月 21 日，本行 2018 年年度股东大会审议通过了 2018 年度利润分配方案，决定以实施 2018 年年度权益分派股权登记日的总股数为基础，向全体股东每 10 股 (每股人民币 1 元) 派发现金红利 1 元 (含税)，送红股 1 股 (含税)。自 2019 年 6 月 12 日起，可转债的转股价格调整为 5.67 元/股。

可转换公司债券的负债和权益部分分拆如下：

千元 人民币

项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	2,203,205	296,795	2,500,000
减：直接交易费用	(13,900)	(1,872)	(15,772)
于发行日余额	2,189,305	294,923	2,484,228
转股	(1,068,455)	(142,903)	(1,211,358)
摊销	74,422	-	74,422
应付利息	10,724	-	10,724
于2019年12月31日余额	1,205,996	152,020	1,358,016
项目	负债部分	权益部分	合计
可转换公司债券发行金额	2,203,205	296,795	2,500,000
减：直接交易费用	(13,900)	(1,872)	(15,772)
于发行日余额	2,189,305	294,923	2,484,228
摊销	37,686	-	37,686
于2018年12月31日余额	2,226,991	294,923	2,521,914

#### (4). 划分为金融负债的其他金融工具说明

适用  不适用

其他说明：

适用 不适用

### 37、租赁负债

适用 不适用

### 38、其他负债

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	-	1,284,984
应付股利	3,574	3,493
其他应付款	462,317	395,264
递延收益	51,078	50,069
合计	516,969	1,733,810

其他应付款按款项性质列示

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应付暂收款项	356,098	309,432
委托及代理业务	40,201	51,349
应付工程款	21,058	15,964
其他	44,960	18,519
合计	462,317	395,264

### 39、股本

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,448,084		163,915		191,066	354,981	1,803,065

其他说明：

截至股权登记日（2019年6月11日），本行以方案实施前的公司总股本1,639,146千股为基数，向全体股东每股派发现金红利0.1元（含税），每股派送红股0.1股（含税），共计派发现金红利163,914千元，派送红股163,915千股，本次分配后总股本为1,803,062千股。并已由安永华明会计

师事务所（特殊普通合伙）于 6 月 28 日出具安永华明（2019）验字第 61397788\_B01 号验资报告。

#### 40、 库存股

适用 不适用

#### 41、 其他权益工具

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

适用 不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

适用 不适用

发行在外的金融工具	期初		本期增加		本期减少		期末	
	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值	数量	账面价值
可转换公司债券	25,000	294,923			12,113	142,903	12,887	152,020
合计	25,000	294,923			12,113	142,903	12,887	152,020

其他说明：

适用 不适用

#### 42、 资本公积

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
资本溢价（股本溢价）	1,270,799	1,012,649		2,283,448
其他资本公积	6,926		2,191	4,735
合计	1,277,725	1,012,649	2,191	2,288,183

#### 43、 其他综合收益

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额						期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存	合计	税后归属于母公司	

					收益				
一、不能重分类进损益的其他综合收益	171,810	65,371	-16,343			49,028	49,028		220,838
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
其他权益工具投资公允价值变动	171,810	65,371	-16,343			49,028	49,028		220,838
企业自身信用风险公允价值变动									
二、将重分类进损益的其他综合收益	146,503	159,310	-33,353	-21,303		104,654	104,654		251,157
其中：权益法下可转损益的其他综合收益									
其他债权投资公允价值变动	65,714	71,324	-12,505	-21,303		37,516	37,516		103,230
金融资产重分类计入其他综合收益的金额									
其他债权投资信用减值准备	32,323	29,340	-7,335			22,005	22,005		54,328
现金流量套期储备									
外币财务报表折算差额									
按权益法确认的联营公司除净损益外的其他所有者权益变动	-875	4,595				4,595	4,595		3,720
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款公允价值变动	-	-1,367	342			-1,025	-1,025		-1,025

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款信用减值准备	49,341	55,418	-13,855			41,563	41,563		90,904
其他综合收益合计	318,313	224,681	-49,696	-21,303		153,682	153,682		471,995
项目	期初余额	上期发生金额							期末余额
		本期所得税前发生额	减：所得税费用	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	合计	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益									
其中：重新计量设定受益计划变动额									
权益法下不能转损益的其他综合收益									
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-54,908	238,586	-52,261	-21,983		164,342	164,342		109,434
其中：权益法下可转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									
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益									
现金流量套期损益的有效部分									

外币财务报表折算差额									
按权益法确认的联营公司除净损益外的其他所有者权益变动	-8,434	7,559				7,559	7,559		-875
可供出售金融资产公允价值变动	-46,474	231,027	-52,261	-21,983		156,783	156,783		110,309
其他综合收益合计	-54,908	238,586	-52,261	-21,983		164,342	164,342		109,434

#### 44、 盈余公积

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,995,363	91,092		2,086,455
任意盈余公积	863,266	283,916		1,147,182
合计	2,858,629	375,008		3,233,637

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的50%以上时，可不再提取。

#### 45、 一般风险准备

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例%	本期减少	期末余额
一般风险准备	2,078,958	282,455			2,361,413
合计	2,078,958	282,455			2,361,413

一般风险准备说明：

财政部于2012年3月30日颁布了《金融企业准备金计提管理办法》[财金（2012）20号]，要求一般准备余额原则上不得低于风险资产年末余额的1.5%，难以一次性达到1.5%的，可以分年到位，原则上不得超过5年。

#### 46、 未分配利润

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,342,814	1,226,715

调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-68,815	-
调整后期初未分配利润	1,273,999	1,226,715
加：本期归属于母公司所有者的净利润	913,227	802,175
减：提取法定盈余公积	91,092	80,657
提取任意盈余公积	283,916	130,058
提取一般风险准备	282,455	258,147
应付普通股股利	327,829	217,214
期末未分配利润	1,201,934	1,342,814

根据本行 2019 年 4 月 24 日召开的 2018 年度股东大会通过的 2018 年度利润分配方案，本行从 2018 年度未分配利润提取任意盈余公积人民币 281,422 千元，提取一般风险准备人民币 281,422 千元。此外，子公司 2019 年度计提的归属于本行的任意盈余公积为人民币 1,565 千元。本行子公司也按照中国相关监管规定提取了一般风险准备，2019 年度计提的归属于本行的一般风险准备为人民币 11,619 千元。

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润-68,815 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

#### 47、利息净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	5,057,495	4,567,003
存放同业	70,654	119,731
存放中央银行	147,658	155,703
拆出资金		
发放贷款及垫款	3,649,968	3,160,670
其中：个人贷款和垫款	739,827	477,084
公司贷款和垫款	2,722,470	2,543,476
票据贴现	187,671	140,110
拆出资金及买入返售金融资产	196,516	143,015
债券及其他投资利息收入	992,699	987,884
其中：已减值金融资产利息收入	22,704	27,942
利息支出	2,126,270	1,882,697
同业存放	30,910	15,726

