



江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2019 年度报告

2020 年 4 月

目 录

重要提示	1
释义	2
第一章 公司基本情况简介	3
第二章 公司业务概要	4
第三章 会计数据和财务指标摘要	7
第四章 经营情况讨论与分析	10
第五章 重要事项	43
第六章 股份变动和股东情况	48
第七章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	51
第八章 公司治理	63
第九章 监事会报告	75
第十章 企业社会责任	77
第十一章 财务报告	86
第十二章 备查文件目录	240

重要提示

一、江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

二、公司第五届董事会第十八次会议于2020年4月24日审议通过了《2019年年度报告》正文及摘要。会议应出席董事11名，亲自出席董事11名。

三、苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长张哲清、行长谢铁军、分管计划财务工作副行长高其冬、计划财务部门负责人王慧声明并保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

五、报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

以本行2019年12月31日的总股本1,617,476,070股为基数，按每股0.11元现金分红（含税），合计派发现金股利177,922,367.70元。上述议案已经本行2019年年度股东大会审议通过。

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

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，公司已经积极采取措施，有效管理和控制风险。详见“第四章 经营情况讨论与分析—风险和风险管理情况”部分。

十、本年度报告除特别注明外，均为公司及公司所属子公司合并数据，以人民币为货币币种，以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/公司/本公司	指	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
人民银行/央行	指	中国人民银行
银监会/中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
省联社/江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
华商村镇银行	指	江苏通州华商村镇银行股份有限公司
如皋农商行	指	江苏如皋农村商业银行股份有限公司
伊宁农商行	指	新疆伊宁农村商业银行股份有限公司
中国银联	指	中国银联股份有限公司

第一章 公司基本情况简介

一、公司信息

公司的中文名称	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	昆山农商银行
公司的外文名称	Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO., LTD.
公司的外文名称缩写	Kunshan Rural Commercial Bank
公司的法定代表人	张哲清

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	章爱军
联系地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
电话	0512-57379885
传真	0512-57379885
电子信箱	jsszaj@163.com

三、基本情况简介

公司注册地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
公司注册地址的邮政编码	215301
公司办公地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
公司办公地址的邮政编码	215301
公司网址	http://www.ksrcb.cn
电子信箱	contact@ksrcb.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	昆山日报
刊登年度报告的网站的网址	http://www.ksrcb.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国·南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22 层
	签字会计师姓名	周琼、陈东阳

第二章 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务

（一）公司经营范围

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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；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、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）公司经营模式

本行主要经营业务分为公司业务、个人业务及资金业务三大板块。公司业务主要包括企业存贷款业务、票据贴现、国际业务以及结算服务、保函服务、代理业务等中间业务。个人业务主要包括储蓄存款、个人贷款、信用卡、电子银行以及个人理财、代理保险、贵金属代销、代发工资、个人代收代付等中间业务。资金业务主要包括资金交易、债券投资交易、票据交易、同业业务、资产管理、衍生品交易等。利息收入、手续费及佣金收入是公司的主要收入来源。报告期内，公司坚持“普惠金融”经营理念，坚持“服务三农、服务小微、服务民生”市场定位，扎实推进“一体两翼一平台”发展战略，为客户提供全面、优质、高效的金融服务，各项经营指标持续优化。

（三）行业经营性信息分析

2019 年，全球经济放缓趋势明显，中国经济在下行压力下运行总体平稳，主要经济指标保持在合理区间，但也面临中美贸易摩擦、实体经济需求低迷等风险。银行业顺应经济高质量发展和利率市场化改革深化趋势，以服务金融供给侧结构性改革为主线，进一步加大服务实体经济力度，持续推进经营转型，加强金融产品创新，资产规模稳步增长，风险抵补能力持续增强，经营业绩总体平稳。农村中小银行机构作为“三农”金融服务主力军，坚守市场定位，突出支农支小主业，大力服务乡村振兴，扎实防控金融风险，持续提升服务质效，业务经营保持平稳发展。

二、主要资产重大变化情况

本行主要资产重大变化情况详见“第四章 经营情况讨论与分析-资产负债表项目分析”。

三、报告期内核心竞争力分析

（一）服务渠道网络不断完善

报告期内，本行立足“三农”金融服务需求，坚持线上、线下相结合的服务渠道建设策略，通过积极推动社区金融建设，在小微企业聚集、大型居住社区、乡村人口密集、人流量大的地带设置社区银行、金融综合服务站、便民金融服务点，配置存取款机、网银体验机、市民卡圈存机、惠农 POS 等设备，使社区金融成为小微企业和社区居民家门口的银行。截至报告期末，本行拥有昆山本地分支机构 62 家，是昆山地区营业网点最多、服务覆盖面最广的商业银行。

同时加强电子渠道建设，建立网上银行、手机银行、微信银行、电话银行和 ATM 等多种电子渠道体系，以手机银行为载体，连接自助渠道，构建生活、账户、财富三大场景，实现金融服务一体化，提升用户体验。截至报告期末，本行手机银行客户 109.33 万户，个人网上银行客户 106.57 万户，企业网上银行开户数 6.83 万户，电子渠道替代率达 98.06%，在江苏省农村商业银行中处于领先水平。

（二）基础客户群体持续扩大

报告期内，本行充分发挥区位优势，积极开展业务创新，深入营销本地居民和中小企业客户，不断拓展基础客户群体。截至 2019 年末，本行公司业务贷款客户数为 2,504 户，其中中小微型企业客户 2,448 户，占比 97.76%；民营企业客户 2,240 户，占比 89.46%；涉农企业客户 2,196 户，占比 87.70%。同期，本行个人客户数量达 422.56 万户，合计发放市民卡 126.30 万张，代扣代缴签约客户 9.73 万户。

（三）“三农”、“小微”服务能力进一步增强

报告期内，本行持续提升涉农、小微企业服务，实施支农支小信贷绿色通道政策，对部分 500 万元以下抵押类、标准化的经营性贷款开辟审批绿色通道，通过随报随批、及时到位的工作方式，加大对中小民营企业的信贷支持力度。在优化业务审批流程同时，积极开发标准化、线上化产品，运用大数据风控技术，提高线上自动化审批业务比例，加快客户需求响应速度。截至报告期末，本行涉农贷款余额 348.66 亿元，较年初增加 40.11 亿元；小微企业贷款余额 188.49 亿元，较年初增加 9.37 亿元。

四、公司 2019 年度主要获奖情况

1. 被昆山市委市政府表彰为昆山市“十大纳税企业”、“十大总部经济企业”；
2. 荣获苏州市五一劳动奖章；
3. 在中国人民银行苏州市中心支行组织的 2018 年度苏州市金融统计工作竞赛

中荣获一等奖；

4. 被中国人民银行苏州市中心支行表彰为“2018 年度现金工作先进集体”。

5. 在江苏省农村信用联社组织的全省农村商业银行 2018 年度经营管理目标考核中，荣获“经营管理目标综合考核优胜单位”，并获“业务拓展考核优胜奖”、“风险控制考核优胜奖”、“产品研发与应用推广考核优胜奖”、“管理质量考核优胜奖”、“综合收益考核优胜奖”、“电子银行考核鼓励奖”。

6. 中国银行业协会“商业银行稳健发展能力‘陀螺’评价体系”县域农商行综合排名第五位。

第三章 会计数据和财务指标摘要

一、近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

	2019年	2018年	2017年
全年经营成果（人民币千元）			
利息净收入	2,840,551	2,505,065	2,084,120
手续费及佣金净收入	97,351	58,837	101,806
营业收入	3,730,092	2,924,513	2,220,114
业务及管理费	1,220,402	1,012,884	904,976
资产减值损失	1,127,100	795,333	433,252
营业利润	1,357,226	1,094,624	862,071
税前利润	1,364,853	1,130,034	858,305
净利润	1,191,597	982,134	725,653
归属于本行普通股股东的净利润	1,186,219	976,750	723,297
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	1,175,058	888,897	719,401
经营活动产生的现金流量净额	825,269	-7,104,693	6,028,444
于报告期末（人民币千元）			
资产总额	104,209,283	101,681,554	91,844,037
客户贷款及垫款总额	55,381,314	47,292,761	39,010,558
贷款减值准备	2,842,945	2,385,923	2,179,118
投资	37,236,988	40,813,865	38,375,235
负债总额	94,762,024	93,657,768	85,288,168
吸收存款	81,615,600	71,054,290	63,407,832
同业及其他金融机构存放款项	99,770	1,529,015	761,098
拆入资金	789,736	773,108	632,493
归属于本行普通股股东的权益	9,414,936	7,976,708	6,514,174
股本	1,617,476	1,617,476	1,617,476
核心一级资本净额（1）	9,283,907	7,857,963	6,401,544
一级资本净额（1）	9,286,294	7,861,450	6,404,670
总资本净额（1）	11,008,148	9,667,945	8,052,649
风险加权资产（1）	75,078,544	70,534,886	56,001,954
每股计（人民币元）			
每股净资产（2）	5.82	4.93	4.03
基本每股收益（3）	0.73	0.60	0.58
稀释每股收益（3）	0.73	0.60	0.58
扣除非经常性损益后的基本每股收益（3）	0.73	0.55	0.58

注：（1）根据《资本办法》计算。

（2）为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

(3) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(二) 主要财务指标

	2019年	2018年	2017年
盈利能力指标 (%)			
平均总资产回报率 (1)	1.16	1.01	0.83
加权平均净资产收益率 (2)	13.51	13.43	15.28
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率 (2)	13.39	12.23	15.20
净利息差 (3)	3.07	2.43	2.33
净利息收益率 (4)	3.10	2.63	2.48
风险加权资产收益率 (5)	1.64	1.55	1.37
手续费及佣金净收入比营业收入	2.61	2.01	4.59
成本收入比 (6)	32.72	34.63	40.78
资产质量指标 (%)			
不良贷款率 (7)	1.29	1.30	1.59
拨备覆盖率 (8)	403.77	388.72	351.09
贷款拨备率 (9)	5.21	5.05	5.59
资本充足率指标 (%)			
核心一级资本充足率 (10)	12.37	11.14	11.43
一级资本充足率 (10)	12.37	11.15	11.44
资本充足率 (10)	14.66	13.71	14.38
总权益对总资产比率	9.07	7.89	7.14
风险加权资产占总资产比率	72.05	69.37	60.98

注：(1) 净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

(2) 根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010年修订)的规定计算。

(3) 平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

(4) 利息净收入除以平均生息资产。

(5) 净利润除以期初及期末风险加权资产的平均数。

(6) 业务及管理费除以营业收入。

(7) 不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

(8) 贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

(9) 贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

(10) 根据《资本办法》计算。

二、非经常性损益项目和金额

单位:千元

非经常性损益项目	2019 年	2018 年
非流动资产处置损益	5,729	80,779
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	17,378	14,415

非经常性损益项目	2019 年	2018 年
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,805	22,444
少数股东权益影响额	932	8
所得税影响额	4,209	29,777
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	11,161	87,853

三、主要监管指标

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》《商业银行资本管理办法（试行）》等规定，本行近三年相关指标情况如下：

单位：%

监管指标	监管要求	2019-12-31	2018-12-31	2017-12-31
信用风险	不良贷款率	≤5	1.29	1.30
	不良资产率	≤4	0.63	0.56
	单一客户贷款集中度	≤10	2.29	3.06
	单一集团客户授信集中度	≤50	4.04	4.37
	全部关联度	≤50	10.46	6.57
	拨备覆盖率	≥ [120, 150]	403.77	388.72
	贷款拨备率	≥2.5	5.21	5.05
	正常类贷款迁徙率	-	2.06	1.72
	关注类贷款迁徙率	-	46.01	20.8
	次级类贷款迁徙率	-	44.02	33.21
	可疑类贷款迁徙率	-	0.00	0
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.16	1.01
	资本利润率	≥11	13.64	13.47
	成本收入比率	≤45	32.72	34.63
流动性	流动性比例	≥25	53.71	59.81
	存贷款比例	-	68.85	66.56
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	0.26	0.82

注：主要监管指标计算方法：

不良资产率=不良信用风险资产 / 信用风险资产×100%；

不良贷款率=不良贷款 / 各项贷款×100%；

单一客户贷款集中度=最大单一客户贷款总额 / 资本净额×100%；

单一集团客户授信集中度=最大一家集团客户授信总额 / 资本净额×100%；

全部关联度=全部关联方授信总额 / 资本净额×100%；

拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%；

成本收入比率=（业务及管理费+其他业务成本） / 营业收入×100%；

流动性比例=流动性资产 / 流动性负债×100%；

累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸 / 资本净额×100%。

第四章 经营情况讨论与分析

一、经营情况讨论与分析

报告期内，本行围绕“一体两翼一平台”业务规划，深耕本地、服务社区，圆满完成 2017-2019 三年发展战略规划目标，经营模式和发展方式转型取得显著成效。

（一）零售业务服务体系不断完善

全行零售业务产品日益丰富，客户经营能力持续增强，零售业务占比稳步提升，零售转型战略初见成效。建立了一支由零售行长、零售客户经理、大堂经理为主体的零售营销队伍。初步搭建了本地化、生活化、场景化的移动金融服务平台，以市民（社保）卡为主要载体，“银医通”、“银校通”、“银社通”服务广泛融入百姓生活；完成村级经济“三资”平台建设，我行转型深耕战略与昆山“美丽乡村”建设进一步融合。完成智能超级柜台、现金快柜、存单机等多种智能机具研发投产，优化网点服务流程，提升柜面高频交易自助服务分流率；实施全员营销项目并持续固化，网点产能进一步释放；社区银行经营模式取得实效，经营业绩快速提升。

（二）公司金融竞争发展能力不断增强

公司金融业务坚持优质客户营销与服务能力提升“两手抓”，获客能力和业务规模持续提升。建设现金管理平台、商业汇票统一管理平台、新企业网银并持续优化服务功能；推出税捷贷、宅捷贷等普惠金融产品并推动业务全流程线上化，公司业务服务实体经济能力和市场竞争力进一步增强。

（三）金融市场业务和互联网银行业务审慎稳健发展

金融市场业务积极应对市场变化和监管新规，不断完善业务管理体系，加强团队建设，优化投资结构，利用多种工具进行标准化、市场化运作，促进资产流转，丰富盈利模式，保持稳健发展。

互联网银行业务紧跟监管政策导向，坚持合规经营，审慎开展各项业务，适时启动互联网业务本地化转型，本地客群占比稳步提升。

（四）全面风险管理体系进一步健全

将合规、控险摆在突出位置，着力健全风控制度体系，打造高效运转的风控组织；开展内部评级验证项目，提高信用风险的计量准确性；深化智能化风控平台成果应用，运用大数据技术提升风控水平；加强风险偏好管理，落地限额管理体系；加强信息科技风险专项领域评估；推广和使用新一代审计系统，开展创新业务和重点业务专项审计；全面打造合规银行，建立员工行为监测、员工行为风险排查、员

工合规档案三位一体的合规案防体系，各类风险得到较好控制。

（五）财务资源配置水平不断提高。

对标上市要求落实 IRFS9 新标准，扎实开展财务核算。强化资产负债总体规模计划管控，合理配置信贷规模，加强每月合意贷款计划执行考核，宏观审慎评估保持 B 级。持续调整资产负债的结构，存贷比、中长期贷款比例、资本消耗等指标保持合理水平。推进管理会计系统建设，持续优化以 EVA 为核心的绩效考核体系。做好预算执行和成本收入比、投入产出比分析，加强成本控制，提高资金使用效率。

（六）人才和科技支撑保障能力进一步增强。

持续优化人力资源管理机制，加强关键岗位人才储备和盘点，深化竞争性选人用人机制建设，开展中层干部、关键岗位后备人才公开竞聘；持续优化绩效管理，实施月赛、季评、年考“5+3”整体考核制度，以战略为引领，合理配置资源，激发队伍活力。

整合调整 IT 架构，持续优化和改造基础平台和环境，通过业务、技术、数据的深入融合，加强产品与项目全流程管控。报告期内，外部数据管理平台、客户集市、数据质量监测平台、管理驾驶舱一期、自助分析平台等投入使用，“以客户为中心”的新一代银行系统体系进一步完善。

二、报告期内主要经营情况

2019 年，本行各项业务保持平稳健康发展，主要经营指标超额完成年度目标。

业务规模稳健增长。截至 2019 年 12 月 31 日，本行资产总额 1042.09 亿元，较报告期初增加 25.28 亿元，增长 2.49%；其中贷款总额 552.49 亿元，较报告期初增加 79.56 亿元，增长 16.82%；负债总额 947.62 亿元，较报告期初增加 11.04 亿元，增长 1.18%；其中吸收存款余额 816.16 亿元，较报告期初增加 105.61 亿元，增长 14.86%；昆山本地机构人民币存款增加额位居昆山同业第一。

资产质量持续向好。加大劣质客户退出和不良贷款清收处置力度，力促信贷质量优化。截至 2019 年 12 月 31 日，不良贷款余额为 7.13 亿元，较报告期初上升 0.99 亿元；不良贷款率 1.29%，较报告期初下降 0.01 个百分点。拨备覆盖率 403.77%，较报告期初提高 15.05 个百分点。资本充足率 14.66%，较报告期初提高 0.95 个百分点，风险抵御能力保持较高水平。

盈利能力不断增强。2019 年度，本行实现营业收入 37.30 亿元，比上年增加 8.06 亿元，增长 27.55%；净利润 11.92 亿元，比上年增加 2.09 亿元，增长 21.33%，

其中归属于母公司所有者的净利润 11.86 亿元,较上年增加 2.09 亿元,增长 21.45%。报告期资产利润率 1.16%,资本利润率 13.64%,分别比上年提高 0.15 和 0.17 个百分点。

(一) 利润表项目分析

报告期内,本行坚持以服务实体经济为立足点,深化经营转型提升活力,严格风险控制,实现总量、结构和质量良性互动,资产负债规模大幅增长。2019 年实现净利润 11.92 亿元,比上年增加 2.09 亿元,增长 21.33%,平均总资产回报率 1.16%,加权平均净资产收益率 13.51%。营业收入 37.30 亿元,增长 27.55%,其中利息净收入 28.41 亿元,增长 13.39%;非利息收入 8.89 亿元,增长 112.07%。营业支出 23.73 亿元,增长 29.67%,其中业务及管理费 12.20 亿元,增长 20.49%,成本收入比 32.72%;计提资产减值损失 11.27 亿元,增长 41.71%。所得税费用 1.73 亿元,增长 17.14%。

1. 利润表主要变动情况

单位:千元、%

项目	2019 年	2018 年	增减额	增减幅度	情况说明
一、营业收入	3,730,092	2,924,513	805,579	27.55%	
利息净收入	2,840,551	2,505,065	335,486	13.39%	
利息收入	4,626,129	4,308,805	317,324	7.36%	
利息支出	1,785,578	1,803,740	-18,162	-1.01%	
手续费及佣金净收入	97,351	58,837	38,514	65.46%	
手续费及佣金收入	170,498	100,698	69,800	69.32%	本行净值型理财产品规模大幅增长,管理费较高;理财业务规模较 2018 年有所增加,手续费费率也较上年有所上升。
手续费及佣金支出	73,147	41,861	31,286	74.74%	债券交易量大幅上升,导致债券交易手续费支出随之增长。
其他收益	2,336	873	1,463	167.58%	2019 年收到创业贷款补贴 137.88 万元。
投资收益	821,841	289,235	532,606	184.14%	2019 年 1 月 1 日起执行新金融工具准则,交易性金融资产及其投资收益的分类及列报标准变更所致。

项目	2019 年	2018 年	增减额	增减幅度	情况说明
公允价值变动损益	-56,178	-31,338	-24,840	79.26%	主要来自于交易性金融资产及负债的价值变动。
汇兑损益	15,141	16,633	-1,492	-8.97%	
资产处置收益	5,729	80,779	-75,050	-92.91%	2018 年处置黄河路营业大楼，增加收入。
其他业务收入	3,322	4,429	-1,107	-24.99%	
二、营业支出	2,372,866	1,829,888	542,978	29.67%	
税金及附加	25,364	21,671	3,693	17.04%	
业务及管理费	1,220,402	1,012,884	207,518	20.49%	
研发费用				0.00%	
资产减值损失	不适用	795,333		0.00%	
信用减值损失	1,127,100	不适用			
其他业务成本	-	-	-		
三、营业利润	1,357,226	1,094,624	262,602	23.99%	
营业外收入	16,192	40,279	-24,087	-59.80%	2018 年清理久悬户，增加收入 2511 万元。
营业外支出	8,565	4,870	3,695	75.87%	公益性捐赠支出增加。
四、利润总额	1,364,853	1,130,034	234,819	20.78%	
所得税费用	173,256	147,900	25,356	17.14%	
五、净利润	1,191,597	982,134	209,463	21.33%	
归属于母公司股东的净利润	1,186,219	976,750	209,469	21.45%	
少数股东损益	5,378	5,384	-6	-0.11%	
六、其他综合收益的税后净额	170,687	585,540	-414,853	-70.85%	其他债权投资公允价值变动所致。
七、综合收益总额	1,362,284	1,567,674	-205,390	-13.10%	
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,356,906	1,562,290	-205,384	-13.15%	
归属于少数股东的综合收益总额	5,378	5,384	-6	-0.11%	
八、每股收益					
（一）每股基本收益	0.73	0.60	0.13	21.45%	
（二）稀释每股收益	0.73	0.60	0.13	21.45%	

2. 利息净收入情况

2019 年，利息净收入 28.41 亿元，比上年增加 3.35 亿元，增长 13.39%，占营业收入的 76.15%。利息收入 46.26 亿元，增加 3.17 亿元，增长 7.36%；利息支出 17.86 亿元，减少 0.18 亿元，减幅 1.01%。净利息差和净利息收益率分别为 3.07% 和 3.10%，分别比上年上升 0.64 个基点和 0.47 个基点。

报告期内，本行利息收入、利息支出和利息净收入情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年	2018 年	增减额	增长率
利息收入	4,626,129	4,308,805	317,324	7.36%
利息支出	1,785,578	1,803,740	-18,162	-1.01%
利息净收入	2,840,551	2,505,065	335,486	13.39%

(1)生息资产平均收益率和付息负债平均付息率

报告期内，本行资产与负债项目的平均余额，相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额①	利息收入/ 支出②	收益/成 本率③	平均余额①	利息收入/ 支出②	收益/成 本率③
生息资产						
发放贷款和垫款	52,554,107	3,229,253	6.14	42,594,642	2,555,293	6.00
证券投资	27,248,110	1,196,957	4.39	39,985,039	1,524,304	3.81
存放央行款项	9,112,128	140,142	1.54	8,820,844	135,202	1.53
存放同业款项	1,206,640	11,838	0.98	1,255,636	13,605	1.08
买入返售金融资产	460,625	10,772	2.34	1,373,201	40,107	2.92
拆出资金	1,079,976	37,166	3.44	1,234,763	40,294	3.26
生息资产合计	91,661,586	4,626,129	5.05	95,264,126	4,308,805	4.52
付息负债						
吸收存款	76,031,677	1,391,434	1.83	66,628,639	1,125,799	1.69
向央行借款	2,137,800	57,872	2.71	1,124,705	29,987	2.67
同业往来负债	2,916,625	65,744	2.25	3,183,885	87,792	2.76
应付债券	5,060,013	170,024	3.36	6,331,151	273,125	4.31
卖出回购金融资产	4,313,171	100,504	2.33	7,385,461	216,173	2.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	不适用	1,725,834	70,864	4.11
付息负债合计	90,459,287	1,785,578	1.97	86,379,675	1,803,740	2.09
利息净收入④	2,840,551			2,505,065		
净利差⑤	3.07			2.43		
净利息收益率⑥	3.10			2.63		

注：①生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；

②各项生息资产/付息负债的利息收入/支出为审计后数据；

③平均收益率/成本率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额；

④利息净收入=利息收入合计-利息支出合计；

⑤净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率；

⑥净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

(2)利息收入和支出变动分析

单位：千元

项目	2019 年与 2018 年对比		
	增加（减少）原因		增加（减少）净额③
	规模①	利率②	
生息资产			
发放贷款和垫款	611,972	61,989	673,960
证券投资	-559,509	232,162	-327,347
存放央行款项	4,480	460	4,940
存放同业款项	-481	-1,286	-1,767
买入返售金融资产	-21,340	-7,995	-29,335
拆出资金	-5,327	2,199	-3,127
利息收入变动	-181,819	499,143	317,324
付息负债			
吸收存款	172,082	93,553	265,635
向央行借款	27,425	459	27,884
同业往来负债	-6,024	-16,023	-22,048
应付债券	-42,712	-60,389	-103,101
卖出回购金融资产	-71,590	-44,079	-115,669
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-70,864	-70,864
利息支出变动	80,528	-98,690	-18,162
利息净收入变动	-262,347	597,832	335,486

注：①规模为本年度平均余额减上年度平均余额再乘以本年度平均收益率/成本率；

②利率为本年度平均收益率/成本率减上年度平均收益率/成本率再乘以上年度平均余额；

③增加（减少）净额为本年度利息收入/支出减上年度利息收入/支出。

3. 利息收入

2019 年，本行发放贷款和垫款利息收入 32.29 亿元，比上年增加 6.74 亿元，增长 26.38%，主要是规模增加所致。

证券投资利息收入 11.97 亿元，比上年减少 3.27 亿元，减幅 21.48%，主要是会计政策变更，交易性金融资产不作为生息资产计入证券投资以及降低证券产品投资规模所致；投资平均收益率比上年增加 0.58 个基点。

报告期内，本行利息收入如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年			2018 年		
	金额	比例	平均收益率	金额	比例	平均收益率
发放贷款和垫款	3,229,253	69.80	6.14	2,555,293	59.30	6.00
证券投资	1,196,957	25.87	4.39	1,524,304	35.38	3.81
存放中央银行	140,142	3.03	1.54	135,202	3.14	1.53
存放同业	11,838	0.26	0.98	13,605	0.32	1.08

项目	2019 年			2018 年		
	金额	比例	平均收益率	金额	比例	平均收益率
买入返售金融资产	10,772	0.23	2.34	40,107	0.93	2.92
拆出资金	37,166	0.80	3.44	40,294	0.94	3.26
利息收入合计	4,626,129	100.00	5.05	4,308,805	100.00	4.52

报告期内，本行按产品类型划分的贷款和垫款平均收益如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
公司类贷款	29,663,791	1,748,235	5.89	26,414,129	1,497,413	5.67
票据贴现	4,185,829	153,252	3.66	2,291,700	122,247	5.33
个人贷款	18,704,487	1,327,766	7.10	13,888,814	935,633	6.74
发放贷款和垫款总额	52,554,107	3,229,253	6.14	42,594,642	2,555,293	6.00

4. 利息支出

2019 年，本行存款利息支出 13.91 亿元，比上年增加 2.66 亿元，增长 23.60%，主要原因是规模增加所致。应付债券利息支出 1.70 亿元，比上年减少 1.03 亿元，减幅 37.75%，主要是规模减少以及利率下降所致。

报告期内，本行利息支出情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年			2018 年		
	金额	比例	平均成本率	金额	比例	平均成本率
吸收存款	1,391,434	77.93	1.83	1,125,799	62.41	1.69
向央行借款	57,872	3.24	2.71	29,987	1.66	2.67
同业往来负债	65,744	3.68	2.25	87,792	4.87	2.76
应付债券	170,024	9.52	3.36	273,125	15.14	4.31
卖出回购金融资产	100,504	5.63	2.33	216,173	11.98	2.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	70,864	3.93	4.11
利息支出合计	1,785,578	100.00	1.97	1,803,740	100.00	2.09

报告期内，本行按产品类型划分的存款平均成本如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
企业活期存款	21,222,205	111,530	0.53%	19,607,286	99,940	0.51%

项目	2019 年			2018 年		
	平均余额①	利息收入/ 支出②	收益/成 本率③	平均余额①	利息收入/ 支出②	收益/成 本率③
企业定期存款	17,009,339	351,327	2.07%	17,111,762	376,132	2.20%
储蓄活期存款	9,245,874	29,303	0.32%	8,096,584	24,489	0.30%
储蓄定期存款	21,554,361	660,641	3.07%	17,798,886	521,383	2.93%
其他	6,999,897	238,633	3.41%	4,014,122	103,855	2.59%
吸收存款	76,031,677	1,391,434	1.83	66,628,639	1,125,799	1.69

5. 非利息收入

2019 年，本行非利息收入 8.90 亿元，较上年增加 4.70 亿元，占本行营业收入比例为 23.85%，较上年提高 9.51 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 0.97 亿元，较上年增加 0.39 亿元；投资收益 8.22 亿元，较上年增加 5.33 亿元。变化的主要原因是：交易性金融资产及其投资收益的分类及列报标准变更。

报告期内，本行非利息收入构成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年		2018 年	
	金额	比例	金额	比例
手续费及佣金收入	170,498		100,698	
其中：代理业务手续费收入	119,368		52,544	
结算手续费收入	45,291		41,805	
账户管理业务	5,839		6,349	
手续费及佣金支出	73,147		41,861	
代理业务手续费支出	68,573		32,883	
结算手续费支出	4,575		8,978	
手续费及佣金净收入	97,351	10.94	58,837	14.03
其他收益	2,336	0.26	873	0.21
投资收益	821,841	92.39	289,235	68.96
公允价值变动损益	-56,178	-6.32	-31,338	-7.47
汇兑损益	15,141	1.70	16,633	3.97
资产处置收益	5,729	0.64	80,779	19.26
其他业务收入	3,322	0.37	4,429	1.06
非利息收入合计	889,542	100.00	419,448	100.00

6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费构成如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年		2018 年	
	金额	比例	金额	比例
员工费用	702,948	57.6	560,309	55.32

项目	2019 年		2018 年	
	金额	比例	金额	比例
办公费	290,953	23.84	246,689	24.36
折旧费用	117,004	9.59	109,417	10.8
长期待摊费用摊销	21,655	1.77	20,118	1.99
无形资产摊销	45,852	3.76	38,964	3.85
税金	0	0	0	0
其他	41,990	3.44	37,388	3.69
合计	1,220,402	100	1,012,884	100

7. 信用减值损失

2019 年本行实行新金融工具准则，对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。2019 年，本行信用减值损失金额为 11.27 亿元。

单位：千元

项目	2019 年
其他应收款坏账准备	-448
贷款损失准备	786,520
存放同业	-2,109
拆出资金	34,902
买入返售金融资产	-
债权投资	190,886
其他债权投资	86,153
表外预期信用减值损失	19,154
其他	12,040
合计	1,127,100

注：根据《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》（财会[2018]15 号）规定，对于执行新金融工具准则的企业，企业按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）的要求计提的各项金融工具减值准备所形成的预期信用损失。

8. 所得税费用

2019 年，本行所得税费用 1.73 亿元，比上年增加 0.25 亿元，增长 17.14%，实际税率 12.69%，较上年下降 0.39 个百分点。

报告期内，本行税前利润按适用法定所得税税率计算的所得税支出与本行实际所得税支出的调节表如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年	2018 年
利润总额	1,364,853	1,130,034
按法定税率计算的所得税费用	341,213	282,508
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-880	-3,272

项目	2019 年	2018 年
非应税收入的影响	-233,319	-172,920
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	66,242	41,583
所得税费用	173,256	147,900

（二）资产负债表项目分析

1. 主要资产分析

2019 年 12 月 31 日，本行总资产 1042.09 亿元，比上年末增加 25.28 亿元，增长 2.49%。其中，发放贷款及垫款净额增加 76.32 亿元，增长 16.99%；现金及存放中央银行存款减少 11.74 亿元，减幅 10.78%。

报告期内，本行资产构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		增减幅度	主要原因
	金额	比例	金额	比例		
现金及存放中央银行存款	9,712,528	9.32	10,886,449	10.71	-10.78	
存放同业款项	860,889	0.83	1,105,633	1.09	-22.14	
贵金属						
拆出资金	1,968,378	1.89	1,496,178	1.47	31.56	受市场整体流动性因素影响
衍生金融资产	1,083	0.00	828	0.00	30.80	衍生产品业务规模增加以及浮盈所致
买入返售金融资产						
应收利息	不适用		730,856	0.72		
应收股利						
发放贷款和垫款	52,538,369	50.42	44,906,838	44.16	16.99	
金融投资：						
交易性金融资产	12,156,750	11.67	不适用			
债权投资	9,510,390	9.13	不适用			
其他债权投资	15,254,121	14.64	不适用			
其他权益工具投资	315,728	0.30	不适用			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用		2,560,104	2.52		
可供出售金融资产	不适用		24,263,290	23.86		
持有至到期投资	不适用		7,265,828	7.15		
应收款项类投资	不适用		6,724,643	6.61		
长期股权投资						
投资性房地产						
固定资产	687,008	0.66	461,886	0.45	48.74	花桥新大楼投入使用
在建工程	89,456	0.09	383,490	0.38	-76.67	花桥新大楼转

项目	2019-12-31		2018-12-31		增减幅度	主要原因
	金额	比例	金额	比例		
						出并投入使用
无形资产	150,059	0.14	146,164	0.14	2.66	
商誉						
递延所得税资产	709,730	0.68	637,680	0.63	11.30	
持有待售资产						
其他资产	254,795	0.24	111,686	0.11	128.14	待结算及清算款项减少
资产总计	104,209,283	100.00	101,681,554	100.00	2.49	

注：①在本行资产负债表上，发放贷款和垫款以扣除减值损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，本行贷款是基于扣除减值损失准备之前的贷款总额，非扣除减值损失准备之后的贷款净额；企业贷款不包含票据贴现。

②其他类型资产主要包括应收利息、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、其他待售资产等。

(1) 发放贷款和垫款

报告期内，本行针对客户需求提供多元化产品和服务，在继续加强对小微、“三农”等客户信贷支持的同时，持续加大个人贷款产品创新和业务渠道拓展，有效促进了贷款总额的稳定增长。

报告期内，本行发放贷款及垫款情况如下：

单位：千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
企业贷款及垫款		
——贷款	27,368,340	26,050,549
——贴现	-	3,241,535
个人贷款及垫款	23,453,136	18,000,677
小计	50,821,477	47,292,761
减：贷款损失准备	不适用	2,385,923
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	2,840,170	不适用
以摊余成本计量的贷款和垫款小计	47,981,307	44,906,838
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		
企业贷款及垫款	31,795,509	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款小计	4,427,168	不适用
发放贷款和垫款应计利息	132,669	不适用
发放贷款和垫款应计利息净额	129,893	不适用
发放贷款和垫款合计	52,538,369	44,906,838

①按业务类型划分的贷款分布情况

报告期内，本行按业务类型划分的贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
企业贷款	27,368,340	49.54	26,050,549	55.08
个人贷款	23,453,136	42.45	18,000,677	38.06
票据贴现	4,427,168	8.01	3,241,535	6.85
发放贷款和垫款总额	55,248,645	100.00	47,292,761	100.00

②按行业划分的贷款分布情况

报告期内，按国家统计局行业分类标准划分的本行贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	347,772	0.63	417,463	0.88
制造业	15,694,494	28.41	14,861,590	31.42
电力、燃气及水的生产和供应业	683,151	1.24	723,131	1.53
建筑业	3,464,567	6.27	3,240,523	6.85
交通运输、仓储和邮政业	485,964	0.88	550,001	1.16
信息传输、计算机服务和软件业	38,972	0.07	18,896	0.04
批发和零售业	2,447,480	4.43	2,349,654	4.97
住宿和餐饮业	264,398	0.48	143,429	0.30
金融业				-
房地产业	2,036,819	3.69	1,562,856	3.30
租赁和商务服务业	966,047	1.75	1,051,531	2.22
科学研究、技术服务和地质勘查业	20	0.00		
水利、环境和公共设施管理业	290,200	0.53	364,150	0.77
居民服务和其他服务业	15,480	0.03	5,774	0.01
教育、文体、卫生及公共管理等	428,839	0.78	438,004	0.93
贸易融资	204,135	0.37	319,307	0.68
贴现	4,427,168	8.01	3,241,535	6.85
垫款			4,240	0.01
个人贷款	23,453,136	42.45	18,000,677	38.06
发放贷款和垫款总额	55,248,645	100.00	47,292,761	100.00

报告期内，本行按照行业分布的企业贷款结构较为稳定，主要集中在制造业、建筑业、批发零售业和房地产业。截至 2019 年末，本行在上述四个行业的企业贷款合计为 236.43 亿元，较上年增加 16.29 亿元，占企业贷款总额的比例为 86.39%，较上年末上升 1.88 个百分点。

③按地理区域划分的贷款分布情况

报告期内，本行按地理区域划分的贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
昆山地区	44,096,718	79.82	38,178,824	80.73
其他地区	11,151,927	20.18	9,113,937	19.27
发放贷款和垫款总额	55,248,645	100.00	47,292,761	100.00

报告期内，受益于昆山市良好的经营环境，昆山地区企业经营效益趋好，客户贷款质量有所提高，同时也为更好的发挥农村商业银行根植本土的优势，本行昆山区域内的贷款规模占贷款总额的比例保持稳定。截至 2019 年末，本行昆山市内的贷款占比为 79.82%，比上年末减少 0.91 个百分点。

④按担保方式划分的贷款分布情况

报告期内，按担保方式划分的本行发放贷款和垫款的分布如下：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	6,453,992	11.68	5,156,651	10.90
保证贷款	5,608,358	10.15	5,947,618	12.58
抵押贷款	37,363,079	67.63	31,704,336	67.04
质押贷款	1,396,048	2.53	1,242,621	2.63
票据贴现	4,427,168	8.01	3,241,535	6.85
发放贷款和垫款总额	55,248,645	100.00	47,292,761	100.00

⑤按产品类型划分的个人贷款结构

报告期内，本行按产品类型划分的个人贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
住房按揭贷款	9,706,775	41.39	7,871,146	43.73
个人经营贷款	7,132,436	30.41	4,988,543	27.71
个人消费贷款	5,943,537	25.34	4,917,224	27.32
信用卡及透支	670,388	2.86	223,764	1.24
个人贷款总额	23,453,136	100.00	18,000,677	100.00

报告期内，本行通过探索社区银行经营模式、实施零售客户分类管理、加强零售产品创新等方式大力发展零售业务板块，有效推动了个人贷款规模的快速增长。截至报告期末，本行个人贷款余额 234.53 亿元，比上年末增加 54.52 亿元，增长 30.29%；占本行贷款总额的比例为 42.45%，较上年末上升 4.39 个百分点。

⑥贷款减值损失准备

本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具准则，以预期信用损失为基础评估发放贷款的损失准备。本行对在资产负债表日信用风险自初始确认后并未显著增加的发放贷款（一阶段），按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；对于自初始确认起信用风险显著增加的贷款（二阶段和三阶段），按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。截至 2019 年末，本行贷款损失准备总额 28.79 亿元，较上年末增加 4.79 亿元。

单位：千元

项目	2019-12-31			
	贷款原值	贷款减值损失准备	各项减值损失准备占减值损失准备总额比例	拨备率
企业贷款及垫款	27,368,340	1,746,942	60.68	6.38
阶段一（12 个月的预期信用损失）	25,609,951	1,224,180	42.52	4.78
阶段二（整个存续期预期信用损失）	1,258,430	167,256	5.81	13.29
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	499,959	355,506	12.35	71.11
个人贷款及垫款	23,453,136	1,093,227	37.97	4.66
阶段一（12 个月的预期信用损失）	23,106,037	908,047	31.54	3.93
阶段二（整个存续期预期信用损失）	134,071	41,964	1.46	31.30
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	213,028	143,216	4.97	67.23
票据贴现	4,427,168	38,677	1.34	0.87
阶段一（12 个月的预期信用损失）	4,427,168	38,677	1.34	0.87
阶段二（整个存续期预期信用损失）	-	-	-	-
阶段三（整个存续期预期信用损失-已减值）	-	-	-	-
合计	55,248,645	2,878,847	100.00	5.21