向中央银行借款	42,946	14,575
吸收存款	1,558,581	1,198,728
发行债券	361,732	445,607
拆入资金及卖出回购金融资产	132,101	208,061
利息净收入	2,931,225	2,684,306

## 48、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	205,502	114,707
结算与清算手续费	43,451	37,871
代理业务手续费	37,646	13,085
理财业务收入	95,749	38,742
贷记卡手续费收入	7,161	3,804
电子银行业务收入	21,139	20,927
其他	356	278
手续费及佣金支出	77,537	42,674
支付结算手续费支出	10,356	7,835
代理手续费支出	17,025	3,045
电子银行手续费及佣金	15,312	9,090
其他手续费及佣金	34,844	22,704
手续费及佣金净收入	127,965	72,033

## 49、投资收益

## (1) 投资收益情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	116,409	78,280
处置长期股权投资产生的投资收益		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益		
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益		27,758
持有至到期投资在持有期间的投资收益		
可供出售金融资产等取得的投资		246,550



收益		
处置可供出售金融资产取得的投资收益		21,983
交易性金融资产持有期间取得的投资收益	246,096	
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	16,314	
处置交易性金融资产取得的投资收益	62,126	
处置债权投资取得的投资收益		
处置其他债权投资取得的投资收益	20,606	
衍生工具	-1,566	
<b>合计</b>	<b>459,985</b>	<b>374,571</b>

## (2) 交易性金融工具投资收益明细表

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	246,096	
	处置取得收益	62,126	27,758
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	持有期间收益		
	处置取得收益		
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	持有期间收益		
	处置取得收益		
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	持有期间收益		
	处置取得收益		

## 50、净敞口套期收益

□适用 √不适用

## 51、其他收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
政府补助	9,749	1,820

合计	9,749	1,820
----	-------	-------

## 52、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	-28,326	791
衍生工具	970	
其他		
合计	-27,356	791

## 53、其他业务收入

□适用 √不适用

## 54、资产处置收益

□适用 √不适用

## 55、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	8,435	8,092
其他	21,552	20,526
合计	29,987	28,618

## 56、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工费用	741,694	716,819
租赁费	32,565	24,226
折旧费	76,259	90,709
无形资产摊销	61,198	40,380
长期待摊费用摊销	13,599	9,251
业务招待费	24,442	21,147
电子设备运转费	28,481	28,848
日常行政费用	46,718	40,982
业务宣传费	29,713	18,275
专业服务费	20,386	15,130

机构监管费	27,194	11,000
安保费用	32,277	21,097
保险费	21,905	14,619
其他	62,045	24,144
<b>合计</b>	<b>1,218,476</b>	<b>1,076,627</b>

## 57、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

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

## 58、信用减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
以摊余成本计量的贷款和垫款	1,098,423	
其他应收款	2,278	
债权投资	-745	
其他债权投资	29,340	
财务担保合同及贷款承诺	64,869	
存放同业	12,862	
拆出资金	2,269	
买入返售金融资产	5,144	
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	55,418	
<b>合计</b>	<b>1,269,858</b>	

## 59、其他资产减值损失

□适用 √不适用

## 60、其他业务成本

□适用 √不适用

## 61、营业外收入

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	6,000	2,258	6,000
其他	147	53	147
合计	6,147	2,311	6,147

## 计入当期损益的政府补助

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
2017 研究开发加计省级奖励资金		767	与收益相关
政府奖励	194		与收益相关
可转债发行成功政府给予奖励	2,000		与收益相关
2018 年度农担业务奖励	14		与收益相关
金融支持制造业发展先进单位政府奖励	2,000		与收益相关
2018 年度企业研究开发费用省级财政奖励	300		与收益相关
土地优惠递延	1,492	1,491	与资产相关
	6,000	2,258	

其他说明：

适用  不适用

#### 62、营业外支出

适用  不适用

#### 63、所得税费用

##### (1) 所得税费用表

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	293,462	176,999
递延所得税费用	-204,363	-93,278
合计	<b>89,099</b>	<b>83,721</b>

##### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

适用  不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额
利润总额	1,004,126
按法定/适用税率计算的所得税费用	251,032
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	31
非应税收入的影响	-167,896
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	5,932
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	
所得税费用	89,099

其他说明：

适用  不适用

#### 64、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

适用  不适用

基本每股收益以归属于母公司普通股股东的净利润除以本集团发行在外普通股的加权平均数计算。本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。

每股收益如下：

	2019 年	2018 年
基本每股收益	0.51	0.5
稀释每股收益	0.47	0.47

每股收益的具体计算如下：

	2019 年	2018 年
归属于母公司股东的当期净利润	913,227	802,175
加：可转换公司债券的利息支出(税后)	25,808	32,342
用于计算稀释每股收益的净利润	939,035	834,517
发行在外普通股的加权平均数(千股)	1,776,300	1,592,892
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数(千股)	227,274	164,301
用于计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数(千股)	2,003,574	1,757,193
稀释每股收益	0.47	0.47

注：根据本行于 2019 年 5 月召开的 2018 年度股东大会的决议，本行以方案实施前（2019 年 6 月 11 日）的公司总股本 1,639,146 千股为基数，向全体股东每股派发现金红利 0.1 元（含税），每股派送红股 0.1 股（含税），共计派发现金红利 163,914 千元，派送红股 163,915 千股，本次分配后总股本为 1,803,062 千股。

本行本年普通股数量因派发股票股利及可转债转股而增加，因此本行 2019 年可比期间基本每股收益和稀释每股收益因股票股利派发影响调整后的股数重新计算。

#### 65、其他综合收益

适用 不适用

#### 66、现金流量表项目

##### (1). 收到的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

##### (2). 支付的其他与经营活动有关的现金

适用 不适用

##### (3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

## (4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

## (5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

## (6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

适用 不适用

## 67、现金流量表补充资料

## (1) 现金流量表补充资料

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	915,027	810,204
加：资产减值准备	1,269,858	1,146,278
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	76,259	90,709
使用权资产摊销		
无形资产摊销	61,198	40,380
长期待摊费用摊销	13,599	9,251
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-2,633	-583
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		1,011
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	27,356	-791
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-459,985	-374,571
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-204,363	-93,278
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-8,639,292	-12,074,327
经营性应付项目的增加（减少以	11,381,474	13,667,732

“—”号填列)		
其他	-650,631	-570,219
经营活动产生的现金流量净额	3,787,867	2,651,796
<b>2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动:</b>		
债务转为资本		
一年内到期的可转换公司债券		
融资租入固定资产		
<b>3. 现金及现金等价物净变动情况:</b>		
现金的期末余额	355,749	262,482
减: 现金的期初余额	262,482	345,007
加: 现金等价物的期末余额	5,729,439	6,495,441
减: 现金等价物的期初余额	6,495,441	2,684,058
现金及现金等价物净增加额	-672,735	3,728,858