(2)金融投资

截至 2019 年末，本行金融投资总额 372.37 亿元，较上年末减少 35.77 亿元，减幅 8.76%；占资产总额的 35.73%，较上年末下降 4.41 个百分点。

报告期内，本行按计量方式划分的金融投资结构情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
交易性金融资产	12,156,750	32.65	不适用	不适用
债权投资	9,510,390	25.54	不适用	不适用
其他债权投资	15,254,121	40.96	不适用	不适用

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
其他权益工具投资	315,728	0.85	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	2,560,104	6.27
可供出售金融资产	不适用	不适用	24,263,290	59.45
持有至到期投资	不适用	不适用	7,265,828	17.80
应收款项类投资	不适用	不适用	6,724,643	16.48
金融资产合计	37,236,988	100.00	40,813,865	100.00

报告期末，本行持有金融债券 57.73 亿元，包括政策性银行债券 48.38 亿元和同业及非银行金融机构债券 9.35 亿元，分别占 83.80%和 16.20%。

截至 2019 年末本行持有的金融债券情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
政策性银行债券	4,837,619	83.80	5,693,627	86.70
同业及非银行金融机构债券	934,891	16.20	873,336	13.30
合计	5,772,510	100.00	6,566,963	100.00

报告期内，本行持有的最大十只金融债券：

单位：千元

债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
19 国开 15	1,464,850.72	3.45	2029-09-20	-
17 国开 10	676,306.14	4.04	2027-04-10	-
19 国开 10	538,859.52	3.65	2029-05-21	-
16 农发 18	341,538.16	3.58	2026-04-22	-
18 国开 04	283,848.57	4.69	2023-03-23	-
16 国开 13	270,169.79	3.05	2026-08-25	-
17 国开 06	235,819.00	4.02	2022-04-17	-
17 国开 15	205,769.16	4.24	2027-08-24	-
18 民生银行 02	202,264.60	3.76	2021-12-14	6,376.97
10 国开 04	100,000.00	2.09	2020-02-25	-

(3)主要资产受限情况

截至 2019 年末，本行将 30.31 亿元的债券用于卖出回购质押及质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款及常备借贷便利等业务。除上述质押资产外，本行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的日常经营活动。

2. 主要负债分析

2019 年 12 月 31 日，本行总负债 947.62 亿元，比上年末增加 11.04 亿元，增长 1.18%。

报告期内，本行负债构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31		增减幅度	主要原因
	金额	比例	金额	比例		
吸收存款	81,615,600	86.13	71,054,290	75.87	14.86	
卖出回购金融资产	3,731,759	3.94	5,336,929	5.7	-30.08	根据监管机构降低杠杆政策要求，本行调整同业负债规模，余额显著下降。
应付债券	2,907,406	3.07	7,014,315	7.49	-58.55	部分同业存单到期，新增发行规模减少所致。
同业及其他金融机构存放款项	99,770	0.11	1,529,015	1.63	-93.47	根据监管机构降低杠杆政策要求，本行调整同业负债规模，余额显著下降。
其他类型负债	6,407,488	6.76	8,723,219	9.31	-26.55	
负债合计	94,762,024	100	93,657,768	100	1.18	

(1)吸收存款

吸收存款为本行最重要的负债来源。截至 2019 年末，本行吸收存款本金金额 803.27 亿元，较上年末增加 92.73 亿元，占负债总额的比例为 84.77%，较上年末提高 8.90 个百分点。

从客户结构看，公司存款增加 30.98 亿元，增长 8.05%；个人存款增加 58.28 亿元，增长 21.21%。从期限结构看，定期存款增加 41.85 亿元，增长 11.65%；活期存款增加 47.41 亿元，增长 15.78%。

报告期内，本行按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
企业存款				
活期存款	24,597,797	30.62	20,507,577	28.86
定期存款	16,992,777	21.15	17,985,446	25.31
企业存款合计	41,590,574	51.78	38,493,023	54.17
个人存款				
活期存款	10,195,036	12.69	9,544,089	13.43
定期存款	23,119,492	28.78	17,942,007	25.25
个人存款合计	33,314,527	41.47	27,486,096	38.68

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
其他存款	5,422,012	6.75	5,075,171	7.14
存款总额	80,327,113	100	71,054,290	100

(2) 卖出回购金融资产

2019 年，本行根据监管机构降低杠杆政策要求，调整包括卖出回购金融资产在内的同业负债规模，报告期末卖出回购金融资产较 2018 年末显著下降。截至 2019 年末，本行卖出回购金融资产余额为 37.32 亿元，较上年末减少 16.05 亿元，占负债总额的比例为 3.94%，较上年下降 1.76 个百分点。

(3) 应付债券

报告期内，本行应付债券构成情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019-12-31	2018-12-31
二级资本债券	997,129	996,789
同业存单	1,902,736	6,017,527
小计	2,899,865	7,014,316
加：应付利息	7,542	不适用
合计	2,907,406	7,014,315

截至 2019 年末，本行应付债券余额为 29.07 亿元，较上年末减少 41.07 亿元，占负债总额的比例为 3.07%，较上年末下降 4.42 个百分点。2019 年 12 月 31 日，本行应付债券较上年末减少 58.55%，主要系部分同业存单到期，新增发行规模减少所致。

(4) 其他类型负债

报告期内，本行其他类型负债如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	2,306,996	2.43	1,990,011	2.12
拆入资金	789,736	0.83	773,108	0.83
交易性金融负债	2,272,792	2.4	3,954,222	4.22
应付职工薪酬	383,169	0.4	271,063	0.29
应交税费	54,622	0.06	241,215	0.26
应付利息	不适用	不适用	1,031,517	1.1
预计负债	70,139	0.07	-	-

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
递延所得税负债	148,002	0.16	136,020	0.15
其他负债	382,032	0.4	326,062	0.35
其他类型负债合计	6,407,488	6.76	8,723,219	9.31

本行其他类型负债主要包括向中央银行借款、拆入资金、交易性金融负债、应付职工薪酬、应交税费、预计负债、递延所得税负债和其他负债。截至 2019 年 12 月 31 日，本行其他类型负债合计为 64.07 亿元，占本行负债总额的 6.76%，较上年末下降 2.55 个百分点。

本行于 2019 年 1 月 1 日开始执行新金融工具准则，按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》（2017 年修订）第四十六条要求，本行根据信用风险情况，以预期信用损失模型对表外信贷承诺计提损失准备，并计入预计负债。本行综合历史经验、行业惯例及监管要求等因素合理设定了模型参数，包括：预期违约概率（PD 值）、预期违约损失率（LGD 值）、违约风险暴露（EAD 值）等。截至 2019 年 12 月 31 日，本行表外信贷承诺总计 63.39 亿元，计提损失准备 7,013.88 万元，计提比例为 1.11%。本行表外信贷承诺整体风险较低，减值计提比例能够合理反映其信用风险，本行表外信贷减值计提充分。报告期内，本行不存在作为被告的诉讼案件，本行作为原告的诉讼案件不会导致经济利益流出，故本行未决诉讼不涉及需计提预计负债的情形。

（三）现金流量分析

经营活动产生的现金净流入 8.25 亿元。其中，现金流入 134.83 亿元，主要为客户存款和同业存放款项增加所致；现金流出 126.58 亿元，主要为客户贷款及垫款增加所致。

投资活动产生的现金净流入 33.60 亿元。其中，现金流入 259.25 亿元，主要为收回投资所致；现金流出 225.65 亿元，主要为投资支付现金所致。

筹资活动产生的现金净流出-44.62 亿元。其中，现金流入 98.31 亿元，主要为发行债券所致；现金流出 142.93 亿元，主要原因为偿还到期债务所致。

报告期内，本行现金流量情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年	2018 年
经营活动现金流入小计	13,483,354	12,903,048
经营活动现金流出小计	12,658,085	20,007,741

项目	2019 年	2018 年
经营活动产生的现金流量净额	825,269	-7,104,693
投资活动现金流入小计	25,925,033	35,275,431
投资活动现金流出小计	22,565,373	33,021,984
投资活动产生的现金流量净额	3,359,660	2,253,447
筹资活动现金流入小计	9,830,984	14,796,123
筹资活动现金流出小计	14,293,290	12,139,757
筹资活动产生的现金流量净额	-4,462,307	2,656,366
汇率变动对现金及现金等价物的影响	20,850	-12,026
现金及现金等价物净增加额	-256,528	-2,206,905
加：期初现金及现金等价物余额	4,481,652	6,688,557
期末现金及现金等价物余额	4,225,123	4,481,652

（四）股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 94.14 亿元，比期初增加 14.38 亿元，增幅 18.03%。公司增加股东权益的主要来源为净利润。

单位：千元

项目	2019-12-31	2018-12-31
股本	1,617,476	1,617,476
其他权益工具	-	-
资本公积	1,532,855	1,533,617
其他综合收益	445,979	378,135
盈余公积	1,940,538	1,531,544
一般风险准备	2,041,054	1,668,813
未分配利润	1,837,035	1,247,123
归属于母公司股东权益合计	9,414,936	7,976,708
少数股东权益	32,323	47,078
股东权益合计	9,447,259	8,023,786

（五）投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司投资了 5 家机构。其中参股 4 家机构，分别是江苏如皋农村商业银行股份有限公司、新疆伊宁农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，直接控股 1 家机构，即通州华商村镇银行股份有限公司。公司对上述机构的初始投资为 4.08 亿元。报告期内，公司从 4 家参股机构获得红利 1182 万元。

2. 本行控股及参股公司情况

(1)本行的控股子公司

通州华商村镇银行股份有限公司。2009 年 7 月，公司发起设立通州华商村镇银行股份有限公司，截至 2019 年末，该行注册资本 1 亿元，公司持股比例 70%，为其第一大股东。报告期末，华商村镇银行总资产 11.66 亿元，净资产 1.08 亿元，2019 年营业收入 4640.99 万元，净利润 1142.61 万元。

(2)本行的参股公司

①江苏如皋农村商业银行股份有限公司

如皋农商行成立于 2010 年 12 月 08 日，注册资本为 10 亿元人民币。报告期末，本行持有如皋农商行 10,000 万股股份，持股比例为 10.00%。截至 2019 年末，如皋农商行总资产为 501.71 亿元，净资产为 50.64 亿元，2019 年实现营业收入 14.57 亿元，净利润 4.18 亿元。（2019 年财务数据经致同会计师事务所审计）

②新疆伊宁农村商业银行股份有限公司

伊宁农商行成立于 2017 年 11 月 21 日，注册资本为 22,000.00 万元人民币。报告期末，本行持有伊宁农商行 1,116 万股股份，持股比例为 5.07%。截至 2019 年末，伊宁农商行总资产为 40.05 亿元，净资产为 7.15 亿元，2018 年实现营业收入 2.51 亿元，净利润 1.62 亿元。（2019 年财务数据未经审计）

③江苏省农村信用社联合社

江苏省联社成立于 2001 年 9 月 18 日，注册资本为 3,720.00 万元人民币，截至 2019 年末，本行持有江苏省联社社员股金 60 万元，占股本总额的 1.61%。

④中国银联股份有限公司

中国银联成立于 2002 年 3 月 8 日，注册资本为 293,037.438 万元人民币，截至 2019 年末，本行持有中国银联 500 万股股份，持股比例为 0.17%。

3. 重大资产和股权出售

报告期内，本行未发生重大资产和股权出售。

4. 公司控制的结构化主体情况

报告期内，纳入合并范围内的结构化主体主要是本行发行并管理的保本理财产品。报告期内，本行未发行保本理财产品，报告期末本行保本理财产品余额为 0。

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

报告期内，本行非保本理财产品保有量规模由 186.38 亿元增至 225.71 亿元，

增幅 21.10%。根据资管新规要求，报告期内本行保本理财产品停止发行，并新增净值型产品系列。截至报告期末，本行发行的非保本净值型产品保有量为 66.95 亿元。报告期内，非保本理财业务相关的投资管理费收入为 6475.52 万元，受市场利差压缩和资管产品增值税的影响，较上年有一定幅度下降。

报告期内，本行未开展资产证券化、托管、信托、财富管理业务。

四、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元

项目	2019-12-31	2018-12-31
1.表外承诺	6,339,390	6,503,421
其中：银行承兑汇票	4,951,329	5,656,017
未使用的信用卡额度	1,040,235	400,221
开出信用证	99,824	154,711
开出保函	248,002	292,472
2.资本性支出承诺	139,476	101,929
3.经营性租赁承诺	59,788	91,482
其中：1 年以内（含 1 年）	18,879	22,578
1—2 年（含 2 年）	12,913	16,585
2—3 年（含 3 年）	11,482	16,084
3 年以上	16,514	36,235
合计	6,538,654	6,696,832

五、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

本行关系自然人发生的关联交易主要是关键管理人员的贷款和存款。截至报告期末，本行关键管理人员的贷款余额为 2,963.04 万元，存款余额为 4042.18 万元。

单位：千元

项目	余额	风险敞口
发放贷款和垫款	29,630.39	29,630.39
吸收存款	40,421.82	—

六、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本行业务创新、服务创新、管理创新亮点频现，有力推动金融服务能力和管理效能提升。

公司业务条线推出小微企业线上化融资产品“宅捷贷”业务，依托企业税务、住宅价格、人行征信、苏州地方征信等多维度数据，为小微企业提供快速便捷的融资服务，报告期内成功为 238 家小微企业解决资金问题。上线现金管理平台，为客

户提供资金管理、信息服务等各类现金管理产品和服务，本行对当地企业和政府金融服务需求的响应更加迅速。开通在线贴现业务，依托本行企业网银渠道，实现客户银票贴现业务从申请、受理到审批、用款流程全程线上操作，帮助小微企业有效盘活票据资产。

个金业务条线倾力服务“苏州市农村集体‘三资’监管平台”项目，以“互联网+线上支付”为载体，运用信息化手段服务于农村集体资产的运营和管理，取得良好的经济和社会效益。与政府相关部门合作，将社保业务引入本行网点，充分发挥本行网点网络优势，真正让群众办事实现从“最多跑一次”到“就近跑一次”的突破。截至报告期末，累计铺设“社保金融超市”59家。上线虚拟信用卡产品，在本行风控平台支持下实现秒批即时出卡。自2019年11月8日上线至报告期末，共计发卡8000多户。

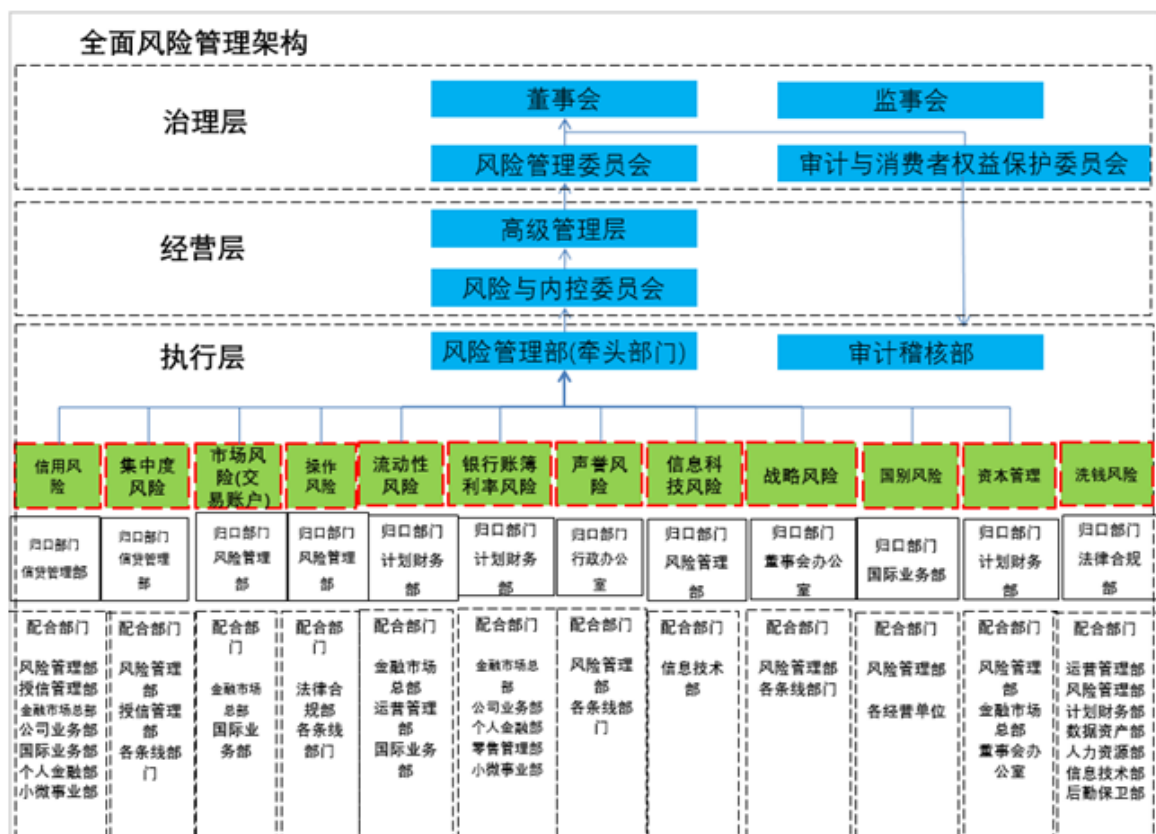
业务支持条线推出智能移动营销终端，以pad和背夹为主体，依托“智能超柜”系统为客户提供银行卡业务、电子银行业务、理财业务、城市服务等多项业务，为本行客户经理上门办理业务、户外营销等场景提供支持，给客户带来更加便捷的优质服务。

七、风险和风险管理情况

报告期内，本行在董事会风险偏好下，健全全面风险管理体系，科学、主动、有效地管控各类主要风险，优化组织架构、提升管理手段、强化科技支撑、加强人才建设，确保风险管理目标实现。

（一）全面风险管理体系

董事会及其专门委员会、监事会、高级管理层及其专业委员会、风险管理部门和内部审计部门等构成本行风险管理的组织架构。本行风险管理组织架构如下：



本行建立了统一的全面风险管理体系框架类制度。在风险管理职责方面，修订了《昆山农商银行全面风险管理职责》，新增集中度风险和洗钱风险管理职责，并修订全面风险管理机构图。进一步明确了董事会及董事会风险管理委员会、监事会、高级管理层和风险管理相关委员会、业务部门、风险管理部和内审部门在风险管理中的职责分工，并制定了覆盖全面风险及各类专业风险领域的风险管理制度体系。董事会风险管理委员会定期召开会议，听取相关报告，对风险管理工作进行研究并提出明确意见。高管层下设的风险与内控委员会每年不少于4次定期会议，推动董事会相关工作要求的贯彻落实。风险管理部门按照“全面风险统筹管理、专业风险分工负责”框架，实施全面风险统筹联动管理。

2019年，本行在风险管理策略优化和工具应用方面开展了积极探索，根据中长期风险管理规划及风险偏好，持续完善风险管理政策，推动风险管理信息系统建设，加强风险管理队伍与文化建设，综合运用风险限额、客户评级、风险预警、风险评估等管理工具，逐步提升风险识别、评估、计量、监测和控制水平，为实现各项目标提供有力保障，确保了本行风险管理能力与总体业务发展战略、管理能力、资本实力相匹配。

（二）信用风险管理

1. 信用风险管理

信用风险是指债务人或交易对手未能履行合同所规定的义务或信用质量发生变化，影响金融产品价值，从而给债权人或金融产品持有人造成经济损失的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款、投资、担保和其他支付承诺。

本行由董事会及董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保有效识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本行管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，各一线业务部门、事业部、分支机构具体负责相应业务的信用风险管理。

在信贷资产方面，本行在中国银监会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。报告期内，本行按照“投农小、投绿色、投本地”三项基本原则，在风险可控前提下加大信贷资产投放，优化信贷资产布局；进一步加强潜在风险和瑕疵客户管理，加大不良贷款处置力度，持续完善智能化风控、智能移动信贷、信贷工厂等建设，借助信息技术和系统控制手段推进信贷全生命周期管控，贷款不良率保持在较低水平。

针对具体资金和外汇业务，本行对每个资金交易客户（包括交易对手、债券发行人等）设定授信额度，在此限额内进行回购、买卖等交易业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式作出规定，实行逐级审批制度。每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门有关要求和本行规定的基本条件。对于外汇业务，按照“了解客户、了解业务、尽职审查”的原则，对贷款资金使用和还本付息进行真实性、合规性审核，及时、准确、完整的报送外汇贷款的签约信息和变动信息。落实自营外汇贷款贷前、贷中、贷后管理要求。

报告期内，本行未考虑抵、质押物及其他信用增级措施情况下，于资产负债表日的最大信用风险敞口情况如下：

单位：千元

项目	2019-12-31	2018-12-31
存放同业款项	860,889	1,105,633
拆出资金	1,968,378	1,496,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	2,560,104
买入返售金融资产	0	0
应收利息	不适用	730,856
发放贷款和垫款	52,499,692	44,906,838
可供出售金融资产	不适用	24,263,290
持有至到期投资	不适用	7,265,828
应收款项类投资	不适用	6,724,643
其他应收款	12,156,750	78,058
交易性金融资产	9,510,390	不适用
债权投资	15,033,853	不适用
其他债权投资		不适用
小计	92,029,952	89,131,428
表外项目信用风险敞口		
银行承兑汇票	4,951,329	5,656,017
开出信用证	99,824	154,711
开出保函	248,002	292,472
未使用的信用卡额度	1,040,235	400,221
小计	6,339,391	6,503,421
合计	98,369,343	95,634,849

2. 信用风险分析

(1)按贷款五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行发放贷款和垫款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
正常类	53,143,157	96.19	45,121,596	95.41
关注类	1,392,501	2.52	1,557,381	3.29
次级类	559,759	1.01	458,556	0.97
可疑类	152,697	0.28	155,190	0.33
损失类	532	0	37	0
贷款总额	55,248,645	100	47,292,761	100.00
不良贷款及不良贷款率	712,988	1.29	613,783	1.30

截至 2019 年末，本行五级分类不良贷款 7.13 亿元，较上年末增加 0.99 亿元；不良贷款率 1.29%，较上年末下降 0.01 个百分点。

(2)按业务类型划分的贷款五级分类情况

报告期内，本行各类贷款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
企业贷款（含贴现）				
正常类	30,037,119	94.47	27,363,079	93.41
关注类	1,258,430	3.96	1,401,524	4.78
次级类	424,135	1.33	434,046	1.48
可疑类	75,824	0.24	93,434	0.32
损失类	-	0.00	-	-
企业贷款总额	31,795,509	100.00	29,292,083	100
不良贷款金额和不良贷款率	499,959	1.57	527,480	1.8
个人贷款				
正常类	23,106,037	98.52	17,758,517	98.65
关注类	134,071	0.57	155,857	0.87
次级类	135,624	0.58	24,510	0.14
可疑类	76,873	0.33	61,756	0.34
损失类	532	0.00	37	0
个人贷款总额	23,453,136	100.00	18,000,677	100
不良贷款金额和不良贷款率	213,028	0.91	86,303	0.48
贷款总额	55,248,645		47,292,761	
总不良贷款率	1.29		1.30	

报告期内，本行不良贷款主要来自企业贷款。截至 2019 年末，本行企业不良贷款（含贴现）为 5 亿元，企业贷款（含贴现）不良率为 1.57%。报告期内，本行加强企业客户风险把控，及时处理不良贷款，企业不良贷款余额较上年末减少 0.28 亿元，企业贷款不良率较上年末下降 0.23 个百分点。截至 2019 年末，本行个人贷款不良贷款余额为 2.13 亿元，个人贷款不良率为 0.91%，保持在较低水平。

(3) 贷款组合资产质量变动情况

报告期内，本行不良贷款余额的变动情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-12-31	2018-12-31
期初余额	613,783	620,664
加：降级	720,224	590,258
减：升级	1,739	1,170
减：回收	201,197	309,535
减：转出（转入抵债资产）	-	-
减：本年/期核销	418,083	286,433
减：汇差	-	-
加：当年新增	-	-

项目	2019-12-31	2018-12-31
期末余额	712,988	613,783
不良贷款率	1.29	1.3

(4)按行业划分的企业不良贷款分布情况

报告期内，本行按行业划分的企业不良贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31			2018-12-31		
	不良贷款 金额	不良贷款 比例	不良贷款 率	不良贷款 金额	不良贷款 比例	不良贷款 率
农、林、牧、渔业				8,953	1.7	2.14
制造业	414,527	82.91	2.64	335,224	63.55	2.26
建筑业	34,989	7.00	1.01	81,890	15.52	2.53
交通运输、仓储和邮政业	6,450	1.29	1.33	4,695	0.89	0.85
信息传输、计算机服务和软件业	-	0.00	0.00			
批发和零售业	34,953	6.99	1.43	73,128	13.86	3.11
住宿和餐饮业	3,450	0.69	1.30	5,500	1.04	3.83
房地产业						
租赁和商务服务业						
教育、文体、卫生及公共管理等	5,590	1.12	1.30	16,090	3.05	3.67
水利、环境和公共设施管理业						
垫款				2,000	0.38	47.17
合计	499,959	100	1.57	527,480	100	1.8

报告期内，从行业分布上看，本行企业不良贷款规模最大的为制造业。截至 2019 年末，本行制造业不良贷款余额 4.15 亿元，较上年末增加 0.79 亿元；制造业不良贷款占全行不良贷款总额的 82.91%，较上年末上升 19.36 个百分点；制造业不良贷款率 2.64%，与上年末上升 0.38 个百分点。制造业不良贷款增加，主要是受宏观经济波动影响，部分制造业企业经营困难、现金流紧张，导致贷款出现违约。

(5)逾期贷款情况

截至 2019 年末，本行逾期贷款占贷款总额的 0.98%，较上年末下降 0.23 个百分点；其中逾期 3 个月以上贷款占贷款总额的比例为 0.66%，较上年末下降 0.13 个百分点。

报告期内，本行发放贷款和垫款的逾期情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例

项目	2019-12-31		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
逾期 3 个月以内（含）	181,982	0.33	198,518	0.42
逾期 3 个月至 1 年（含）	253,872	0.46	279,196	0.59
逾期 1 年至 3 年（含）	90,579	0.16	79,109	0.17
逾期 3 年以上	17,593	0.03	14,694	0.03
小计	544,025	0.98	571,517	1.21
逾期 3 个月以上（含）	362,044	0.66	372,998	0.79
贷款总额	55,248,645	100	47,292,761	100

(6)借款人集中度

截至 2019 年末，本行对最大单一客户发放的贷款占本行资本净额的 2.29%，对最大单一集团客户的授信余额占本行资本净额的 2.29%，符合监管要求。

截至 2019 年末，本行向最大十家单一客户发放的贷款余合计 19.24 亿元，占本行贷款总额的 3.48%，本行借款人集中度相对较低，风险较为分散。

单位：千元、%

序号	十大借款人	行业	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户 A	建筑业	252,000	0.46	2.29
2	客户 B	制造业	220,000	0.40	2.00
3	客户 C	制造业	210,000	0.38	1.91
4	客户 D	制造业	196,308	0.36	1.78
5	客户 E	批发和零售业	196,000	0.35	1.78
6	客户 F	房地产业	190,960	0.35	1.73
7	客户 G	电力、热力、燃气及水生产和供应业	185,000	0.33	1.68
8	客户 H	教育	169,000	0.31	1.54
9	客户 I	房地产业	160,000	0.29	1.45
10	客户 J	建筑业	145,000	0.26	1.32
合计			1,924,268	3.48	17.48

3. 资产管理业务风险管理

本行资产管理业务投资均纳入全行信用风险授权及额度统一管理，严格执行授信准入流程，确保客户投资资金安全。对新增资产配置进一步收紧风险偏好，主要配置 AA+评级以上的优质高流动性资产，并严控久期。完善多层次的市场风险指标体系，加强市场风险监测，在防范信用风险的基础上将利率缺口、浮亏等市场风险指标控制在合理限额内。

（三）流动性风险管理

流动性风险是指本行无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本行流动性风险管理的总体目标为通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的合理范围之内，以维护本行安全、稳健运行，保护存款人利益；在满足监管要求的基础上，保持适度流动性，在确保流动性安全的前提下，兼顾效益性。

本行实行“统一管理、分级负责”流动性风险管理模式。总行流动性风险管理部门负责对全行总体流动性进行有效识别、计量、监测和控制；各分支机构、各业务条线在职责范围内，开展所辖业务范围的各项流动性管理，遵守总行流动性风险管理要求。

报告期内，本行在做好流动性风险指标识别、计量的基础上，加强对流动性风险的日间监测和限额控制、流动性现金流缺口分析，按月对业务条线的资产负债期限和产品结构等进行静态和动态分析，强化缺口预测，落实管理目标和工作措施，调整资产负债配置，流动性风险管理能力不断加强，各项流动性指标基本达到监管标准，整体风险水平保持稳定。

（四）市场风险管理

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本行市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，采取设定风险限额、止损限额、敞口限额等方法，运用 COMSTAR 系统对资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。目前本行已联合苏南八家农商行启动市场风险管理项目，计划建设市场风险管理系统，对市场风险进行全面管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

报告期内，本行坚持稳健审慎的利率风险偏好，科学分析宏观经济和市场利率走势，综合运用利率限额体系管理、期限结构管理、内外部定价管理等工具，适度引导和优化资产负债期限结构，合理把握利率期限结构的形态变化，有效控制资产负债久期和利率敏感性缺口，确保利率风险管理目标的实现。

（五）操作风险管理

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。

针对操作风险，本行根据风险管理的需要，借鉴行业先进实践经验，制定了操作风险管理政策与制度，明确了系统化操作风险管理的整体框架、运行机制、量化评估方法、报告程序。针对操作风险发生的各个领域，及时研究分析该领域操作风险的表现形式和发生原因，采取针对性的措施，并加强对操作风险易发和多发的环节，采取加强检查、流程完善等方法进行风险管控。本行除严格规范支行、部室行为流程，加强传统监测之外，还通过非现场审计系统等措施，督促操作风险管理有效执行。

（六）信息科技风险管理

信息科技风险是指信息技术在本行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本行建立了较为完善的信息科技风险识别、评估、处置、监控、报告流程体系。信息科技风险识别方面，列表收集监管制度、历史风险事件、内外部审计结果的分析以及行业内其他机构的风险，帮助本行管理层与信息科技风险管理人员了解分布在各个信息科技流程与技术领域下，可能给本行的业务运营与日常管理带来影响的各类信息科技风险。信息科技风险评估方面，风险管理部定期组织信息科技风险评估，掌握本行在信息科技发展过程中所面临的挑战，及时调整信息科技发展规划的方向及工作重点。除定期评估外，本行结合实际情况与需求对信息科技工作进行不定期专项评估。信息科技风险处置方面，本行对识别发现和评估的风险选择降低风险、规避风险、转移风险、接受风险等策略对风险进行相应的处置。信息科技风险监控方面，本行采取关键风险指标（KRI）监控方式，通过区分门槛值和预警值，对风险进行预警，并采取积极的预防性控制，更有效地管控风险。依据风险列表中的风险处置优先级及限定时间，风险管理部定期监督相关职能部门对处置方案的实施进程。本行建立了信息科技风险报告机制，保证信息科技部门、风险管理部、总行高级管理层和监管机构及时获知相关科技风险事件信息。

（七）声誉风险管理

声誉风险是指由于本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。本行将声誉风险纳入法人结构治理及全面风险管理体系。

本行通过建立健全声誉风险管理组织架构，制定相应的制度和办法，用以识别、监测和控制面临的声誉风险，树立农商行良好的社会形象，推动各项业务持续、健康、稳定发展。

声誉风险防范及舆情管理方面，总行行政办公室作为牵头管理部门，组织相关部门开展业务条线或专项的声誉风险排查工作。每年至少四次进行声誉风险排查，分析声誉风险和声誉事件发生的原因、传导途径、应对方案。本行按照有关规定建立舆情管理制度，进行舆情信息研判，实时关注舆情信息，及时澄清虚假信息或不完整信息。总行行政办公室负责向银监部门、江苏省联社等上级机关进行定期舆情报告；每季度末报送季度舆情研判报告，对本行声誉风险和声誉事件的发生因素，对下季度舆情形式进行研判；每年末报送年度舆情工作总结。

声誉事件处置方面，本行声誉事件分为一般声誉事件和重大声誉事件。总行办公室牵头对各类可能发生的声誉事件进行情景分析，制定预案，开展声誉事件应急演练。每年至少开展一次针对重大声誉事件的应急演练。同时建立相应的沟通和协调机制，防控声誉风险及时有效，报告路线清晰明确。

八、资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本行资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

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

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》（银监会 2012 年第 1 号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

报告期内，本行资本构成及其变化情况如下表所示：

单位：千元，%

项 目	2019-12-31		2018-12-31	
	并表	非并表	并表	非并表
1.核心一级资本	9,432,835	9,415,313	7,976,708	8,005,124
其中：实收资本	1,617,476	1,617,476	1,617,476	1,617,476

项 目	2019-12-31		2018-12-31	
	并表	非并表	并表	非并表
资本公积	1,532,855	1,533,617	1,533,617	1,533,617
盈余公积	1,940,538	1,937,891	1,531,544	1,545,101
一般风险准备	2,041,054	2,029,243	1,668,813	1,660,207
未分配利润	1,837,035	1,847,310	1,247,123	1,278,371
其他	463,877	449,776	378,135	370,352
2.监管扣除项	148,928	241,341	118,745	216,303
3.核心一级资本净额	9,283,907	9,173,972	7,857,963	7,788,821
4.一级资本净额	9,286,294	9,173,972	7,861,450	7,788,821
5.二级资本净额	1,721,854	1,710,904	1,806,495	1,790,076
6.资本净额	11,008,148	10,884,876	9,667,945	9,578,897
7.信用风险加权资产	58,086,355	57,586,032	65,021,186	63,996,203
表内风险加权资产	54,230,414	53,730,044	61,795,949	60,777,634
表外风险加权资产	3,851,635	3,851,681	3,225,237	3,218,568
交易对手信用风险暴露的风险加权资产	4,306	4,306	-	-
8.市场风险加权资产	11,550,006	11,550,006	1,110,032	1,161,919
9.操作风险加权资产	5,442,184	5,368,119	4,403,668	4,327,732
10.加权风险资产净额	75,078,544	74,504,156	70,534,886	69,485,853
11.核心一级资本充足率	12.37	12.31	11.14	11.21
12.一级资本充足率	12.37	12.31	11.15	11.21
13.资本充足率	14.66	14.61	13.71	13.79

注：资本充足率和核心资本充足率按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，非并表数据未经审计。

九、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

2020 年，我国经济发展的外部环境不确定性依然较大。新冠肺炎疫情蔓延加剧全球经济下行压力，金融市场动荡增大市场风险。受疫情影响，国内银行业资产质量管理压力加大，盈利增速趋于下降。但长期来看，中国经济长期向好的基本面没有改变，随着国内疫情受到控制，信贷需求和其他各类金融需求逐步回暖，预计商业银行资产规模将保持较快增长，疫情对全年业绩影响总体可控。

（二）公司发展战略

根据本行 2020-2022 年发展战略规划，未来三年本行将深入贯彻落实服务实体经济的总体要求和高质量发展的各项举措，专注主业，深耕本地，全力实施“1235 战略”，即：围绕打造零售转型 2.0 版本这一核心工作，推动公司业务和金融市场业务两项优化提升，构建智能化、数字化、轻型化三种战略优势，培育协调发展、

全面风控、数据应用、科技支撑、人才保障五大核心竞争力，推进以零售业务为主体的“有特色的‘三品一精’银行”建设，致力成为一家公司治理良好、经营安全稳健、效益持续优良、服务客户广泛、品牌形象优秀的银行。

（三）年度经营计划

根据昆山经济金融环境，2020 年本行计划新增存款 9%左右，新增贷款 14%左右，净利润增长 4.5%左右，五级分类不良贷款率控制在 1.27%以下。

上述年度经营计划不构成本行对投资者的承诺，投资者及相关人士均应当对此保持足够的风险认识，并应当理解计划、预测与承诺之间的差异。

（四）可能面对的风险

本行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、信息科技风险、声誉风险等，本行已经积极采取措施，有效管理和控制风险。详见“第四章 经营情况讨论与分析-风险和风险管理情况”。

第五章 重要事项

一、股利分配或资本公积金转增预案

（一）本行报告期内的股利分配政策

依据《公司法》、相关法律法规和本行公司章程，本行交纳所得税后的利润按下列顺序分配：

1. 弥补本行以前年度的亏损；
2. 提取法定公积金，提取比例为税后利润的百分之十；法定公积金累计额达到本行注册资本的百分之五十以上的，可以不再提取；
3. 提取任意公积金；
4. 按照股东持有的股份比例支付股东红利。

上述任意盈余公积金的提取比例根据每年的经营状况由董事会提出方案报股东大会决定。本行不得在未弥补本行亏损、提取法定公积金和任意盈余公积金之前向股东分配利润。

本行的法定盈余公积可用于弥补亏损或转增资本金。但转增资本金时，所留存的该项公积金不得少于注册资本的百分之二十五。

本行股东大会对利润分配方案作出决议后，本行董事会须在股东大会召开后两个月内完成红利（或股份）的派发事项。

本行可以采取现金或者股份方式分配红利。

（二）本行近三年股利分配情况

1. 2019 年度利润分配

2020 年 3 月 16 日，本行 2019 年年度股东大会审议通过 2019 年度利润分配方案。2019 年度本行经苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计的净利润为 1,176,493,649.27 元，本行按净利润 10%提取法定盈余公积，117,649,364.93 元；按净利润 30%提取任意盈余公积计 352,948,094.78 元；按净利润 48%提取一般准备计 564,716,951.65 元；向股东按每股 0.11 元现金分红（含税），现金分红金额 177,922,367.70 元。

2. 2018 年度利润分配

2019 年 3 月 8 日，本行 2018 年年度股东大会审议通过 2018 年度利润分配方案。2018 年度本行经苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计的净利润为 971,146,399.86 元，本行按净利润 10%提取法定盈余公积 97,114,639.99 元；按净

利润 30%提取任意盈余公积 291,343,919.96 元；按净利润 38%提取一般准备 369,035,631.95 元；向股东按每股 0.11 元现金分红（含税），现金分红金额 177,922,367.70 元。

3. 2017 年度利润分配

2018 年 3 月 17 日，本行 2017 年年度股东大会审议通过 2017 年度利润分配方案。2017 年度本行经苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计的净利润为 716,662,920.44 元，本行按净利润 10%提取法定盈余公积计 71,666,292.04 元；按净利润 30%提取任意盈余公积计 214,998,876.13 元；按净利润 20%提取一般准备计 143,332,584.09 元；向股东按每股 0.08 元现金分红（含税），现金分红金额 99,756,831.76 元。

二、承诺事项履行情况

本行主要股东震雄铜业集团有限公司、天合建设集团有限公司、昆山创业控股集团有限公司、昆山市庄新房产开发有限公司、振华建设集团有限公司、昆山沪光汽车电器股份有限公司、陈坚分别承诺：不谋求优于其他股东的关联交易；支持本行加强“三农”金融服务，坚守支农支小市场定位，资金主要用于当地；严格按照法律法规、监管规定和公司章程行使出资人权利，不干预银行董事会、高管层享有的决策权和管理权，不越过董事会和高管层直接干预或利用影响力影响银行的日常经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害存款人、商业银行以及其他股东的合法权益；支持机构长远稳健发展，不强制要求银行违反规定分红，不向银行施加不当的指标压力；自取得股权之日起 5 年内不转让所持有的股份；在必要时向银行补充资本，并通过银行每年向银监会或其派出机构报告资本补充能力。就本行所了解，截至本报告日期，前述股东不存在违反前述承诺的情形。

三、股权激励计划、员工持股计划在报告期内的实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

四、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

详见“第十一章 财务报告-附注三、重要会计政策和会计估计”。

五、报告期内发生重大会计差错更正需要追溯重述的情况说明

报告期内公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

六、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

报告期公司合并报表范围与上年度财务报告相同。

七、聘任、解聘会计师事务所情况

境内会计师事务所名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	120 万元
境内会计师事务所审计服务的连续年限	4 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	周琼、陈东阳

报告期本行未改聘会计师事务所。

八、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

截至 2019 年末，本行已发行债券 29.07 亿元，其中二级资本债 9.97 亿元。根据中诚信证券评估有限公司于 2019 年 5 月 9 日出具的信用评级报告，本行主体信用等级为“AA+”，评级展望为“稳定”，评级结果较前次没有变化。本行公司治理结构完善，财务状况良好，经营稳健，具有较强偿债能力。

九、重大诉讼、仲裁事项

（一）本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行不存在尚未终结的重大仲裁案件，但存在部分尚未终结的诉讼案件。本行总行及各分支机构作为原告且单笔诉讼标的金额在 1,000 万元以上的尚未终结的重大诉讼案件总共 27 件，这些金融借款合同纠纷均为本行正常业务经营过程中所产生，本行已采取及时、有效的措施减少该等诉讼对本行可能造成的不利影响，上述诉讼不会对本行资产质量和经营成果产生重大影响。

（二）本行作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行不存在作为被告或被申请人的重大诉讼、仲裁事项。

（三）本行董事、监事和高级管理人员的重大诉讼、仲裁事项

就本行所知，截至 2019 年 12 月 31 日，本行董事、监事、高级管理人员不存在作为一方当事人尚未了结或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚事项，亦不存在刑事诉讼事项。

十、本行、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

报告期内，本行所受到的行政处罚情况如下：

序号	时间	处罚单位	文号	事由	处罚情况
1	2019/11/19	中国人民银行 苏州市中心支行	苏银罚字[2019] 13 号	存在将 2 家非个体工商户或自然人特约商户的收单结算账户设置为个人银行结算账户的情况	对单位警告, 并处以 5.5 万元罚款
2	2019/12/3	中国银保监会 苏州监管分局	苏州银保监罚决 字[2019]30 号	个人消费贷款资金流入房市	对机构罚款 25 万元

本行已就上述行政处罚及时、足额缴纳了罚款, 并对行政处罚所涉及事项、内部控制制度和流程进行了整改、完善, 以杜绝经营风险和管理隐患。上述行政处罚并未导致本行及本行下属分支机构之合法存续或业务经营所需之批准、许可、授权或备案被撤销等重大违法后果, 并且涉及的罚款金额占本行资产总额及当期净利润的比例极小, 不会对本行业务、财务状况和经营业绩造成重大不利影响。

就本行所知, 报告期内, 本行现任董事、监事及高级管理人员没有受到有权机关调查, 被司法纪检部门采取强制措施, 被移送司法机关或追究刑事责任, 被中国证监会立案调查或行政处罚、被证券市场禁入、被认定为不适当人选, 或被证券交易所公开谴责的情形。

十一、重大关联交易

报告期内, 本行与关联方所发生的与日常经营相关的关联交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行, 交易条件、定价原则与独立第三方交易一致, 不存在优于其他同类借款人或交易对手的情形。报告期内, 本行对日常关联交易额度进行合理预计, 并经董事会审议通过。

报告期内, 本行的关联交易数据详见“第十一章 财务报告一附注八、关联方及关联交易”。

十二、重大合同及其履行情况

本行的重大合同是指本行正在执行的金额较大, 或者虽然金额不大但对本行生产经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

截至 2019 年 12 月 31 日, 本行除重大信贷合同外, 正在履行的单笔金额超过 1,000 万元的重大合同如下:

1. 2017 年 11 月 16 日, 本行与苏州中锦能源投资有限公司签署了《办公楼转让协议》, 就购买位于昆山市花桥镇光明路南侧中城商务广场 3#楼整栋事项进行约定, 合同价款为 31,600.00 万元。

2. 2019 年 6 月 18 日, 本行与徐州市铜山区城市建设投资有限责任公司签署了《房屋租赁合同》, 约定徐州市铜山区城市建设投资有限责任公司将坐落于铜山区

南洋国际购物中心 SB（商场）-1-101（一层部分）租赁给发行人经营，租赁部分房屋建筑面积为 1,300 平方米，租赁期自 2019 年 1 月 1 日至 2028 年 12 月 31 日，共十年，其中：2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 3 月 31 日为免租期。租金共计元 15,637,935 元，第一年租金为 1,111,500 元（含税金），第二年至第五年租金为每年度租金 1,482,000 元（含税金），第六年至第十年租金为每年度租金 1,719,687 元（含税金）。

十三、对外担保情况

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一，截至 2019 年 12 月 31 日，本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外，不存在对外担保事项。

第六章 股份变动和股东情况

一、报告期内股份总额及股份结构变动情况

报告期内，公司股份总额未发生变化。报告期末公司股份总额 161747.6070 万元，股份总额及股份结构情况如下：

单位：户、股、%

股东类别	股东户数	持股数量	持股比例
法人股东	48	1,079,262,283	66.73
其中：国有法人股	3	117,586,798	7.27
社会法人股	45	961,675,485	59.46
自然人股东	983	538,213,787	33.28
其中：社会自然人股东	479	425,505,165	26.3
职工自然人股东	504	112,708,622	6.97
合计	1031	1,617,476,070	100.00

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末，公司股东总户数为 1031 户，其中：法人股东 48 户，外部自然人股东 479 户，内部职工股东 504 户。

（二）股权交易情况

报告期内，公司依据《中国银行保险监督管理委员会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》《财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》、公司章程和公司股本金管理办法的规定，受理股东股权交易 9 笔，交易股份 673.4970 万股，其中：自然人股东股权交易 9 笔，交易股份 673.4970 万股（均为司法拍卖）；法人股东股权交易 0 笔，交易股份 0 万股。

（三）股权冻结、质押情况

截至报告期末，公司股东被司法冻结股份 3152.3482 万股，占公司股份总额 1.95%；公司股东向公司备案已出质股份 31658.8631 万股，占公司股份总额 19.57%。公司不存在公司股东将所持公司股份质押在公司的情况。

（四）前十大股东持股情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行前十名股东持股情况如下：

单位：股、%

股东名称 (全称)	报告 期内 增减	期末 持股 数量	比例 (%)	质押或冻结情况		股东性质
				股份 状态	数量	
震雄铜业集团有限公司	0	129,732,828	8.02	质押	40,000,000	境内非国有法人
天合建设集团有限公司	0	96,449,431	5.96	质押	45,000,000	境内非国有法人
昆山创业控股集团有限公司	0	74,020,806	4.58	无		国有法人
昆山金桥房地产开发有限公司	0	62,997,597	3.89	无		境内非国有法人
江苏中大建设集团有限公司	0	52,779,321	3.26	质押	25,861,867	境内非国有法人
昆山市庄新房产开发有限公司	0	52,299,621	3.23	无		境内非国有法人
振华建设集团有限公司	0	52,299,621	3.23	质押	34,866,414	境内非国有法人
张家港市盛泰港务有限公司	0	47,949,830	2.96	无		境内非国有法人
江苏省信用再担保集团有限公司	0	40,000,000	2.47	无		国有法人
江苏晟泰集团公司	0	32,093,922	1.98	质押	10,600,000	境内非国有法人

经核查，本行前十名股东不存在关联关系。

(五) 持有本行 5%以上股份的股东及其关联交易情况

1. 震雄铜业集团有限公司

截至 2019 年 12 月 31 日，震雄铜业集团有限公司持有本行 129,732,828 股股份，占本行总股本的 8.02%。

震雄铜业集团有限公司成立于 1993 年 2 月 15 日，注册资本为 19,074.49 万元，法定代表人为金蔚，注册地址为江苏省昆山市花桥镇花园路，经营范围为：新型合金材料（铜合金丝、线导体等金属导体）加工生产与销售；元器件专用材料（单丝、绞线、绞镀等金属线材）开发生产与销售；有色金属材料及制品、矿产品、电子产品、机电设备的销售；货物进出口业务。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）（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）

截至 2019 年 12 月 31 日，震雄铜业总资产 19.25 亿元，净资产 7.99 亿元，2019 年营业收入 21.55 亿元，净利润 3,494.31 万元。（2019 年财务数据经上海新汇会计师事务所有限公司审计）

2. 天合建设集团有限公司

截至 2019 年 12 月 31 日，天合建设集团有限公司持有本行 96,449,431 股股份，占本行总股本的 5.96%。

天合建设集团有限公司成立于 2001 年，注册资本人民币 12,000 万人民币，统一社会信用代码 913205831381325247，住所为玉山镇城北柏庐北路 500 号，法定代

表人张敏，经营范围为房屋建筑，古典园林建筑，建筑装修装饰，水电安装，桩基工程施工，钢屋架施工、安装，金属门窗制作、安装，塔式起重机拆装，混凝土预制构件生产，机电设备安装，市政工程施工，公路工程施工，水利水电工程施工；园林绿化工程；消防设施工程设计、施工。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）

截至 2019 年 12 月 31 日，天合建设总资产 14.41 亿元，净资产 7.24 亿元，2018 年营业收入 10.65 亿元，净利润 3,953.41 万元。（2019 年财务数据未经审计）

3. 主要股东关联交易情况

报告期内，本行与主要股东关联交易情况如下：

单位：千元

关联方名称	贷款余额	贷款利息收入	存款余额	存款利息支出	存款应付利息	手续费及佣金收入
震雄铜业集团有限公司	210,000	8,869	242	8	0	1
天合建设集团有限公司	90,600	4,332	41,577	138	6	9
昆山沪光汽车电器股份有限公司	95,000	5,455	13,413	21	1	0
振华建设集团有限公司	100,000	5,734	34,312	87	3	1
昆山市庄新房产开发有限公司			109	4		

第七章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(万股)	报告期末持股数量(万股)	变动原因	本行已支付税前薪酬(万元)	是否在股东单位或其他关联方领取薪酬
张哲清	董事长	男	56	本科	2017/5-换届	0	0		179.63	否
谢铁军	执行董事	男	45	硕士	2017/5-换届	0	0		161.23	否
高其冬	执行董事	男	48	本科	2018/8-换届	0	0		148.27	否
金蔚	非执行董事	男	37	本科	2020/2-换届	0	0		-	是
魏初胤	非执行董事	男	49	大专	2017/5-换届	409.3107	409.3107		8	是
成三荣	非执行董事	男	56	高中	2017/5-换届	0	0		8	是
陈坚	非执行董事	男	59	大专	2017/5-换届	395.9390	395.9390		8	是
王建华	独立董事	男	52	硕士	2017/5-换届	0	0		10	否
杨瑞龙	独立董事	男	62	博士	2018/3-换届	0	0		10	否
金福明	独立董事	男	47	中专	2018/3-换届	0	0		10	否
刘文	独立董事	男	51	本科	2018/3-换届	0	0		10	否
林杰	独立董事	男	39	本科	2018/3-换届	0	0		10	否
离任董事										
徐卫球	非执行董事	男	60	本科	2017/5-2019/9	0	0		-	是
金振荣	非执行董事	男	59	高中	2017/5-2020/2	534.8987	534.8987		-	是

注：金蔚 2019 年尚未担任本行董事。

(二) 监事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(万股)	报告期末持股数量(万股)	变动原因	本行已支付税前薪酬(万元)	是否在股东单位或其他关联方领取薪酬
徐建峰	监事长	男	55	本科	2017/3-换届	50	50		156.54	否
姚建明	职工监事	男	55	本科	2017/3-换届	50	50		67.29	否
范志龙	外部监事	男	55	硕士	2017/5-换届	0	0		10	否
张峰	外部监事	男	49	本科	2017/5-换届	0	0		10	否
邹立成	股东监事	男	40	大专	2018/8-换届	0	0		8	是
林新芳	股东监事	男	56	大专	2017/5-换届	301.6111	301.6111		8	是

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(万股)	报告期末持股数量(万股)	变动原因	本行已支付税前薪酬(万元)	是否在股东单位或其他关联方领取薪酬
谢铁军	行长	男	45	硕士	2017/5-换届	0	0		161.23	否
刘海	副行长	男	53	本科	2017/5-换届	0	0		153.69	否
沈志超	副行长	男	41	硕士	2017/5-换届	0	0		143.58	否
高其冬	副行长	男	48	硕士	2017/5-换届	0	0		148.27	否

刘 颖	副行长	男	42	本科	2018/8-换届	17.8301	17.8301		148.81	否
钱学军	行长助理	男	51	本科	2017/5-换届	0	0		194.47	否
邵小平	行长助理	男	52	大专	2018/2-换届	50	50		165.29	否
吕伟东	首席风险官	男	52	本科	2017/5-换届	50	50		127.31	否
金 明	首席信息官	男	47	本科	2019/8-换届	0	0		51.44	否
章爱军	董事会秘书	男	48	本科	2018/2-换届	0	0		117.06	否
离任高级管理人员										
赵志刚	首席信息官	男	42	本科	2017/5-2019/8	0	0		118.01	否

注：金明于 2019 年 8 月 8 日起担任本行首席信息官，薪酬总额按其聘任时间至 2019 年年底进行折算。

二、董事、监事在股东单位的任职情况

姓名	在公司担任的职务	任职的股东单位名称	在股东单位担任的职务	任期起止日期
金 蔚	非执行董事	震雄铜业集团有限公司	董事长	2019 年 12 月至今
魏初胤	非执行董事	天合建设集团有限公司	副总经理	2001 年 7 月至今
成三荣	非执行董事	昆山沪光汽车电器有限公司	董事长、总经理	1997 年 3 月至今
邹立成	股东监事	振华建设集团有限公司	代理董事长、总经理	2017 年 9 月至今
林新芳	股东监事	昆山市庄新房产开发有限公司	总经理	2003 年 9 月至今

三、董事、监事、高级管理人员简历

（一）张哲清 董事长、执行董事

1963 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，高级经济师。曾任张家港市乐余农村信用合作社出纳、储蓄所负责人、信贷员、信贷组长，兆丰农村信用社主任，江苏张家港农村商业银行股份有限公司副行长、行长，本行行长。现任本行第五届董事会董事长。

（二）谢铁军 行长、执行董事

1974 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，硕士学历，高级经济师。曾任太仓信用联社营业部员工、信贷科员工、国际业务部经理、主任助理，江苏太仓农村商业银行股份有限公司副行长、行长，江苏吴江农村商业银行股份有限公司行长、董事。现任本行第五届董事会董事、本行行长。

（三）高其冬 副行长、执行董事

1971 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任中国农业银行昆山市支行周庄办事处会计，中信银行昆山支行开发区分理处副主任、中信银行昆山支行会计主管、计划财务科科长、常熟支行会计经理，昆山开发区支行客户经理、市场营销部副总经理、市场营销二部副总经理（主持工作），本行市场拓展部副总经理、战略投资部总经理、玉山支行行长、授信管理部总经理。现任本行第五届董事会董事、副行长兼财务负责人。

（四）金蔚 非执行董事

1983 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任震雄铜业集团有限公司董事总经理，现任震雄铜业集团有限公司董事长，本行第五届董事会董事。

（五）魏初胤 非执行董事

1970 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历，高级经济师。曾任昆山市古典园林建筑工程有限公司科员、财务科科长、副总经理。现任天合建设集团有限公司副总经理等，本行第五届董事会董事。

（六）陈坚 非执行董事

1960 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任昆山市陆家镇陆佳经贸公司副经理、昆山市陆家镇经济发展公司总经理、江苏斯维特蜂产品有限公司总经理。现任昆山百宸贸易有限公司监事等，本行第五届董事会董事。

（七）成三荣 非执行董事

1963 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，高中学历，高级经济师。曾任上海市雷磁服装厂销售员，上海市派克电气有限公司销售科科长，昆山市南港沪光电器厂厂长。现任昆山沪光汽车电器股份有限公司董事长兼总经理等，本行第五届董事会董事。

（八）王建华 独立非执行董事

1967 年 7 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，工商管理硕士。曾就职于昆山市人民法院，曾任昆山亭林律师事务所主任律师，昆山沉浮律师事务所副主任律师。现任江苏王建华律师事务所主任律师，本行第五届董事会独立董事。

（九）杨瑞龙 独立非执行董事

1957 年 5 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，博士研究生学历，教授。1990 年毕业于中国人民大学经济研究所，获经济学博士学位。曾任中国人民大学经济研究所讲师、副教授，中国人民大学经济学院院长，东吴证券股份有限公司公司独立董事，广西北部湾银行股份有限公司独立董事。现任中国人民大学经济学院教授，博士生导师，教育部“长江学者奖励计划”特聘教授，本行第五届董事会独立董事。

（十）刘文 独立非执行董事

1968 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任铜陵木材实

业公司财务科长，台玻长江浮法玻璃有限公司财务经理，苏州勤安会计师事务所合伙人。现任苏州勤安会计师事务所副所长（资深合伙人）等，本行第五届董事会独立董事。

（十一）金福明 独立非执行董事

1972 年 10 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，中专学历。曾任职于交通银行，2004 年起分别创立昆山民信会计行有限公司、苏州中信恒税务师事务所有限公司、昆山保信会计师事务所有限公司、昆山保信财税事务所有限公司。现任昆山民信会计行有限公司执行董事兼总经理等，本行第五届董事会独立董事。

（十二）林杰 独立非执行董事

1980 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历。曾任富贵集团法务专员，江苏王建华律师事务所常务副主任，江苏传承律师事务所合伙人。现任江苏友杰律师事务所主任等，本行第五届董事会独立董事。

（十三）徐建峰 监事长、职工代表监事

1964 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，助理经济师。曾任昆山市周庄农村信用社办事员、副主任、主任，昆山市玉山农村信用社主任，昆山市农村信用合作社联合社副主任，本行副行长。现任本行第五届监事会监事长、职工监事。

（十四）姚建明 职工代表监事

1964 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任巴城农村信用社会计员、出纳员、综合员、主办会计、内勤主任、主任，本行巴城支行行长，计划财务部总经理。现任本行第五届监事会职工监事。

（十五）范志龙 外部监事

1964 年 8 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，工商管理硕士，中国注册会计师、中国注册资产评估师、国际注册内部审计师。曾就职于中国农业银行昆山市支行，曾任昆山兴联会计师事务所副所长、所长。现任苏州信联会计师事务所有限公司董事长等，本行第五届监事会外部监事。

（十六）张峰 外部监事

1970 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，注册会计师，中国注册评估师。曾任江苏昆山会计师事务所审计员、副主任、副所长，昆山市产权交易所所长，昆山资产评估事务所所长，江苏昆山会计师事务所所长。现任昆山公

信会计师事务所有限公司董事长、主任会计师，本行第五届监事会外部监事。

（十七）林新芳 股东监事

1963 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾就职于浙江温岭石料厂，曾任昆山天合建设集团有限公司项目经理。现任昆山市庄新房产开发有限公司总经理等，本行第五届监事会股东监事。

（十八）邹立成 股东监事

1979 年 11 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，大专学历。曾任常州天大亚舟高科技陶瓷有限公司财务、振华建设集团有限公司房产开发总公司工程部职员、研发部经理、副总经理。现任振华建设集团有限公司代理董事长、总经理等，本行第五届监事会股东监事。

（十九）刘海 副行长

1966 年 2 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，会计师。曾任中国工商银行建湖支行上冈办事处会计综合员、信贷员、公司业务部副总经理、总经理、副行长，东台支行副行长，本行建湖支行行长、区域管理总部主任助理。现任本行副行长。

（二十）沈志超 副行长

1978 年 3 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，工程师。曾任吴江市农村信用合作联社科技信息部办事员，江苏吴江农村商业银行股份有限公司科技信息部办事员、副主任、副主任（主持工作）、主任、总经理，八坼支行行长，营业部总经理。现任本行副行长。

（二十一）刘颖 副行长

1977 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，硕士学位，经济师。曾任昆山市农村信用社联合社陆家信用社柜员、信贷员、计划信贷科信贷监管员，本行计划信贷部信贷监管员、市场拓展部调查员、副总经理、花桥支行副行长兼商务城支行副行长（主持工作）、银联支行副行长（主持工作）、花桥支行副行长（主持工作）、花桥支行行长、公司业务部总经理。现任本行副行长。

（二十二）钱学军 行长助理

1968 年 4 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，助理经济师。曾任常熟市徐市信用社办事员，中国农业银行常熟市支行信托投资公司证券部办事员，常熟市农村信用合作联社财务会计科科长助理、计算机中心副科长（主持工作），

江苏常熟农村商业银行股份有限公司科技部总经理，电子银行部总经理，资金部、金融市场部总经理，本行金融市场部、资产管理部总经理。现任本行行长助理兼金融市场总部总裁。

（二十三）邵小平 行长助理

1967 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任昆山市新镇信用社办事员，昆山市联社信贷科办事员，昆山市震川信用社副主任（主持工作），本行震川支行行长、本行城北支行行长。现任本行行长助理兼本行总行营业部总经理。

（二十四）吕伟东 首席风险官

1967 年 12 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师。曾任昆山市大市农村信用社柜员、信贷员、主任助理、副主任、主任，昆山市农村信用合作社联合社资产保全部经理，本行资产保全部总经理、风险管理部总经理、合规风险部总经理、合规管理部总经理、法律合规部总经理。现任本行首席风险官兼法律合规部总经理、纪检监察室主任。

（二十五）金明 首席信息官

1972 年 1 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，工程师。曾任中国农业银行昆山市支行会计科办事员，昆山市农村信用合作社联合社财务会计科副科长、计算机中心主任，本行科技信息部总经理、首席信息官、零售总监、零售副总裁、零售总裁。现任本行首席信息官。

（二十七）章爱军 董事会秘书

1971 年 9 月出生，中国国籍，无境外永久居留权，本科学历，经济师，审计师。曾任建湖农联社上冈信用社出纳员、储蓄员、记账员、网点负责人，建湖农联社向阳城市信用社副主任兼主办会计，建湖农联社上冈信用社副主任兼县联社稽核辅导员，建湖农联社监察审计股副股长，建湖农联社稽核审计部副经理（主持工作），建湖农联社稽核审计部经理，本行审计稽核部副总经理、区域管理总部审计稽核部总经理、区域管理总部主任助理、董事会办公室主任、人力资源部总经理。现任本行董事会秘书兼党委办公室主任。

四、董事、监事、高级管理人员变动情况

2019 年 9 月 18 日，董事徐卫球因个人原因，向本行董事会辞去本行第五届董事会非执行董事职务，徐卫球辞任后将不再担任本行的任何职务，自辞职报告送达

本行董事会时生效。

2020 年 2 月 15 日，本行第五届董事会第十七次会议同意金振荣辞去本行第五届董事会非执行董事职务，同时提名金蔚为第五届董事会非执行董事候选人。

2020 年 3 月 16 日，经本行 2019 年年度股东大会选举，金蔚当选为第五届董事会非执行董事（其任职资格尚待银行业监督管理部门核准）。

2019 年 8 月 8 日，经第五届董事会第十四次会议聘任，金明担任本行首席信息官；赵志刚不再担任本行首席信息官。金明的首席信息官任职资格已于 2019 年 11 月 12 日获得苏州银保监分局核准（苏州银保监复〔2019〕324 号）。

五、母公司和主要子公司的员工情况

（一）员工情况

截至 2019 年末，本行共有员工 1551 人，比上年末增加 122 人。

母公司在职员工的数量	1478
主要子公司在职员工的数量	73
在职员工的数量合计	1551
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	152
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	173
业务人员	1007
一般人员	268
其他	103
合计	1551
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
博士研究生学历	157
大学本科学历	1119
其他	275
合计	1551

（二）薪酬政策

本行遵照国家有关法律规定、江苏省联社《江苏省农村信用社行业薪酬管理办法》和本行劳动人事政策及相关管理规定，制定了《昆山农商银行薪酬管理制度》《昆山农商银行绩效考核分配方案》《昆山农商银行绩效薪酬延期支付管理实施办法》等符合本行实际情况的薪酬管理制度。本行员工薪酬由基础工资、津贴、绩效奖金和福利组成。其中，基础工资根据员工的薪酬等级确定；绩效奖金包括绩效考

核奖励和其他奖励；福利由午餐补贴、高温补贴、交通补贴、过节费、家属慰问费、特殊津贴等组成。本行根据国家法律规定为员工依法缴纳基本养老保险、基本医疗保险、失业保险、工伤保险、生育保险和住房公积金等“五险一金”，此外还提供符合国家法律法规规定的补充福利，主要包括企业年金、补充医疗保险等。本行根据《商业银行稳健薪酬监管指引》等有关规定，对高级管理人员以及对风险有重要影响岗位上的员工，实行绩效薪酬延期支付制度。

（三）培训情况

本行培训教育工作围绕“人才兴行、人才强行”战略目标，坚持“以人为本，全员培训，全面发展，学以致用”的原则，健全制度机制、改进方式方法、丰富培训内容，推进学习型团队建设，提高员工素质，为本行又好又快发展提供人才保证和智力支持。

报告期内，本行打造高效生产高价值课程的培训课程认证机制并落地推行，更好地解决内部培训市场“需求”与“供给”的问题。以赛带培，精心组织“好讲师”和“好课程”大赛，培养优秀内训师团队，并在省联社和全国大赛中取得优异成绩。成功组织 25 期“亭庐讲堂”公开课，为管理者和员工输出优质课程。组织新员工岗前培训 10 批次，为组织注入新的活力。报告期累计组织开展各类专项培训 77 个，总课时 841 小时，累计 5061 人次线下参训；组织各类临时性外部培训 121 班次，累计 712 人次线下参训，较好满足了内部培训需要。

（四）劳务外包情况

劳务外包的工时总数	938473 小时
劳务外包支付的报酬总额	4595.22 万元

（五）分支机构情况

截至 2019 年末，本行共设有 71 家分支机构，其中总行营业部 1 家、一级支行 35 家（本地支行 26 家、异地支行 9 家）、分理处 35 家，具体情况如下：

单位：人、千元

序号	名称	地址	机构数 (个)	职工人数 (人) ①	资产规模 (千元) ②
1	总行	江苏省昆山市前进东路 828 号	4	729	33,638,720
2	城中支行	昆山开发区前进中路 219 号	3	24	2,230,087
3	玉山支行	昆山市玉山镇前进西路 1277 号一、二层	3	32	3,674,794
4	城北支行	昆山市玉山镇城北北门路 609 号	7	38	4,235,620
5	银联支行	昆山开发区黄河南路 555 号 1 号房	1	18	1,179,050
6	震川支行	昆山市玉山镇马鞍山中路 218 号楼 13、14	3	27	7,922,050

序号	名称	地址	机构数 (个)	职工人数 (人) ①	资产规模 (千元) ②
		室一层			
7	中华园支行	昆山开发区中华园博悦广场三区 13 号	3	20	1,430,042
8	开发区支行	昆山开发区前进东路 1000 号	2	23	1,780,239
9	新区支行	昆山开发区前进东路 382 号	4	26	2,257,497
10	城东支行	昆山开发区蓬朗蓬莱路南侧	1	24	2,593,250
11	花桥支行	昆山市花桥镇商祥路 259 号中城商务广场 3 号楼 1 室	4	25	4,661,510
12	商务城支行	昆山市花桥镇三星路 168 号	1	14	1,859,473
13	张浦支行	昆山市张浦镇茶风街 122 号	2	27	2,641,484
14	大市支行	昆山市张浦镇大市慈中路 18 号	1	15	1,099,700
15	南港支行	昆山市张浦镇南港震阳路 159 号	1	18	1,444,729
16	周市支行	昆山市周市镇青阳北路 640 号	1	17	1,277,413
17	新镇支行	昆山市周市镇新镇青阳北路西侧	3	25	2,189,343
18	陆家支行	昆山市陆市镇潼泾路 85 号	3	26	2,719,535
19	巴城支行	昆山市巴城镇新澄路景城路口	2	19	1,653,929
20	西城支行	昆山市巴城镇正仪君子亭路 40 号	3	19	1,455,468
21	陆杨支行	昆山市周市陆杨新阳东路 56 号	2	21	1,390,006
22	石牌支行	昆山市巴城镇石牌街道中华路 1683 号	1	22	1,292,332
23	千灯支行	昆山市千灯镇秦峰中路 127 号	2	27	2,049,050
24	石浦支行	昆山市千灯镇石浦兴浦街 575 号	1	18	1,394,861
25	淀山湖支行	昆山市淀山湖镇淀兴路 721 号	1	21	2,296,898
26	周庄支行	昆山市周庄镇大桥北路	2	17	1,357,460
27	锦溪支行	昆山市锦溪镇文昌路	1	20	1,482,075
28	沭阳支行	沭阳县迎宾大道南侧巴黎新城商业街北区 101-106 室	1	20	2,647,071
29	淮阴支行	淮安市淮阴区承德北路 538-23 号	1	16	932,842
30	海安支行	海安县城东镇长江中路 1 号	1	19	938,521
31	滨海支行	滨海县港城路滨盛商住楼 1-6 号	1	19	811,052
32	铜山支行	徐州市铜山区长江路 12 号	1	17	627,545
33	盐都支行	盐城市盐都区世纪大道 88 号	1	19	1,378,451
34	响水支行	响水县黄海中路 181 号	1	23	1,056,523
35	建湖支行	建湖县滨湖路 66 号水韵庭园 A-6 号	1	17	1,025,928
36	广陵支行	扬州市广陵区文昌中路 8 号 A 座	1	16	752,081
合计			71	1478	103,376,630

注：①含本行委派至华商村镇银行工作的 7 名员工。

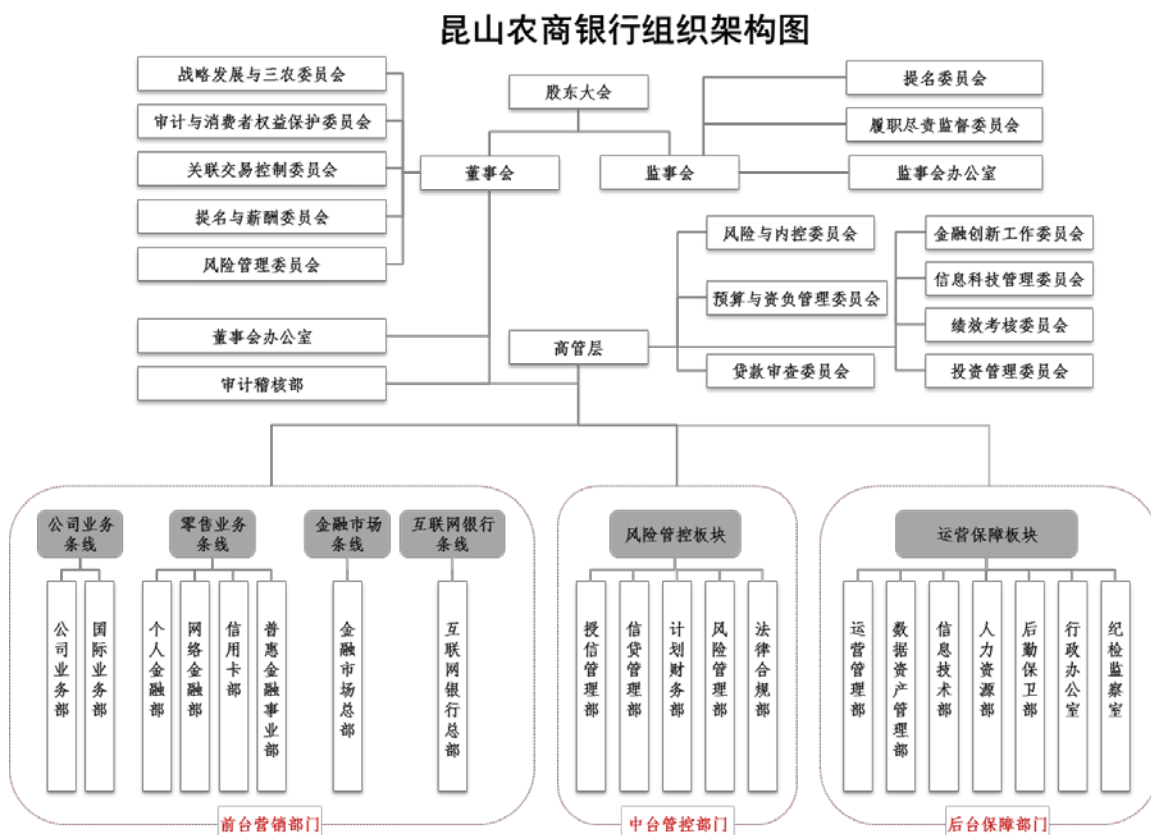
②未计入华商村镇银行资产 11.66 亿元。

(六) 内部组织架构及运行情况

本行按照《公司法》《商业银行法》等相关法律法规的规定，建立了较为完善的公司治理结构，设立了股东大会、董事会、监事会并制定了相应的议事规则。股

东大会、董事会、监事会机构及其职责情况详见“第八章 公司治理”。

1. 公司组织结构图



2. 总行常设机构

截至 2019 年 12 月 31 日，本行总行共设 23 个一级部门/专营机构，具体部门设置与部门职责如下表：

序号	一级部门/ 专营机构	部门职责
1	董事会办公室	董事会办公室是董事会下属的日常办事机构，与党委办公室合署办公；负责全行战略规划与实施、战略风险管理；负责本行股权及投资者关系管理；负责党群工作；负责与监管部门、董事、监事会及经营层的联系沟通和协调工作；为本行股东大会、董事会的日常运作和决策提供服务。
2	监事会办公室	监事会办公室是监事会下属的日常办事机构，协助监事会落实对董事、高管履职行为的监督检查工作；负责与监管部门、监事、董事会及经营层的联系沟通，及时传递相关信息；为本行监事会及下设各专门委员会的日常运作和决策提供服务。
3	审计稽核部	审计稽核部是第三道防线独立监督评价部门；负责对全行经营管理活动、风险状况、内部控制以及公司治理效果进行独立审计和监督；负责对审计项目中发现的重大问题和事件进行责任认定和调查工作；负责对全行内部控制实施审计独立评价，编制、上报全行内控评价报告，并根据内部评价结果实施分类管理并提出整改意见和建议。
4	纪检监察室	纪检监察室是全行违规违纪调查处理的归口管理部门。组织开展落实党风廉政建设责任制情况的督促检查和考核工作；负责归口全行问责管理工作，对全行重大违规失职问题进行调查取证、组织审理，协助相关单位落实处理；负责受理对本行各级组织、工作人员违法违纪行为的来信、来访、举报、申诉并进行调查、处理。
5	行政办公室	行政办公室是行长室下属的日常办事机构，负责全行综合文秘管理，与董事会办公室合署办公。
6	后勤保卫部	后勤保卫部是负责全行后勤保障的归口管理部门。负责固定资产实物管理，定期进行盘点与对账；负责全行办公类资产采购管理、网点基建管理和后勤事务管理协调工作；负责全行办公与营业场所、计算机房和其他要害场所的安全管理；负责管理押运外包，与外包公

序号	一级部门/ 专营机构	部门职责
		司保持联系和沟通。
7	人力资源部	人力资源部是负责全行人力资源开发与管理的归口部门，下设培训中心。负责本行人力资源的规划、管理，负责本行薪酬和绩效管理工作，为全行的经营管理提供人力保障。
8	信息技术部	信息技术部是全行应用软件、技术平台开发、为本行信息系统提供运行、服务、保障、安全的归口管理部门。负责全行信息系统和平台的架构规划、信息安全及质量管理、需求管理及系统测试、产品研发及系统运维等相关工作。负责本行 IT 基础设施建设，满足业务需求的不断增长。
9	数据资产管理部	数据资产管理部是全行数据资产管理及应用的归口管理部门。负责监管数据扎口报送、数据治理、数据规划和数据加工工作；为我行各领域的数应用提供统一、标准化的服务。
10	运营管理部	运营管理部是负责全行运营规划、管理和监控运营风险、统筹管理支付体系和结算工具的管理部门，负责全行会计核算管理、结算管理、资金管理、运营集中管理、运营综合管理等相关工作。
11	法律合规部	法律合规部是负责全行内控合规管理和法律事务的归口管理部门。负责搭建全行规章制度管理体系，负责本行法律事务、各项制度、新产品新业务提供咨询和合规性审查；负责牵头全行内部控制体系建设工作，建立内控管理架构，完善评价体系；负责搭建全行流程管理体系、流程框架，建立流程梳理、评估、优化常态化机制；负责牵头全行反洗钱相关工作。
12	风险管理部	风险管理部是全行全面风险管理的牵头部门。负责搭建全行信用风险、市场风险、操作风险、信息科技风险等全面风险管理体系规划和建设工作，落实二道风险管理职责；负责牵头全行新产品新业务风险管理工作；搭建反欺诈数据和模型体系指导业务部门开展业务交易监控管理。
13	计划财务部	计划财务部是全行财务与税务、资产负债、预算与绩效管理的归口管理部门。负责全行财务及税务管理工作；负责资产负债管理、资金头寸及定价管理；负责全行财务预算管理和机构绩效考核工作；负责财务、会计体系的建设和管理、财务报告及统计工作。
14	信贷管理部	信贷管理部是全行信贷业务风险的归口管理部门。负责在权限内开展客户信用等级评定工作；负责全行信贷风险预警监测管理政策、制度、流程建设工作；负责全行征信管理和用信审查工作；负责健全和完善贷后及资产分类管理工作；负责归口管理全行不良资产清收与处置工作。
15	授信管理部	授信管理部是负责全行信贷业务的专业审查审批部门。负责组织授信审查，授权权限内的授信审批工作；实施授信集中度风险监测并对风险暴露的授信业务采取风险防范相关措施；实施全行有关授信业务的标准和制度等综合管理工作。
16	金融市场总部	金融市场总部是负责全行金融市场业务的专营事业部。负责金融市场产品创新、资产管理和投资银行业务经营管理工作；负责全行金融同业业务的专营及同业间其他业务的经营工作；在全行风险管理框架下负责市场风险内控管理相关工作。
17	互联网银行总部	互联网银行总部负责开展本行直销银行、网络投融资、支付托管等互联网金融业务。
18	信用卡部	信用卡部是全行信用卡及相关消费金融业务的专营部门和归口管理部门。负责全行银行卡业务的建设及推广工作；负责信用卡类个人消费贷款的研发、营销与管理；负责信用卡及相关消费金融业务的风险防范和控制；负责信用卡及相关消费金融业务的日常运作。
19	网络金融部	网络金融部负责全行电子渠道的建设工作。负责网上银行、微信银行、手机银行等电子银行产品的营销运营工作；负责网络支付收单、线下收单渠道商户拓展、微信收单渠道商圈建设工作，拓展与管理全行合作收单商户体系；负责零售产品电子渠道营销运营。
20	普惠金融事业部	普惠金融事业部是负责全行小微贷款业务的专营部门。负责小微信贷产品的开发、维护与管理；负责建设小微信贷产品品牌体系，并加以宣传推广；负责小微金融业务的营销方案、市场开发和监督管理工作；制定小微金融业务相关授信及风险管理政策，并组织实施；负责管理、推动全行普惠金融相关工作；协助人力资源部开展小微信贷人员队伍的建设与管理工作。
21	个人金融部	个人金融部是负责全行储蓄存款、中间业务、个人贷款业务及零售客户关系管理的归口管理部门。负责全行个人存贷款及中间业务的统筹规划与管理推动，指导支行相关业务拓展和营销活动；负责全行储蓄存款、个人贷款及个人中间业务产品的市场调研、开发、培训及日常管理；负责零售条线三农服务、普惠金融、金融综合服务站的推广及管理工作；负责全行网点、分理处、社区银行、金融综合服务站、自助服务区的发展规划、日常运营管理及监督考核工作。
22	国际业务部	国际业务部负责全行国际业务的归口管理部门。负责全行国际业务产品统筹规划与管理工作；负责建设国际业务产品品牌体系，并加以宣传推广；负责国际业务客户关系管理，建立客户分类体系并指导经营单位执行；负责全行贸易、非贸易项下的国际结算、结售汇业务及头寸管理工作。