## (2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

## (4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	355,749	262,482
其中: 库存现金	355,749	262,482
二、现金等价物	5,729,439	6,495,441
三、期末现金及现金等价物余额	6,085,188	6,757,923

其他说明:

□适用 □不适用

## 68、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金		



应收票据	398,352	因开展回购业务质押的金融资产
存货		
固定资产		
无形资产		
债券	4,592,500	因开展回购业务质押的金融资产
合计	4,990,852	/

其他说明：

#### 69、外币货币性项目

##### (1). 外币货币性项目

适用 不适用

##### (2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因

适用 不适用

#### 70、套期

适用 不适用

#### 71、政府补助

##### (1). 政府补助基本情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
与资产相关的政府补助	1,492	营业外收入	1,492
与收益相关的政府补助	4,508	营业外收入	4,508
与收益相关的政府补助	9,749	其他收益	9,749

##### (2). 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明

72、其他

适用 不适用

八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

九、合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

(1). 本期发生的非同一控制下企业合并

适用 不适用

(2). 合并成本及商誉

适用 不适用

(3). 被购买方于购买日可辨认资产、负债

适用 不适用

(4). 购买日之前持有的股权按照公允价值重新计量产生的利得或损失

是否存在通过多次交易分步实现企业合并并且在报告期内取得控制权的交易

适用 不适用

(5). 购买日或合并当期期末无法合理确定合并对价或被购买方可辨认资产、负债公允价值的相关说明

适用 不适用

(6). 其他说明

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

## 十、在其他主体中的权益

## 1、在子公司中的权益

## (1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	江苏省靖江市	金融业	54.33	-	发起设立
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	湖北省嘉鱼县	金融业	66.33	-	发起设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

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

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

## (2). 重要的非全资子公司

□适用 √不适用

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

□适用 √不适用

## (4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制

□适用 √不适用

## (5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持

□适用 √不适用

其他说明：

适用 不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

适用 不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

适用 不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

适用 不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

适用 不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

适用 不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

	期末余额/ 本期发生额	期初余额/ 上期发生额
联营企业：		
投资账面价值合计	1,015,664	916,543
下列各项按持股比例计算的合计数	-	-
--净利润	116,409	78,280
--其他综合收益	3,720	21,440
--综合收益总额	120,129	99,720

其他说明

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明

适用 不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

适用 不适用

## (7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

## (8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

## 4、重要的共同经营

□适用 √不适用

## 5、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

√适用 □不适用

## (1) 本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

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

本集团发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不重大。2019 年度及 2018 年度，本集团未对该等结构化主体提供过流动性支持。

本集团发起的未合并结构化主体的发起规模信息列示如下：

单位:千元 币种:人民币

项目	年末数	年初数
理财产品	16,778,467	11,034,700

## (2) 本集团投资的未纳入合并范围内的结构化主体

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

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

单位:千元 币种:人民币

	账面价值				最大风险敞口
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	
资产支持证券	-	-	111,668	111,668	111,668
理财产品	-	-	-	-	-
基金	2,981,023	-	-	2,981,023	2,981,023
信托计划	151,268	1,580,652	-	1,731,920	1,731,920.00
联合投资基金	150,937	-	-	150,937	150,937

合计	3,283,228	1,580,652	111,668	4,975,548	4,975,548
----	-----------	-----------	---------	-----------	-----------

上述本集团持有投资的未纳入合并范围的结构化主体的总体规模，无公开可获得的市场信息。

## 6、其他

适用 不适用

## 十一、与金融工具相关的风险

适用 不适用

## 十二、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

适用 不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	期末公允价值			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	
<b>一、持续的公允价值计量</b>				
(一) 交易性金融资产	2,981,023	753,985	150,937	3,885,945
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产	2,981,023	753,985	150,937	3,885,945
(1) 债务工具投资		594,390		594,390
(2) 权益工具投资	2,981,023	151,268	150,937	3,283,228
(3) 衍生金融资产		8,327		8,327
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
(1) 债务工具投资				
(2) 权益工具投资				
(二) 其他债权投资	1,876,504	24,683,265		26,559,769
(三) 其他权益工具投资			710,500	710,500
(四) 投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
(五) 生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				

持续以公允价值计量的资产总额	4,857,527	25,437,250	861,437	31,156,214
(六) 交易性金融负债				
1. 以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				
其他				
2. 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

注：贴现资产在其他债权投资中列示。

## 2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第一层级： 估值日能获得的可相同资产或负债在活跃市场上的报价（未经调整）。活跃市场上的报价提供了公允价值最可靠的证据，一般情况下，只要该报价可获得，就应该不加调整地应用于计量公允价值

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

√适用 □不适用

第二层级： 按活跃市场中类似资产或负债的报价；非活跃市场中相同或类似资产或负债的报价；资产或负债除报价以外可观察的输入值，包括但不限于：在正常报价间隔期间可观察的利率、即期收益率曲线、到期收益率曲线及定盘曲线、隐含波动率、信用利差等；市场验证的输入值。本集团划分为第二层次的债券投资为在银行间债券市场交易的人民币债券和以银行间债券市场交易的人民币债券为底层资产的理财产品、持有信托资产。这些债券的公允价值按照中央国债登记结

算有限责任公司和上海清算所的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

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

√适用 □不适用

第三层次：不可观察输入值。对于本集团持有的未上市股权，其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，对于部分投资品的估值考虑了底层资产的收益率，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数，这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

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

√适用 □不适用

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年度	2018 年度
年初数	147,048	1,420,558
新准则影响	645,130	-
利得和损失总额	73,214	7,390
- 计入当期损益	7,844	7,390
- 计入其他综合收益	65,370	-
购入	-	20,000
结算	-3,955	-1,300,900
年末数	861,437	147,048

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

□适用 √不适用

#### 7、本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

#### 8、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

√适用 □不适用

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产和金融负债的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如：存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款、向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款等未包括于下表中。

单位：千元 币种：人民币

	账面价值		公允价值	
	2019 年	2018 年	2019 年	2018 年



	12月31日	12月31日	12月31日	12月31日
金融资产				
持有至到期投资	-	7,218,798	-	7,183,649
应收款项类投资	-	1,407,612	-	1,599,247
债权投资	9,283,912	-	9,129,063	-
合计	9,283,912	8,626,410	9,129,063	8,782,896
金融负债				
已发行债务证券	8,094,709	12,640,463	8,234,734	12,571,062

除应收款项类投资属于公允价值计量第三层次外，以上金融资产及金融负债属于公允价值计量第二层次。

## 9、其他

适用  不适用

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定其公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