序号	一级部门/ 专营机构	部门职责
23	公司业务部	公司业务部是负责全行公司业务的归口管理部门。负责全行公司业务产品统筹规划、市场开发及营销管理工作；负责公司业务客户关系管理，建立客户分类体系并指导经营单位执行；负责制定公司业务发展规划与经营计划并组织实施和考核。

第八章 公司治理

一、公司治理相关情况说明

本行建立由股东大会、董事会、监事会和高级管理人员组成的法人治理结构，形成权力机构、决策机构、监督机构和执行层之间相互协调、相互制衡的公司治理机制。根据《公司法》、中国人民银行及中国银保监会关于商业银行的治理要求和上市公司治理要求，制定并持续修订《公司章程》《股东大会议事规则》《董事会议事规则》等文件以及董事会各专业委员会工作细则，逐步完善董事会、监事会、经营管理层及下设委员会的机构、人员设置及运作规程，促进公司治理结构有效运行。

报告期内，本行股东大会、董事会及监事会依法独立履职，履行各自的权利、义务，维护了股东利益以及包括存款人等在内的社会公众利益，保障本行安全、稳定、高效地运行。

二、股东大会、董事会、监事会运作情况

（一）股东和股东大会

股东大会是本行的最高权力机构，由本行股东组成。

1. 股东大会的职权

股东大会负责审议批准本行的发展战略、规划，决定本行经营方针和投资计划；选举和更换董事，决定有关董事的报酬事项；选举和更换股东监事、外部监事，决定有关监事的报酬事项；审议批准董事会、监事会的报告；审议通过股东大会议事规则；审议批准本行的年度财务预算方案、决算方案、利润分配方案和弥补亏损方案；对本行增加或者减少注册资本作出决议；对发行债券作出决议；对本行的分立、合并、解散、清算或者变更公司形式等事项作出决议；制定或修改章程；对本行聘用、解聘会计师事务所作出决议；审议持有或合并持有本行有表决权股份总数百分之三以上的股东的提案；审议批准在一年内购买、出售重大资产或者担保金额超过本行最近一期经审计总资产百分之三十的事项；审议批准变更募集资金用途事项；审议股权激励计划；对回购本行股份作出决议等。

2. 股东大会的运行情况

报告期内，本行共计召开 2 次股东大会，股东大会在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面，均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定，会议记录完整、规范。

会议届次	召开日期	决议刊登的网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2018年年度股东大会	2019年3月8日	http://www.ksrcb.cn	2019年3月8日
2019年第一次临时股东大会	2019年9月6日	http://www.ksrcb.cn	2019年9月6日

（二）董事与董事会

根据本行章程，本行设董事会，对股东大会负责。董事会是股东大会的执行机构和本行的经营决策机构，接受监事会的监督。

本行董事会由 12 名董事组成，其中执行董事 3 人、非执行董事 4 人、独立董事 5 人。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》《商业银行法》等相关法律法规公司《章程》的要求，并经监管部门资格认定。

1. 董事会的职权

根据《公司章程》，董事会负责召集股东大会，并向大会报告工作；执行股东大会的决议；制定本行经营发展战略并监督战略实施；制定本行风险容忍度、风险管理和内部控制政策，承担风险管理最终责任；制定资本规划，承担资本管理最终责任；决定本行的经营计划和投资方案；制订本行的年度财务预算方案、决算方案；制订本行的利润分配方案和弥补亏损方案；制订本行增加或者减少注册资本方案；拟订本行重大收购、回购本行股份或者合并、分立和解散方案；审议批准本行重大贷款、重大投资、重大资产处置及重大关联交易；决定本行内部管理机构设置；聘任或者解聘本行行长、董事会秘书；根据行长的提名，聘任或者解聘本行副行长、财务负责人、合规负责人和审计负责人，并决定其报酬事项和奖惩事项；制订本行的基本管理制度；制订本行章程的修改方案；负责本行信息披露，并对本行会计和财务报告的真实性、准确性、完整性和及时性承担最终责任；向股东大会提请聘请或更换为本行审计的会计师事务所；制定董事会自身和高级管理层应当遵循的职业规范与价值标准；监督并确保高级管理层有效履行管理职责；定期评估并完善本行公司治理；维护存款人和其他利益相关者合法权益；向股东大会、中国人民银行及中国银行业监督管理机构及时报告持有本行股份前十名的股东名单，以及一致行动时可实际上控制本行的关联股东名单；建立本行与股东特别是主要股东之间利益冲突的识别、审查和管理机制等。

2. 董事会的运行情况

报告期内，本行合计召开 5 次董事会会议。历次董事会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面，均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定，会议记录完整、规范。本行董事能够依法履行相关法规授予的决策权力，积极参与

本行管理与监督，并以其丰富的专业知识和经验，就本行规范运作和经营提出意见，切实增强了董事会决策的科学性、客观性，提高了公司治理水平。

报告期内，董事会共召开会议 7 次，其中第五届董事会第十次会议（临时会议）采取视频会议方式召开，其余均为现场会议，审议议案 98 项，听取报告 14 项，学习文件 9 项。全体董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。

董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
五届十次	2019/1/14	1.关于昆山农商行 2019 年总行组织架构调整的方案	本行官网	2019/1/14
五届十一次	2019/2/14	1.2018 年度董事会工作报告 2.2018 年度行长工作报告 3.2018 年度财务收支决算报告 4.关于 2018 年度利润分配方案（草案）的报告 5.关于三农金融服务 2018 年度工作情况及 2019 年度工作计划的报告 6.2018 年度风险管理政策执行情况报告 7.2018 年度风险报告 8.2018 年度合规与案件防控工作报告 9.2018 年度资产风险分类及风险管理情况报告 10.2018 年度反洗钱工作报告 11.2018 年度信息科技风险评估报告 12.关于 2018 年度关联交易情况及 2019 年度关联交易计划的报告 13.2018 年度审计工作报告 14.关于 2018 年度行长经营目标考核结果的议案 15.2018 年度董事履职情况评价报告 16.2018 年度高级管理人员履职情况评价报告 17.2018 年度经营状况评估报告 18.关于确认江苏昆山农村商业银行股份有限公司 2018 年度关联交易事项的议案 19.关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016 年度、2017 年度及 2018 年度）相关财务资料并批准报出的议案 20.关于制定江苏昆山农村商业银行股份有限公司内部控制自我评价报告的议案 21.关于会计政策变更的议案 22.关于 2019 年度财务收支预算（草案）的报告 23.关于制定 2019 年风险偏好陈述书的议案 24.关于制定 2019 年董事会对董事长授权书的议案 25.关于制定 2019 年董事会对行长授权书的议案 26.关于制定 2019 年度行长经营目标责任书的议案 27.关于 2019 年度董事津贴的议案 28.关于期薪管理暂行办法（草案）的议案 29.关于聘任 2019 年度会计师事务所的议案 30.关于 2019 年度重大投资计划（草案）的议案 31.关于 2019 年度金融市场业务投资计划（草案）的议案	本行官网	2019/2/14

会议 届次	召开日期	决议内容	披露 媒介	决议刊 登的 信息披 露日期
		32.关于发行永续金融债券的议案 33.关于发行二级资本债券的议案 34.关于发行绿色金融债券的议案 35.关于制定 2019—2021 年信息科技规划的议案 36.关于 2019 年一季度拟核销不良贷款的议案 37.关于 2019 年分支机构设立规划的议案 38.关于制定昆山农商银行创新管理办法的议案 39.关于召开 2018 年年度股东大会的议案		
五届 十二 次	2019/4/29	1.2019 年一季度行长工作报告 2.2019 年一季度风险管理报告 3.2019 年一季度资产风险分类及风险管理情况报告 4.2018 年度内部资本充足评估报告 5.2018 年度合规风险管理评估报告 6.2019 年一季度审计工作报告 7.2018 年度监管统计数据质量管理专项审计报告 8.2018 年度华商村镇银行并表专项审计报告 9.2018 年度薪酬制度执行情况专项审计报告 10.2018 年度关联交易专项审计报告 11.关于修订董事会议事规则的议案 12.关于修订 2019 年董事会对行长授权书的议案 13.关于审议 2018 年年度报告的议案 14.关于董事会 2019 年度调研方案的议案 15.关于 2019 年存储设备采购的议案 16.关于 2019 年服务器和 SAN 等设备采购的议案	本行 官网	2019/4/29
五届 十三 次	2019/6/28	1.关于 2019 年二季度拟核销不良贷款的议案 2.关于南通海洲建设集团有限公司不良贷款核销的议案 3.关于“小微事业部”更名为“普惠金融事业部”的议案	本行 官网	2019/6/28
五届 十四 次	2019/8/8	1.2019 年上半年行长工作报告 2.2019 年上半年审计工作报告 3.2019 年上半年风险管理报告 4.2019 年上半年资产风险分类及风险管理情况报告 5.2019 年上半年合规与案件防控工作报告 6.关于 2018 年度绿色信贷实施情况及下一步实施规划的议案 7.关于花桥综合办公楼装饰安装工程的议案 8.关于花桥大楼新数据中心总承包项目的议案 9.关于与交发集团市民卡公司合作开发公交云卡扫码乘车功能的议案 10.关于首席信息官提名的议案 11.关于计划财务部总经理提名的议案 12.关于审计稽核部总经理提名的议案 13.关于修订《江苏昆山农村商业银行股份有限公司章程》的议案 14.关于修订《江苏昆山农村商业银行股份有限公司股东大会议事规则》的议案 15.关于修订《江苏昆山农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》的议案 16.关于明确董事会决策范围内若干重大事项认定标准的议案 17.关于修订《董事会战略发展与三农委员会工作细则》的议案 18.关于修订《董事会薪酬与提名委员会工作细则》的议案 19.关于修订《董事会风险管理委员会工作细则》的议案 20.关于修订《董事会关联交易控制委员会工作细则》的议案	本行 官网	2019/8/8

会议 届次	召开日期	决议内容	披露 媒介	决议刊 登的 信息披 露日期
		21.关于修订《董事会审计与消费者权益保护委员会工作细则》的议案 22.关于确认江苏昆山农村商业银行股份有限公司 2016-2018 年度及 2019 年 1-6 月关联交易事项的议案 23.关于制定江苏昆山农村商业银行股份有限公司关于内部控制的自我评价报告的议案 24.关于确认首次公开发行人民币普通股股票（A 股）并上市申报年度（2016-2018 年度及 2019 年 1-6 月）财务资料并批准报出的议案 25.关于首次公开发行股票摊薄即期回报的分析及填补措施的议案 26.关于审议《江苏昆山农村商业银行股份有限公司 2019 年半年度报告》的议案 27.关于召开 2019 年第一次临时股东大会的议案 28.关于《股东大会对董事会授权方案》的议案 29.关于收购毛金中、张慎林所持江苏通州华商村镇银行股份有限公司股权的议案 30.关于江苏通州华商村镇银行股份有限公司授信暨关联交易的议案		
五届 十五 次	2019/9/24	1.关于增持新疆伊宁农村商业银行股份的提案 2.关于震雄铜业集团有限公司等关联方关联交易计划的议案	本行 官网	2019/9/25
五届 十六 次	2019/11/7	1.关于徐卫球先生辞去第五届董事会董事的议案 2.关于调整董事会提名与薪酬委员会委员的议案 3.关于提请审议电子银行业务专项审计报告的议案 4.关于提请审议华润信托润泽 172 号集合资金信托计划尽职调查情况报告的议案 5.关于华润信托润泽 172 号集合资金信托计划风险处置的议案 6.关于 2019 年下半年不良贷款核销的议案 7.关于 2019 年三季度流动性压力测试的报告	本行 官网	2019/11/8

3. 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

本行董事会认真、全面执行了报告期内股东大会审议通过的有关决议。

4. 董事会专门委员会

本行董事会下设战略发展与三农委员会、审计与消费者权益保护委员会、风险管理委员会、关联交易控制委员会、提名与薪酬委员会。

（1）战略发展与三农委员会

本行战略发展与三农委员会成员全部由董事组成，且委员会成员不得少于三人，战略发展与三农委员会主任委员由董事长担任。

战略发展与三农委员会的主要职责包括：制定本行长期发展战略和经营管理目标；监督、检查年度经营计划、投资方案的执行情况；研究规划网点布局、制定三农金融服务发展战略和规划；审议年度三农金融发展目标和服务资源配置方案；评价与督促高级管理层认真贯彻落实；董事会交办的其他事宜。

报告期内，董事会战略发展与三农委员会共召开 7 次会议，听取、审议了《2018 年度经营状况评估报告》《2018 年度利润分配方案》等 24 项报告和议案，对本行重大全局性战略事项和三农金融服务工作进行研究审议、提出意见建议，有效履行工作职责。

（2）审计与消费者权益保护委员会

本行审计与消费者权益保护委员会成员全部由董事组成，且委员会成员不得少于三人，审计与消费者权益保护委员会负责人原则上由独立董事担任，至少应有一名独立董事是会计专业人士且独立董事应当占适当比例，成员应当具有财务、审计和会计等某一方面的专业知识和工作经验。

审计与消费者权益保护委员会的主要职责包括：负责检查本行风险及合规状况、会计政策、财务报告程序和财务状况；负责本行年度审计工作，提出外部审计机构的聘请与更换建议，并就审计后的财务报告信息真实性、准确性、完整性和及时性作出判断性报告，提交董事会审议；制定本行金融消费者权益保护工作的战略、政策和目标，督促高级管理层有效执行和落实相关工作，定期听取高级管理层关于金融消费者权益保护工作开展情况的专题报告，并将相关工作作为信息披露的重要内容；监督、评价本行金融消费者权益保护工作的全面性、及时性、有效性以及高级管理层相关履职情况；董事会交办的其他事宜。

报告期内，董事会审计与消费者权益保护委员会共召开 4 次会议，听取、审议了《2018 年度审计工作报告》《关于聘任 2019 年度会计师事务所的议案》等报告或议案共计 22 项，监督指导内部审计工作，科学规划年度审计项目，有序开展各类审计项目；监督评估外部审计的独立客观性及审计程序的有效性，促进外部审计工作质量提升；加强内部控制监督与评估，推进内部控制体系进一步完善；全面推动金融消费者权益保护工作的落实，加强消费者权益保护，切实履行社会责任。

（3）风险管理委员会

本行风险管理委员会成员全部由董事组成，且委员会成员不得少于三人，风险管理委员会负责人应当具有对各类风险进行判断与管理的经验。

风险管理委员会的主要职责包括：监督高级管理层关于信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、合规风险和声誉风险等风险的控制情况；对本行风险政策、管理状况及风险承受能力进行定期评估；提出完善本行风险管理和内部控制的意见；对超出向行长授权范围外的事项进行审议；董事会交办的其他事宜。

报告期内，董事会风险管理委员会共召开 5 次会议，听取、审议了《2018 年度风险报告》《2019 年度风险管理政策》等报告和议案共计 29 项，拟订 2019 年风险管理政策和风险偏好，定期对本行风险状况进行评估，重点强化信用风险防控；持续加强合规和案件防控工作情况，贯彻落实反洗钱工作监管要求，严防操作风险案件。

（4）关联交易控制委员会

本行关联交易控制委员会成员全部由董事组成，且委员会成员不得少于三人，关联交易控制委员会负责人原则上由独立董事担任，成员不应包括主要股东提名的委员，至少应有一名独立董事是会计专业人士且独立董事应当占适当比例。

关联交易控制委员会的主要职责包括：关联交易管理、审查和批准；控制关联交易风险；董事会交办的其他事宜。

报告期内，董事会关联交易控制委员会共召开 2 次会议，听取、审议了《关于 2018 年度关联交易情况及 2019 年度关联交易计划的报告》《关于修订〈董事会关联交易控制委员会工作细则〉的议案》等 7 项报告和议案，进一步完善关联交易管理工作机制，优化关联交易管理流程，加强日常关联交易监测和管控。

（5）提名与薪酬委员会

本行提名与薪酬委员会成员全部由董事组成，且委员会成员不得少于三人，提名与薪酬委员会负责人原则上由独立董事担任，成员不应包括主要股东提名的委员。

提名与薪酬委员会的主要职责包括：负责拟定董事和高级管理层成员的选任程序和标准，对董事和高级管理层成员的任职资格进行初步审核，并向董事会提出建议；负责审议全行薪酬管理制度，拟定董事和高级管理层成员的薪酬方案，向董事会提出薪酬方案建议，并监督方案实施；督促经营层建立人力资源发展规划并监督实施；董事会交办的其他事宜。

报告期内，董事会提名与薪酬委员会共召开 3 次会议，听取、审议了《关于绩效考核体系运行情况的专题报告》《关于期薪管理暂行办法（草案）的议案》等 16 项报告和议案，做好董事、高级管理人员提名、审查和履职评价，组织行长经营目标完成情况考核，积极开展调研，推动本行绩效考核体系优化，提升公司治理水平。

（三）监事与监事会

本行监事会由 6 名监事组成，设监事长 1 名。监事会包括股东代表、外部监事和职工监事。股东监事和外部监事由股东大会选举、罢免和更换；监事会中的职工

代表由本行职工通过职工代表大会民主选举、罢免和更换。监事的任期每届为 3 年。监事任期届满，连选可以连任，外部监事在本行的任职时间累计不得超过 6 年。

1. 监事会职权

根据《公司章程》，监事会职权包括：监督董事会确立稳健的经营理念、价值准则和制定符合本行实际的发展战略；定期对董事会制定的发展战略的科学性、合理性和有效性进行评估，形成评估报告；对本行经营决策、风险管理和内部控制等进行监督检查并督促整改；监督董事的选聘程序；监督董事、监事、高级管理人员履职尽职情况，并进行综合评价；对董事、董事长及高级管理人员进行质询并可纠正其损害本行利益的行为；列席董事会会议时可对董事会决议事项提出质询或者建议；认为必要时，可指派监事列席本行高级管理层会议；对违反法律、法规、本行章程或者股东大会决议的董事、高级管理人员提出罢免的建议；对董事和高级管理人员进行专项审计和离任审计；制订并修改监事会议事规则；根据本行章程的规定提议召开临时股东大会，在董事会不履行召集和主持股东大会职责时召集和主持股东大会；向股东大会提出提案；提请股东大会罢免不能履行职责的董事和监事；检查、监督本行的财务活动；核对董事会拟提交股东大会的财务报告、营业报告和利润分配方案等财务资料，发现疑问的，可以本行名义委托注册会计师、执业审计师帮助复审；监督全行薪酬管理制度和政策及高级管理人员薪酬方案的科学性、合理性；定期与中国银行业监督管理机构沟通本行情况等；法律、法规和本行章程规定，以及股东大会授予的其他职权。

2. 监事会运行情况

报告期内，本行监事会共召开 4 次会议，审议了《2018 年度监事会工作报告》《2018 年主要风险点监督评估及风险提示报告》《关于对 2018 年度战略风险评估报告》《关于 2018 年度董事履职情况的评价报告》《关于 2018 年度高级管理人员履职情况的评价报告》《关于 2018 年度监事履职情况的评价报告》《关于对 2018 年度呆账贷款核销专项评估报告》《昆山农村商业银行内控体系制度建设情况评价报告》《昆山农村商业银行岗位责任的执行落地情况评价报告等 24 项议案，听取了 2018 年度行长工作报告》《2018 年度关联交易情况报告》《2018 年风险管理政策执行情况的报告》《2018 年度反洗钱工作报告》《2019 年风险偏好陈述书》等 30 项报告。监事会会议在召集方式、议事程序、表决方式和决议内容等方面均符合有关法律、法规和《公司章程》的规定，会议记录完整、规范。本行监事能够依法履行监督职

责，保障本行监事会会议的规范召开和监督机制的有效运行。

3. 监事会专门委员会

本行监事会下设履职尽责监督委员会和提名委员会。

(1) 履职尽责监督委员会

本行履职尽责监督委员会成员为三人，由外部监事、股东监事、职工监事担任。履职尽责监督委员会设主任委员一名，由外部监事担任，负责主持委员会工作。监事长、两名以上外部监事或者全体监事的三分之一以上可以提名监事会履职尽责监督委员会委员候选人，履职尽责监督委员会委员由监事会过半数选举产生。主任委员不能履行职责时，应指定一名委员代行其职责。主任委员未指定时，由半数以上委员推举一名委员代行其职责。监事会履职尽责监督委员会任期与监事会任期一致，委员任期届满，连选可以连任。委员在任期内不再担任监事职务的，自动失去委员资格，并由监事会根据本行章程及本规则规定补足委员人数履职尽责。

监事会履职尽责监督委员会的主要职责包括：负责拟定对董事会、高级管理层及其成员履职情况进行监督评价的方案，提交监事会审议通过后组织实施；与本行外部审计机构进行沟通，了解董事会定期报告的编制和重大调整情况，并向监事会报告；负责拟定监事会对本行经营决策、风险管理和内部控制的专项监督检查方案，提交监事会审议通过后组织实施；根据监事会的授权，在本行发生重大突发事件和重大风险事项时，拟定调查方案并组织实施；指导本行内部审计工作；监事会授权的其他事宜。

(2) 提名委员会

监事会提名委员会由本行监事组成，委员人数为三人，由外部监事、股东监事、职工监事担任。监事长、两名以上外部监事或者全体监事的三分之一以上可以提名监事会提名委员会委员候选人，提名委员会委员由监事会过半数选举产生。监事会提名委员会设主任委员一名，负责召集委员会的活动，由外部监事担任。主任委员不能履行职责时，应指定一名委员代行其职责。主任委员未指定时，由半数以上委员推举一名委员代行其职责。主任委员在委员会内选举，并报请监事会批准产生。监事会提名委员会任期与监事会任期一致，委员任期届满，连选可以连任。委员在任期内不再担任监事职务的，自动失去委员资格，并由监事会根据本行章程及本规则规定补足委员人数。

提名委员会的主要职责包括：拟订监事的选择标准和程序，并向监事会提出建

议；广泛搜寻合格的监事人选，对由股东提名的监事候选人的任职资格和条件进行初步审核，并提出建议；研究监事考核的标准，进行考核并提出建议初步评价意见；监事会授权的其他事宜。

报告期内，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，共召开 7 次会议，审议通过了 17 项议案。其中，提名委员会召开 3 次会议，审议通过 3 项议案；履职尽责委员会召开 4 次会议，审议通过 14 项议案。

（四）独立董事

本行董事会提名与薪酬委员会、单独或者合计持有本行有表决权股份总数百分之一以上的股东可以向董事会提出独立董事候选人，并经股东大会选举决定。本行独立董事的人数不得少于董事会人数的三分之一，独立董事在本行的任职时间累计不得超过六年，不得在超过两家商业银行同时任职。

1. 独立董事职责

独立董事对董事会或股东大会讨论事项发表客观、公正的独立意见，独立董事在发表意见时，应当尤其关注提名、任免董事，聘任或解聘高级管理人员，本行董事、高级管理人员的薪酬，利润分配方案，可能损害存款人和中小股东和其他利益相关者合法权益的事项，重大关联交易及特别重大关联交易，可能造成本行重大损失的事项，外部审计师的聘任以及法律、法规、规章、规范性文件和《公司章程》规定的其他事项。

2. 独立董事制度运行情况

报告期内，本行独立董事依照有关法律、法规和本行章程勤勉尽职地履行职权，积极参与本行决策，特别关注利润分配方案的合法合规性、关联交易的合法公允性、信息披露的真实完整性等重要事项并发表独立意见，在本行的关联交易、风险管理和内部控制等方面发挥了重要作用。

（五）保护股东权利的相关制度

1. 投资者关系管理制度

《江苏昆山农村商业银行股份有限公司信息披露制度》对信息披露和投资者关系管理进行了专门规定。本行董事会负责本行的信息披露，保证所披露的信息真实、准确、完整，并就保证承担相应法律责任。董事会秘书为本行与银行业监督管理机构的指定联络人，负责准备和递交银行业监督管理机构要求的文件。董事会及行长支持董事会秘书做好信息披露工作。其他机构及个人不得干预董事会秘书按有关法

律、法规及规则的要求披露信息。

信息披露是本行的持续责任，本行应该忠实诚信履行持续信息披露的义务。本行应当同时向所有投资者公开披露信息，确保所有投资者可以平等地获取同一信息，不得向单个或部分投资者透露或泄漏。本行、本行的董事、监事、高级管理人员应当忠实、勤勉地履行职责，保证披露信息的内容和格式符合法律、法规和本行章程等的要求，保证所披露信息真实、准确、完整、及时、公平，不得有虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏。

2. 纠纷解决机制

《江苏昆山农村商业银行股份有限公司章程》第十条规定：本章程自生效之日起即成为规范本行的组织与行为、本行与股东、股东与股东之间权利义务关系的具有法律约束力的文件。

《江苏昆山农村商业银行股份有限公司章程》第四十七条规定：股东大会、董事会的决议内容违反法律、行政法规的无效，股东有权请求人民法院认定无效。

股东大会、董事会的会议召集程序、表决方式违反法律、行政法规或者本行章程，或者决议内容违反本行章程的，股东可以自决议作出之日起六十日内，请求人民法院撤销。

3. 关联股东和董事回避制度

《江苏昆山农村商业银行股份有限公司章程》《股东大会事规则》和《董事会议事规则》中对于本行与股东及实际控制人之间提供资金、商品、服务或者其他资产的交易，应当严格按照关联交易的决策程序履行董事会、股东大会的审议程序，关联董事、关联股东应当回避表决。针对关联交易，本行制定了《关联交易管理办法》，对于本行关联交易的决策程序和审批权限进行了规定，关联股东和董事应在股东大会、董事会表决关联事项时回避。

本行建立了相对完善的治理制度，制订了《股东大会议事规则》《董事会议事规则》和《监事会议事规则》等制度，以确保本行有效的决策、执行和监督。同时制定了投资者管理制度、纠纷解决机制、关联股东和董事回避制度、财务管理和风险控制机制。本行现有的治理机制能够给所有股东提供合适的保护且能够保证股东充分行使知情权、发言权、质询权、表决权和法律、法规、规章、规范性文件及《公司章程》所赋予的其他各项权利。

三、董事履行职责情况

(一) 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否 独立 董事	参加董事会情况						参加股东大会情况
		本年应参加 董事会次数	亲自出 席次数	以通讯方式 参加次数	委托出 席次数	缺席 次数	是否连续两次未 亲自参加会议	
张哲清	否	7	7	0	0	0	否	2
谢铁军	否	7	6	0	1	0	否	1
高其冬	否	7	6	0	1	0	否	1
王建华	是	7	6	1	0	0	否	2
杨瑞龙	是	7	5	1	1	0	否	0
刘 文	是	7	6	1	0	0	否	2
林 杰	是	7	6	1	0	0	否	2
金福明	是	7	6	1	0	0	否	2
金振荣	否	6	5	1	0	0	否	0
魏初胤	否	7	6	1	0	0	否	0
徐卫球	否	5	4	1	0	0	否	0
成三荣	否	7	5	1	1	0	否	0
陈 坚	否	7	6	1	0	0	否	2

注：徐卫球于 2019 年 9 月 18 日辞去本行第五届董事会非执行董事职务

(二) 独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内，本行独立董事未对公司有关事项提出异议。

四、报告期内对高级管理人员考评、激励机制的建立、实施情况

报告期内，本行在充分体现依法经营、业务发展、风险防范、股东利益、绩效挂钩的基础上，确定 2019 年度经营目标并制定 2019 年度行长经营目标责任书，高级管理人员薪酬根据考核结果计发，通过加强对高级管理人员的绩效评价，落实和传导公司战略发展目标任务，确保银行短期利益与长期利益相一致。

五、报告期内内部控制评价情况

本行已建立构架清晰、控制有效的内部控制机制，内部控制的要求在重要环节基本得到有效执行，目前的内部控制制度从组织体系、规章制度安排、实际实施效果来看基本完整合理，整体运行稳健有效。

第九章 监事会报告

一、监事会工作情况

报告期内，监事会认真执行本行章程所赋予的权力和义务，严格履行职责，根据省联社和监管部门要求，围绕“防案控险”、“服务发展”两个中心，通过健全工作机制、完善制度办法、丰富监督检查形式，对本行财务活动、内部控制、风险管理、董事会和高管人员履职情况等方面开展了有效监督，有效发挥了监事会的职能。年度内共召开监事会会议 4 次，各专业委员会会议 7 次，审议通过相关决议 24 项。

通过不断拓展监督领域，进一步增强监督实效。一是出（列）席行长工作例会等相关工作会议，实时发挥监督职能；二是督促内审部门切实做好审计工作，年内出开展常规审计项目外，实施了资金业务专项、电子银行专项、反洗钱专项等 10 个专项审计项目；三是开展工作调研，年内对信用卡业务进行了专项调研，针对信用卡客户定位、风险偏好、催收管理、营销拓客等问题提出了相关建议；四是按照本行《监事会对董事、监事、高管人员履职评价办法》组织开展绩效评价，促进高管履职尽责。

加强自身建设，是提高履职能力的根本保证。一是每年开展监事履职情况评价工作，督促监事谨慎、勤勉地履行职责，提高监督能力。二是组织监事学习有关文件、法律法规和监管部门的新要求、新规定，加深全体监事对监事会职责和监督工作重要性的认识。三是加强交流，借鉴他行工作经验，提升和改进本行监事会工作。四是全体监事全程参与了本行大数据环境下银行的创新与转型培训，进一步增强全体监事的履职能力。

二、2019 年监事会重点关注事项和监督情况

（一）依法经营情况

监事会认为，本行的经营活动符合《公司法》、《商业银行法》和本行章程的规定，决策程序合法有效。未发现董事、高级管理人员在执行本行职务时有违反法律法规、本行章程或损害本行及股东利益的行为。

（二）财务报告真实情况

本行年度财务报告已经江苏苏亚金诚会计师事务所根据审计准则审计，并出具了标准的审计报告。监事会认为，本行年度财务报告真实、准确、完整地反映了公司的财务状况和经营成果。

（三）募集资金使用情况及对外投资情况

通过募集资金实施连续监测，监事会认为，本行募集资金使用情况与募集说明书的承诺一致，募集资金使用合法合规。董事会和高级管理层对资本管理和资本计量高级方法管理能按照本行资本管理办法认真执行，对外投资符合国家政策和本行战略发展方向，投资决策程序符合相关法律、法规和本行章程的规定，未发现存在违法违规问题。作为主要投资人对村镇银行在业务发展、风险管理、信息科技、人力资源等方面加强了指导和管理，使华商村镇银行提高盈利能力和抗风险能力。

（四）公司收购、出售资产情况

报告期内，公司按规范程序收购和出售所有资产，未发现有关损害公司和股东利益的行为。

（五）关联交易情况

监事会认为，董事会关联交易控制委员会和有关部门能够按照本行相关规定，对关联交易进行确认、审核和披露，关联交易管理符合国家法律、法规和本行章程的相关规定，未发现存在损害本行和股东利益的行为。

（六）内部控制情况

监事会认为，本行注重加强内部控制，建立和实施了较为完整、合理的内部控制制度。加强内控与案防意识不断增强，执行力得到进一步提升，案防工作水平显著提高。报告期内，未发生重大案件和责任事故。

（七）风险管理情况

监事会认为，报告期内，本行董事会和高级管理层进一步推进全面风险管理体系建设，认真落实银监部门监管规定，加强各条线、各业务风险统一性管理，全面风险管理能力不断提升。同时加强对理财业务、资金业务、网络银行等新业务和新产品的风险管理监督。在数据质量管理方面，明确董事会、高级管理层和相关部门的职责分工，成立了数据治理委员会，建立多层次、相互衔接的运行机制，建立了组织架构健全、职责边界清晰的数据治理架构。

（八）监事会就董事会对特殊事项的说明的明确意见

监事会同意董事会对特殊事项的意见。

（九）股东大会决议执行情况

监事会对报告期内董事会提交股东大会审议的各项报告和提案没有异议，对股东大会决议的执行情况进行了监督，认为董事会能够认真执行股东大会的有关决议。

第十章 企业社会责任¹

本行秉承“融商惠众，精融至品”的使命，着力打造“有品质、有品位、有品牌”的精致银行，坚持“责无旁贷、创新求精、共同成长”的企业精神和“客户至上”的价值观，持续加强责任管理，优化履责实践，努力成为股东、客户、优秀人才及合作伙伴等利益相关方的首选银行。

一、服务三农小微，致力普惠金融

报告期内，本行坚守定位、服务实体，着力完善支农支小金融服务机制，加大普惠金融政策支持力度。截至 2019 年末，各项贷款占总资产比例 52.4%，比上年末提高 6.49 个百分点；新增可贷资金用于当地比例达 113.58%，涉农及小微企业贷款占比 78.30%，比上年末提高 1.47 个百分点；涉农与小微企业贷款增速 19.15%，比各项贷款平均增速高出 2.23 个百分点；授信 1000 万以下小微企业贷款增速 41.22%，比各项贷款平均增速高出 24.3 个百分点；小微企业贷款占全部贷款占比 15.73%，较上年末提高 2.7 个百分点；小微企业用信率由 98.65%，比上年末提高 3.28 个百分点；普惠型小微企业法人贷款平均执行利率比上年末下降 0.29 个百分点。

调整考核导向，开展劳动竞赛。将普惠金融及涉农与小微贷款投放指标纳入总行和支行经营目标，制定实施《昆山农商银行 2019 年支行普惠金融考核办法》《昆山农商银行 2019 年本外币授信扩面考核办法》等考核办法，组织开展“助力农业农村优先发展、献礼伟大祖国 70 华诞”劳动竞赛活动以及小微企业贷款投放专项营销活动，推动涉农小微企业信贷投放。2019 年，本行小微企业贷款户数较年初增加 3273 户，其中授信 1000 万以下小微企业贷款户数增加 3222 户，比上年末增长 68.1%。

组织走访营销，对接客户需求。在抓好日常服务营销的基础上，深入开展“百行进万企”融资对接工作，逐户上门走访，对接客户需求。累计完成 1.73 万户企业在线问卷调研，对 885 户有融资需求的企业进行了上门走访对接，宣传小微企业融资政策，了解企业实际融资及金融产品需求，并听取企业对金融服务的意见、建议。根据企业融资需求的特点和偏好，对符合授信条件的小微企业，尽力匹配金融产品和服务，及时给予授信支持，真正打通金融服务小微企业的“最后一公里”。走访期间统计到有实际融资需求且符合初审授信条件企业 46 户，拟授信总额 6450 万元，其中 9 成为首贷企业。

¹本章所披露的各项数据与信息主要通过本行内部相关数据收集系统与相关统计报表获得，未经审计。

加快产品创新，支持实体经济。针对小微企业的特点及需求共性，全面推进宅捷贷、税捷贷、快捷贷等产品线上化应用，依托税务、住宅价格、人行征信、苏州地方征信等多维度数据，运用互联网+大数据技术，实现授信和放款线上化，实现了民营中小微企业小额贷款的快速便捷审批及提款。2019 年末税捷贷累计放款 113 笔，0.69 亿元，支持 70 家企业，贷款余额 0.6 亿元；宅捷贷累计放款 499 笔，5.04 亿元，支持 267 家企业，贷款余额 4.53 亿元；快捷贷累计放款 10 笔，0.17 亿元，支持 9 户企业，贷款余额 0.17 亿元。针对个体工商户和小微企业主的融资需求，推出“快抵通”个人经营贷款产品，简化客户准入、材料准备，做到授信报告表格化模板化，突出一个“快”字，加大民营小微企业支持力度。2019 年末快抵通产品余额达到 4.23 亿元，较年初增长 119.17%。投产“快 e 贴”电票在线贴现产品，实现票据贴现业务全流程线上化办理。小微企业客户只需自行登陆电子银行点击鼠标发起，从申请贴现到资金入账最快仅需数秒，方便、快捷、高效。同时针对小微企业推出一系列贴现利率优惠政策，着力缓解小微企业融资难题。

优化业务流程，提高审贷效率。推出支农支小绿色信贷快速审批政策，将建房贷、安居贷、农户种养业贷款等涉农类贷款和普惠型小微企业贷款纳入重点支持的“绿色通道”，引入智能风控模型，通过大数据分析技术实现贷款额度在线审批，批单秒出，提升了支农支小贷款审批速度。2019 年通过绿色通道业务 1084 笔，8.4 亿元。

加强成本管控，推动减息让利。用好用足央行再贷款政策，2019 年累计申请支农支小再贷款 7 亿元，降低资金成本，减轻企业利息负担。年末支农支小余额 16.9 亿元，其中支农再贷款 11.3 亿元，支小再贷款 5.6 亿元。对小微企业贷款内部转移定价实行优惠政策，激励分支机构加大投放、合理定价，支持小微企业成长。四季度普惠型小微企业法人贷款平均执行利比年初下降 0.29 个百分点。

二、强化风险管理，保持稳健发展

报告期内，本行持续深化全面风险管理，强化风险政策的传导，优化风险模型应用，不断推进风险管理水平提升，支撑全行高质量发展。

完善风险政策，强化风险策略研究与执行。紧跟监管要求和风险环境变化制定了《2019 年风险管理政策》，作为全年风险管理工作的准绳和尺度，并在各个专业领域细化专项风险政策指引，包括绿色信贷政策、金融市场业务风险政策、资产负债政策指引等，明确全面风险管理的要求和底线，并组织推动落实。

优化风险偏好和限额指标，加强考核落实。年初结合内外部要求重检风险偏好和限额指标，制定《2019 年风险偏好陈述书》、风险限额指标，制定并发布《2019 年风险偏好和限额指标考核办法》，配套考核机制，并定期通报指标执行情况，确保风险偏好和限额在全行范围内有效传导和落实，加强风险偏好和风险限额管理。

立足风险可控，增强支农支小服务能力。制定了《昆山农商银行 2019 年支农支小信贷绿色通道政策指引》，推进“155”客户扩面工程和台资企业优惠政策落地，采取开辟绿色审批通道、简化贷款手续、开发线上化产品、降低融资成本、合理设定风险容忍度等方式，对单户不超过 500 万的小微企业进行融资支持。开发宅捷贷、快抵通等六大专项产品，简化流程，完善产品限额，包括单一产品不良率、户均额度、支行风险限额等限额体系，强化了对支农支小的风险政策支撑。

升级风控平台架构和功能，实现信贷业务全覆盖。全力以赴推进风控平台三期项目，实现信贷业务公共规则全覆盖。风控新平台创新采用了业界领先的分布式架构，结合原子服务、微服务架构设计理念，实现了海量业务实时决策、信贷审批秒级反馈、额度定价当场可知的优质客户体验。构建了全融合、多场景、高安全、快响应、多并发的“一点接触，全程响应”金融科技服务体系。

建立统一业务监控平台，加强操作风险管理能力。启动全行统一业务监控平台和交易与操作风险数据集市建设，利用大数据平台和流式计算技术，搭建全行交易及操作风险数据集市，并以此为支撑，构建黑名单实时核查、交易风险实时管控、及事后分析监测的统一平台，实现跨产品、多实体、全渠道、全流程的风险事前拦截、事中管控、事后监督，满足交易监控、反欺诈、案件防控、流程监控、操作风险监控等多方面风险管理要求。

三、深入反腐倡廉，推动廉洁从业

落实党委主体责任。制定下发了年度《党建工作要点》《落实党风廉政建设党委主体责任清单》，完善《“三会一课”及主题党日活动制度》，制定实施《党建工作考评办法》《“四强”党支部创建考核评分细则》，组织党员轮训，开展全面从严治党责任落实专项行动和“不忘初心、牢记使命”主题教育、“四强”党支部创建、“形式主义、官僚主义”集中整治等活动，落实从严治党要求。建立监督责任传导机制，逐级签订《党风廉政建设责任书》，层层传递压力，增强反腐倡廉主体责任意识。