(i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、以摊余成本计量的发放贷款及垫款等金融资产以及向中央银行借款、同业存放款项、吸收存款、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质的款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值；

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

(iii) 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、部分交易性金融资产、应收款项类投资，其公允价值以现金流量贴现模型为基础，使用反映信用风险的可观察的折现率来确定；

(iv) 其他权益工具的估值使用市场比较法或资产净值法等，其公允价值的计量采用了对估值产生重大影响的不可观察值，如可比公司的选择等。

## 十三、关联方及关联交易

### 1、本企业的母公司情况

适用  不适用

## 2、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

√适用 □不适用

单位：千元

通过设立方式取得的子公司	主要经营地	注册地	业务性质	注册资本(人民币)	持股比例(%)		取得方式
					直接	间接	
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	江苏省靖江市	金融业	134,984	54.33	-	发起设立
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	66.33	-	发起设立

## 3、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见附注

□适用 √不适用

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

√适用 □不适用

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

其他说明

□适用 √不适用

## 4、其他关联方情况

√适用 □不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
江苏恒宇纺织集团有限公司	参股股东
江苏紫金农村商业银行股份有限公司	其他
苏商融资租赁有限公司	其他
苏州东通建设发展有限公司	股东的子公司
苏州高铭房产发展有限公司	其他
苏州韩居实木定制家居有限公司	其他
苏州维隆铝业有限公司	其他
苏州易威亚新型建材有限公司	其他
吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	股东的子公司
吴江佳力高纤有限公司	其他
吴江市恒通电缆有限公司	其他
吴江市恒益光电材料有限公司	股东的子公司
新申集团有限公司	其他
德尔未来科技控股集团股份有限公司	其他

亨通地产股份有限公司	股东的子公司
亨通文旅发展有限公司	股东的子公司
恒达中泰集团有限公司	其他
江苏宝达汽车股份有限公司	其他
江苏绸都房产发展有限公司	其他
江苏亨通光电股份有限公司	其他
江苏亨通智能物联系统有限公司	其他
江苏宇太网智科技有限公司	股东的子公司
康力电梯股份有限公司	其他
宁波百得胜未来家居有限公司	其他
苏州亨通融资担保有限公司	其他
苏州恒达投资集团有限公司	其他
苏州恒通景观绿化工程有限公司	股东的子公司
苏州丽都投资管理有限公司	其他
苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	其他
苏州市恒达物业管理有限公司	其他
苏州市恒丰投资发展有限公司	其他
苏州市聚创科技小额贷款有限公司	其他
苏州市奕双新材料有限公司	其他
托普纺织（苏州）有限公司	其他
无锡星湖投资有限公司	其他
吴江德宝汽车销售服务有限公司	其他
吴江华正会计师事务所有限公司	其他
吴江商会置业有限公司	其他
吴江市恒达实业发展有限公司	参股股东
吴江市横扇粮油有限公司	其他
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	参股股东
吴江市联发物业管理有限公司	其他
吴江市联发置业有限公司	其他
吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	其他
吴江市钱士机电有限公司	其他
吴江市赛格保温材料有限公司	其他
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	参股股东
吴江市双盈化纤实业有限公司	其他
吴江市新吴纺织有限公司	参股股东
江苏华星会计师事务所有限公司	其他
苏州海通国际货运代理有限公司	其他
苏州市德宝车业有限公司	其他
苏州中达联合会计师事务所	其他

## 5、关联交易情况

### (1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

### (2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表:

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表:

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

### (3). 关联租赁情况

本公司作为出租方:

适用 不适用

本公司作为承租方:

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

### (4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

### (5). 关联方资金拆借

适用 不适用

### (6). 关联方资产转让、债务重组情况

适用 不适用

## (7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：万元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	1,672	1,441

## (8). 其他关联交易

√适用 □不适用

本集团与关联方交易的条件及价格均按本集团的正常业务进行处理。针对不同类型和内容的关联交易，本集团根据《江苏苏州农村商业银行股份有限公司关联交易管理办法》由相应的机构实施审批。

## (1) 发放贷款和垫款净增减额

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年
持本行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	9,511	-
其他关联方	-56,910	-336,030
<b>合计</b>	<b>-47,399</b>	<b>-336,030</b>

## (2) 利息收入

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年
联营企业	-	-
持有本集团 5%及 5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	5,580	7,929
江苏新恒通投资集团有限公司	125	-
其他关联方	76,021	87,259
<b>合计</b>	<b>81,726</b>	<b>95,188</b>

## (3) 吸收存款净增减额

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年
持有本集团 5%及 5%以上股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	5,914	3,998
苏州环亚实业有限公司	7	-80
亨通集团有限公司	64,137	-37,864
其他关联方	238,762	296,287
<b>合计</b>	<b>308,820</b>	<b>262,341</b>

## (4) 利息支出

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年
持有本集团 5%及 5%以上股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	239	11
苏州环亚实业有限公司	-	6
亨通集团有限公司	339	193

其他关联方	14,317	7,745
<b>合计</b>	<b>14,895</b>	<b>7,955</b>

## 2. 关联交易未结算金额

## (1) 发放贷款和垫款

单位:千元 币种:人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	9,511	
其他关联方	968,881	1,024,070
<b>合计</b>	<b>978,392</b>	<b>1,024,070</b>

## (2) 其他债权投资本金

单位:千元 币种:人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	202,304	-
其他关联方	509,604	-
<b>合计</b>	<b>711,908</b>	<b>-</b>

## (5) 可供出售债券投资本金

单位:千元 币种:人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	-	70,000
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>70,000</b>

## (6) 吸收存款

单位:千元 币种:人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	101,746	37,512
江苏新恒通投资集团有限公司	11,445	5,530
苏州环亚实业有限公司	16	9
其他关联方	800,872	559,385
<b>合计</b>	<b>914,079</b>	<b>602,436</b>

## 6、关联方应收应付款项

## (1). 应收项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额 账面余额	期初余额 账面余额
应收利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	2,314	594

应收利息	其他关联方	11,366	1,722
------	-------	--------	-------

## (2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	449	98
应付利息	其他关联方	2,944	2,725

## 7、关联方承诺

√适用 □不适用

信贷承诺

单位:千元 币种:人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
持有本集团5%及5%以上股份的股东		
亨通集团有限公司	289,995	145,731
其他关联方	391,535	276,677
合计	681,530	422,408

## 8、其他

□适用 √不适用

## 十四、 股份支付

## 1、 股份支付总体情况

□适用 √不适用

## 2、 以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

## 3、 以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

## 4、 股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

## 5、其他

□适用 √不适用

## 十五、承诺及或有事项

## 1、重要承诺事项

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额  
信用承诺

单位：千元 币种：人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
贷款承诺	524,265	374,799
开出信用证	1,073,200	566,752
开出保证	399,166	389,495
银行承兑汇票	15,548,136	12,670,070
<b>合计</b>	<b>17,544,767</b>	<b>14,001,116</b>