发挥纪委监督职能。对党内政治生活状况、上级党委各项重大决策部署贯彻落

实情况、民主集中制等各项制度执行情况开展监督检查，开展政治生态评估。加强对党委贯彻执行上级党委重大决策部署情况的监督，特别关注支持乡村振兴战略、落实防范化解金融风险、支农支小金融服务、执行金融扶贫政策等方面情况，督促政策执行不走样。把贯彻中央八项规定、省委十项规定、省联社党委二十项规定和纠正“四风”工作作为全面从严治党的重要举措，推进本行《作风建设若干规定》《改进机关工作作风的规定》执行，形成常态化作风建设监督检查机制。

完善反腐工作机制。完善“三重一大”决策制度，重点防范重大项目投资、重大资产处置、大额资金调度、大额授信业务、基建工程招标、科技系统采购以及选人用人上的不正之风和腐败问题。加强廉洁提醒，节假日等敏感时段廉洁警示提醒 3 次。建立中层干部廉洁档案。对新任职干部在任职前出具廉洁意见回复，严防“带病提拔”、“带病上岗”。开展廉洁风险点排查防控，加强全员廉洁教育，组织廉洁警示教育 2 次，全员合规考试 1 次，增强法治意识，防控廉洁风险。坚持挺纪在前，注重抓早抓小，把握运用监督执纪“四种形态”，对巡查、举报等渠道发现的苗头性、倾向性线索或问题及时谈话提醒，对失职失责的管理人员，按规定程序实施问责。

四、完善服务体系，改善客户体验

对接“三资”平台，服务乡村振兴。圆满完成昆山市农村集体资金监管平台建设任务，改变了以往村级资金运用手工操作等繁琐问题，实现收支审核电脑端的审批、资金网银支付，明显减轻村镇会计人员的人工劳动，提升了工作效率，为监管管理工作提供了系统抓手和科技支撑，也为本行进一步融入三农经济运行机制、更好地提供金融服务奠定扎实基础。截至 2019 年末，昆山全市 195 个行政村，616 个村级经济组织，636 个村级账户加入平台，通过本行三资平台办理支出 56572 笔、14.89 亿元，收入 17717 笔、17.37 亿元。

积极对接人社部门，将社保业务引入本行营业网点，建设“社保金融超市”，让群众办事从“最多跑一次”变成“就近跑一次”。本行社保金融超市可办理社保卡发卡、激活、挂失业务、医保报销、养老金账户变更、灵活就业登记、异地就医结算等多种人社业务。截至 2019 年末，本行投产社保金融超市 59 家，累计办理社保业务 42 余万笔，市民在家门口就可以办理社保业务，享受社保卡带来的保障和服务。

持续深耕账户生活财富三大场景，以客户体验为中心打造好用的手机银行。

2019 年共计完成手机银行各类优化 50 多项，内容涵盖页面调整、流程优化、功能完善、系统性能、服务带宽以及架构优化，实现社保卡在线申请、在线开立社保证明、反洗钱个人信息补录、人脸识别登录、人脸识别转账、超网手机号签约、公交云卡等功能。与昆山市民卡公司合作推出手机扫码乘公交功能，昆山市民可用本行手机银行 app 扫码乘车功能，享受与昆山市民 app 用户和实体公交卡、市民卡同等优惠乘车价格，以非接触式金融服务为市民安全出行提供更佳选择。开发了线上党费收缴平台，规范了党费缴纳流程和时间，实现党费收缴的全过程管理，在提高了各级党组织工作效率的同时，增强了党员交纳党费的仪式感，拉进了党员与党组织之间的距离。

五、坚持以客为尊，保护消费者权益

本行在向消费者提供产品和服务的过程中，坚持公开透明原则，充分、合理地对产品和服务信息进行披露。通过营业网点公示牌、LED 显示屏以及本行网站等多种途径，披露客户求助和投诉流程、服务价格收费目录等信息，履行公正对待消费者的责任，遵从公平交易的原则，依法维护银行业消费者的合法权益。

本行积极开展金融消费者金融知识宣传教育普及工作，包括定期教育宣传和日常教育宣传工作。定期性教育宣传工作包括 3·15 消费者权益日主题活动；6 月金融知识万里行活动、“守住‘钱袋子’”宣传活动；9 月金融普知识进万家宣传主题月活动。日常性宣传工作包括组织支行网点开展针对不同消费群体的公益性、常态化金融知识宣传教育活动；同时利用网点大厅及 LED 电子广告屏进行信息普及宣传，在网点大厅醒目位置设立宣传展架、放置宣传折页、张贴宣传海报及标识；设立“金融消费者”咨询台，由大堂经理、大堂助理担任现场咨询员，负责解答相关疑问咨询、接待客户投诉；不定期在厅堂客户等待区开展专题小课堂，向客户宣讲普及金融知识。

本行建立了客服中心，专人专岗负责客户投诉管理，建立起以系统为依托的全渠道、多方位的解决客户问题工作机制，强化投诉全流程管理，保障客户合法权益。2019 年客服中心全年承接的投诉均按时办结，回访客户满意率 100%。建立投诉听证会制度，在及时收集整理投诉案例的基础上按月召开，公开、公平、公正地解决消费者与我行之间的服务纠纷。加强客户投诉分析，深入了解投诉事件发生原因，形成分析报告，针对客户频繁投诉事件，提出改进建议并持续跟踪，推进服务改善。

六、推进绿色金融，促进环境保护

2019 年，本行遵循“创新、协调、绿色、开放、共享”的发展理念，紧扣监管要求，将绿色金融理念贯彻到经营管理的各个环节，结合区域经济环境及客户群体特点，不断调整客户结构和产品结构，助推绿色发展。截至 2019 年末，本行绿色信贷余额 41.57 亿元；节能环保项目及服务贷款 8.43 亿元，比上年末增长 75.77%；支持节能环保项目 33 个，比上年末增长 73.68%；“两高一剩”行业贷款余额 1.22 亿元，比上年末下降 36.13%，无环境、安全等重大风险企业贷款。

完善绿色信贷政策，健全组织体系。在董事会层面，组织制定绿色信贷实施规划，明确了绿色金融的总体目标、中长期目标和年度目标，进一步完善相关职能。在经营层面，制定年度《绿色信贷政策》，规定了全行绿色信贷的总体目标和原则、授信政策、投向指引及相关配套措施。成立绿色信贷专门委员会及管理和执行团队，指定董事会风险管理委员会负责监督绿色信贷战略实施和达标，明确相关委员会和团队的职责与考核标准。设立绿色金融事业部及绿色信贷专营机构，以服务实体经济、促进产业绿色化转型升级为宗旨，对客户环境与社会风险分类进行有效甄别，专注服务于绿色优先型客户。

建立专项统计制度，强化管理体系。推动管理校准式绿色贷款专项统计制度建设，加快系统优化改造进程，通过信贷管理系统全流程标识和记录绿色贷款业务，数据记录过程及数据可核查、可追溯，实现绿色信贷数据的线上统计和实时监测。报告期内，完成发改委《绿色产业指导目录》绿色贷款口径系统改造，贷款台账基础信息进一步完善，确保每一笔贷款的认定标准在台账信息中均有据可查、详实可靠。对安全生产领域失信单位实施有效管理。落实地方政府安监部门政策意见，对安全生产红黄牌企业分别制定信贷管理措施和要求。报告期内累计发布 9 批次安全生产红黄牌企业名单并组织相关支行排查整改，督促生产经营单位落实安全生产主体责任。

持续推广环保文化，完善考评奖惩机制。加强环境和社会风险全流程管控，在客户准入、尽职调查、审查审批、放款审核、贷后管理等各环节中严格落实绿色信贷要求，坚决执行环境和社会风险“一票否决制”。本行将环境和社会风险作为信贷资产质量压力测试的重要影响因素，并在资产配置和内部定价中予以充分考虑。同时在信贷产品风险定价时充分考虑授信企业和项目与耗能、污染有关的授信风险，按照风险与收益相称的原则，合理确定节能减排授信定价。建立绿色信贷考核评价体系 and 奖惩机制。将绿色信贷工作纳入分支机构经营目标考核，对绿色贷款投放和

绿色信贷理念教育工作按季予以考评，强化激励约束，推进全员绿色行动。

倡导环保理念，推进绿色运营。加快推进业务办理无纸化项目，深化智能厅堂建设。在厅堂中引入超级柜台、现金快柜等智能机具，建立“零传票、零盖章、零复印”的绿色、低碳业务环境，业务办理实现无纸化+电子印章，有效节省纸质业务凭证和打印机耗材用量，推进日常运营的节能减排。推出“微信对账”服务，客户只需通过“昆山农商银行”微信公众号，输入账号和密码就可以随时完成对账，免签约，多账号联动，多期对账同步显示，方便快捷，对账服务效率大大提高。不断完善办公自动化、会议材料电子化、工作流程线上化，减少纸质材料流转。重视办公建筑节能，在网点装修过程中对于照明空调等主要能耗系统使用节能设备。安排值班人员对全行的用水用电进行定时巡检，确保水电使用量逐年下降。

七、保障职工权益，提升队伍素质

报告期内，本行以法制为依据，以创新为动力，持续完善人才激励和绩效管理机制，强化人才供应链建设，创新人才培养培养方式，健全薪酬福利体系，切实保障员工合法权益，促进员工成长。

加强职工权益保障，全面提升幸福感。坚持公开、公正、择优录取原则，保障就业公平。累计招录少数民族员工 10 人，涉及回族、满族、壮族、土家族、蒙古族、侗族等多个少数民族。严格按照《劳动合同法》，依法签订劳动合同、参加社会保险、足额准时发放工资，合理安排工作时间，实施带薪休假、给付超时工作报酬。特别是在薪酬福利管理方面，坚持短中长期激励相结合原则，让关爱覆盖员工“衣食住行、生老病休”等方方面面。报告期内，通过优化全行薪点管理、职种（岗位）系数管理，对新老员工薪酬、事业部薪酬实行并轨管理；首推期薪管理，新增住房补贴等福利项目，完善企业年金管理，优化重疾医疗保险等，增强对人才的吸引和保留。对新入行员工，设置相应的考核保护期、管培生津贴、校招生津贴，确保员工的生活质量；对内退员工，完善管理办法，提升收入水平，尽力解决老员工内退的后顾之忧。

搭建人才供应链，轰出发展“推背感”。以人才招聘为起点，提前储备优秀人才。拓宽渠道，广纳贤才，保障供血机制畅通，重点引进和储备金融市场、科技、风险、零售、公司、小微业务等紧缺型专业序列人才，增添活力。以储备人才梯队建立为支点，实现无时差人才供给。从管理序列人才梯队储备和专业序列人才梯队储备两方面，建立完善我行的人才梯队，分层分类建立管培生、高潜人才、中层

副职后备人才等储备人才池；定期选拔对公客户经理后备、营业部经理助理后备等专业序列关键岗位储备人才入库。以人才培养为焦点，持续输出优秀人才。针对全行管理梯队人才，通过“走出去”和“请进来”两种模式，分批组织“向华为学管理”、“前瞻思维和领导力”等管理类专题培训。与此同时，制定储备人才培养计划并落地实施，为管理类储备人才制定人才培养计划，统筹安排轮岗实践、导师在岗辅导和跨部门/支行柔性挂职体验等。

加强教育培训管理，提升内部培训质量。加强内训师队伍培养。借助以赛带培的方式，通过好讲师和好课程大赛培养优秀内训师团队。多批次开展高质量新员工岗前培训。2019 年共组织 8 期新员工培训，参训 128 人，本行校招新员工在省联社培训考核中取得优异成绩。强化优质课程建设。2019 年度成功组织 25 期“亭庐讲堂”公开课，授课对象覆盖机关员工、客户经理、信贷内勤等，全方面满足全行员工各方面的培训需求，初步树立了“亭庐讲堂”品牌形象。适时组织外部培训。全年组织干部员工参加上级条线管理部门及外部专业机构举办的临时性外部培训 121 班次，线下新增课程共计 712 人次参训，最大程度满足各业务条线的培训需求。

八、做好扶贫帮困，热心慈善公益

开展定点扶贫。结对帮扶地处桂北高寒山区广西柳州市三江侗族自治县同乐乡良冲村岭晒屯，为当地村民解决孩子无法上学的烦心事。2019 年 8 月，总行党委书记、董事长张哲清带队前往岭晒屯，实地考察本行计划援建的“希望幼儿园”建设场地，与当地乡、村领导深入交流，并前往村民家中，与村民面对面交谈，耐心倾听了解需求。在前期项目评估的基础上，昆山农商银行慈善基金会将为良冲村提供不少于 20 万元，资助该村教学楼建设。建成后，以岭晒屯为中心的乡村每年将有 200 名孩子受益。定点帮扶海安县汤灶村，深入当地贫困农户，了解他们生产生活中存在的问题，并出资 2 万元，帮助他们解难纾困。

关爱特殊群体。2019 年，本行慈善基金会先后开展慈善礼包认领、金秋送温暖、重阳慰问老人等慈善活动，关爱贫困家庭和老年人。积极参与“爱在高温下”2019 昆山盛夏送清凉大型公益主题活动，组织慰问环卫工人，向“城市美容师”献上一份爱心。出资人民币 30 万元设立昆山市民办学校助学慈善项目，继续资助 24 名贫困大学生，持续开展爱心助学活动，支持和关心下一代发展。向昆山市慈善基金会定向捐赠人民币 19.62 万元，用于慈善宣传等项目。2019 年，本行累计公益慈善投入 500 万元，实施公益慈善项目 12 个，累计受助达 6286 人次。

倡导志愿服务。完善长效公益机制，推动志愿者服务工作制度化、常态化。组织员工参加本行“心·行”志愿团队成员并在“昆山新时代文明实践志愿服务平台”注册，本行员工注册志愿者比例达 60%以上。督促行内各志愿团队做好志愿活动的发布、开展及服务时长登记工作，规范化开展志愿服务并推动持续开展。2019 年，全行累计开展金融知识宣讲、助力绿色环保，维护交通秩序等志愿服务活动 135 场次，参与者逾千人次，志愿者们或走上街头，协助交警维护交通秩序；或运用专业知识，普及防范金融诈骗常识；或携手社区工作人员，清理小区垃圾，展示了良好的精神风貌。

第十一章 财务报告

一、审计报告

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）审计报告

苏亚审[2020]69 号

江苏昆山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称昆山农商银行）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日的合并资产负债表及资产负债表，2019 年度、2018 年度、2017 年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表、合并所有者权益变动表及所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了昆山农商银行 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度、2018 年度、2017 年度的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，我们独立于昆山农商银行，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 2019 年度、2018 年度、2017 年度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。

1. 以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备的确定

相关会计期间：2019年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之7和9。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
截至2019年12月31日，以摊余成本计量的贷款和垫款余额为人民币509.54亿元，相关预期信用损失准备为人民币28.43亿元；债权投资的余额为人民币98.13亿元，相关预期信用损失准备为人民币3.03亿元。管理层在预期信用损失计提过程中存在重大会计判断及估计包括：信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。 由于以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资余额对财务报表具有重要性以及在进行减值测试时管理层需要运用重大会计估计和判断，因此我们将以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备计提识别为关键审计事项。	与以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备相关的审计程序主要包括： ● 我们了解、测试及评价与信用损失准备相关的内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括：预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失计算的控制；识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。 ● 我们评估了预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对不同以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资组合，获取了有关预期信用损失模型的方法论和相关文档，评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。 ● 我们对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别等重大判断的合理性。我们还复核了预期信用损失模型相关计算结果，评估信用损失准备金额是否存在重大错报。 ● 对已发生信用减值的公司类贷款和债权投资，我们选择样本，评价其预计可收回的现金流，以复核其计提的损失准备。

2. 结构化主体的合并

相关会计期间：2019年度、2018年度和2017年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之二十七所述的会计政策及附注六之2“在结构化主体中的权益”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
--------	-------------

结构化主体通常是为实现具体而明确的目的成立的，并在确定的范围内开展业务活动。昆山农商银行通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、联合投资计划、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。 当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑。由于部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。	与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括： ● 通过询问管理层和检查管理层对结构化主体是否合并的有关过程文件，以评价与结构化主体合并相关的内部控制是否适当； ● 选取样本，检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的以及昆山农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于对结构化主体是否拥有权力的判断； ● 就已选取的样本检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断； ● 综合评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断；评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。
---	--

3. 发放贷款和垫款减值准备的确定

相关会计期间：2018年度和2017年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之7。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款总额分别为人民币 472.93 亿元、390.11 亿元，贷款减值准备余额为人民币 23.86 亿元、21.79 亿	与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括： ● 我们了解、测试及评价与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设

元，发放贷款及垫款净额为人民币 449.07 亿元、368.31 亿元。管理层基于对资产负债表日贷款组合损失的最佳估计计提贷款减值准备。 对公司类减值贷款中发放贷款与垫款进行单独减值测试，贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差额，单独测试未发生减值的，按照类似信用风险特征的贷款损失准备比例计提。 管理层根据金融监管部门的有关规定进行发放贷款及垫款风险分类并根据标准法测算计提贷款组合减值。管理层在确定贷款风险分类和组合计提比例时考虑了历史损失经验数据、宏观经济、行业等因素。 由于贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此我们将其确定为关键审计事项。	计及执行有效性。这些控制包括：及时识别与贷款减值相关的控制；单项计提减值准备的贷款未来现金流量的估算；组合计提减值准备相关的控制。 ● 通过检查相关贷款信息以及利用获取的外部证据测试管理层对贷款风险的评估。 ● 我们基于行业经验及可获得的公开市场信息评估管理层的判断能否反映当前经济环境下贷款面临的信用风险，并对贷款损失准备进行重新计算。
---	---

4. 应收款项类投资减值准备

相关会计期间：2018 年度和 2017 年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之 15。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，应收款项类投资的余额为人民币 68.97 亿元、67.57 亿元，相关减值准备余额为人民币 1.72 亿元、1.21 亿元，应收款项类投资净额为人民币 67.25 亿元、66.36 亿元。 管理层重点关注基础资产为信贷类的投资，并单独对其进行测试，判断其是否发	与应收款项类投资减值准备相关的审计程序主要包括： ● 我们了解、测试及评价与应收款项类投资减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：应收款项类投资审批控制、投后管理、风险管理和减值测试流程。

生减值。管理层将单独测试未发生减值的投资包括在具有类似信用风险特征的同类金融资产组合中，考虑不同行业 and 不同基础资产类型的风险因素，进行组合减值测试。 由于应收款项类投资减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此我们将其确定为关键审计事项。	● 获取应收款项类投资的基础资产情况，选取样本检查相关的合同文本，核实基础资产的最终投向与合同约定是否一致，评估基础资产的分类是否恰当。 ● 对于基础资产为信贷类的投资，检查管理层对其减值的识别过程，评价其减值判断是否恰当。 ● 对减值准备进行重新计算。
--	---

四、管理层和治理层对财务报表的责任

昆山农商银行管理层（以下简称管理层）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，管理层负责评估昆山农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算昆山农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昆山农商银行的财务报告过程。

五、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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对昆山农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致昆山农商银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就昆山农商银行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。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2019 年度、2018 年度、2017 年度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。

苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：
(项目合伙人)

中国注册会计师：

中国 南京市

二〇二〇年二月十五日

二、财务报表

合并资产负债表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会合01表 单位：人民币元		
资产	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项	1	9,712,527,933.32	10,886,449,205.85	9,649,191,342.58
存放同业款项	2	860,889,184.59	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59
贵金属				
拆出资金	3	1,968,377,901.28	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
衍生金融资产	4	1,083,011.42	828,482.59	
买入返售金融资产	5			1,847,507,626.03
应收利息	6	不适用	730,856,180.93	591,714,625.00
应收股利				
发放贷款和垫款	7	52,538,368,959.55	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23
金融投资：				
交易性金融资产	8	12,156,750,093.67	不适用	不适用
债权投资	9	9,510,389,848.02	不适用	不适用
其他债权投资	10	15,254,120,690.53	不适用	不适用
其他权益工具投资	11	315,727,600.00	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12	不适用	2,560,103,717.40	38,219,920.00
可供出售金融资产	13	不适用	24,263,290,236.63	22,585,212,392.65
持有至到期投资	14	不适用	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49
应收款项类投资	15	不适用	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43
长期股权投资				
投资性房地产				
固定资产	16	687,008,133.47	461,886,059.40	559,820,953.34
在建工程	17	89,455,520.84	383,490,169.08	297,713,244.90
无形资产	18	150,059,042.46	146,164,406.49	137,462,620.21
商誉				
递延所得税资产	19	709,729,761.07	637,680,374.08	558,101,407.88
持有待售资产				2,080,000.00
其他资产	20	254,794,933.33	111,685,738.86	74,827,530.62
资产总计		104,209,282,613.55	101,681,554,409.89	91,844,037,010.95
法定代表人：张哲清		行长：谢铁军	主管会计工作负责人：高其冬	会计机构负责人：王慧

合并资产负债表（续）

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会合01表 单位：人民币元		
负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
负债：				
向中央银行借款	21	2,306,995,883.79	1,990,011,284.97	1,797,133,967.80
同业及其他金融机构存放款项	22	99,770,428.95	1,529,015,396.20	761,098,385.28
拆入资金	23	789,735,895.77	773,108,150.00	632,492,670.00
交易性金融负债	24	2,272,792,432.05	3,954,221,657.81	
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	25	3,731,759,403.13	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85
吸收存款	26	81,615,599,861.91	71,054,289,927.20	63,407,831,657.06
应付职工薪酬	27	383,169,448.08	271,063,230.95	232,413,128.04
应交税费	28	54,621,804.34	241,215,329.08	69,674,506.98
应付利息	29	不适用	1,031,517,191.58	1,065,519,412.59
预计负债	30	70,138,835.91		
应付债券	31	2,907,406,217.51	7,014,315,089.63	3,984,978,263.53
持有待售负债				
递延所得税负债	19	148,001,976.70	136,020,088.94	339,037.51
其他负债	32	382,031,839.38	326,061,768.00	363,245,628.88
负债合计		94,762,024,027.52	93,657,768,080.48	85,288,168,251.52
所有者权益（或股东权益）：				
股本	33	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00
其他权益工具				
资本公积	34	1,532,854,520.78	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33
减：库存股				
其他综合收益	35	445,978,527.69	378,135,048.42	-207,405,364.82
盈余公积	36	1,940,537,598.55	1,531,544,313.66	1,219,430,797.54
一般风险准备	37	2,041,054,259.48	1,668,812,658.46	1,525,480,074.37
未分配利润	38	1,837,035,104.20	1,247,122,559.09	825,575,421.00
归属于母公司所有者权益合计		9,414,938,080.70	7,976,707,857.96	6,514,174,206.42
少数股东权益		32,322,505.33	47,078,471.45	41,694,553.01
所有者权益合计		9,447,258,586.03	8,023,786,329.41	6,555,868,759.43
负债和所有者权益（或股东权益）总计		104,209,282,613.55	101,681,554,409.89	91,844,037,010.95

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

资产负债表

会企01表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

资产	附注十六	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产：				
现金及存放中央银行款项		9,522,342,862.98	10,752,087,941.78	9,583,161,601.21
存放同业款项	1	1,049,413,827.20	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59
贵金属				
拆出资金		1,968,377,901.28	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
衍生金融资产		1,083,011.42	828,482.59	
买入返售金融资产				1,847,507,626.03
应收利息		不适用	730,036,254.64	589,287,954.95
应收股利				
发放贷款和垫款	2	51,629,540,312.87	44,105,394,252.93	36,154,565,961.03
金融投资：				
交易性金融资产		12,156,750,093.67	不适用	不适用
债权投资		9,510,389,848.02	不适用	不适用
其他债权投资		15,254,120,690.53	不适用	不适用
其他权益工具投资		315,727,600.00	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	2,560,103,717.40	38,219,920.00
可供出售金融资产		不适用	24,263,290,236.63	22,585,212,392.65
持有至到期投资		不适用	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49
应收款项类投资		不适用	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43
长期股权投资	3	92,412,500.00	71,400,000.00	71,400,000.00
投资性房地产				
固定资产		685,947,421.87	460,796,460.11	558,508,908.09
在建工程		89,455,520.84	383,490,169.08	297,713,244.90
无形资产		150,059,042.46	146,164,406.49	137,462,620.21
商誉				
递延所得税资产		699,758,120.39	626,728,384.07	554,362,021.61
持有待售资产				2,080,000.00
其他资产		251,251,322.94	106,201,192.77	69,815,680.53
资产总计		103,376,630,076.47	100,986,647,086.69	91,179,275,106.72

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

资产负债表（续）

会企01表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	附注十六	2019年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
负债：				
向中央银行借款		2,206,911,856.01	1,880,011,284.97	1,747,133,967.80
同业及其他金融机构存放款项	4	148,505,134.44	1,586,246,867.02	825,948,134.12
拆入资金		789,735,895.77	773,108,150.00	632,492,670.00
交易性金融负债		2,272,792,432.05	3,954,221,657.81	
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款		3,731,759,403.13	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85
吸收存款	5	80,861,670,221.21	70,450,875,323.76	62,753,070,628.79
应付职工薪酬		375,771,122.50	267,686,707.05	229,481,096.77
应交税费		54,408,327.22	240,819,635.37	69,201,732.15
应付利息	6	不适用	1,022,420,583.72	1,057,892,696.18
预计负债		69,464,087.26		
应付债券		2,907,406,217.51	7,014,315,089.63	3,984,978,263.53
其中：优先股				
永续债				
持有待售负债				
递延所得税负债		148,001,976.70	136,020,088.94	339,037.51
其他负债		381,951,231.38	324,884,916.05	363,117,451.11
负债合计		93,948,377,905.18	92,987,539,270.44	84,637,097,271.81
所有者权益（或股东权益）：				
股本		1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积		1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33
减：库存股				
其他综合收益		445,978,527.69	378,135,048.42	-207,405,364.82
盈余公积		1,940,537,598.55	1,531,544,313.66	1,219,430,797.54
一般风险准备		2,029,242,794.49	1,660,207,162.54	1,516,874,578.45
未分配利润		1,861,399,972.23	1,278,128,013.30	862,184,545.41
所有者权益合计		9,428,252,171.29	7,999,107,816.25	6,542,177,834.91
负债和所有者权益（或股东权益）总计		103,376,630,076.47	100,986,647,086.69	91,179,275,106.72

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

合并利润表

会合02表

单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

项目	附注五	2019年度	2018年度	2017年度
一、营业收入		3,730,092,325.10	2,924,512,779.14	2,220,113,778.84
利息净收入	39	2,840,550,621.94	2,505,064,832.67	2,084,120,337.56
利息收入	39	4,626,128,681.60	4,308,804,957.23	3,684,225,859.70
利息支出	39	1,785,578,039.66	1,803,740,124.56	1,600,105,522.14
手续费及佣金净收入	40	97,350,867.69	58,836,872.20	101,805,775.85
手续费及佣金收入	40	170,498,328.70	100,697,887.71	128,852,850.84
手续费及佣金支出	40	73,147,461.01	41,861,015.51	27,047,074.99
其他收益	41	2,335,821.32	873,243.71	3,178,346.91
投资收益	42	821,841,046.76	289,235,353.20	8,697,396.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动损益	43	-56,178,194.72	-31,338,480.01	1,356,150.02
汇兑损益	44	15,141,001.47	16,633,264.00	11,788,604.49
资产处置收益	45	5,729,071.11	80,779,032.62	5,850,304.92
其他业务收入	46	3,322,089.53	4,428,660.75	3,316,862.74
二、营业支出		2,372,865,844.46	1,829,888,343.52	1,358,042,377.24
税金及附加	47	25,363,813.15	21,670,994.56	19,339,838.68
业务及管理费	48	1,220,402,487.80	1,012,884,213.19	904,976,374.09
资产减值损失	49	不适用	795,333,135.77	433,251,551.31
信用减值损失	50	1,127,099,543.51	不适用	不适用
其他业务成本				474,613.16
三、营业利润		1,357,226,480.64	1,094,624,435.62	862,071,401.60
加：营业外收入	51	16,191,782.89	40,279,327.24	1,896,654.11
减：营业外支出	52	8,565,409.53	4,869,818.29	5,663,015.34
四、利润总额		1,364,852,854.00	1,130,033,944.57	858,305,040.37
减：所得税费用	53	173,255,892.95	147,899,956.07	132,652,422.81
五、净利润		1,191,596,961.05	982,133,988.50	725,652,617.56
（一）按经营持续性分类				
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,191,596,961.05	982,133,988.50	725,652,617.56
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. 归属于母公司所有者的净利润		1,186,219,288.72	976,750,070.06	723,296,859.64
2. 少数股东损益		5,377,672.33	5,383,918.44	2,355,757.92
六、其他综合收益的税后净额		170,686,602.89	585,540,413.24	-158,388,284.15
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		170,686,602.89	585,540,413.24	-158,388,284.15
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
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				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		170,686,602.89	585,540,413.24	-158,388,284.15
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 其他债权投资公允价值变动损益		96,341,835.22	不适用	不适用
3. 其他债权投资信用损失准备		74,344,767.67	不适用	不适用
4. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	585,540,413.24	-158,388,284.15
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		不适用		
6. 现金流量套期损益的有效部分				
7. 外币财务报表折算差额				
8. 其他				
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		1,362,283,563.94	1,567,674,401.74	567,264,333.41
归属于母公司所有者的综合收益总额		1,356,905,891.61	1,562,290,483.30	564,908,575.49
归属于少数股东的综合收益总额		5,377,672.33	5,383,918.44	2,355,757.92
八、每股收益				
（一）每股基本收益		0.73	0.60	0.58
（二）稀释每股收益		0.73	0.60	0.58

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

利润表

会企02表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注十六	2019年度	2018年度	2017年度
一、营业收入		3,683,682,389.82	2,884,721,243.39	2,187,832,459.58
利息净收入	7	2,794,284,428.04	2,465,422,539.52	2,051,957,112.57
利息收入	7	4,565,926,070.56	4,256,006,000.37	3,640,953,440.84
利息支出	7	1,771,641,642.52	1,790,583,460.85	1,588,996,328.27
手续费及佣金净收入		97,207,128.31	58,687,629.60	101,667,028.02
手续费及佣金收入		170,353,575.32	100,543,919.03	128,707,082.01
手续费及佣金支出		73,146,449.01	41,856,289.43	27,040,053.99
其他收益		2,335,821.32	873,243.71	3,178,346.91
投资收益		821,841,046.76	289,235,353.20	8,697,396.35
其中：对联营企业和合营企业的投资收益				
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）				
公允价值变动损益		-56,178,194.72	-31,338,480.01	1,356,150.02
汇兑损益		15,141,001.47	16,633,264.00	11,788,604.49
资产处置收益		5,729,071.11	80,779,032.62	5,870,958.48
其他业务收入		3,322,089.53	4,428,680.75	3,316,862.74
二、营业支出		2,343,768,557.60	1,793,855,399.83	1,330,726,474.62
税金及附加		25,270,084.72	21,516,896.33	19,181,201.69
业务及管理费		1,194,437,370.63	992,200,954.20	885,319,108.46
资产减值损失		不适用	780,137,549.30	425,751,551.31
信用减值损失		1,124,061,102.25	不适用	不适用
其他业务成本				474,613.16
三、营业利润		1,339,913,832.22	1,090,865,843.56	857,105,984.96
加：营业外收入		14,248,987.89	40,229,790.24	1,534,349.41
减：营业外支出		8,545,009.53	4,836,674.13	5,142,963.24
四、利润总额		1,345,617,810.58	1,126,258,959.67	853,497,371.13
减：所得税费用		169,124,161.31	155,112,559.81	132,652,422.81
五、净利润		1,176,493,649.27	971,146,399.86	720,844,948.32
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		1,176,493,649.27	971,146,399.86	720,844,948.32
（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		170,686,602.89	585,540,413.24	-158,388,284.15
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益				
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				
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		170,686,602.89	585,540,413.24	-158,388,284.15
1. 权益法下可转损益的其他综合收益				
2. 其他债权投资公允价值变动损益		96,341,835.22	不适用	不适用
3. 其他债权投资信用损失准备		74,344,767.67	不适用	不适用
4. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	585,540,413.24	-158,388,284.15
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		不适用		
6. 现金流量套期损益的有效部分				
7. 外币财务报表折算差额				
8. 其他				
七、综合收益总额		1,347,180,252.16	1,556,686,813.10	562,456,664.17
八、每股收益				
（一）每股基本收益				
（二）稀释每股收益				

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

合并现金流量表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会合03表 单位：人民币元		
项 目	附注五	2019年度	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额		7,843,551,703.66	8,426,400,814.10	4,852,751,682.96
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		248,951,054.75		
向中央银行借款净增加额		316,984,598.82	192,877,317.17	758,417,244.85
同业拆借资金净增加额				2,977,635,826.89
为交易目的而持有的金融资产净减少额				
收取利息、手续费及佣金的现金		4,999,484,679.20	4,220,506,418.56	4,038,273,604.99
收到其他与经营活动有关的现金	54	74,381,641.20	63,263,169.88	98,261,889.41
经营活动现金流入小计		13,483,353,677.63	12,903,047,719.71	12,725,340,249.10
客户贷款及垫款净增加额		8,264,409,851.70	8,477,980,155.43	3,725,867,895.09
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			855,274,542.61	348,159,586.26
同业拆借资金净减少额		1,194,674,774.66	7,920,145,347.73	
向中央银行借款净减少额				
支付的利息、手续费及佣金的现金		1,422,812,143.90	1,633,415,001.59	1,544,938,557.81
支付给职工以及为职工支付的现金		590,841,625.44	521,659,045.07	471,954,772.36
支付的各项税费		673,502,265.41	229,042,917.04	318,301,745.88
支付其他与经营活动有关的现金	54	511,843,958.68	370,223,851.42	287,673,316.76
经营活动现金流出小计		12,658,084,619.79	20,007,740,860.89	6,696,895,874.16
经营活动产生的现金流量净额		825,269,057.84	-7,104,693,141.18	6,028,444,374.94
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		25,451,858,245.02	35,168,998,103.34	51,159,738,259.37
取得投资收益收到的现金		459,115,536.21	9,168,000.00	7,168,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,059,083.44	97,265,029.81	73,821,836.05
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		25,925,032,864.67	35,275,431,133.15	51,240,728,095.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		123,027,171.91	177,328,334.80	480,132,762.66
投资支付的现金		22,442,346,102.72	32,844,656,000.00	57,018,040,960.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额				
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		22,565,373,274.63	33,021,984,334.80	57,498,173,722.66
投资活动产生的现金流量净额		3,359,659,590.04	2,253,446,798.35	-6,257,445,627.24
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				1,559,870,983.33
发行债券收到的现金		9,830,983,608.62	14,796,123,208.70	4,161,838,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		9,830,983,608.62	14,796,123,208.70	5,721,709,683.33
偿还债务支付的现金		13,996,193,119.87	11,805,121,500.00	4,170,413,580.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		297,097,378.64	334,635,331.76	204,282,459.70
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计		14,293,290,498.51	12,139,756,831.76	4,374,696,039.70
筹资活动产生的现金流量净额		-4,462,306,889.89	2,656,366,376.94	1,347,013,643.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		20,850,137.30	-12,025,533.04	-87,536,841.55
五、现金及现金等价物净增加额		-256,528,104.71	-2,206,905,498.93	1,030,475,549.78
加：期初现金及现金等价物余额		4,481,651,532.06	6,688,557,030.99	5,658,081,481.21
六、期末现金及现金等价物余额		4,225,123,427.35	4,481,651,532.06	6,688,557,030.99
法定代表人：张哲清		行长：谢铁军	主管会计工作负责人：高其冬	会计机构负责人：王慧

现金流量表

会企03表

单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

项 目	附注十六	2019年度	2018年度	2017年度
一、经营活动产生的现金流量				
客户存款和同业存放款项净增加额		7,699,221,286.56	8,470,128,960.91	4,759,965,027.83
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		260,041,222.59		
向中央银行借款净增加额		326,900,571.04	132,877,317.17	713,417,244.85
同业拆借资金净增加额				2,977,635,826.89
为交易目的而持有的金融资产净减少额				
收取利息、手续费及佣金的现金		4,936,137,224.60	4,162,592,290.93	3,992,079,617.75
收到其他与经营活动有关的现金		71,032,407.81	62,164,958.70	97,899,584.71
经营活动现金流入小计		13,293,332,712.60	12,827,763,527.71	12,540,997,302.03
客户贷款及垫款净增加额		8,150,114,903.28	8,338,509,933.90	3,579,957,413.83
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			1,010,869,861.00	340,868,923.50
同业拆借资金净减少额		1,194,674,774.66	7,920,145,347.73	
向中央银行借款净减少额				
支付的利息、手续费及佣金的现金		1,413,499,248.48	1,618,369,044.92	1,530,166,553.53
支付给职工以及为职工支付的现金		576,305,349.26	509,351,228.41	462,125,795.70
支付的各项税费		669,243,738.16	228,811,737.69	318,276,070.61
支付其他与经营活动有关的现金		504,694,570.42	362,822,272.62	273,871,086.00
经营活动现金流出小计		12,508,532,584.26	19,988,879,426.26	6,505,265,843.17
经营活动产生的现金流量净额		784,800,128.34	-7,161,115,898.56	6,035,731,458.86
二、投资活动产生的现金流量：				
收回投资收到的现金		25,451,858,245.02	35,168,998,103.34	51,159,738,259.37
取得投资收益收到的现金		459,115,536.21	9,168,000.00	7,168,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		14,059,083.44	97,265,029.81	73,816,036.05
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额				
收到其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流入小计		25,925,032,864.67	35,275,431,133.15	51,240,722,295.42
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		122,175,326.75	176,219,983.23	479,298,844.36
投资支付的现金		22,421,333,602.72	32,844,656,000.00	57,018,040,960.00
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额		21,012,500.00		
支付其他与投资活动有关的现金				
投资活动现金流出小计		22,564,521,429.47	33,020,875,983.23	57,497,339,804.36
投资活动产生的现金流量净额		3,360,511,435.20	2,254,555,149.92	-6,256,617,508.94
三、筹资活动产生的现金流量：				
吸收投资收到的现金				1,559,870,983.33
发行债券收到的现金		9,830,983,608.62	14,796,123,208.70	4,161,838,700.00
收到其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流入小计		9,830,983,608.62	14,796,123,208.70	5,721,709,683.33
偿还债务支付的现金		13,996,193,119.87	11,805,121,500.00	4,170,413,580.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		297,097,378.64	334,635,331.76	204,282,459.70
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计		14,293,290,498.51	12,139,756,831.76	4,374,696,039.70
筹资活动产生的现金流量净额		-4,462,306,889.89	2,656,366,376.94	1,347,013,643.63
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		20,850,137.30	-12,025,533.04	-87,536,841.55
五、现金及现金等价物净增加额		-296,145,189.05	-2,262,219,904.73	1,038,590,752.00
加：期初现金及现金等价物余额		4,433,890,235.89	6,696,110,140.63	5,657,519,388.63
六、期末现金及现金等价物余额		4,137,745,046.84	4,433,890,235.89	6,696,110,140.63

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

99

合并所有者权益变动表

会合04表
单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

项 目	2019年度										
	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	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		378,135,048.42	1,531,544,313.66	1,668,812,658.46	1,247,122,559.09	47,078,471.45	8,023,786,329.41
加：会计政策变更						-102,843,123.62			362,850,510.00	116,174.00	260,123,560.38
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		275,291,924.80	1,531,544,313.66	1,668,812,658.46	1,609,973,069.09	47,194,645.45	8,283,909,889.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）				-762,687.55		170,686,602.89	408,993,284.89	372,241,601.02	227,062,035.11	-14,872,140.12	1,163,348,696.24
（一）综合收益总额						170,686,602.89			1,186,219,288.72	5,377,672.33	1,362,283,563.94
（二）所有者投入和减少资本				-762,687.55						-20,249,812.45	-21,012,500.00
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他				-762,687.55						-20,249,812.45	-21,012,500.00
（三）利润分配							408,993,284.89	372,241,601.02	-959,157,253.61		-177,922,367.70
1. 提取盈余公积							408,993,284.89		-408,993,284.89		
2. 提取一般风险准备								372,241,601.02	-372,241,601.02		
2. 对所有者（或股东）的分配									-177,922,367.70		-177,922,367.70
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. 其他											
（五）专项储备											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,532,854,520.78		445,978,527.69	1,940,537,598.55	2,041,054,259.48	1,837,035,104.20	32,322,505.33	9,447,258,586.03

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

所有者权益变动表

会企04表

单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

项 目	2019年度									
	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	股东权益合计
		优先股	永续债							
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		378,135,048.42	1,531,544,313.66	1,660,207,162.54	1,278,128,013.30	7,999,107,816.25
加：会计政策变更						-102,843,123.62			362,729,594.20	259,886,470.58
前期差错更正										
其他										
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		275,291,924.80	1,531,544,313.66	1,660,207,162.54	1,640,857,607.50	8,258,994,286.83
三、本年增减变动金额（减少以“－”号填列）						170,686,602.89	408,993,284.89	369,035,631.95	220,542,364.73	1,169,257,884.46
（一）综合收益总额						170,686,602.89			1,176,493,649.27	1,347,180,252.16
（二）所有者投入和减少资本										
1．所有者投入资本										
2．股份支付计入所有者权益的金额										
3．其他										
（三）利润分配							408,993,284.89	369,035,631.95	-955,951,284.54	-177,922,367.70
1．提取盈余公积							408,993,284.89		-408,993,284.89	
2．提取一般风险准备								369,035,631.95	-369,035,631.95	
3．对所有者（或股东）的分配									-177,922,367.70	-177,922,367.70
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										
4．一般风险准备弥补亏损										
5．其他										
（五）其他										
1.其他										
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33	-	445,978,527.69	1,940,537,598.55	2,029,242,794.49	1,861,399,972.23	9,428,252,171.29

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：王慧

三、财务报表附注

江苏昆山农村商业银行股份有限公司 财务报表附注

附注一、公司基本情况

一、公司概况

江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称“本公司”、“公司”或“本行”）是经中国银行业监督管理委员会《中国银行业监督管理委员会办公厅关于筹建江苏昆山农村商业银行的批复》（银监办发〔2004〕256 号）、《中国银行业监督管理委员会关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司开业的批复》（银监复〔2004〕210 号）的批准，在原昆山市农联社清产核资与增资扩股的基础上组建而成。于 2004 年 12 月 29 日取得注册号为 3200002103216 的《企业法人营业执照》。本行设立时的注册资本为人民币 35,000.00 万元。

根据 2006 年 8 月 9 日江苏银监局出具《关于变更注册资本的批复》（苏银监复〔2006〕241 号）批准，同意公司 2006 年 2 月 25 日股东大会通过的《增加注册资本及修改公司章程部分条款的议案》，通过股东分红转增资本金 1,750.00 万元，转增后注册资本为人民币 36,750.00 万元，同年完成工商变更登记。

根据 2007 年 8 月 2 日江苏银监局出具《江苏银监局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏银监复〔2007〕260 号）批准，同意公司 2007 年 3 月 10 日股东大会通过《增加注册资本及修改公司章程部分条款的议案》的决议，通过股东分红转增资本金 2,572.50 万元，转增后注册资本为人民币 39,322.50 万元，同年完成工商变更登记。

根据 2008 年 9 月 2 日江苏银监局出具《江苏银监局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏银监复〔2008〕456 号）批准，同意公司 2008 年 4 月 10 日股东大会通过《2007 年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金 7,864.50 万元，转增后注册资本为人民币 47,187.00 万元，同年完成工商变更登记。

根据 2009 年 6 月 15 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏州银监复〔2009〕158 号）批准，同意公司 2009 年 2 月 28 日股东大会通过《2008 年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金 70,780,813.00 元，转增后注册资本为人民币 542,650,813.00 元，同年完成工商变更登记。

根据 2010 年 6 月 18 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本和修改章程的批复》（苏州银监复〔2010〕155 号）批准，同意公司 2010 年 3 月 20 日股东大会通过《2009 年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金 86,824,381.00 元，转增后注册资本为人民币 629,475,194.00 元，同年完成工商变更登记。

根据 2011 年 5 月 6 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复〔2011〕160 号）批准，同意公司 2011 年 3 月 12 日股东大会通过《2010

年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金 151,073,939.00 元，转增后注册资本为人民币 780,549,133.00 元，同年完成工商变更登记。

根据 2012 年 3 月 31 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复（2012）131 号）批准，同意公司 2012 年 3 月 10 日股东大会通过《2011 年度利润分配方案》的决议，通过股东分红转增资本金 179,526,349.00 元，转增后注册资本为人民币 960,075,482.00 元，同年完成工商变更登记。

根据 2012 年 9 月 13 日苏州银监分局出具《苏州银监分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复（2012）410 号）批准，同意公司 2012 年 3 月 10 日股东大会通过《关于 2012 年配股方案的议案》的决议，按 10 股配 3 股，配股增加资本金 286,884,915.00 元，配股后注册资本为人民币 1,246,960,397.00 元，同年完成工商变更登记。

2016 年 1 月 18 日公司取得了江苏省工商行政管理局换发的统一社会信用代码 91320500770509049M 的《企业法人营业执照》。

根据 2017 年 12 月 27 日苏州监管分局出具《中国银监会苏州监管分局关于江苏昆山农村商业银行股份有限公司变更注册资本的批复》（苏州银监复[2017]210 号）批准，同意公司 2017 年 5 月 27 日股东大会审议通过的定向增资扩股方案，同意公司向震雄铜业集团有限公司、天合建设集团有限公司等 32 家法人股东按 4.21 元/股的价格发行 37,051.57 万股普通股股份，募集资金 155,987.10 万元，公司的股本由 124,696.04 万元增加至 161,747.61 万元。

截至 2019 年 12 月 31 日，股本 1,617,476,070.00 元，注册地址为江苏省昆山市前进东路 828 号，法定代表人：张哲清，金融许可证号为 B0235H232050001。

本公司属银行业，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；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；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、咨询和见证业务。（经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务）

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司共设有 71 家分支机构，形成总行、一级支行、分理处管理架构，其中总行直属营业部 1 家、一级支行 35 家、分理处 35 家。

二、合并财务报表范围

公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有受控制的子公司和结构化主体均纳入合并财务报表的合并范围。纳入合并财务报表范围的子公司情况详见“附注六之 1 在子公司中的权益”。

附注二、财务报表的编制基础

一、编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”）。2019 年 1 月 1 日本公司首次采用《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》、《企业会计准则第 37 号-金融工具列报》（以下统一简称“新金融工具准则”）。

此外，公司还参照中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）和中国证监会发布的相关规定披露有关财务信息。

二、持续经营

公司管理层认为，公司自本报告期末至少12个月内具备持续经营能力。

附注三、重要会计政策和会计估计

一、遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期本公司的财务状况、经营成果、所有者（股东）权益变动和现金流量等有关信息。

二、会计期间

本公司会计年度自公历1月1日起至12月31日止。

三、记账本位币

本公司以人民币为记账本位币。

四、合并财务报表编制方法

本行合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司和结构化主体均纳入合并财务报表。所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致。合并财务报表以本行及子公司的财务报表为基础，根据其他相关资料，按照权益法调整对子公司的长期股权投资后，由本行编制。

合并财务报表时抵消本行与各子公司、各子公司相互之间发生的内部交易对合并资产负债表、合并利润表、合并现金流量表、合并所有者权益变动表的影响。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

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

五、现金及现金等价物的确定标准

现金及现金等价物是指本公司持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的货币性资产，包括现金、存放中央银行的非限定性款项，原到期日不超过三个月的存放同业及其他金融机构款项、拆出资金和买入返售款项。

六、外币业务和外币报表折算

（一）外币业务

本公司外币交易按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，外币货币性项目采用资产负债表日的即期汇率折算为人民币，所产生的折算差额除了为购建或生产符合资本化条件的资产而借入的外币专门借款产生的汇兑差额按资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（二）外币财务报表折算

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

七、金融工具

适用于2019年度：

（一）金融工具的确认和计量

在本公司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。

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产。

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

实际利率法是指计算金融资产或金融负债的摊余成本以及将利息收入或利息费用分摊计入各会计期间的方法。

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

金融资产或金融负债的摊余成本是以该金融资产或金融负债的初始确认金额扣除已偿还的本金，加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额，再扣除累计计提的损失准备(仅适用于金融资产)。

1.金融资产的分类及后续计量

初始确认后，本公司对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

满足下列要求的金融资产将以摊余成本进行后续计量：

- 本公司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；
- 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。

满足下列要求的金融资产将以公允价值计量且其变动计入其他综合收益进行后续计量：

- 本公司管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；
- 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。

除上述以外的金融资产及本公司在首次执行日或者初始确认时将非交易性的权益工具不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量外，其他金融资产均以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和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：

- 不符合分类为以摊余成本计量的金融资产或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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益。
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，以及符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同，本公司可将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

满足下列条件之一的，表明本公司持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本进行计量的金融资产，采用实际利率法进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。本公司按金融资产的账面余额乘以实际利率计算利息收入，除非该金融资产已发生信用减值。对于购入或源生的未发生信用减值，但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本公司在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。此种情形下，若该金融资产在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本公司转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本公司在首次执行日或者初始确认时可能做出不可撤销的选择，将非交易性权益工具公允价值的后续变动在其他综合收益中列报。该类金融资产以公允价值加上相应交易费用作为初始入账价值，后续以公允价值计量并将公允价值变动计入其他综合收益，且该类金融资产不适用减值测试规定。当处置时，在其他综合收益中累计确认的公允价值变动将不会重分类至损益，而是直接重分类至留存收益。本公司持有该权益工具投资期间，在本公司收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本公司，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以公允价值进行后续计量，变动计入当期损益。

2. 预期信用损失模型

本公司对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括分类为以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。本公司会在每个报告日更新预期信用损失的金额，以反映金融资产自初始确认后的信用风险变化。

本公司结合前瞻性信息评估金融资产的预期信用损失。12个月预期信用损失代表金融工具因报告日后12个月内可能发生的金融工具拖欠事件而导致的预期信用损失。整个存续期内的预期信用损失是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的拖欠事件而导致的预期信用损失。预期信用损失的评估是根据债务人特有的因素、一般经济状况、对报告日期当前状况的评估以及对未来状况的预测进行的。

对于以上适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具，本公司按照这些金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加来判断是否确认整个存续期预期信用损失。当这些金融工具在初始确认后信用风险未显著增加时，本公司按照相当于12个月预期信用损失来计提损失准备；当信用风险显著增加时，本公司按照整个存续期预期信用损失来计提损失准备。

信用风险显著增加

在评估自初始确认后信用风险是否显著增加时，本公司将比较金融工具在报告日的违约风险与金融工具初始确认时的违约风险。在进行此评估时，本公司会考虑合理且可支持的定量和定性信息，包括历史经验和无需过多的成本或努力即可获得的前瞻性信息。

预期信用损失的计量和确认

预期信用损失的计量基于违约概率、违约损失率和违约风险暴露，有关预期信用损失的计量和确认详细见附注十一、1（5）。

一般而言，预期信用损失为本公司根据合约应收的所有合约现金流量与本公司预期将收取的所有现金流量之间的差额，并按初始确认时确定的实际利率折现。

就财务担保合同而言，只有在债务人根据担保合同条款违约的情况下，本公司才需付款。因此，预期信用损失为就该合同持有人发生的信用损失向其赔付的预计付款额，减去本公司预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之差的现值。

对于未使用的贷款承诺，信用损失应为下列两者之间差额的现值：

- 如果贷款承诺的持有人提取相应贷款，本公司应收的合同现金流量；
- 如果提取相应贷款，本公司预期收取的现金流量。

贷款承诺和财务担保合同的信用损失准备列报在预计负债中，以及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的信用损失准备不减少其账面金额外，其他适用新金融工具准则减值规定的资产通过调整其账面金额确认其预期信用损失。

3. 金融负债的分类和后续计量

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。

满足下列条件之一的，表明本公司承担该金融负债的目的是交易性的：

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

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，除与套期会计有关外，所有公允价值变动均计入当期损益。

符合以下一项或一项以上标准的金融工具(不包括为交易目的而持有的金融工具)，在初始确认时，本公司将其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：

- 本公司的该项指定能够消除或明显减少会计错配；
- 根据本公司正式书面文件载明的企业风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本公司内部以此为基础向关键管理人员报告。

其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

(二) 金融资产及金融负债的列报

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

- 本公司具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利当前是可执行的；
- 本公司计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

(三) 金融工具的终止确认

1. 金融资产

当满足下列条件时，某项金融资产(或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分)将被终止确认：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 转移了收取金融资产现金流量的权利；
- 保留了收取金融资产现金流量的权利，但在「过手」协议下承担了将收取的现金流量无重大延

误地全额支付给第三方的义务；且本公司已转移几乎所有与该金融资产有关的风险和报酬，或虽然没有转移也没有保留该金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，不过已转移对该金融资产的控制。

当本公司转移了收取金融资产现金流量的权利，或保留了收取金融资产现金流量的权利，但承担了上述「过手」协议的相关义务，且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，也没有放弃对该金融资产的控制，则本公司会根据继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产。

如果本公司采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本公司的继续涉入程度是下述二者中的孰低者：即该金融资产的初始账面金额；本公司可能被要求偿付对价的最大金额。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。核销构成金融资产的终止确认。

2.金融负债

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满导致金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，本公司终止确认该金融负债或其一部分。

（四）主要金融工具项目

1.存放同业和其他金融机构款项及拆出资金

同业指经中国人民银行批准的银行同业。其他金融机构指已于中国银行保险监督管理委员会(以下简称“银保监会”)注册及受银保监会监督的财务公司、投资信托公司、租赁公司、保险公司及已于其他监管机构注册、受其他监管机构监督的证券公司和投资基金公司等。

2.金融投资

本公司的权益工具投资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和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，于报表项目分别列示为“交易性金融资产”和“其他权益工具投资”。债务工具投资在购入时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的债务工具投资、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和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，于报表项目分别列示为“债权投资”、“其他债权投资”和“交易性金融资产”。

3.买入返售金融资产与卖出回购金融资产款

买入返售金融资产按实际发生额扣除损失准备列报，卖出回购金融资产款按实际发生额列报。买入返售金融资产与卖出回购金融资产款的利息收入和支出按权责发生制确认。

4.发放贷款及垫款

本公司在发放贷款及垫款业务初始确认时按业务模式和现金流量特征并考虑公允价值选择权，分类为以摊余成本计量的贷款和垫款、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款及以公允价值计量且其变动计入当期损益的发放贷款及垫款。

适用于2017年度、2018年度：

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（一）金融资产

1. 金融资产的分类、确认和计量

本公司按投资目的和经济实质对拥有的金融资产分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款及应收款项类金融资产及可供出售金融资产。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和在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资产。本公司将满足下列条件之一的金融资产归类为交易性金融资产：取得该金融资产的目的是为了在短期内出售；属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本公司近期采用短期获利方式对该组合进行管理；属于衍生工具，但是，被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。本公司将只有符合下列条件之一的金融工具，才可在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资产：该指定可以消除或明显减少由于该金融工具的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；本公司风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融工具组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；包含一项或多项嵌入衍生工具的混合工具，除非嵌入衍生工具对混合工具的现金流量没有重大改变，或所嵌入的衍生工具明显不应当从相关混合工具中分拆；包含需要分拆但无法在取得时或后续的资产负债表日对其进行单独计量的嵌入衍生工具的混合工具。本公司指定的该类金融资产主要包括短期持有的股票投资。对此类金融资产，采用公允价值进行后续计量。公允价值变动计入公允价值变动损益；在资产持有期间所取得的利息或现金股利，确认为投资收益；处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资损益，同时调整公允价值变动损益。

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。持有至到期投资采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

贷款及应收款项，是指在活跃市场中没有报价，回收金额固定或可确定的非衍生金融资产。采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

可供出售金融资产，是指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及未被划分为其他类的金融资产。这类资产中，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按成本进行后续计量；其他存在活跃市场报价或虽没有活跃市场报价但公允价值能够可靠计量的，按公允价值计量，公允价值变动计入其他综合收益。对于此类金融资产采用公允价值进行后续计量，除减值损失及外币货币性金融资产形成的汇兑损益外，可供出售金融资产公允价值变动直接计入股东权益，待该金融资产终止确认时，原直接计入权益的公允价值变动累计额转入当期损益。可供出售债务工具投资在持有期间按实际利率法计算的利息，以及被投资单位宣告发放的与可供出售权益工具投资相关的现金股利，作为投资收益计入当期损益。对于在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，按成本计量。

2. 金融资产转移的确认依据和计量方法

金融资产满足下列条件之一的，予以终止确认：(1)收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2)该金融资产已转移，且本公司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；(3)该金融资产已转移，虽然本公司既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

企业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，且未放弃对该金融资产控制的，则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。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值，与因转移而收到的对价及原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价及应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和，与分摊的前述账面金额的差额计入当期损益。

3.金融资产减值的测试方法及会计处理方法

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

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

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

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

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

(1) 可供出售金融资产的减值准备：

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

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

（2）以摊余成本计量的金融资产：

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

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

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

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

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

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

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

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

（3）以成本计量的金融资产

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

（4）减值转回和贷款核销

贷款和应收款项以及持有至到期投资确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已恢复，且客观上与确认该损失后发生的事项有关，原确认的减值损失将予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

当本公司已经进行了所有必要的法律或其他程序后，贷款仍然不可收回时，本公司将决定核销贷款及冲销相应的损失准备。如在期后本公司收回已核销的贷款，则收回金额冲减减值损失，计入当期损益。

（二）金融负债

1.金融负债的分类、确认和计量

本公司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。

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，（相关分类依据参照金融资产分类依据进行披露）。按照公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

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

2.金融负债终止确认条件

当金融负债的现时义务全部或部分已经解除时，终止确认该金融负债或义务已解除的部分。本公司与债权人之间签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。本公司对现存金融负债全部或部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。终止确认部分的账面价值与支付的对价之间的差额，计入当期损益。本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

（三）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

本公司以主要市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。公允价值计量所使用的输入值分为三个层次，即第一层次输入值是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；第二层次输入值是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；第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。本公司优先使用第一层次输入值，最后再使用第三层次输入值。公允价值计量结果所属的层次，由对公允价值计量整体而言具有重大意义的输入值所属的最低层次决定。

八、长期股权投资

（一）长期股权投资初始投资成本的确定

1. 企业合并形成的长期股权投资

（1）通过同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司以支付现金、转让非现金资产、发生或承担债务或发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为其初始投资成本。长期股权投资的初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产、所发生或承担的债务账面价值或发行股份面值总额之间的差额，计入资本公积（股本溢价或资本溢价）；资本公积（股本溢价或资本溢价）不足冲减的，调整留存收益。

（2）通过非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，本公司按照确定的企业合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。企业合并成本为购买方在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值，其公允价值与账面价值的差额计入当期损益。其中：

①一次交易实现的企业合并，合并成本以本公司在购买日为取得对被购买方的控制权而付出的资产、发生或承担的负债以及发行的权益性证券的公允价值与符合确认条件的或有对价之和确定。合并成本为该项长期股权投资的初始投资成本。

②通过多次交换交易分步实现的企业合并，合并成本为购买日之前持有股权投资在购买日按照公允价值重新计量的金额与购买日新增投资投资成本之和。个别财务报表的长期股权投资为购买日之前持有股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和。一揽子交易除外。

2. 除企业合并形成的长期股权投资以外，其他方式取得的长期股权投资，按照下列规定确定其初始投资成本：

（1）通过支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。初始投资成本包括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。

（2）通过发行的权益性证券（权益性工具）等方式取得的长期股权投资，按照所发行权益性证券（权益性工具）公允价值作为其初始投资成本。如有确凿证据表明，取得的长期股权投资的公允价值比所发行权益性证券（权益性工具）的公允价值更加可靠的，以投资者投入的长期股权投资的公允价值为基础确定其初始投资成本。与发行权益性证券（权益性工具）直接相关费用，包括手续费、佣金等，冲减发行溢价，溢价不足冲减的，依次冲减盈余公积和未分配利润。通过发行债务性证券（债务

性工具)取得的长期股权投资,比照通过发行权益性证券(权益性工具)处理。

(3)通过债务重组方式取得的长期股权投资,本公司以债权转为股权所享有股份的公允价值作为其初始投资成本。

(4)通过非货币性资产交换方式取得的长期股权投资,在非货币性资产交换具有商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的情况下,本公司以换出资产的公允价值为基础确定其初始投资成本,除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠;不满足上述条件的,本公司以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

本公司发生的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,计入长期股权投资的初始投资成本。

本公司无论以何种方式取得长期股权投资,实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润,作为应收股利单独核算,不构成长期股权投资的成本。

(二)长期股权投资的后续计量及损益确认方法

1.采用成本法核算的长期股权投资

(1)本公司对被投资单位能够实施控制的长期股权投资,即对子公司投资,采用成本法核算。

(2)采用成本法核算的长期股权投资,除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外,本公司不分是否属于投资前和投资后被投资单位实现的净利润,均按照应享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认投资收益。

2.采用权益法核算的长期股权投资

(1)本公司对被投资单位具有共同控制的合营企业或重大影响的联营企业,采用权益法核算。

(2)采用权益法核算的长期股权投资,对于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,不调整长期股权投资的初始投资成本;初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的,其差额计入当期损益,同时调整长期股权投资的初始投资成本。

(3)取得长期股权投资后,本公司按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额,分别确认投资损益和其他综合收益,同时调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有或应分担被投资单位的净损益时,以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础,对被投资单位账面净利润经过调整后计算确定。但是,本公司对无法合理确定取得投资时被投资单位各项可辨认资产公允价值的、投资时被投资单位可辨认资产的公允价值与其账面价值之间的差额较小的或是其他原因导致无法取得被投资单位有关资料的,直接以被投资单位的账面净损益为基础计算确认投资损益。本公司按照被投资单位宣告分派的现金股利或利润计算应分享有的部分,相应减少长期股权投资的账面价值。本公司对被投资单位除净损益、其他综合收益以及利润分配以外的所有者权益的其他变动,调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

本公司在确认由联营企业及合营企业投资产生的投资收益时,对本公司与联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易收益按照持股比例计算归属于本公司的部分予以抵消,并在此基础上确认投资损益。本公司与被投资单位发生的内部交易损失属于资产减值损失的,全额予以确认。本公司对于纳入合并范围的子公司与其联营企业及合营企业之间发生的未实现内部交易损益,也按照上述原则进

行抵消，并在此基础上确认投资损益。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，按照下列顺序进行处理：首先冲减长期股权投资的账面价值；如果长期股权投资的账面价值不足以冲减的，则以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收款的账面价值；经过上述处理，按照投资合同或协议约定本公司仍承担额外损失义务的，按照预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现盈利的，本公司扣除未确认的亏损分担额后，按照与上述相反的顺序处理，减记已确认预计负债的账面金额、恢复其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益和长期股权投资的账面价值，同时确认投资收益。

（三）确定对被投资单位具有共同控制、重大影响的依据

1. 确定对被投资单位具有共同控制的依据

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。某项安排的相关活动通常包括商品或劳务的销售和购买、金融资产的管理、资产的购买和处置、研究开发活动以及融资活动等。合营企业，是本公司仅对某项安排的净资产享有权利的合营安排。合营方享有某项安排相关资产且承担相关债务的合营安排是共同经营，而不是合营企业。

2. 确定对被投资单位具有重大影响的依据

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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为其联营企业。

（四）长期股权投资减值测试方法及减值准备计提方法

本公司按照长期股权投资项目计提减值准备。

1. 本公司对子公司、合营企业和联营企业的长期股权投资，其可收回金额根据长期股权投资的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之间较高者确定。可收回金额的计量结果表明，长期股权投资的可收回金额低于其账面价值的，将长期股权投资的账面价值减记至可收回金额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提相应的长期股权投资减值准备。

2. 因企业合并形成的商誉，无论是否存在减值迹象，每年都进行减值测试。

长期股权投资减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

九、固定资产

（一）固定资产的确认条件

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

1. 与该固定资产有关的经济利益很可能流入本公司；
2. 该固定资产的成本能够可靠地计量。

（二）固定资产折旧

1.除已提足折旧仍继续使用的固定资产以外，本公司对所有固定资产计提折旧。

2.本公司固定资产从其达到预定可使用状态的次月起采用年限平均法计提折旧，并按照固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率计算确定折旧率和折旧额，并根据用途分别计入相关资产的成本或当期损益。

3.固定资产类别、预计使用年限、预计净残值率和年折旧率列示如下：

固定资产类别	折旧年限（年）	净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋及建筑物	20	0	5
运输工具	4	0	25
电子设备	3-5	0	33.33-20
机器设备	5	0	20
装修费	5	0	20

已计提减值准备的固定资产在计提折旧时，本公司按照该项固定资产的账面价值、预计净残值和尚可使用寿命重新计算确定折旧率和折旧额。

资产负债表日，本公司复核固定资产的预计使用寿命、预计净残值率和折旧方法，如有变更，作为会计估计变更处理。

十、在建工程

在建工程按实际发生的成本计量。成本包括建筑费用及其他直接费用以及在资产达到预定可使用状态之前所发生的符合资本化条件的借款费用。当所建工程项目达到预定可使用状态时，转入固定资产核算；尚未办理竣工决算的，按估计价值转账，待办理竣工决算手续后再作调整。若在建工程的可收回金额低于其账面价值，则将账面价值减记至可收回金额。若在建工程的可收回金额进行估计的，以该在建工程所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。

十一、无形资产

（一）无形资产的计价方法

1.公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

2.后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

（二）使用寿命有限的无形资产的使用寿命估计情况：

无形资产类别	预计使用寿命	依据
土地使用权	20 年	受益期间
软件及其他	5 年	受益期间

每年度终了，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。

经复核，本年期末无形资产的使用寿命及摊销方法与以前估计未有不同。

（三）使用寿命不确定的无形资产的判断依据以及对其使用寿命进行复核的程序

每期末，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核。

十二、长期资产减值

长期股权投资、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。

十三、其他资产

（一）抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，同时冲销被抵部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息以及其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等。抵债资产不计提折旧或摊销。抵债资产保管过程中发生的费用直接计入营业外支出。抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

（二）长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但受益期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，以实际发生额入账，按受益期限平均摊销。如果长期待摊费用不能使以后会计期间受益，则该项目的摊余价值全部计入当期损益。

十四、职工薪酬

职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。

（一）短期薪酬

短期薪酬是指企业预期在职工提供相关服务的年度报告期间结束后十二个月内将全部予以支付的职工薪酬，因解除与职工的劳动关系给予的补偿除外。

短期薪酬具体包括：职工工资、奖金、津贴和补贴，职工福利费，医疗保险费、工伤保险费和生育保险费等社会保险费，住房公积金，工会经费和职工教育经费，短期带薪缺勤，短期利润分享计划，非货币性福利以及其他短期薪酬。

本公司在职工为其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。

（二）离职后福利——设定提存计划

本公司参与的设定提存计划是按照有关规定为职工缴纳的基本养老保险费、失业保险费、企业年金缴费等。本公司根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而应缴存的金额，确认为职工薪酬负债，并计入当期损益或相关资产成本。

（三）辞退福利

辞退福利，是指本公司在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系，或者为鼓励职工自愿接受裁减而给予职工的补偿。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：

- 1.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。
- 2.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。

十五、预计负债

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

十六、利息收入和支出

除按公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债外，其他生息资产和负债的利息收入和支出根据权责发生制原则按实际利率法在利润表中确认。实际利率法是一种计算某项金融资产或负债的摊余成本以及在相关期间分摊利息收入和利息支出的方法。实际利率是在金融工具预计到期日或某一恰当较短期限内，将其未来现金流量贴现为账面净额所使用的利率。本公司在估计未来现金流量时，会考虑金融工具的所有合同条款，但不会考虑未来的信用损失。计算实际利率会考虑交易成本、折溢价和合同各方之间收付的所有与实际利率相关的费用。当实际利率与合同利率差异较小时，直接按合同利率确认。

十七、手续费和佣金收入

手续费及佣金收入通常在提供相关服务时按权责发生制原则确认。与贷款承诺相关的佣金及手续费通常按照直线法在承诺期间摊销确认。

十八、政府补助

（一）政府补助的类型

政府补助，是指公司从政府无偿取得的货币性资产或非货币性资产，包括与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

（二）政府补助的确认原则和确认时点

政府补助的确认原则：

1.公司能够满足政府补助所附条件；

2.公司能够收到政府补助。

政府补助同时满足上述条件时才能予以确认。

（三）政府补助的计量

1.政府补助为货币性资产的，公司按照收到或应收的金额计量。

2.政府补助为非货币性资产的，公司按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量（名义金额为人民币1元）。

（四）政府补助的会计处理方法

1.与资产相关的政府补助，在取得时冲减相关资产的账面价值或确认为递延收益。确认为递延收益的，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入损益。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

2.与收益相关的政府补助，分别下列情况处理：

（1）用于补偿公司以后期间的相关成本费用或损失的，在取得时确认为递延收益，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。

（2）用于补偿公司已发生的相关成本费用或损失的，在取得时直接计入当期损益或冲减相关成本。

3.对于同时包含于资产相关部分和与收益相关部分的政府补助，可以区分的，则分不同部分分别进行会计处理；难以区分的，则整体归类为与收益相关的政府补助。

4.与公司日常经营相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与企业日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。财政将贴息资金直接拨付给公司的，公司将对应的贴息冲减相关借款费用。

5.已确认的政府补助需要退回的，分别下列情况处理：

（1）初始确认时冲减相关资产账面价值的，调整资产账面价值。

（2）存在相关递延收益的，冲减相关递延收益账面金额，超出部分计入当期损益。

(3) 属于其他情况的，直接计入当期损益。

十九、所得税

本公司对所得税采用资产负债表债务法核算。本公司按所得税适用的税率，以财务报表中确认的利润总额为基础，并根据现有的税收法规及其解释就免税收入和不可抵扣的支出作相应的纳税调整后计提应交税金。

资产和负债因会计账面价值和计税基础不同产生的暂时性差额，采用资产负债表债务法以该暂时性差额为基础确认递延所得税资产或递延所得税负债。未作为资产和负债确认的项目，按照税法规定可以确定其计税基础的，该计税基础与其账面价值之间的差额也属于暂时性差异。

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

本公司在每一资产负债表日对递延所得税资产的账面价值进行检查，当未来不再很可能产生足够纳税所得额用以抵扣部分或全部递延所得税资产时，按不能转回的部分扣减递延所得税资产。

二十、持有待售

（一）持有待售的非流动资产、处置组的范围

公司主要通过出售（包括具有商业实质的非货币性资产交换）而非持续使用一项非流动资产或处置组收回其账面价值时，将该非流动资产或处置组划分为持有待售类别。

处置组，是指在一项交易中作为整体通过出售或其他方式一并处置的一组资产，以及在该交易中转让的与这些资产直接相关的负债。

（二）持有待售的非流动资产、处置组的确认条件

公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划分为持有待售类别：

1. 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
2. 出售极可能发生，即公司已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求公司相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，需已经获得批准。

（三）持有待售的非流动资产、处置组的会计处理方法和列报

公司将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。

公司初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确

认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据处置组中各项非流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。对于持有待售的非流动资产不计提折旧或进行摊销。

持有待售的非流动资产或持有待售的处置组中的资产与持有待售的处置组中的负债不予相互抵销，分别作为流动资产和流动负债列示。

二十一、委托业务

本公司承办委托业务为委托贷款和委托理财业务。委托贷款指由委托人提供资金，并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率，本公司代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。委托理财指接受资产所有者委托，代为经营和管理资产，以实现委托资产增值或其它特定目标。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担，本公司只收取手续费。

二十二、或有负债及承兑

或有负债是指由过去的交易或事项引起的可能实现的义务，其存在将由某些本公司所不能完全控制的未来事项是否发生来确定。或有负债亦可为现时的义务，其不被确认是由于义务很可能不会引起经济利益的流出或该流出不能可靠地计量。或有负债仅在财务报表附注中加以披露，只有在该等事项很可能导致经济利益的流出，且该金额能够可靠计量时才将该事项确认为预计负债。承兑是指本公司对客户签发的票据作出的付款承诺。本公司认为大部分承兑业务会在客户付款的同时结清。承兑在表外科目中核算，并作为或有负债及承诺披露。

二十三、担保合同

本公司开具下列担保合同：信用证和保函。这些担保合同将使本公司在被保证方未能履行条款时，向担保合同持有方代为支付款项。担保合同的担保金额作为表外科目披露。财务担保合同在初始确认时按公允价值计量，不属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的财务担保合同，在初始确认后，按照《企业会计准则第13号—或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号—收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

二十四、资产证券化

本公司在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。本公司根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，判断是否终止确认该类金融资产。

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

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

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

(3) 如本公司并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权，本公司终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保

留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本公司保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

二十五、经营租赁

公司租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

公司出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，公司将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

二十六、分部报告

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

二十七、重大会计判断和会计估计

本公司根据历史经验和其他因素，包括对未来事项的合理预期，对所采用的重要会计估计和关键判断进行持续的评价。

适用于2019年度的重大会计判断和会计估计：

（一）金融资产的分类

业务模式评估：金融资产的分类和计量取决于合同现金流量测试和业务模式测试。本公司确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及资产管理人员如何得到补偿。公司通过评估到期前终止确认的以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，来了解其处置的原因，以及这些原因是否与持有资产的业务目标保持一致。评估是公司持续评估其存续部分的金融资产的商业模式是否仍然适用的一部分，以及如果不再适用，是否需要更改其业务模式且相应改变其资产的分类。

（二）信用减值损失的计量

信用风险的显著增加：预期信用损失模型中损失准备的确认为第一阶段资产采用 12 个月内的预期信用损失，第二阶段或第三阶段资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入第二阶段。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本公司会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有相似信用风险特征的资产组：当预期信用损失在组合的基础上计量时，金融工具是基于相似的风险特征而组合在一起的。本公司持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特

征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重分类。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从第一阶段转入第二阶段。同时也发生在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本公司采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本公司通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本公司使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

（三）金融工具的公允价值

金融工具不存在活跃市场的，本公司采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易适用的价格、参照实质上相同的其他金融工具的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。本公司制定的估值模型尽可能多地采用市场信息并尽量少采用本公司特有信息。估值模型使用的部分信息需要进行管理层估计（例如信用和交易对手风险、风险相关系数等）。本公司定期审阅上述估计和假设，必要时进行调整。如果使用第三方信息（如经纪报价或定价服务）来计量公允价值，估值组会评估从第三方得到的证据，以支持有关估值可符合《企业会计准则》规定的结论，包括有关估值已分类为公允价值层次中的应属层次。

（四）结构化主体控制权的判断

当本公司在结构化主体中担任资产管理人时，本公司需要判断就该结构化主体而言本公司是代理人还是主要责任人。在评估判断时，本公司综合考虑了多方面因素并定期重新评估，例如：资产管理人决策权的范围、其他方持有的权利、资产管理人因提供管理服务而获得的薪酬水平、任何其他安排（诸如直接投资）所带来的面临可变动报酬的风险敞口等。

（五）所得税

在计提所得税费用时，本公司需要作出重大判断。在正常的经营活动中，部分交易和事项的最终税务处理存在不确定性。本公司结合当前的税收法规及以前年度政府主管机关对本公司的政策，对税收法规的实施及不确定性的事项进行了税务估计。在实际操作中，这些事项的税务处理由税收征管部门最终决定，如果这些税务事项的最终认定结果与最初入账的金额存在差异，该差异将对作出上述最终认定期间的所得税费用和递延所得税产生影响。

适用于2017-2018年度的重大会计判断和会计估计：

（一）贷款和应收款项、持有至到期投资减值

除对已经识别的减值贷款和应收款、持有至到期投资单独进行减值损失评估外，本公司定期对金

融资产组合的减值损失情况进行评估。对于由单项测试中未发现预计未来现金流减少的贷款和应收款、持有至到期投资，应当包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。本公司对于金融资产组合是否存在预计未来现金流减少的减值迹象进行判断，以确定是否需要计提贷款减值准备。导致预计未来现金流减少的减值迹象包括该金融资产组合中借款人的还款能力发生恶化，或借款人所处的经济环境发生不利变化导致该金融资产组合的借款人出现违约。基于具有类似信用风险特征的金融资产组合所发生损失的历史经验，本公司对存在减值迹象的金融资产组合做出减值估计。对于估计未来现金流的发生时间与金额时所使用的假设，本公司会定期评估以降低贷款减值实际损失与估计损失之间的差异。

（二）可供出售金融资产的减值

本公司遵循《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》确定可供出售金融资产是否发生减值。减值确定在很大程度上依赖于管理层判断。在进行判断的过程中，本公司需评估该项投资的公允价值低于成本的程度和持续期间，以及被投资对象的财务状况和短期业务展望，包括行业状况、技术变革、信用评级、违约率、损失覆盖率和对手方的风险。

（三）持有至到期投资

持有至到期投资是指到期日固定、回收金额固定或可确定、且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。在评估某金融资产是否符合归类为持有至到期投资的条件时，管理层需要作出判断。

二十八、重要会计政策和会计估计的变更

（一）采用新金融工具准则的变化和影响

本公司自2019年1月1日起执行财政部于2017年修订的《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号—金融资产转移》、《企业会计准则第24号—套期会计》和《企业会计准则第37号—金融工具列报》。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“以摊余成本计量的金融资产”、“以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般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，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按12个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于2019年1月1日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入2019年1月

1日的留存收益或其他综合收益。

本公司管理层以2019年1月1日既存的事实和情况为基础，评估本公司的金融资产。分类和计量(包括减值)对本公司金融资产产生的变化以及影响如下：

1.分类和计量的影响

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
存放同业款项				
采用新准则前列示的账面价值	1,105,633,435.03			
重新计量：预期信用损失			-3,847,543.71	
采用新准则后列示的账面价值				1,101,785,891.32
拆出资金				
采用新准则前列示的账面价值	1,496,177,600.00			
重新计量：预期信用损失			-19,279,744.39	
采用新准则后列示的账面价值				1,476,897,855.61
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
采用新准则前列示的账面价值	44,906,837,562.66			
转出至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（注①）		-3,176,703,876.35		
重新计量：预期信用损失			-53,506,406.89	
采用新准则后列示的账面价值				41,676,627,279.42
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				
采用新准则前列示的账面价值				
来自以摊余成本计量的发放贷款及垫款（注①）		3,176,703,876.35		
重新计量			65,395,444.38	
采用新准则后列示的账面价值				3,242,099,320.73
交易性金融资产				
采用新准则前列示的账面价值				
来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,560,103,717.40		
来自可供出售金融资产（注②）		9,617,032,081.45		
来自应收款项类投资（注③）		341,250,000.00		

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
重新计量			249,551,261.06	
采用新准则后列示的账面价值				12,767,937,059.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	2,560,103,717.40			
转出至交易性金融资产		-2,560,103,717.40		
采用新准则后列示的账面价值				
可供出售金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	24,263,290,236.63			
转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（注②）		-9,617,032,081.45		
转出至其他债权投资（注④）		-14,330,530,555.18		
转出至其他权益工具投资（注⑤）		-315,727,600.00		
采用新准则后列示的账面价值				
持有至到期投资				
采用新准则前列示的账面价值	7,265,827,951.44			
转出至债权投资（注⑥）		-7,265,827,951.44		
采用新准则后列示的账面价值				
应收款项类投资				
采用新准则前列示的账面价值	6,724,643,289.45			
转出至交易性金融资产（注③）		-341,250,000.00		
转出至债权投资（注⑦）		-3,920,302,110.53		
转出至其他债权投资（注⑧）		-2,463,091,178.92		
采用新准则后列示的账面价值				
债权投资				
采用新准则前列示的账面价值				
来自持有至到期投资（注⑥）		7,265,827,951.44		
来自应收款项类投资（注⑦）		3,920,302,110.53		
重新计量：预期信用损失			-2,398,622.40	