## 资本性承诺

单位：千元 币种：人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
一年以内	111,501	73,797
一年至五年	4,513	26,600
<b>合计</b>	<b>116,014</b>	<b>100,397</b>

## 经营租赁承诺

单位：千元 币种：人民币

	2019年12月31日	2018年12月31日
一年以内	24,556	8,614
一年至五年	66,835	25,222
五年以上	10,529	5,018
<b>合计</b>	<b>101,920</b>	<b>38,854</b>

## 2、或有事项

## (1). 资产负债表日存在的重要或有事项

□适用 √不适用

## (2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

□适用 √不适用

## 3、其他

√适用 □不适用



本集团部分资产被用作回购业务和当地监管要求的质押物，该等交易按相关业务的常规及惯常条款进行。具体质押物情况列示如下

单位:千元 币种:人民币

	担保物		相关负债	
	2019年12月31日	2018年12月31日	2019年12月31日	2018年12月31日
回购协议:				
票据	398,352	682,306	398,352	682,306
债券	4,592,500	5,926,536	4,409,701	5,615,640
<b>合计</b>	<b>4,990,851</b>	<b>6,608,842</b>	<b>4,808,052</b>	<b>6,297,946</b>

注：除上述质押资产外，本行及子公司按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行及子公司的日常经营活动。本行在相关买入返售业务中接受的质押物不可以出售或再次向外质押。

于2019年12月31日，本集团无已再次质押、但有义务到期返还的该等质押物（2018年12月31日：无）。

## 十六、 资产负债表日后事项

### 1、 重要的非调整事项

适用 不适用

### 2、 利润分配情况

适用 不适用

### 3、 销售退回

适用 不适用

### 4、 其他资产负债表日后事项说明

适用 不适用

## 十七、 风险管理

### 1 金融风险管理概述

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

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

### 风险管理架构

本集团董事会负责制定本集团整体风险管理战略，监督本集团风险管理及内部控制体系，并评估本集团总体风险。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团风险管理部、信贷管理部、计划财务部等部门共同构成本集团风险管理的主要职能部门，具体执行本集团各项风

险管理的政策和制度。本集团的内部审计部门则负责对本集团的风险管理和控制环境进行独立的复核。

## 2 信用风险

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

### （1）信用风险管理

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

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高本集团贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本集团主要通过（1）催收；（2）重组；（3）执行处置抵质押物或向担保方追索；（4）诉讼或仲裁；（5）按监管规定核销；（6）资产转让等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

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

### （2）减值及准备金计提政策

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 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纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了大量的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况（例如，客户违约的可能性及相应损失）。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：信用风险显著增加的判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的参数、前瞻性信息。

#### 信用风险显著增加判断标准

本集团在每个季度评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

- 定量标准主要为报告日剩余存续期违约概率较初始确认时上升超过一定比例
- 定性标准主要为债务人经营或财务情况出现重大不利变化、五级分类为关注级别、预警客户清单等
- 上限指标为债务人合同付款（包括本金和利息）逾期超过 30 天

#### 已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天

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

#### 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是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据（如交易对

手评级、担保方式及抵质押物类别、还款方式等)的定量分析及前瞻性信息,建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

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,无法履行其偿付义务的可能性。本集团的信贷业务违约概率以逾期天数转移矩阵结果为基础进行调整,加入前瞻性信息,以反映当前宏观经济环境下债务人违约概率;资金业务及同业业务等使用外部评级所对应的违约概率;

违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。根据交易对手的类型、追索的方式和优先级,以及担保品的不同,违约损失率也有所不同。违约损失率为违约发生时风险敞口损失的百分比,以未来 12 个月内或整个存续期为基准进行计算;

违约风险敞口是指,在未来 12 个月或在整个剩余存续期中,在违约发生时,本集团应被偿付的金额。

前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键宏观经济指标,如国内生产总值、70 个重点城市房价指数等。

本集团在此过程中应用了专家判断,根据专家判断的结果,每季度对这些经济指标进行预测,并通过进行回归分析确定这些经济指标对违约概率和违约损失率的影响。除了提供基准经济情景外,本集团根据专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

### (3) 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按行业方式分类列示如下:

单位:千元 币种:人民币

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比%	账面余额	占比%
公司贷款和垫款				
制造业	26,718,013	39.16	27,793,790	46.8
其中:纺织业	13,580,264	19.9	13,910,994	23.42
批发和零售业	5,451,056	7.99	5,199,720	8.76
建筑业	4,881,051	7.15	2,688,644	4.53
租赁和商务服务业	3,993,668	5.85	1,128,461	1.9
房地产业	1,505,317	2.21	1,615,324	2.72
电力、燃气及水的生产和供应业	1,059,149	1.55	540,870	0.91
农、林、牧、渔业	946,024	1.39	992,731	1.67
交通运输、仓储和邮政业	811,003	1.19	684,685	1.15

住宿和餐饮业	574,526	0.84	860,576	1.45
其他	360,210	0.53	200,744	0.33
金融业	267,000	0.39	320,000	0.54
水利、环境和公共设施管理业	252,500	0.37	2,700,108	4.55
科学研究和技术服务业	100,570	0.15	219,949	0.37
贴现	6,933,817	10.16	3,655,582	6.15
公司贷款和垫款小计	53,853,904	78.93	48,601,184	81.83
个人贷款	14,376,204	21.07	10,789,536	18.17
贷款和垫款总额	68,230,108	100	59,390,720	100

发放贷款及垫款按地区方式分类列示如下：

单位：千元 币种：人民币

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	账面余额	占比	账面余额	占比
苏州地区	60,654,113	88.9	52,998,107	89.24
其他地区	7,575,995	11.1	6,392,613	10.76
贷款和垫款总和	68,230,108	100	59,390,720	100

发放贷款及垫款五级分类与阶段划分情况列示如下：

单位：千元 币种：人民币

	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	64,436,555	44,606	-	64,481,161
关注	-	2,838,576	-	2,838,576
次级	-	-	895,937	895,937
可疑	-	-	6,538	6,538
损失	-	-	7,896	7,896
合计	64,436,555	2,883,182	910,371	68,230,108

#### (4) 最大信用风险敞口

下表为本集团于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日未考虑抵质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口。对于资产负债表项目，金融资产的风险敞口即为资产负债表日的账面价值。

单位：千元 币种：人民币

	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
资产负债表项目的信用		

风险敞口包括:		
存放中央银行款项	11,583,547	12,462,492
存放同业款项	3,756,787	3,257,378
拆出资金	2,683,206	2,159,834
衍生金融资产	8,327	429
买入返售金融资产	4,084,436	6,180,676
发放贷款及垫款	66,246,320	57,453,570
金融投资	32,787,482	26,949,502
其他金融资产	352,381	893,100
表内信用风险敞口合计	121,502,486	109,356,981
表外信用承诺风险敞口合计	17,544,767	13,920,657
最大信用风险敞口	139,047,253	123,277,638

(5) 金融投资的外部评级及三阶段风险敞口如下:

金融投资中交易性金融资产的外部评级情况列示如下:

单位:千元 币种:人民币

2019年12月31日		交易性金融资产
未评级(注2)		3,283,227
A(含)以上		594,391
合计		3,877,618

金融投资中债权资产的三阶段风险敞口及外部评级情况列示如下:

单位:千元 币种:人民币

2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
未评级(注2)	1,575,460	-	-	1,575,460
A(含)以上	7,708,452	-	-	7,708,452
合计	9,283,912	-	-	9,283,912

金融投资中其他债权资产的三阶段风险敞口及外部评级情况列示如下:

单位:千元 币种:人民币

2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
A(含)以上	19,434,239	-	-	19,434,239
A以下(注1)	78,069	113,644	-	191,713
合计	19,512,308	113,644	-	19,625,952

本集团 2018 年末金融投资的外部评级如下：

单位：千元 币种：人民币

2018 年 12 月 31 日					
	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 金融资产	应收款项类 投资	合计
未评级(注 2)	305,191	15,279,946	7,208,798	1,407,612	24,201,547
A(含)以上	-	2,737,955	10,000	-	2,747,955
合计	305,191	18,017,901	7,218,798	1,407,612	26,949,502

注 1：A 以下的为穆迪评级为 Baa3 的美元债券及三胞债券。

注 2：未评级的主要为政府债券、金融债券、同业存单、基金及理财产品。

(6) 金融资产逾期及减值（仅适用于 2018 年度）

单位：千元 币种：人民币

2018 年 12 月 31 日						
	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月以 上		
存放中央银行款 项	12,462,492	-	-	-	-	12,462,492
存放同业存款	3,257,378	-	-	-	-	3,257,378
拆出资金	2,159,834	-	-	-	-	2,159,834
以公允价值计量 且其变动计入当 期损益的金融资 产	305,191	-	-	-	-	305,191
衍生金融资产	429	-	-	-	-	429
买入返售金融资 产	6,180,676	-	-	-	-	6,180,676
发放贷款及垫款	58,407,889	148,039	54,247	-	780,545	59,390,720
可供出售金融资 产	18,017,901	-	-	-	-	18,017,901
持有至到期投资	7,218,798	-	-	-	-	7,218,798
应收款项类投资	1,407,612	-	-	-	-	1,407,612
其他金融资产	893,100	-	-	-	-	893,100
合计	110,311,300	148,039	54,247	-	780,545	111,294,131

在业务审查过程中，本集团指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估，以专业中介评估机构出具的评估报告作为信贷决策参考。如果发生可能影响某一特定抵押品的价值下降或者控制权转移的情况，本集团会重新评估抵（质）押品的价值。于 2019 年 12 月 31 日本集团正常及关注类贷款抵（质）押物公允价值为人民币 103,522 千元，于

2018 年 12 月 31 日本集团逾期未减值贷款抵（质）押物公允价值为人民币 115,157 千元。

### （7） 重组贷款

重组贷款包括延长还款时间、修改及延长支付等对借款合同还款条款作出调整的贷款。重组政策是基于管理层的判断标准认定支付极有可能继续下去而制定的，这些政策需不断检查其适用性。本集团于 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日均无重组贷款。

## 3 市场风险

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

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

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

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

### （1） 外汇风险

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

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

单位：千元 币种：人民币

	2019 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	11,918,988	19,253	126	929	11,939,296
存放同业款项	3,537,469	186,904	2,176	30,238	3,756,787
拆出资金	1,907,189	776,017	-	-	2,683,206
衍生金融资产	2,026	6,301	-	-	8,327



买入返售金融资产	4,084,436	-	-	-	4,084,436
发放贷款和垫款	65,997,773	230,529	-	18,018	66,246,320
交易性金融资产	3,877,618	-	-	-	3,877,618
债权投资	9,283,912	-	-	-	9,283,912
其他债权投资	19,547,883	78,069	-	-	19,625,952
其他权益工具投资	710,500	-	-	-	710,500
其他金融资产	352,381	-	-	-	352,381
金融资产合计	121,220,175	1,297,073	2,302	49,185	122,568,735
负债					
向中央银行借款	1,661,474	-	-	-	1,661,474
同业及其他金融机构存放款项	1,186,859	-	-	-	1,186,859
拆入资金	808,668	489,942	-	7,749	1,306,359
衍生金融负债	573	9,341	-	-	9,914
卖出回购金融资产款	4,810,868	-	-	-	4,810,868
吸收存款	95,507,936	395,844	809	51,398	95,955,987
已发行债务证券	8,094,709	-	-	-	8,094,709
其他金融负债	142,140	302,848	1,561	19,342	465,891
金融负债合计	112,213,227	1,197,975	2,370	78,489	113,492,061
	-	-	-	-	-
资产负债表头寸净额	9,006,948	99,098	-68	-29,304	9,076,674
	-	-	-	-	-
表外信用承诺	17,018,483	187,724	-	338,560	17,544,768

	2018 年 12 月 31 日				
	人民币	美元折合人民币	港币折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央银行款项	12,691,854	32,064	120	936	12,724,974
存放同业款项	3,006,235	202,855	3,004	45,284	3,257,378
拆出资金	1,700,000	459,834	-	-	2,159,834
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	305,191	-	-	-	305,191
衍生金融资产	429	-	-	-	429
买入返售金融资产	6,180,676	-	-	-	6,180,676
发放贷款和垫款	57,227,861	215,564	-	10,145	57,453,570
可供出售金融资产	22,181,679	-	-	-	22,181,679
持有至到期投资	7,218,798	-	-	-	7,218,798
应收款项类投资	1,407,612	-	-	-	1,407,612
其他金融资产	862,074	30,999	-	27	893,100

金融资产合计	112,782,409	941,316	3,124	56,392	113,783,241
负债					
向中央银行借款	1,540,000	-	-	-	1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	1,665,941	-	-	-	1,665,941
拆入资金	50,000	68,632	-	9,902	128,534
卖出回购金融资产款	6,297,946	-	-	-	6,297,946
吸收存款	82,045,140	659,498	763	42,556	82,747,957
已发行债务证券	12,640,463	-	-	-	12,640,463
其他金融负债	1,524,368	152,567	2,417	4,389	1,683,741
金融负债合计	105,763,858	880,697	3,180	56,847	106,704,582
资产负债表头寸净额	7,018,551	60,619	-56	-455	7,078,659
表外信用承诺	13,452,149	108,701	-	250,713	13,811,563