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
采用新准则后列示的账面价值				11,183,731,439.57
其他债权投资				
采用新准则前列示的账面价值				
来自可供出售金融资产（注④）		14,330,530,555.18		
来自应收款项类投资⑧		2,463,091,178.92		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值			6,486,805.47	
重新计量：预期信用损失			155,416,591.68	
采用新准则后列示的账面价值				16,955,525,131.25
其他权益工具投资				
采用新准则前列示的账面价值				
来自可供出售金融资产（注⑤）		315,727,600.00		
采用新准则后列示的账面价值				315,727,600.00
递延所得税资产				
采用新准则前列示的账面价值	637,680,374.08			
重新计量			-86,002,463.83	
采用新准则后列示的账面价值				551,677,910.25
递延所得税负债				
采用新准则前列示的账面价值	136,020,088.94			
重新计量			705,389.62	
采用新准则后列示的账面价值				136,725,478.56
预计负债				
采用新准则前列示的账面价值				
重新计量			50,985,017.62	
采用新准则后列示的账面价值				50,985,017.62
其他综合收益				
采用新准则前列示的账面价值	378,135,048.42			
重新计量			-102,843,123.62	

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
采用新准则后列示的账面价值				275,291,924.80
未分配利润				
采用新准则前列示的账面价值	1,247,122,559.09			
重新计量			362,850,510.00	
采用新准则后列示的账面价值				1,609,973,069.09

注：

①人民币3,176,703,876.35元以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至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。因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关公允价值变动调整2019年1月1日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值和其他综合收益。

②人民币9,617,032,081.45元可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

③人民币341,250,000.00元应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

④人民币14,330,530,555.18元可供出售金融资产重分类至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，并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

⑤人民币315,727,600.00元可供出售金融资产重分类至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，并计入其他权益工具投资科目。

⑥人民币7,265,827,951.44元持有至到期投资重分类至摊余成本计量的债务工具投资，并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其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。

⑦人民币3,920,302,110.53元应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的债务工具投资，并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其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。

⑧人民币2,463,091,178.92元应收款项类投资重分类至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，并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

2.预期信用损失的影响

于2019年1月1日，本公司按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本公司现有金融资产、租赁应收款项、贷款承诺及财务担保合同等。

本公司2019年1月1日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产、贷款承诺及担保合同等的损失准备从2018年12月31日期末余额调整至2019年1月1日期初余额如下：

项目	以摊余成本计量的发放贷款及垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	债权投资	交易性金融资产	其他债权投资	存放同业	拆出资金	预计负债	其他应收款	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
2018年12月31日拨备余额（采用新准则前）	2,385,922,989.23								10,010,597.63	337,291,668.67	8,246,419.44	172,425,362.55	2,913,897,037.52
重分类	-64,830,691.36	64,830,691.36	108,766,951.67	253,779,907.31	155,416,591.68					-337,291,668.67	-8,246,419.44	-172,425,362.55	
通过留存收益重新计量的拨备	53,506,406.89		2,398,622.39	-253,779,907.31		3,847,543.71	19,279,744.39	50,985,017.62					-123,762,572.31
通过其他综合收益重新计量的拨备		-39,126,649.92			-21,302,214.10								-60,428,864.02
2019年1月1日拨备余额	2,374,598,704.76	25,704,041.44	111,165,574.06		134,114,377.58	3,847,543.71	19,279,744.39	50,985,017.62	10,010,597.63				2,729,705,601.19

(二) 采用金融企业财务报表格式的修订的变化和影响

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,除执行新金融工具准则的列报变化外,本公司将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“存放中央银行款项”“存放同业和其他金融机构款项”“拆出资金”“买入返售金融资产”“金融投资:债权投资”“金融投资:其他债权投资”“贷款和垫款”“同业和其他金融机构存放款项”“卖出回购金融资产款”“客户存款”“应付债券”等项目中,“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,并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。另外,本公司将以公允价值计量的金融工具产生的利息也包含在相应金融工具的账面余额中。该财务报表列报变化公司净利润和股东权益无影响。

除上述内容外,本公司在本报告期内重要会计政策和会计估计没有发生重要变更。

(三) 因会计政策变更而产生的期初资产负债表的影响

由于上述会计政策发生变更而对本公司的资产负债表期初数的影响如下:

资产	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
资产:				
现金及存放中央银行款项	10,886,449,205.85		4,465,221.63	10,890,914,427.48
存放同业款项	1,105,633,435.03	-3,847,543.71		1,101,785,891.32
贵金属			349,964.22	349,964.22
拆出资金	1,496,177,600.00	-19,279,744.39	16,177,391.75	1,493,075,247.36
衍生金融资产	828,482.59		10,869.75	839,352.34
应收利息	730,856,180.93		-730,856,180.93	
发放贷款和垫款	44,906,837,562.66	11,889,037.48	115,103,942.69	45,033,830,542.83
金融投资:				
交易性金融资产		12,767,937,059.91	44,245,607.40	12,812,182,667.31
债权投资		11,183,730,085.83	180,470,924.37	11,364,201,010.20
其他债权投资		16,955,525,131.25	366,451,116.55	17,321,976,247.80
其他权益工具投资		315,727,600.00		315,727,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,560,103,717.40	-2,560,103,717.40		
可供出售金融资产	24,263,290,236.63	-24,263,290,236.63		
持有至到期投资	7,265,827,951.44	-7,265,827,951.44		
应收款项类投资	6,724,643,289.45	-6,724,643,289.45		
长期股权投资				
固定资产	461,886,059.40			461,886,059.40
在建工程	383,490,169.08			383,490,169.08
无形资产	146,164,406.49			146,164,406.49

资产	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
递延所得税资产	637,680,374.08	-86,002,463.83		551,677,910.25
其他资产	111,685,738.86		3,581,142.57	115,266,881.43
资产总计	101,681,554,409.89	311,813,967.62		101,993,368,377.51
负债：	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
向中央银行借款	1,990,011,284.97		77,152.78	1,990,088,437.75
同业及其他金融机构存放款项	1,529,015,396.20		1,581,972.21	1,530,597,368.41
拆入资金	773,108,150.00		2,073,906.90	775,182,056.90
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	3,954,221,657.81			3,954,221,657.81
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	5,336,928,966.12		2,133,065.79	5,339,062,031.91
吸收存款	71,054,289,927.20		1,018,199,039.11	72,072,488,966.31
应付职工薪酬	271,063,230.95			271,063,230.95
应交税费	241,215,329.08			241,215,329.08
应付利息	1,031,517,191.58		-1,031,517,191.58	
持有待售负债				
预计负债		50,985,017.62		50,985,017.62
长期借款				
应付债券	7,014,315,089.63		7,452,054.79	7,021,767,144.42
其中：优先股				
永续债				
递延所得税负债	136,020,088.94	705,389.62		136,725,478.56
其他负债	326,061,768.00			326,061,768.00
负债合计	93,657,768,080.48	51,690,407.24		93,709,458,487.72
所有者权益（或股东权益）：				
实收资本(或股本)	1,617,476,070.00			1,617,476,070.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	1,533,617,208.33			1,533,617,208.33

负债：	2018 年 12 月 31 日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019 年 1 月 1 日
减：库存股				
其他综合收益	378,135,048.42	-102,843,123.62		275,291,924.80
盈余公积	1,531,544,313.66			1,531,544,313.66
一般风险准备	1,668,812,658.46			1,668,812,658.46
未分配利润	1,247,122,559.09	362,850,510.00		1,609,973,069.09
所有者权益（或股东权益）合计	7,976,707,857.96	260,007,386.38		8,236,715,244.34
少数股东权益	47,078,471.45	116,174.00		47,194,645.45
负债和所有者权益（或股东权益）总计	101,681,554,409.89	311,813,967.62		101,993,368,377.51

附注四、税项

一、主要税种和税率

税种	计税依据	税率
增值税	金融服务收入、视同销售等	3%、5%、6%、13%（16%、17%）
城市维护建设税	增值税、营业税	5%、7%
教育费附加（含地方教育费附加）	增值税、营业税	5%
房产税	房产原值或租金收入	1.2%、12%
土地税	土地面积	4、5、6、14（元/平方米/年）
企业所得税	应纳税所得额	25%

根据财税〔2018〕32号文件，自2018年5月1日起纳税人发生增值税应税销售行为或者进口货物，原适用税率17%改为16%。增值税、营业税及附加由本公司及分支机构向其所在地的税务局缴纳。根据《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告2019年第39号）件，自2019年4月1日起本公司发生增值税应税销售行为，原适用税率16%改为13%。

二、税收优惠

1、根据财政部、国家税务总局《关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号），自2017年1月1日至2019年12月31日，对金融机构农户小额贷款利息收入免征增值税，在计算应纳税所得额时，按90%计入收入总额。根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》，自2017年12月1日至2019年12月31日，对金融机构向农户、小型企业、微型企业及个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。金融机构应将相关免税证明材料留存备查，单独核算符合免税条件的小额贷款利息收入，按现行规定向主管税务机构办理纳税申报；未单独核算的，不得免征增值税。《财政部税务总局关于延续支持农村金融发展有关税收政策的通知》（财税〔2017〕44号）第一条相应废止。根据财政部、国家税务总局《关于支持小微企业融资有关税收政策的通知》财税〔2017〕77号，自2018年1月1日至2020年12月31日，对金融机构与小型企业、微型企业签订的借款合同免征印花税。本通知所称小额贷款，是指单户授信小于100万元（含本数）的

农户、小型企业、微型企业或个体工商户贷款；没有授信额度的，是指单户贷款合同金额且贷款余额在 100 万元（含本数）以下的贷款。

2、根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除有关政策的公告》（财税[2019]86 号），自 2019 年 1 月 1 日起至 2023 年 12 月 31 日止金融企业准予当年税前扣除的贷款损失准备金计算公式如下：准予当年税前扣除的贷款损失准备金=本年末准予提取贷款损失准备金的贷款资产余额×1%－截至上年末已在税前扣除的贷款损失准备金的余额。

3、根据《财政部国家税务总局关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税〔2016〕36 号），本公司自 2016 年 5 月 1 日起由缴纳营业税改为缴纳增值税，本单位金融保险业应税收入实行简易征收，税率为 3%，视同销售部分税率为 13%（2018 年 5 月 1 日前为 17%、2018 年 5 月 1 日至 2019 年 3 月 31 日为 16%），其他业务为 5%。根据财税〔2016〕46 号规定“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税”。

4、根据财政部国家税务总局《关于建筑服务等营改增试点政策的通知》（财税〔2017〕58 号），自 2018 年 1 月 1 日起，金融机构开展贴现、转贴现业务，以其实际持有票据期间取得的利息收入作为贷款服务销售额计算缴纳增值税。此前贴现机构已就贴现利息收入全额缴纳增值税的票据，转贴现机构转贴现利息收入继续免征增值税。

5、根据财政部、国家税务总局《关于金融机构小微企业贷款利息收入免征增值税政策的通知》（财税[2018]91 号），自 2018 年 9 月 1 日至 2020 年 12 月 31 日，对金融机构向小型企业、微型企业和个体工商户发放小额贷款取得的利息收入，免征增值税。

附注五、合并财务报表主要项目注释（除另有说明外，货币单位均为人民币元）

1. 现金及存放中央银行款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
现金	280,410,019.34	253,622,737.99	390,473,615.33
存放中央银行法定准备金	8,222,226,267.50	8,471,279,108.82	7,597,874,566.21
存放中央银行超额存款准备金	1,174,116,597.26	2,148,872,359.04	1,660,224,161.04
存放中央银行的其他款项	31,543,000.00	12,675,000.00	619,000.00
应收利息	4,232,049.22	不适用	不适用
合计	9,712,527,933.32	10,886,449,205.85	9,649,191,342.58

本公司按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，该存款不能用于本公司的日常经营。2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日本公司的人民币存款准备金缴存比率分别为 10.5%、12%、12%，子公司江苏通州华商村镇银行股份有限公司为 7.5%、9%、9%；外币存款准备金缴存比率均为 5%。存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款及其它各项存款。

存放中央银行超额存款准备金用于日常资金清算。

存放中央银行的其他款项存主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本公司代办的国家金库款、地方财政存款，部队机关团体存款

等。

2. 存放同业款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	862,456,010.75	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59
减：减值准备	1,738,921.44		
小计	860,717,089.31	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59
应收利息	175,517.60		
减：应收利息减值准备	3,422.32		
小计	172,095.28	不适用	不适用
合计	860,889,184.59	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59

(1) 按交易对手性质分析（不含应收利息）

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	515,622,201.76	401,202,843.25	1,383,537,232.97
其他金融机构	307,424,295.15	459,190,192.87	226,330,439.29
小计	823,046,496.91	860,393,036.12	1,609,867,672.26
存放境外			
同业	39,409,513.84	245,240,398.91	200,535,956.33
小计	39,409,513.84	245,240,398.91	200,535,956.33
合计	862,456,010.75	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59
减：减值准备	1,738,921.44		
净额	860,717,089.31	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59

(2) 减值准备变动情况（不含应收利息）

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
上年年末余额			
会计政策变更影响	3,847,543.71		
本年年初余额	3,847,543.71		
本期计提	-2,108,622.27		
汇率变动			
本年年末余额	1,738,921.44	不适用	不适用

3. 拆出资金

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	2,016,121,800.00	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
减：减值准备	54,181,822.33		

小计	1,961,939,977.67	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
应收利息	9,260,944.29	不适用	不适用
减：应收利息减值准备	2,823,020.68		
小计	6,437,923.61		
合计	1,968,377,901.28	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00

(1) 按交易对手性质分析（不含应收利息）

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	2,016,121,800.00	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
合计	2,016,121,800.00	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
减：减值准备			
同业	54,181,822.33		
小计	54,181,822.33	不适用	不适用
净额	1,961,939,977.67	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00

(2) 减值准备变动情况（不含应收利息）

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
上年年末余额			
会计政策变更影响	19,279,744.39		
本年年初余额	19,279,744.39		
本期计提	34,902,077.94		
汇率变动			
本年年末余额	54,181,822.33	不适用	不适用

4. 衍生金融资产

项目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	合同/名义金额	公允价值		合同/名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生工具	4,642,250,000.00	1,083,011.42		4,266,020,000.00	828,482.59	

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

5. 买入返售金融资产

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金			1,847,507,626.03
减：减值准备			

小计			1,847,507,626.03
应收利息			
合计			1,847,507,626.03

(1) 按交易对手性质分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
买入返售金融资产境内			
其他金融机构			1,847,507,626.03
小计			1,847,507,626.03
减：减值准备			
其他金融机构			
小计			
净额			1,847,507,626.03

(2) 按资产类型分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券			1,847,507,626.03

(3) 减值损失变动情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
上年年末余额			
会计政策变更影响			
本年年初余额			
本期计提			
汇率变动			
本年年末余额			

6. 应收利息

(1) 按项目列示如下：

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应收存放中央银行款项利息	4,465,221.63	4,005,895.41
应收存放同业利息	349,964.22	2,552,309.02
应收拆放同业利息	16,177,391.75	6,248,102.62
应收交易性金融资产利息	42,001,237.54	604,054.79
应收买入返售金融资产利息		1,171,968.31
应收贷款利息	118,685,085.26	90,677,554.04
可供出售金融资产应收利息	283,718,607.52	218,110,494.09

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
持有至到期投资应收利息	156,487,831.61	193,296,628.46
应收款项类投资应收利息	108,959,971.65	75,036,748.45
其他	10,869.75	10,869.81
合计	730,856,180.93	591,714,625.00

(2) 应收利息变动情况

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
期初金额	591,714,625.00	399,891,585.68
本期增加	4,217,943,215.96	3,629,597,128.33
本期减少	4,078,801,660.03	3,437,774,089.01
期末余额	730,856,180.93	591,714,625.00

(3) 逾期利息按项目列示如下:

项目	逾期时间	2018 年 12 月 31 日
应收贷款利息	3 个月以内	3,581,142.57

7. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款分类

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (a)	50,821,476,935.87	47,292,760,551.89	39,010,557,505.52
以摊余成本计量的发放贷款和垫款应收利息	132,668,514.92	不适用	不适用
小计	50,954,145,450.79	47,292,760,551.89	39,010,557,505.52
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备	2,840,169,539.37	2,385,922,989.23	2,179,118,456.29
以摊余成本计量的发放贷款和垫款应收利息损失准备	2,775,418.23	不适用	不适用
小计	2,842,944,957.60	2,385,922,989.23	2,179,118,456.29
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	48,111,200,493.19	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23
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 (b)	4,427,168,466.36	不适用	不适用
合计	52,538,368,959.55	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	2019 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	27,368,340,499.23
- 贷款	27,164,205,221.14

项目	2019 年 12 月 31 日
- 贸易融资	204,135,278.09
个人贷款和垫款	23,453,136,436.64
-住房按揭贷款	9,706,775,286.34
-经营贷款	7,132,436,215.15
-消费贷款	5,943,537,339.60
-信用卡及透支	670,387,595.55
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	50,821,476,935.87
减：损失准备	
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	2,132,227,708.43
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	209,219,739.40
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	498,722,091.54
小计	2,840,169,539.37
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	47,981,307,396.50

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款：	29,292,083,291.76	25,937,917,143.99
贷款	25,727,001,826.28	23,561,650,862.98
贸易融资	319,306,879.77	450,122,508.39
贴现	3,241,534,567.71	1,911,795,757.62
垫款	4,240,018.00	14,348,015.00
个人贷款：	18,000,677,260.13	13,072,640,361.53
住房按揭贷款	7,871,145,562.18	6,892,637,392.32
经营贷款	4,988,543,103.63	3,284,124,898.58
消费贷款	4,917,224,264.83	2,894,868,693.39
信用卡及透支	223,764,329.49	1,009,377.24
发放贷款和垫款总额	47,292,760,551.89	39,010,557,505.52
减：贷款减值损失准备	2,385,922,989.23	2,179,118,456.29
发放贷款和垫款净额	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23

(b) 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

项目	2019 年 12 月 31 日
票据贴现	
- 银行承兑汇票	4,427,168,466.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	4,427,168,466.36

项目	2019 年 12 月 31 日
损失准备	
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	38,677,093.18
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
小计	38,677,093.18

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 贷款和垫款分析

(a) 按地区分布情况

地区分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
昆山地区	44,096,718,413.28	79.82	38,178,823,785.35	80.73	31,415,789,493.12	80.53
江苏省内其他地区	11,151,926,988.95	20.18	9,113,936,766.54	19.27	7,594,768,012.40	19.47
发放贷款和垫款总额	55,248,645,402.23	100.00	47,292,760,551.89	100.00	39,010,557,505.52	100.00

(b) 按行业和品种

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	15,694,494,076.72	28.40	14,861,589,806.90	31.43	13,189,337,805.27	33.81
建筑业	3,464,567,056.97	6.27	3,240,523,181.01	6.85	2,971,541,112.87	7.62
批发和零售业	2,447,480,442.04	4.43	2,349,653,672.02	4.97	2,225,603,059.37	5.71
房地产业	2,036,819,295.03	3.69	1,562,856,106.17	3.30	1,294,079,293.36	3.32
租赁和商务服务业	966,046,689.77	1.75	1,051,531,492.19	2.22	845,791,355.03	2.17
电力、燃气及水的生产和供应业	683,151,149.36	1.24	723,131,160.81	1.53	632,867,160.29	1.62
交通运输、仓储和邮政业	485,963,998.29	0.88	550,000,694.70	1.16	622,849,183.85	1.60
教育、文体、卫生及公共管理等	428,839,366.86	0.78	438,003,645.57	0.93	544,180,799.77	1.39
农、林、牧、渔业	347,772,466.52	0.63	417,462,628.58	0.88	434,087,663.15	1.11
水利、环境和公共设施管理业	290,200,000.00	0.52	364,150,000.00	0.77	280,500,000.00	0.72
住宿和餐饮业	264,398,428.65	0.48	143,429,364.14	0.30	321,003,125.20	0.82
信息传输、计算机服务和软件业	38,971,947.24	0.07	18,895,732.36	0.04	91,710,304.82	0.24
居民服务和其他服务业	15,480,303.69	0.03	5,774,341.83	0.01	8,100,000.00	0.02
科学研究、技术服务和地质勘查业	20,000.00				100,000,000.00	0.26

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
贸易融资	204,135,278.09	0.37	319,306,879.77	0.68	450,122,508.39	1.15
垫款			4,240,018.00	0.01	14,348,015.00	0.04
贴现	4,427,168,466.36	8.01	3,241,534,567.71	6.86	1,911,795,757.62	4.90
个人贷款	23,453,136,436.64	42.45	18,000,677,260.13	38.06	13,072,640,361.53	33.50
发放贷款和垫款总额	55,248,645,402.23	100.00	47,292,760,551.89	100.00	39,010,557,505.52	100.00

(c) 按担保方式分类

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	6,453,991,762.77	11.68	5,156,651,034.25	10.90	3,119,918,196.08	8.00
保证贷款	5,608,358,051.46	10.15	5,947,618,107.37	12.58	6,326,440,388.79	16.22
抵押贷款	37,363,078,824.92	67.63	31,704,335,524.70	67.04	26,361,252,446.19	67.57
质押贷款	1,396,048,296.72	2.53	1,242,621,317.86	2.63	1,291,150,716.84	3.31
贴现	4,427,168,466.36	8.01	3,241,534,567.71	6.85	1,911,795,757.62	4.90
发放贷款和垫款总额	55,248,645,402.23	100.00	47,292,760,551.89	100.00	39,010,557,505.52	100.00

(d) 按逾期期限

项目	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	47,175,178.36	105,755,880.18	4,660,204.95	136,478.50	157,727,741.99
保证贷款	39,090,866.10	115,147,443.24	45,485,537.09	370,160.31	200,094,006.74
抵押贷款	95,715,871.01	32,968,434.63	40,433,316.36	17,086,058.62	186,203,680.62
质押贷款					
合计	181,981,915.47	253,871,758.05	90,579,058.40	17,592,697.43	544,025,429.35

项目	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	6,090,879.17	35,367,898.12	2,929,569.75		44,388,347.04
保证贷款	157,698,393.54	130,673,961.51	46,671,574.38	373,689.55	335,417,618.98
抵押贷款	34,729,120.55	113,154,130.39	29,507,359.42	14,320,179.19	191,710,789.55
质押贷款					
合计	198,518,393.26	279,195,990.02	79,108,503.55	14,693,868.74	571,516,755.57

项目	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	2,250,776.67	3,714,392.92	636,478.50		6,601,648.09
保证贷款	40,907,964.87	127,127,305.82	80,063,784.75	97,015.90	248,196,071.34
抵押贷款	75,664,681.24	46,336,585.44	105,035,217.78	28,774,827.58	255,811,312.04
质押贷款					
合计	118,823,422.78	177,178,284.18	185,735,481.03	28,871,843.48	510,609,031.47

(3) 贷款减值损失准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备变动情况:

项目	2019 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	1,691,645,812.91	229,816,846.45	453,136,045.40	2,374,598,704.76
转移:				
-至阶段一	4,422,992.52	-2,973,862.84	-1,449,129.68	
-至阶段二	-8,639,985.35	8,811,866.76	-171,881.41	
-至阶段三	-4,009,660.43	-40,952,190.05	44,961,850.48	
本年计提	448,808,548.78	14,517,079.08	310,221,079.50	773,546,707.36
本年核销/处置			418,083,417.37	418,083,417.37
收回已核销的贷款和垫款			110,107,544.62	110,107,544.62
期末余额	2,132,227,708.43	209,219,739.40	498,722,091.54	2,840,169,539.37

项目	2018 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	400,353,468.08	1,778,764,988.21	2,179,118,456.29
加: 本期计提	171,143,102.11	231,438,539.89	402,581,642.00
加: 本期收回	89,099,801.96	1,556,507.79	90,656,309.75
减: 本期核销	274,781,517.02	11,651,901.79	286,433,418.81
期末余额	385,814,855.13	2,000,108,134.10	2,385,922,989.23

项目	2017 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	386,291,497.00	1,570,113,035.51	1,956,404,532.51
加: 本期计提	249,154,303.99	208,367,188.23	457,521,492.22

加：本期收回	71,180,600.00	653,715.10	71,834,315.10
减：本期核销	306,272,932.91	368,950.63	306,641,883.54
期末余额	400,353,468.08	1,778,764,988.21	2,179,118,456.29

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损失准备情况

项目	2019 年度
上年年末余额	
会计政策变更影响	25,704,041.44
本年年初余额	25,704,041.44
本年计提	12,973,051.74
本年年末余额	38,677,093.18

8.交易性金融资产

项目	2019 年 12 月 31 日
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资	12,117,735,583.63
小计	12,117,735,583.63
应收利息	39,014,510.04
合计	12,156,750,093.67

分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的投资

项目	2019 年 12 月 31 日
债券	
政府债券	142,951,960.00
政策性银行债券	2,291,018,220.00
商业银行及其他金融机构债券	
企业债券	232,187,790.00
其他债券	705,396,002.20
小计	3,371,553,972.20
非标资产	
信托与资产管理计划	59,982,000.00
联合投资	20,106,000.00
基金	8,666,093,611.43
小计	8,746,181,611.43
合计	12,117,735,583.63

9.债权投资

项目	2019 年 12 月 31 日
----	------------------

债权投资	9,653,215,995.10
应收利息	160,041,743.86
小计	9,813,257,738.96
减：债权投资损失准备	302,051,921.41
减：应收利息损失准备	815,969.53
小计	302,867,890.94
合计	9,510,389,848.02

(1) 债权投资按产品类型分类

项目	2019 年 12 月 31 日
债券投资	
政府债券	4,928,309,762.89
政策性银行债券	760,481,454.21
商业银行及其他金融机构债券	499,984,682.46
企业债券	239,961,169.25
非标资产	
信托与资产管理计划	2,584,478,926.29
债权融资计划	640,000,000.00
小计	9,653,215,995.10
损失准备	
阶段一(12 个月的预期信用损失)	162,051,921.41
阶段二(整个存续期预期信用损失)	
阶段三(整个存续期预期信用损失 -已减值)及其他：	140,000,000.00
合计	9,351,164,073.69

(2) 债权投资按预期信用损失的评估方式：

项目	2019 年 12 月 31 日			
	阶段一 (12 个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预期信 用损失)	阶段三 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	合计
债权投资总额	9,453,215,995.10		200,000,000.00	9,653,215,995.10
减：债权投资损失准备	162,051,921.41		140,000,000.00	302,051,921.41
债权投资净额	9,291,164,073.69		60,000,000.00	9,351,164,073.69

(3) 债权投资损失准备变动情况列示如下

项目	2019 年 12 月 31 日
----	------------------

	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
本年年初余额	111,165,574.06			111,165,574.06
本年计提	50,886,347.35		140,000,000.00	190,886,347.35
本年年末余额	162,051,921.41		140,000,000.00	302,051,921.41

10.其他债权投资

项目	2019 年 12 月 31 日
其他债权投资	14,937,724,340.16
应收利息	316,396,350.37
合计	15,254,120,690.53
其他债权投资损失准备	220,267,682.75
合计	220,267,682.75

其他债权投资，其账面金额不扣除损失准备。

(1) 其他债权投资按产品类型：

项目	2019 年 12 月 31 日
政府债券	6,315,092,713.16
政策性银行债券	1,786,118,830.00
商业银行及其他金融机构债券	434,906,320.00
企业债券	5,205,907,177.00
其他债券	1,195,699,300.00
合计	14,937,724,340.16

(2) 其他债权投资损失准备变动情况：

项目	2019 年 12 月 31 日
上年年末余额	
会计政策变更影响	134,114,377.58
本年年初余额	134,114,377.58
本年计提	86,153,305.17
本年年末余额	220,267,682.75

11.其他权益工具投资

项目	2019 年 12 月 31 日
商业银行股权投资	315,727,600.00

商业银行股权投资明细

被投资单位	2019 年度	减值准备	在被投	本期现金红
-------	---------	------	-----	-------

	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末	资单位 持股比 例(%)	利
中国银联股份有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00					0.17%	750,000.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61%	60,000.00
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500,000.00			273,500,000.00					10.00%	9,000,000.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,127,600.00			29,127,600.00					5.07%	2,008,800.00
合计	315,727,600.00			315,727,600.00						11,818,800.00

12.以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	20,621,770.00	
金融债券	2,241,376,760.00	38,219,920.00
同业存单	298,105,187.40	
合计	2,560,103,717.40	38,219,920.00

13.可供出售金融资产

(1) 按项目列示如下:

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
可供出售债务工具		
政府债券	6,576,497,468.34	5,063,068,250.00
金融债券	3,066,350,130.00	3,152,324,400.00
企业债券	3,598,155,896.84	656,226,490.00
基金	9,529,307,796.95	9,466,535,818.96
同业存单	1,150,339,960.00	3,492,819,230.00
资产支持证券	26,911,384.50	
按成本计量		
理财产品		438,510,603.69
小计	23,947,562,636.63	22,269,484,792.65
可供出售权益工具		
按成本计量		

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
股权投资	315,727,600.00	315,727,600.00
小计	315,727,600.00	315,727,600.00
合计	24,263,290,236.63	22,585,212,392.65

(2) 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债务工具的摊余成本	23,443,382,572.07	22,107,514,675.39
公允价值	24,284,854,305.30	21,830,974,188.96
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	504,180,064.56	-276,540,486.43
已计提减值金额	337,291,668.67	

(3) 期末按成本计量的股权投资

被投资单位	2018 年度				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	年初	本期增加	本期减少	期末	年初	本期增加	本期减少	期末		
中国银联股份有限公司	12,500,000.00			12,500,000.00					0.17%	550,000.00
江苏省农村信用社联合社	600,000.00			600,000.00					1.61%	60,000.00
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	273,500,000.00			273,500,000.00					10.00%	8,000,000.00
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	29,127,600.00			29,127,600.00					5.07%	558,000.00
合计	315,727,600.00			315,727,600.00						9,168,000.00

(4) 本期可供出售金融资产减值的变动情况

项目	可供出售债务工具
期初已计提减值金额	6,677,826.45
本年计提	337,291,668.67
其中：从其他综合收益转入	
本年减少	6,677,826.45
其中：期后公允价值回升转回	
期末已计提减值金额	337,291,668.67

公司根据江苏省农村信用社联合社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2018年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2018〕249号）要求，对非金融企业债券、特定目的载体等投资，按照穿透原则对应至最终债务人，按不低于2.5%的比例计提准备。

(5) 变现有限制的可供出售金融资产

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2018 年 12 月 31 日面值
政府债券	卖出回购质押及向中央银行借款质押	4,320,000,000.00
金融债券	卖出回购质押	703,000,000.00
合计		5,023,000,000.00

14.持有至到期投资

(1) 按项目列示如下:

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债券	5,684,981,692.02	7,160,494,121.56
金融债券	1,259,235,629.67	1,575,421,226.24
企业债券	329,857,049.19	379,803,168.69
同业存单		
账面余额合计	7,274,074,370.88	9,115,718,516.49
减: 减值准备	8,246,419.44	
账面价值合计	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49

公司根据江苏省农村信用社联合社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2018年度会计决算工作的通知》(苏信联发〔2018〕249号)要求,对非金融企业债券按不低于2.5%的比例计提准备。

(2) 变现有限制的持有至到期投资

项目	限售条件或变现方面的其他重大限制	2018 年 12 月 31 日面值
政府债券	卖出回购质押及向中央银行借款质押	4,830,000,000.00
金融债券	卖出回购质押	780,000,000.00
合计		5,610,000,000.00

15.应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信托与资产管理计划	6,642,643,720.49	6,676,275,533.69
联合投资	50,000,000.00	80,329,095.89
收益凭证	204,424,931.51	
账面余额合计	6,897,068,652.00	6,756,604,629.58
减: 减值准备	172,425,362.55	120,520,876.15
账面价值合计	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43

公司根据江苏省农村信用社联合社、江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2018年度会计决算工作的通知》(苏信联发〔2018〕249号)要求,对非金融企业债券、特定目的载体等投资,按照穿透原则对应至最终债务人,按计提比例不低于2.5%的比例计提准备。

16. 固定资产

(1) 固定资产明细情况

2019 年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	532,387,284.69	8,577,759.52	239,687,984.11	49,225,457.47	268,469,317.40	1,098,347,803.19
(2) 本期增加金额	310,478,903.95	1,251,103.27	27,487,480.98	642,330.00	2,899,315.33	342,759,133.53
—购置	339,951.67	1,251,103.27	27,487,480.98	642,330.00	2,147,918.12	31,868,784.04
—在建工程转入	310,138,952.28				751,397.21	310,890,349.49
(3) 本期减少金额	1,873,435.99	1,550,340.51	17,612,135.00	393,458.73	1,824,719.86	23,254,090.09
—处置或报废	1,873,435.99	1,550,340.51	17,612,135.00	393,458.73	1,824,719.86	23,254,090.09
(4) 期末数	840,992,752.65	8,278,522.28	249,563,330.09	49,474,328.74	269,543,912.87	1,417,852,846.63
2. 累计折旧						
(1) 期初数	191,303,381.57	8,164,046.45	178,523,096.31	27,757,491.43	230,713,728.03	636,461,743.79
(2) 本期增加金额	38,372,221.80	431,390.61	32,631,563.73	9,073,478.10	36,495,652.58	117,004,306.82
—计提	38,372,221.80	431,390.61	32,631,563.73	9,073,478.10	36,495,652.58	117,004,306.82
(3) 本期减少金额	1,770,206.57	1,550,340.51	17,099,923.63	390,342.11	1,810,524.63	22,621,337.45
—处置或报废	1,770,206.57	1,550,340.51	17,099,923.63	390,342.11	1,810,524.63	22,621,337.45
(4) 期末数	227,905,396.80	7,045,096.55	194,054,736.41	36,440,627.42	265,398,855.98	730,844,713.16
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	613,087,355.85	1,233,425.73	55,508,593.68	13,033,701.32	4,145,056.89	687,008,133.47
(2) 期初账面价值	341,083,903.12	413,713.07	61,164,887.80	21,467,966.04	37,755,589.37	461,886,059.40

2018 年度

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	603,207,303.01	10,521,327.58	227,155,604.41	58,270,627.55	269,959,730.70	1,169,114,593.25
(2) 本期增加金额	10,315,013.26		21,364,469.45	316,401.01	673,870.00	32,669,753.72
—购置	2,808,419.92		21,262,038.45	316,401.01	673,870.00	25,060,729.38
—在建工程转入	7,506,593.34		102,431.00			7,609,024.34
(3) 本期减少金额	81,135,031.58	1,943,568.06	8,832,089.75	9,361,571.09	2,164,283.30	103,436,543.78
—处置或报废	81,135,031.58	1,943,568.06	8,832,089.75	9,361,571.09	2,164,283.30	103,436,543.78
—其他转出						
(4) 期末数	532,387,284.69	8,577,759.52	239,687,984.11	49,225,457.47	268,469,317.40	1,098,347,803.19
2. 累计折旧						

项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
(1) 期初数	226,485,004.46	9,650,338.17	158,292,852.42	35,444,956.83	179,420,488.03	609,293,639.91
(2) 本期增加金额	25,241,436.47	457,276.34	28,733,512.45	1,565,877.01	53,418,884.46	109,416,986.73
—计提	25,241,436.47	457,276.34	28,733,512.45	1,565,877.01	53,418,884.46	109,416,986.73
(3) 本期减少金额	60,423,059.36	1,943,568.06	8,503,268.56	9,253,342.41	2,125,644.46	82,248,882.85
—处置或报废	60,423,059.36	1,943,568.06	8,503,268.56	9,253,342.41	2,125,644.46	82,248,882.85
(4) 期末数	191,303,381.57	8,164,046.45	178,523,096.31	27,757,491.43	230,713,728.03	636,461,743.79
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	341,083,903.12	413,713.07	61,164,887.80	21,467,966.04	37,755,589.37	461,886,059.40
(2) 期初账面价值	376,722,298.55	870,989.41	68,862,751.99	22,825,670.72	90,539,242.67	559,820,953.34
2017 年度						
项目	房屋及建筑物	运输设备	电子设备	机器设备	装修费	合计
1. 账面原值						
(1) 期初数	583,643,653.31	11,258,981.86	209,509,005.49	56,971,321.24	270,764,116.70	1,132,147,078.60
(2) 本期增加金额	43,130,022.79	466,475.00	21,917,582.49	4,855,563.98	742,504.00	71,112,148.26
—购置	3,336,692.60	466,475.00	21,917,582.49	4,855,563.98	742,504.00	31,318,818.07
—在建工程转入	39,793,330.19					39,793,330.19
(3) 本期减少金额	23,566,373.09	1,204,129.28	4,270,983.57	3,556,257.67	1,546,890.00	34,144,633.61
—处置或报废	23,566,373.09	1,204,129.28	4,270,983.57	3,556,257.67	121,356.00	32,719,099.61
—其他转出					1,425,534.00	1,425,534.00
(4) 期末数	603,207,303.01	10,521,327.58	227,155,604.41	58,270,627.55	269,959,730.70	1,169,114,593.25
2. 累计折旧						
(1) 期初数	223,421,929.87	9,905,371.90	135,621,138.24	37,603,332.76	124,786,285.18	531,338,057.95
(2) 本期增加金额	26,594,632.32	949,095.55	26,280,162.19	1,397,365.09	54,755,558.85	109,976,814.00
—计提	26,594,632.32	949,095.55	26,280,162.19	1,397,365.09	54,755,558.85	109,976,814.00
(3) 本期减少金额	23,531,557.73	1,204,129.28	3,608,448.01	3,555,741.02	121,356.00	32,021,232.04
—处置或报废	23,531,557.73	1,204,129.28	3,608,448.01	3,555,741.02	121,356.00	32,021,232.04
(4) 期末数	226,485,004.46	9,650,338.17	158,292,852.42	35,444,956.83	179,420,488.03	609,293,639.91
3. 账面价值						
(1) 期末账面价值	376,722,298.55	870,989.41	68,862,751.99	22,825,670.72	90,539,242.67	559,820,953.34
(2) 期初账面价值	360,221,723.44	1,353,609.96	73,887,867.25	19,367,988.48	145,977,831.52	600,809,020.65

(2) 未办妥产权证书的固定资产情况

截止2019年12月31日，账面价值为人民币60.98万元的房屋建筑物尚未办妥产权证书。

17.在建工程

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少		2019 年 12 月 31 日	资金来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	360,042,524.82	5,866,536.53	310,138,952.28		55,770,109.07	自有
软件工程设备	6,714,750.00	50,605,080.99		50,311,560.00	7,008,270.99	
装修款	16,732,894.26	22,110,489.19	751,397.21	11,414,845.46	26,677,140.78	
合计	383,490,169.08	78,582,106.71	310,890,349.49	61,726,405.46	89,455,520.84	

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少		2018 年 12 月 31 日	资金来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	280,773,202.07	86,775,916.09	7,506,593.34		360,042,524.82	自有
软件工程设备	8,888,700.00	45,981,588.52		48,155,538.52	6,714,750.00	
设备	172,131.00		102,431.00	69,700.00		
装修款	7,879,211.83	12,192,984.42		3,339,301.99	16,732,894.26	
合计	297,713,244.90	144,950,489.03	7,609,024.34	51,564,540.51	383,490,169.08	

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年减少		2017 年 12 月 31 日	资金来源
			转入固定 资产	其他减少		
房屋及建筑物	7,000,000.00	313,566,532.26	39,793,330.19		280,773,202.07	自有
软件工程设备	37,209,720.00	62,542,380.00		90,863,400.00	8,888,700.00	
设备	769,331.00			597,200.00	172,131.00	
装修款	9,413,714.85	10,542,236.64		12,076,739.66	7,879,211.83	
合计	54,392,765.85	386,651,148.90	39,793,330.19	103,537,339.66	297,713,244.90	