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

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

单位：千元 币种：人民币

	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	净损益	股东权益合计	净损益	股东权益合计
	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）	增加/（减少）
人民币对美元贬值 10%	5,230	5,230	4,508	4,508
人民币对美元升值 10%	-5,230	-5,230	-4,508	-4,508

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

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

## （2） 利率风险

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

本集团密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

下表汇总了本集团的利率风险敞口。表内的资产和负债项目，按合约重新定价日与到期日两者较早者分类，对金融资产和负债以账面价值列示。

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

单位：千元 币种：人民币

	2019年12月31日					
	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	11,398,429	-	-	-	540,867	11,939,296
存放同业款项	3,147,431	600,000	-	-	9,356	3,756,787
拆出资金	1,917,176	741,975	-	-	24,055	2,683,206
衍生金融资产	382	101	-	-	7,844	8,327
买入返售金融资产	4,080,486	-	-	-	3,950	4,084,436
发放贷款和垫款	10,706,212	54,941,707	238,430	19,473	340,498	66,246,320
交易性金融资产	69,982	300,780	-	510,015	2,996,841	3,877,618
债权投资	1,733,968	1,312,230	4,702,938	1,382,339	152,437	9,283,912
其他债权投资	17,997,922	1,328,675	-	-	299,355	19,625,952
其他权益工具投资	-	-	-	-	710,500	710,500
其他金融资产	-	-	-	-	352,381	352,381

金融资产合计	51,051,988	59,225,468	4,941,368	1,911,827	5,438,084	122,568,735
<b>2019年12月31日</b>						
	<b>3个月以内</b>	<b>3个月至1年</b>	<b>1年至5年</b>	<b>5年以上</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
金融负债						
向中央银行借款	-	1,660,000	-	-	1,474	1,661,474
同业及其他金融机构存放款项	1,175,021	-	-	-	11,838	1,186,859
拆入资金	988,334	307,690	-	-	10,335	1,306,359
吸收存款	64,202,348	11,159,780	18,824,075	79,748	1,690,036	95,955,987
卖出回购金融资产款	4,625,975	182,077	-	-	2,816	4,810,868
衍生金融负债	-	-	-	-	9,914	9,914
已发行债务证券	5,130,057	1,758,656	-	1,195,272	10,724	8,094,709
其他金融负债	-	-	-	-	465,891	465,891
金融负债合计	76,121,735	15,068,203	18,824,075	1,275,020	2,203,028	113,492,061
利率敏感度缺口总计	-25,069,747	44,157,265	-13,882,707	636,807	3,235,056	9,076,674

<b>2018年12月31日</b>						
	<b>3个月以内</b>	<b>3个月至1年</b>	<b>1年至5年</b>	<b>5年以上</b>	<b>不计息</b>	<b>合计</b>
金融资产						

现金及存放中央银行款项	12,332,957	-	-	-	392,017	12,724,974
存放同业款项	3,057,378	200,000	-	-	-	3,257,378
拆出资金	1,205,896	953,938	-	-	-	2,159,834
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	38,874	51,158	215,159	-	305,191
衍生金融资产	-	429	-	-	-	429
买入返售金融资产	6,180,676	-	-	-	-	6,180,676
发放贷款和垫款	26,516,654	30,849,668	86,437	-	811	57,453,570
可供出售金融资产	10,149,154	7,031,631	3,626,744	958,100	416,050	22,181,679
持有至到期投资	20,000	217,996	5,192,594	1,788,208	-	7,218,798
应收款项类投资	536,378	-	871,234	-	-	1,407,612
其他金融资产	-	-	-	-	893,100	893,100
金融资产合计	59,999,093	39,292,536	9,828,167	2,961,467	1,701,978	113,783,241
	2018 年 12 月 31 日					
	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	合计
金融负债						
向中央银行借款	-	1,540,000	-	-	-	1,540,000
同业及其他金融机构存放款项	1,665,941	-	-	-	-	1,665,941
拆入资金	118,632	9,902	-	-	-	128,534
卖出回购金融资产款	6,244,713	53,233	-	-	-	6,297,946
吸收存款	56,980,401	14,767,537	9,439,830	1,346,057	214,132	82,747,957
已发行债务	6,461,130	3,964,332	-	2,215,001	-	12,640,463

证券						
其他金融负债	-	-	-	-	1,683,741	1,683,741
金融负债合计	71,470,817	20,335,004	9,439,830	3,561,058	1,897,873	106,704,582
利率敏感度缺口总计	-11,471,724	18,957,532	388,337	-599,591	-195,895	7,078,659

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

单位：千元 币种：人民币

基点	净利润	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	290,676	283,422
-100	-290,676	-283,422

对净利润的影响是指基于一定利率变动对年末持有重定价的金融资产及金融负债所产生的一年的影响。

单位：千元 币种：人民币

基点	其他综合权益	
	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增加/(减少)	增加/(减少)	增加/(减少)
100	-254,758	-178,311
-100	268,091	186,525

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

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

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

### (3) 其他价格风险

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

#### 4 流动性风险

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

##### (1) 流动性风险管理

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

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

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

##### (2) 非衍生金融工具的现金流分析

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

单位：千元 币种：人民币

2019年12月31日								
	已逾期/无期限	即时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产								
金融资产								
现金及存放中央银行款项	8,807,366	3,131,930	-	-	-	-	-	11,939,296
存放同业款项	-	3,131,751	1,818	65,938	616,690	-	-	3,816,197

拆出资金	-	-	513,550	1,426,234	766,747	-	-	2,706,531
买入返售金融资产	-	-	4,085,688	-	-	-	-	4,085,688
发放贷款和垫款	316,359	-	3,941,343	7,610,239	40,235,929	10,622,449	13,761,371	76,487,690
交易性金融资产	-	2,981,023	-	49,982	102,760	228,040	523,800	3,885,605
债权投资	-	-	121,341	1,515,228	1,704,955	5,356,360	1,513,126	10,211,010
其他债权投资	-	-	19,383,700	46,071	398,655	1,013,158	208,836	21,050,420
其他权益工具投资	710,500	-	-	-	-	-	-	710,500
其他金融资产	1,877	350,504	-	-	-	-	-	352,381
资产合计	9,836,102	9,595,208	28,047,440	10,713,692	43,825,736	17,220,007	16,007,133	135,245,318
金融负债								
向中央银行借款	-	-	3,931	7,482	1,677,946	-	-	1,689,359
同业及其他金融机构存放款项	-	1,186,859	-	-	-	-	-	1,186,859
拆入资金	-	100,116	447,693	453,529	313,406	-	-	1,314,744
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	4,476,845	152,437	183,788	-	-	4,813,070
吸收存款	-	57,389,888	2,372,021	5,366,861	12,105,901	20,593,221	80,009	97,907,901
已发行债务证券	-	-	3,290,000	1,850,000	1,790,000	55,412	1,417,507	8,402,919
其他金融负债	-	398,994	8,765	2,107	8,220	47,805	-	465,891
负债合计	-	59,075,857	10,599,255	7,832,416	16,079,261	20,696,438	1,497,516	115,780,743
表内流动性敞口	9,836,102	-	17,448,185	2,881,276	27,746,475	-3,476,431	14,509,617	19,464,575
表外承诺事项	-	846,052	3,004,491	4,744,908	8,791,466	157,850	-	17,544,767



2018年12月31日								
	已逾期/ 无期限	即时偿还	一个月内	1-3个月	3个月-1 年	1-5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放 中央银行款 项	9,028,833	3,701,300	-	-	-	-	-	12,730,133
存放同业款 项	-	2,157,770	706,819	201,750	203,741	-	-	3,270,080
拆出资金	-	-	907,230	307,446	982,492	-	-	2,197,168
以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	-	-	996	794	50,090	91,756	249,459	393,095
买入返售金 融资产	-	-	6,197,482	-	-	-	-	6,197,482
发放贷款和 垫款	393,673	-	3,898,228	6,853,838	36,371,980	9,282,334	9,203,630	66,003,683
可供出售金 融资产	416,050	-	5,573,159	4,286,863	6,039,123	6,127,754	1,083,547	23,526,496
持有至到期 投资	-	-	15,041	84,455	383,560	5,802,767	1,961,598	8,247,421
应收款项类 投资	-	-	443	18,470	410,004	1,172,253	-	1,601,170
其他金融资 产	-	238,750	-	-	-	-	-	238,750
资产合计	9,838,556	6,097,820	17,299,398	11,753,616	44,440,990	22,476,864	12,498,234	124,405,478
金融负债								
向中央银行 借款	-	-	-	-	1,569,704	-	-	1,569,704
同业及其他 金融机构存 放款项	-	26,395	1,235,708	414,161	-	-	-	1,676,264
拆入资金	-	-	69,193	50,620	9,978	-	-	129,791
卖出回购金 融资产款	-	-	6,065,126	186,527	53,652	-	-	6,305,305
吸收存款	-	41,523,762	11,026,593	5,160,991	15,378,459	10,163,426	1,345,821	84,599,052
已发行债务 证券	-	-	4,880,000	1,590,000	4,052,500	127,500	2,550,000	13,200,000

其他金融负债	-	364,709	5,484	10,378	18,130	56	-	398,757
负债合计	-	41,914,866	23,282,104	7,412,677	21,082,423	10,290,982	3,895,821	107,878,873
表内流动性敞口	9,838,556	- 35,817,046	-5,982,706	4,340,939	23,358,567	12,185,882	8,602,413	16,526,605
表外承诺事项	-	563,520	1,847,649	2,750,000	8,757,751	82,196	-	14,001,116

### (3) 衍生金融工具现金流分析

#### a 以净额交割的衍生金融工具

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

单位：千元 币种：人民币

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2019 年 12 月 31 日</b>				
利率衍生工具	142	425	2,172	2,739
信用风险缓释工具	383	101	-	484
2018 年 12 月 31 日				
信用风险缓释工具	-	429	-	429

#### b 以全额交割的衍生金融工具

本集团持有的以全额交割的衍生金融工具包括：外汇衍生工具：货币远期和货币掉期。

下表列示了本集团年末持有的以全额交割的衍生金融工具合同规定的到期分布情况，表内数字均为合同规定的未折现现金流。

单位：千元 币种：人民币

	3 个月内	3 个月至 1 年	1 至 5 年	合计
<b>2019 年 12 月 31 日</b>				
外汇衍生金融工具				
— 现金流出	209,312	76,388	-	285,700
— 现金流入	214,462	77,138	-	291,600
合计	-5,150	-750	-	-5,900

2018 年无外汇衍生金融工具。

## 十八、 其他重要事项

### 1、 前期会计差错更正

#### (1). 追溯重述法

适用 不适用

#### (2). 未来适用法

适用 不适用

会计差错更正的内容	批准程序	采用未来适用法的原因
无	无	无

### 2、 债务重组

适用 不适用

### 3、 资产置换

#### (1). 非货币性资产交换

适用 不适用

#### (2). 其他资产置换

适用 不适用

### 4、 年金计划

适用 不适用

见第十一节，七 31（3）

### 5、 终止经营

适用 不适用

其他说明：

### 6、 分部信息

#### (1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

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

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

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

资金业务包括与同业金融机构间的资金往来以及对金融资产的投资。

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

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

## (2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	分部间抵销	合计
利息净收入	1,844,634	800,891	285,700			2,931,225
其中：分部利息净收入/	-347,079	901,216	-554,137			0
外部利息净收入/	2,191,713	-100,325	839,837			2,931,225
手续费及佣金净收入	22,714	9,502	95,749			127,965
其他业务收入	13,598		300,502	147,550		461,650
营业收入	1,880,946	810,393	681,951	147,550		3,520,840
营业支出	-1,580,087	-475,302	-434,190	-28,742		-2,518,321
营业利润	300,859	335,091	247,761	118,808		1,002,519
加：营业外收支净额				1,607		1,607
利润总额	300,859	335,091	247,761	120,415		1,004,126
资产总额	45,610,430	14,830,597	62,881,099	2,633,195		125,955,321
负债总额	-	-	-	-762,726		-
	58,882,125	37,497,151	17,188,480			114,330,482
1、折旧和摊销费用	69,689	31,351	46,734	3,282		151,056
2、长期股权投资以外的其他非流动资产增加额	94,196	104,915	77,571	37,699		314,381
3、折旧和摊销以外的非现金费用	1,000,683	218,028	48,869	2,278		1,269,858
4、对联营企业的投资收益				116,409		116,409
5、对联营企业的长期股权投资				1,015,664		1,015,664

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

适用 不适用

(4). 其他说明:

适用 不适用

#### 7、金融工具项目计量基础分类表

(1). 金融资产计量基础分类表

适用 不适用

(2). 金融负债计量基础分类表

适用 不适用

#### 8、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

#### 9、其他

适用 不适用

### 十九、补充资料

#### 1、当期非经常性损益明细表

适用 不适用

单位: 千元 币种: 人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	2,633	
计入当期损益的政府补助(与企业业务密切相关, 按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外)	15,748	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,392	
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
所得税影响额	-3,579	
少数股东权益影响额	-438	
合计	9,972	

对公司根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》定义界定的非经常性损益项目, 以及把《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目, 应说明原因。

适用 不适用

## 2、净资产收益率及每股收益

适用  不适用

报告期利润	加权平均净资产收益率 (%)	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.44	0.51	0.47
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	8.34	0.51	0.46

## 3、境内外会计准则下会计数据差异

适用  不适用

## 第十二节 备查文件目录

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

董事长：魏礼亚

董事会批准报送日期：2020 年 4 月 22 日

### 修订信息

适用  不适用