在建工程其他减少主要为转入无形资产、长期待摊费用等。

18.无形资产

2019年度

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,609,200.00	263,537,971.65	266,147,171.65
2.本期增加金额		49,746,952.70	49,746,952.70
(1)购置		2,894,252.70	2,894,252.70
(2)在建工程转入		46,852,700.00	46,852,700.00

项目	土地使用权	软件	合计
3.本期减少金额			
4.期末余额	2,609,200.00	313,284,924.35	315,894,124.35
二、累计摊销			
1.期初余额	1,348,086.86	118,634,678.30	119,982,765.16
2.本期增加金额	130,459.98	45,721,856.75	45,852,316.73
(1)计提	130,459.98	45,721,856.75	45,852,316.73
3.本期减少金额			
4.期末余额	1,478,546.84	164,356,535.05	165,835,081.89
三、账面价值			
1.期末账面价值	1,130,653.16	148,928,389.30	150,059,042.46
2.期初账面价值	1,261,113.14	144,903,293.35	146,164,406.49

2018年度

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1.期初余额	2,609,200.00	215,872,501.65	218,481,701.65
2.本期增加金额		47,665,470.00	47,665,470.00
(1)购置		6,681,650.00	6,681,650.00
(2)在建工程转入		40,983,820.00	40,983,820.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	2,609,200.00	263,537,971.65	266,147,171.65
二、累计摊销			
1.期初余额	1,217,626.88	79,801,454.56	81,019,081.44
2.本期增加金额	130,459.98	38,833,223.74	38,963,683.72
(1)计提	130,459.98	38,833,223.74	38,963,683.72
3.本期减少金额			
4.期末余额	1,348,086.86	118,634,678.30	119,982,765.16
三、账面价值			
1.期末账面价值	1,261,113.14	144,903,293.35	146,164,406.49
2.期初账面价值	1,391,573.12	136,071,047.09	137,462,620.21

2017年度

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			

项目	土地使用权	软件	合计
1.期初余额	2,609,200.00	108,016,806.65	110,626,006.65
2.本期增加金额		107,855,695.00	107,855,695.00
(1)购置		19,672,295.00	19,672,295.00
(2)在建工程转入		88,183,400.00	88,183,400.00
3.本期减少金额			
4.期末余额	2,609,200.00	215,872,501.65	218,481,701.65
二、累计摊销			
1.期初余额	1,087,166.90	59,688,099.65	60,775,266.55
2.本期增加金额	130,459.98	20,113,354.91	20,243,814.89
(1)计提	130,459.98	20,113,354.91	20,243,814.89
3.本期减少金额			
4.期末余额	1,217,626.88	79,801,454.56	81,019,081.44
三、账面价值			
1.期末账面价值	1,391,573.12	136,071,047.09	137,462,620.21
2.期初账面价值	1,522,033.10	48,328,707.00	49,850,740.10

19.递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产	暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	2,711,896,961.76	677,974,240.43	2,425,582,596.94	606,395,649.23	1,883,060,669.51	470,765,167.39
预提内退人员福利	62,851,709.63	15,712,927.41	30,645,357.83	7,661,339.46	17,741,646.64	4,435,411.66
贴现利息调整等	58,800,372.93	14,700,093.23	42,505,906.61	10,626,476.65	28,492,478.58	7,123,119.65
其他	5,370,000.00	1,342,500.00			26,570,350.27	6,642,587.57
可供出售金融资产公允价值变动					276,540,486.43	69,135,121.61
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具的公允价值变动			51,987,634.97	12,996,908.74		
合计	2,838,919,044.32	709,729,761.07	2,550,721,496.35	637,680,374.08	2,232,405,631.43	558,101,407.88

(2) 未经抵销的递延所得税负债

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债	暂时性差异	递延所得税负债
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	335,693,261.00	83,923,315.25				
交易性金融资产公允价值变动	208,537,812.40	52,134,453.10				
固定资产税前一次性扣除	44,063,020.45	11,015,755.11	20,075,461.08	5,018,865.27		

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税 负债	暂时性差异	递延所得税 负债	暂时性差异	递延所得税 负债
交易性金融负债公允价值变动	2,410,000.77	602,500.19				
利率衍生工具公允价值变动	1,303,812.19	325,953.05				
可供出售金融资产公允价值变动			504,180,064.56	126,045,016.14		
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产的公允价值变动			19,824,830.11	4,956,207.53	1,356,150.02	339,037.51
合计	592,007,906.81	148,001,976.70	544,080,355.75	136,020,088.94	1,356,150.02	339,037.51

[注]根据财税〔2018〕54号文件规定，自2018年1月1日至2020年12月31日，企业新购进的、单位价值不超过500万元的设备、器具可以一次性税前扣除，产生的应纳税暂时性差异确认递延所得税负债。

(3) 未确认递延所得税资产明细

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
可抵扣亏损		3,520,326.57	16,606,594.98

20.其他资产

(1) 余额明细

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应收款净值	218,266,275.58	78,058,149.57	36,992,039.14
长期待摊费用	36,528,657.75	33,627,589.29	37,835,491.48
应收利息		不适用	不适用
合计	254,794,933.33	111,685,738.86	74,827,530.62

(2) 其他应收款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
代垫诉讼费	7,001,518.16	11,068,059.49	9,323,805.70
待结算及清算款项	213,542,120.29	73,356,107.45	32,729,835.57
其他	2,533,806.38	3,644,580.26	2,686,596.95
合计	223,077,444.83	88,068,747.20	44,740,238.22
减：其他应收款坏账准备	4,811,169.25	10,010,597.63	7,748,199.08
净额	218,266,275.58	78,058,149.57	36,992,039.14

(3) 其他应收款坏账准备变动列示如下

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
期初余额	10,010,597.63	7,748,199.08	5,338,457.69
本期计提	-447,569.88	1,986,745.71	1,540,121.51
本期收回		275,652.84	869,619.88
本期核销	4,751,858.50		
期末余额	4,811,169.25	10,010,597.63	7,748,199.08

(4) 长期待摊费用

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年摊销	2019 年其他减少	2019 年 12 月 31 日
租赁费	16,030,676.63	12,524,548.23	13,303,437.85		15,251,787.01
租入固定资产装修	17,476,912.66	12,031,185.69	8,231,227.61		21,276,870.74
技术服务费	120,000.00		120,000.00		
合计	33,627,589.29	24,555,733.92	21,654,665.46		36,528,657.75

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年摊销	2018 年其他减少	2018 年 12 月 31 日
租赁费	18,748,614.64	10,713,484.29	13,431,422.30		16,030,676.63
租入固定资产装修	18,432,487.78	5,196,902.19	6,152,477.31		17,476,912.66
技术服务费	600,000.00		480,000.00		120,000.00
其他	54,389.06		54,389.06		
合计	37,835,491.48	15,910,386.48	20,118,288.67		33,627,589.29

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年摊销	2017 年其他减少	2017 年 12 月 31 日
租赁费	9,100,940.91	17,266,286.83	7,618,613.10		18,748,614.64
租入固定资产装修	9,649,001.97	16,556,753.96	7,773,268.15		18,432,487.78
技术服务费	1,080,000.00		480,000.00		600,000.00
其他	125,085.12	2,300.00	72,996.06		54,389.06
合计	19,955,028.00	33,825,340.79	15,944,877.31		37,835,491.48

21.向中央银行借款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	2,306,911,856.01	1,990,011,284.97	1,797,133,967.80
应付利息	84,027.78	不适用	不适用
合计	2,306,995,883.79	1,990,011,284.97	1,797,133,967.80

22.同业及其他金融机构存放款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	99,744,178.95	1,529,015,396.20	761,098,385.28
应付利息	26,250.00	不适用	不适用
合计	99,770,428.95	1,529,015,396.20	761,098,385.28

(1) 按交易对手性质分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	99,744,178.95	1,529,015,396.20	761,098,385.28
合计	99,744,178.95	1,529,015,396.20	761,098,385.28

23.拆入资金

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	788,310,600.00	773,108,150.00	632,492,670.00
应付利息	1,425,295.77	不适用	不适用
合计	789,735,895.77	773,108,150.00	632,492,670.00

(1) 按交易对手性质分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	788,310,600.00	773,108,150.00	632,492,670.00
合计	788,310,600.00	773,108,150.00	632,492,670.00

24.交易性金融负债

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
----	------------------	------------------	------------------

交易性金融负债	2,272,792,432.05	3,954,221,657.81	
---------	------------------	------------------	--

25.卖出回购金融资产款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	3,731,246,141.46	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85
应付利息	513,261.67	不适用	不适用
合计	3,731,759,403.13	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85

(1) 按交易对手性质分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	3,731,246,141.46	4,577,438,523.60	9,841,696,963.01
其他金融机构		759,490,442.52	3,131,744,630.84
合计	3,731,246,141.46	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85

(2) 按资产类型分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
债券			
政府债	1,682,500,000.00		
政策性银行债券	823,000,000.00		
商业银行及其他金融机构 债券	330,000,000.00	4,936,510,000.00	12,922,581,963.01
同业存单	195,000,000.00		
小计	3,030,500,000.00	4,936,510,000.00	12,922,581,963.01
票据	700,746,141.46	400,418,966.12	50,859,630.84
合计	3,731,246,141.46	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85

26.吸收存款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	80,327,112,848.11	71,054,289,927.20	63,407,831,657.06
应付利息	1,288,487,013.80	不适用	不适用
合计	81,615,599,861.91	71,054,289,927.20	63,407,831,657.06

(1) 按类型分类如下:

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款	34,792,832,552.81	30,051,666,223.94	26,883,249,754.95
其中: 公司	24,597,797,001.65	20,507,577,329.76	18,948,444,341.62
个人	10,195,035,551.16	9,544,088,894.18	7,934,805,413.33
定期存款	40,112,268,448.71	35,927,452,408.92	34,081,501,210.84

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其中：公司	16,992,776,679.27	17,985,445,747.34	17,870,960,628.23
个人	23,119,491,769.44	17,942,006,661.58	16,210,540,582.61
其他	5,422,011,846.59	5,075,171,294.34	2,443,080,691.27
合计	80,327,112,848.11	71,054,289,927.20	63,407,831,657.06

(2) 其他存款中包含的保证金存款，明细列示如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	1,367,821,094.87	1,614,384,651.95	1,060,486,949.97
保函保证金	64,142,487.40	63,551,405.49	70,524,963.16
信用证保证金	80,025,181.31	58,057,009.16	29,319,325.20
其他保证金	466,240,619.76	303,034,651.93	305,218,631.50
合计	1,978,229,383.34	2,039,027,718.53	1,465,549,869.83

27.应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少	2019 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	218,698,302.12	578,012,420.65	506,238,602.35	290,472,120.42
二、离职后福利—设定提存计划	21,719,571.00	79,858,928.05	71,732,881.02	29,845,618.03
三、内退人员薪酬	30,645,357.83	45,076,493.87	12,870,142.07	62,851,709.63
合计	271,063,230.95	702,947,842.57	590,841,625.44	383,169,448.08

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	182,032,831.40	466,876,149.78	430,210,679.06	218,698,302.12
二、离职后福利—设定提存计划	32,638,650.00	75,628,526.77	86,547,605.77	21,719,571.00
三、内退人员薪酬	17,741,646.64	17,804,471.43	4,900,760.24	30,645,357.83
合计	232,413,128.04	560,309,147.98	521,659,045.07	271,063,230.95

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年减少	2017 年 12 月 31 日
一、短期薪酬	150,998,262.78	431,201,768.45	400,167,199.83	182,032,831.40
二、离职后福利—设定提存计划	28,916,939.50	69,896,553.27	66,174,842.77	32,638,650.00
三、内退人员薪酬	16,967,634.78	6,386,741.62	5,612,729.76	17,741,646.64
合计	196,882,837.06	507,485,063.34	471,954,772.36	232,413,128.04

(2) 短期薪酬

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少	2019 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	216,736,166.98	475,471,415.98	403,095,181.43	289,112,401.53

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少	2019 年 12 月 31 日
二、职工福利费		22,561,972.02	22,561,972.02	
三、社会保险费	1,958,771.16	18,419,364.94	19,025,721.19	1,352,414.91
其中：1.医疗保险费	1,958,771.16	15,760,418.51	16,549,959.12	1,169,230.55
2.工伤保险费		842,243.71	792,244.09	49,999.62
3.生育保险费		1,816,702.72	1,683,517.98	133,184.74
四、住房公积金		48,147,745.48	48,147,745.48	
五、工会经费和职工教育经费	3,363.98	13,411,922.23	13,407,982.23	7,303.98
合计	218,698,302.12	578,012,420.65	506,238,602.35	290,472,120.42

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	180,189,438.90	391,387,367.10	354,840,639.02	216,736,166.98
二、职工福利费		17,802,283.72	17,802,283.72	
三、社会保险费	1,843,062.50	20,178,027.35	20,062,318.69	1,958,771.16
其中：1.医疗保险费	1,843,062.50	17,070,283.87	16,954,575.21	1,958,771.16
2.工伤保险费		1,353,112.69	1,353,112.69	
3.生育保险费		1,754,630.79	1,754,630.79	
四、住房公积金		26,457,970.36	26,457,970.36	
五、工会经费和职工教育经费	330.00	11,050,501.25	11,047,467.27	3,363.98
合计	182,032,831.40	466,876,149.78	430,210,679.06	218,698,302.12

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年减少	2017 年 12 月 31 日
一、工资、奖金、津贴和补贴	142,302,786.56	371,564,912.15	333,678,259.81	180,189,438.90
二、职工福利费		8,219,471.26	8,219,471.26	
三、社会保险费	2,935,342.63	16,612,615.92	17,704,896.05	1,843,062.50
其中：1.医疗保险费	2,783,630.90	15,080,150.43	16,020,718.83	1,843,062.50
2.工伤保险费	93,002.52	585,570.77	678,573.29	
3.生育保险费	58,709.21	946,894.72	1,005,603.93	
四、住房公积金		23,824,050.76	23,824,050.76	
五、工会经费和职工教育经费	5,760,133.59	10,980,718.36	16,740,521.95	330.00
合计	150,998,262.78	431,201,768.45	400,167,199.83	182,032,831.40

(3) 设定提存计划列示

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少	2019 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		38,019,847.26	38,019,847.26	

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少	2019 年 12 月 31 日
2、失业保险费		1,117,080.79	1,033,759.11	83,321.68
3、企业年金缴费	21,719,571.00	40,722,000.00	32,679,274.65	29,762,296.35
合计	21,719,571.00	79,858,928.05	71,732,881.02	29,845,618.03

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		40,809,839.21	40,809,839.21	
2、失业保险费	12,000.00	993,687.56	1,005,687.56	
3、企业年金缴费	32,626,650.00	33,825,000.00	44,732,079.00	21,719,571.00
合计	32,638,650.00	75,628,526.77	86,547,605.77	21,719,571.00

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年减少	2017 年 12 月 31 日
1、基本养老保险费		36,773,583.13	36,773,583.13	
2、失业保险费	117,571.50	983,286.18	1,088,857.68	12,000.00
3、企业年金缴费	28,799,368.00	32,139,683.96	28,312,401.96	32,626,650.00
合计	28,916,939.50	69,896,553.27	66,174,842.77	32,638,650.00

28.应交税费

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
企业所得税	36,684,065.96	189,762,423.27	37,230,680.21
增值税	9,114,156.38	43,231,841.49	27,095,269.99
土地使用税	195,021.34	99,021.34	72,909.44
房产税	4,271,644.30	2,071,644.30	1,911,541.63
城市维护建设税	1,478,723.46	2,814,877.62	1,785,848.32
教育费附加	1,096,610.71	2,038,249.41	1,303,053.03
代扣代缴个人所得税	1,623,861.96	1,067,295.64	39,792.53
其他	157,720.23	129,976.01	235,411.83
合计	54,621,804.34	241,215,329.08	69,674,506.98

29.应付利息

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付吸收存款利息	1,018,199,039.11	1,046,685,571.35
同业存放利息	1,581,972.21	735,474.75
卖出回购金融资产利息	2,133,065.79	9,697,548.05
应付资金拆入利息	2,073,906.90	150,711.89
应付债券利息	7,452,054.79	7,232,876.71
向中央银行借款利息	77,152.78	1,017,229.84
合计	1,031,517,191.58	1,065,519,412.59

30.预计负债

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
表外预期信用损失准备	70,138,835.91	不适用	不适用

31.应付债券**(1) 应付债券明细**

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
二级资本债	997,128,542.53	996,788,508.35	996,480,686.75
同业存单	1,902,736,092.53	6,017,526,581.28	2,988,497,576.78
应付利息	7,541,582.45	不适用	不适用
合计	2,907,406,217.51	7,014,315,089.63	3,984,978,263.53

(2) 二级资本债

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2018 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2019 年 12 月 31 日
16 昆山农商二级债 1621037	10.00	2016/10/27	10 年	1,000,000,000.00	996,788,508.35		340,034.18		997,128,542.53

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2017 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2018 年 12 月 31 日
16 昆山农商二级债 1621037	10.00	2016/10/27	10 年	1,000,000,000.00	996,480,686.75		307,821.60		996,788,508.35

债券名称	面值（亿元）	发行日期	债券期限	发行金额	2016 年 12 月 31 日	本期发行	溢折价摊销	本期偿还	2017 年 12 月 31 日
16 昆山农商二级债 1621037	10.00	2016/10/27	10 年	1,000,000,000.00	996,200,000.00		280,686.75		996,480,686.75

经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的批准，本公司于 2016 年 10 月 27 日在银行间债券市场发行了总额为 10 亿元的二级资本债券，为 10 年期付息式固定利率品种，票面利率 4.0%。

(3) 同业存单

截止 2019 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 12 笔，面值 1,920,000,000.00 元，期限均为 1 年以内，利率范围为 3.10%-3.30%。

截止 2018 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 28 笔，面值 6,060,000,000.00 元，期限均为 1 年以内，利率范围为 3.20%-4.00%。

截止 2017 年 12 月 31 日本公司已发行且未到期同业存单共计 5 笔，面值 3,000,000,000.00 元，期限均为 1 年以内，利率范围为 5.2499%-5.60%。

32.其他负债**(1) 余额明细**

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
其他应付款	293,564,695.04	248,019,698.41	290,542,131.77
专项应付款[注]	67,247,210.00	67,247,210.00	67,247,210.00
待结算财政款项	16,536,538.21	3,205,859.37	566,252.51
递延收益	4,683,396.13	7,589,000.22	4,890,034.60
合计	382,031,839.38	326,061,768.00	363,245,628.88

[注]根据本公司与昆山市住房和城乡建设局签订的《昆山市企事业单位搬迁补偿安置协议》、《朝阳路企事业单位征收安置框架协议》，本公司坐落于昆山市朝阳西路 161 号的房屋采用置换方式搬迁，2017 年收到补偿款 67,247,210.00 元计入专项应付款，待置换完成后根据企业会计准则的规定进行相关账务处理。

(2) 其他应付款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	250,341,238.70	197,548,014.52	271,965,484.29
预提费用	29,398,055.00	31,045,018.13	13,490,000.00
保证金及押金	7,439,142.51	13,651,265.19	1,325,050.00
其他	6,386,258.83	5,775,400.57	3,761,597.48
合计	293,564,695.04	248,019,698.41	290,542,131.77

33.股本

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年度增减变动（+、-）					2019 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,617,476,070.00						1,617,476,070.00

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年度增减变动（+、-）					2018 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,617,476,070.00						1,617,476,070.00

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年度增减变动（+、-）					2017 年 12 月 31 日
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,246,960,397.00	370,515,673.00				370,515,673.00	1,617,476,070.00

2017 年 12 月 7 日经江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）出具的苏亚验[2017]49 号《验资报告》验证，通过增资扩股的形式，增加股本 370,515,673.00 元，增资后股本为人民币 1,617,476,070.00 元。

34.资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年度增加	2019 年度减少	2019 年 12 月 31 日
股本溢价	1,533,617,208.33		762,687.55	1,532,854,520.78

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
股本溢价	1,533,617,208.33			1,533,617,208.33

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年减少	2017 年 12 月 31 日
股本溢价[注]	344,261,898.00	1,189,355,310.33		1,533,617,208.33

2017 年 12 月 7 日本公司通过增资扩股的形式增加股本 370,515,673.00 元，实际收到增资款 1,559,870,983.33 元，增加资本公积-股本溢价 1,189,355,310.33 元。

2019 年 9 月 19 日本公司出资 21,012,500.00 元分别购买非全资子公司江苏通州华商村镇银行股份有限公司股东毛金中和张慎林持有的 10%及 9%股权。少数股东毛金中及张慎林持有江苏通州华商村镇银行股份有限公司股权合计 19%在股权收购日 2019 年 9 月 30 日享有的账面净资产份额为 20,249,812.45 元，在合并报表层次确认因购买少数股东股权形成的冲减资本公积-股本溢价 762,687.55 元。

35.其他综合收益

项目	2018 年 12 月 31 日	会计政策变更 调整	2019 年 1 月 1 日	2019 年度发生金额					2019 年 12 月 31 日
				本期所得税前 发生额	减：前期计入其 他综合收益当 期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于少 数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益转入未分配利润									
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	378,135,048.42	-102,843,123.62	275,291,924.80	232,599,364.75	5,008,727.55	56,904,034.31	170,686,602.89		445,978,527.69
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	378,135,048.42	-378,135,048.42							
分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		155,428,110.53	155,428,110.53	133,473,007.84	5,008,727.55	32,122,445.07	96,341,835.22		251,769,945.75
分类为公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		119,863,814.27	119,863,814.27	99,126,356.91		24,781,589.24	74,344,767.67		194,208,581.94
其他综合收益合计	378,135,048.42	-102,843,123.62	275,291,924.80	232,599,364.75	5,008,727.55	56,904,034.31	170,686,602.89		445,978,527.69

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年度发生金额					2018 年 12 月 31 日
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综 合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-207,405,364.82	650,499,902.82	-130,220,648.17	195,180,137.75	585,540,413.24		378,135,048.42

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年度发生金额					2018 年 12 月 31 日
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综 合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
可供出售金融资产公允价值变动损益	-207,405,364.82	650,499,902.82	-130,220,648.17	195,180,137.75	585,540,413.24		378,135,048.42
其他综合收益合计	-207,405,364.82	650,499,902.82	-130,220,648.17	195,180,137.75	585,540,413.24		378,135,048.42

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年度发生金额					2017 年 12 月 31 日
		本期所得税前 发生额	减：前期计入其他综 合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母 公司	税后归属于 少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	-49,017,080.67	-236,446,924.98	-25,262,546.11	-52,796,094.72	-158,388,284.15		-207,405,364.82
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
可供出售金融资产公允价值变动损益	-49,017,080.67	-236,446,924.98	-25,262,546.11	-52,796,094.72	-158,388,284.15		-207,405,364.82
其他综合收益合计	-49,017,080.67	-236,446,924.98	-25,262,546.11	-52,796,094.72	-158,388,284.15		-207,405,364.82

36.盈余公积

项目	2018 年 12 月 31 日	2019 年增加	2019 年减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	649,971,492.75	117,649,364.93		767,620,857.68
任意盈余公积	881,572,820.91	291,343,919.96		1,172,916,740.87
合计	1,531,544,313.66	408,993,284.89		1,940,537,598.55

项目	2017 年 12 月 31 日	2018 年增加	2018 年减少	2018 年 12 月 31 日
法定盈余公积	552,856,852.76	97,114,639.99		649,971,492.75
任意盈余公积	666,573,944.78	214,998,876.13		881,572,820.91
合计	1,219,430,797.54	312,113,516.12		1,531,544,313.66

项目	2016 年 12 月 31 日	2017 年增加	2017 年减少	2017 年 12 月 31 日
法定盈余公积	480,772,357.93	72,084,494.83		552,856,852.76
任意盈余公积	472,946,680.49	193,627,264.29		666,573,944.78
合计	953,719,038.42	265,711,759.12		1,219,430,797.54

根据《中华人民共和国公司法》及本公司章程的规定，本公司按净利润的 10%提取法定盈余公积。任意盈余公积根据本公司上年度利润分配方案确定的金额提取。

37.一般风险准备

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
期初余额	1,668,812,658.46	1,525,480,074.37	1,396,307,001.51
本期计提	372,241,601.02	143,332,584.09	129,173,072.86
期末余额	2,041,054,259.48	1,668,812,658.46	1,525,480,074.37

本期计提数系根据本公司上年度利润分配方案中确定的金额提取。

38.未分配利润

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
上年末未分配利润	1,247,122,559.09	825,575,421.00	621,859,433.04
会计政策变更影响	362,850,510.00		
年初未分配利润	1,609,973,069.09	825,575,421.00	621,859,433.04
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,186,219,288.72	976,750,070.06	723,296,859.64
减：提取法定盈余公积	117,649,364.93	97,114,639.99	72,084,494.83
提取任意盈余公积	291,343,919.96	214,998,876.13	193,627,264.29
提取一般风险准备	372,241,601.02	143,332,584.09	129,173,072.86

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
应付普通股股利	177,922,367.70	99,756,831.76	124,696,039.70
转作股本的普通股股利			
期末余额	1,837,035,104.20	1,247,122,559.09	825,575,421.00

39.利息净收入

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入	4,626,128,661.60	4,308,804,957.23	3,684,225,859.70
其中：存放同业	11,838,321.37	13,605,353.39	17,194,276.54
存放中央银行	140,141,738.07	135,201,575.51	125,378,310.23
拆出资金	37,166,467.93	40,293,865.69	36,099,190.77
买入返售金融资产	10,771,562.65	40,107,039.75	28,140,372.14
发放贷款和垫款	3,229,253,199.37	2,555,292,749.78	2,097,145,184.54
—公司贷款和垫款	1,748,235,202.07	1,497,413,231.09	1,337,268,805.43
—个人贷款及垫款	1,327,765,901.92	935,632,611.46	633,924,889.96
—票据贴现	153,252,095.38	122,246,907.23	125,951,489.15
证券投资	1,196,957,372.21	1,524,304,373.11	1,380,268,525.48
—债权投资	520,686,536.85	不适用	不适用
—其他债权投资	676,270,835.36	不适用	不适用
利息支出	1,785,578,039.66	1,803,740,124.56	1,600,105,522.14
其中：向中央银行借款	50,940,500.02	26,570,686.85	12,045,222.91
同业存放	29,829,267.84	62,528,722.11	42,842,560.66
卖出回购金融资产	100,504,323.81	216,172,947.21	362,572,894.77
拆入资金	35,914,687.77	25,262,983.79	14,345,181.05
吸收存款	1,391,434,467.22	1,125,799,435.59	1,089,169,675.34
再贴现	6,931,197.72	3,416,674.94	2,644,975.00
债券	170,023,595.28	273,124,973.88	71,699,536.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	70,863,700.19	4,785,475.48
利息净收入	2,840,550,621.94	2,505,064,832.67	2,084,120,337.56

40.手续费及佣金净收入

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金收入	170,498,328.70	100,697,887.71	128,852,850.84
其中：代理业务手续费收入	119,368,246.42	52,543,751.40	86,490,067.17
结算手续费收入	45,290,749.57	41,805,180.92	36,448,246.84
账户管理业务	5,839,332.71	6,348,955.39	5,914,536.83

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
手续费及佣金支出	73,147,461.01	41,861,015.51	27,047,074.99
其中：代理业务手续费支出	68,572,811.15	32,882,851.19	17,802,756.83
结算手续费支出	4,574,649.86	8,978,164.32	9,244,318.16
手续费及佣金净收入	97,350,867.69	58,836,872.20	101,805,775.85

41.其他收益

(1) 按项目列示：

产生其他收益的来源	2019 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助计入	2,335,821.32	873,243.71	3,178,346.91

注：明细情况详见附注五-56.政府补助明细。

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助	2,335,821.32	873,243.71	3,178,346.91

42.投资收益

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	829,650,543.13	245,792,298.89	68,200,500.03
股权投资分红	11,818,800.00	9,168,000.00	7,168,000.00
利率互换投资收益	-3,668,090.36	-1,955,144.10	
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	37,020,329.41	-74,239,743.19
处置应收款项类投资取得的投资收益	不适用	-51,147.46	7,568,639.51
处置持有至到期投资取得的投资收益	不适用	-738,983.54	
处置其他债权投资取得的投资收益	-16,156,341.52	不适用	不适用
处置债权投资取得的投资收益	196,135.51	不适用	不适用
合计	821,841,046.76	289,235,353.20	8,697,396.35

43.公允价值变动损益

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-56,653,524.32	-32,162,804.86	1,356,150.02
衍生金融工具	475,329.60	824,324.85	
合计	-56,178,194.72	-31,338,480.01	1,356,150.02

44.汇兑损益

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
汇兑损益	15,141,001.47	16,633,264.00	11,788,604.49

45.资产处置收益

(1) 按项目列示:

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
固定资产处置利得或损失	5,729,071.11	80,779,032.62	5,850,304.92

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
固定资产处置利得	5,729,071.11	80,779,032.62	5,850,304.92

46.其他业务收入

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
房屋租赁收入	3,322,089.53	4,428,660.75	3,316,862.74

47.税金及附加

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
城市维护建设税	6,117,226.55	6,534,686.55	5,722,358.93
教育费附加	2,636,744.65	2,825,553.71	2,477,269.30
地方教育附加	1,732,702.89	1,842,079.57	1,610,129.95
房产税	11,721,032.79	7,988,012.38	7,458,804.68
其他	3,156,106.27	2,480,662.35	2,071,275.82
合计	25,363,813.15	21,670,994.56	19,339,838.68

48.业务及管理费

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
员工费用	702,947,842.57	560,309,147.98	507,485,063.34
办公费	290,953,503.10	246,688,535.11	220,448,534.35
折旧费用	117,004,306.82	109,416,986.73	109,976,814.00
长期待摊费用摊销	21,654,665.46	20,118,288.67	15,944,877.31
无形资产摊销	45,852,316.73	38,963,683.72	20,243,814.89
其他	41,989,853.12	37,387,570.98	30,877,270.20
合计	1,220,402,487.80	1,012,884,213.19	904,976,374.09

49.资产减值损失

项目	2018 年度	2017 年度
其他应收款坏账准备	1,986,745.71	1,540,121.51
可供出售金融资产减值准备	330,613,842.22	6,677,826.45
应收款项类投资减值准备	51,904,486.40	-32,487,888.87
持有至到期投资减值准备	8,246,419.44	

项目	2018 年度	2017 年度
贷款损失准备	402,581,642.00	457,521,492.22
合计	795,333,135.77	433,251,551.31

50.信用减值损失

项目	2019 年度
其他应收款坏账准备	-447,569.88
贷款损失准备	786,519,759.10
存放同业	-2,108,622.27
拆出资金	34,902,077.94
买入返售金融资产	
债权投资	190,886,347.35
其他债权投资	86,153,305.17
表外预期信用减值损失	19,153,818.29
其他	12,040,427.81
合计	1,127,099,543.51

51.营业外收入

(1) 按项目列示:

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助	15,042,000.00	13,542,100.00	272,000.00
其他	1,149,782.89	26,737,227.24	1,624,654.11
合计	16,191,782.89	40,279,327.24	1,896,654.11

注：明细情况详见附注五-56.政府补助明细。

(2) 计入非经常性损益的金额

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
政府补助	15,042,000.00	13,542,100.00	272,000.00
其他	1,149,782.89	26,737,227.24	1,624,654.11
合计	16,191,782.89	40,279,327.24	1,896,654.11

52.营业外支出

(1) 按项目列示:

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
捐赠支出	5,055,000.00	3,025,000.00	3,031,000.00
罚款支出	305,000.00	830,000.00	1,200,000.00
滞纳金	63,028.27	1,690.41	456,544.43

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
其他	3,142,381.26	1,013,127.88	975,470.91
合计	8,565,409.53	4,869,818.29	5,663,015.34

(2) 计入非经常性损益的金额:

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
捐赠支出	5,055,000.00	3,025,000.00	3,031,000.00
罚款支出	305,000.00	830,000.00	1,200,000.00
滞纳金	63,028.27	1,690.41	456,544.43
其他	2,531,977.05	436,676.89	696,887.54
合计	7,955,005.32	4,293,367.30	5,384,431.97

53.所得税费用

(1) 所得税费用表

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
按税法及相关规定计算的当期所得税	376,926,779.94	286,978,008.59	160,957,010.11
递延所得税调整	-203,670,886.99	-139,078,052.52	-28,304,587.30
合计	173,255,892.95	147,899,956.07	132,652,422.81

(2) 会计利润与所得税费用调整过程

项 目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利润总额	1,364,852,854.00	1,130,033,944.57	858,305,040.37
按法定税率计算的所得税费用	341,213,213.50	282,508,486.14	214,576,260.09
非应税收入的影响	-233,318,776.46	-172,919,984.96	-126,204,171.17
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	66,241,537.55	41,583,021.99	48,253,557.73
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-880,081.64	-3,271,567.10	-3,973,223.84
所得税费用	173,255,892.95	147,899,956.07	132,652,422.81

54.现金流量表项目注释

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
收到待结算清算款等	52,793,224.18	27,785,901.42	89,870,025.65
收到的政府补助	17,377,821.32	14,415,343.71	3,450,346.91
收到的租金收入	3,322,089.53	4,428,660.75	3,316,862.74
其他	888,506.17	16,633,264.00	1,624,654.11
合计	74,381,641.20	63,263,169.88	98,261,889.41

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
支付待结算清算款等	140,186,012.84	81,285,391.20	20,242,214.66
支付业务及管理费、研发费等	332,943,356.22	284,076,106.09	251,325,804.55
其他	38,714,589.62	4,862,354.13	16,105,297.55
合计	511,843,958.68	370,223,851.42	287,673,316.76

55.现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
1.将净利润调节为经营活动现金流量			
净利润	1,191,596,961.05	982,133,988.50	725,652,617.56
加：资产减值准备	1,127,099,543.51	795,333,135.77	433,251,551.31
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	117,004,306.82	109,416,986.73	109,976,814.00
无形资产摊销	45,852,316.73	38,963,683.72	20,243,814.89
长期待摊费用摊销	21,654,665.46	20,118,288.67	15,944,877.31
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)	-5,729,071.11	-80,779,032.62	-5,850,304.92
固定资产报废损失(收益以“-”号填列)		7,464.16	
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	56,178,194.72	31,338,480.01	-1,356,150.02
投资损失(收益以“-”号填列)	-821,841,046.76	-289,235,353.20	-8,697,396.35
递延所得税资产减少(增加以“-”号填列)	-158,051,850.82	-148,714,087.81	-28,643,624.81
递延所得税负债增加(减少以“-”号填列)	-20,837,446.94	9,636,035.29	339,037.51
经营性应收项目的减少(增加以“-”号填列)	-7,685,099,679.46	-9,963,309,134.61	-3,857,920,720.40
经营性应付项目的增加(减少以“-”号填列)	6,787,418,569.36	1,116,963,608.73	8,553,804,321.93
发行债券利息支出	170,023,595.28	273,432,795.48	71,699,536.93
其他			
经营活动产生的现金流量净额	825,269,057.84	-7,104,693,141.18	6,028,444,374.94
2.不涉及现金收支的重大投资和筹资活动			
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			
3.现金及现金等价物净变动情况			
现金的期末余额	4,225,123,427.35	4,481,651,532.06	4,841,049,404.96
减：现金的期初余额	4,481,651,532.06	4,841,049,404.96	4,858,881,481.21

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
加：现金等价物的期末余额			1,847,507,626.03
减：现金等价物的期初余额		1,847,507,626.03	799,200,000.00
现金及现金等价物净增加额	-256,528,104.71	-2,206,905,498.93	1,030,475,549.78

(2) 现金和现金等价物的构成

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
一、现金	4,225,123,427.35	4,481,651,532.06	4,841,049,404.96
其中：库存现金	280,410,019.34	253,622,737.99	390,473,615.33
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	1,205,659,597.26	2,161,547,359.04	1,660,843,161.04
期限三个月内存放同业款项	862,456,010.75	1,105,633,435.03	1,792,273,628.59
期限三个月内拆出资金	1,876,597,800.00	960,848,000.00	997,459,000.00
二、现金等价物			1,847,507,626.03
其中：三个月内到期的买入返售金融资产			1,847,507,626.03
三、期末现金及现金等价物余额	4,225,123,427.35	4,481,651,532.06	6,688,557,030.99

56.政府补助

补助项目	种类（与资产相关/与收益相关）	2019 年度	2018 年度	2017 年度	列报项目
省级财政促进金融业创新发展专项引导资金及普惠金融发展专项资金	与收益相关	6,824,300.00	6,000,000.00	272,000.00	营业外收入
昆山市转型升级创新发展（总部经济专项）资金	与收益相关	2,183,700.00	3,922,100.00		营业外收入
上市股改奖励资金及辅导奖励资金	与收益相关	4,000,000.00	2,000,000.00		营业外收入
先进企业税收奖励	与收益相关		1,000,000.00		营业外收入
创业贷款补贴	与收益相关	1,378,800.00		2,183,300.00	其他收益
稳岗补贴	与收益相关	957,021.32	873,243.71	995,046.91	其他收益
发改委国密改造补贴	与收益相关		540,000.00		营业外收入
铜山金融业发展考核奖励	与收益相关	30,000.00	80,000.00		营业外收入
涉农贷款补贴	与收益相关	399,000.00			营业外收入
金融支持制造业发展奖励资金	与收益相关	1,500,000.00			营业外收入
企业研究开发费用省级财政奖励资金	与收益相关	100,000.00			营业外收入
人行手机号支付推广奖励	与收益相关	5,000.00			营业外收入
合计		17,377,821.32	14,415,343.71	3,450,346.91	

2017 年根据苏财金〔2017〕22 号《关于组织申报 2017 年度省级财政促进金融业创新发展专项引导资金的通知》、苏财金〔2017〕4 号《关于申报 2017 年普惠金融发展专项资金的通知》申请金融改革发展补贴 272,000.00 元。2017 年根据昆人社就〔2016〕8 号《关于进一步做好失业保险支持企业稳定岗位工作的通知》收到职工稳岗补贴 995,046.91 元。2017 年根据昆政办发〔2016〕71 号《市政府办公室转发市委农办关于城乡居民创业小额贷款和种养殖业贷款发放工作操作办法的通知》、昆政办纪〔2016〕41 号《关于做好城乡居民创业小额贷款工作协调会议纪要》申请创业贷款补贴 2,183,300.00 元。

2018 年 4 月 3 日根据昆委〔2018〕9 号《关于表彰 2016-2017 年度加快创新型推进高质量发展先进企业的决定》收到昆山市财政局开发区分局的税收奖励 1,000,000.00 元。2018 年根据昆发改〔2018〕2 号《关于开展 2017 年昆山市总部企业认定和转型升级创新发展（总部经济专项）资金申报工作的通知》收到昆山市财政奖励 1,720,000.00 元，根据昆发改〔2018〕66 号《关于开展 2018 年度昆山市总部企业认定和转型升级创新发展（总部经济专项）资金申报工作的通知》、昆政办发〔2017〕220 号《市政府办公室印发关于推进总部经济加快发展的若干政策意见的通知》，2018 年 12 月 10 日，收到奖励 2,202,100.00 元。根据昆上办〔2018〕59 号《关于兑付江苏昆山农村商业银行股份有限公司上市挂牌奖励专项资金的通知》，2018 年 6 月 12 日收到境内上市股改奖励资金 1,000,000.00 元、辅导奖励 1,000,000.00 元。2018 年根据铜政发〔2017〕23 号《关于兑现 2016 年度金融业发展考核奖励的决定》收到奖励 80,000.00 元。2018 年，根据发改办高科技〔2016〕1168 号《国家发展改革委办公厅关于 2015 年国家信息安全专项项目的复函》，2018 年 6 月 21 日收到奖励 540,000.00 元。2018 年根据昆人社就〔2016〕8 号《关于进一步做好失业保险支持企业稳定岗位工作的通知》、苏人社发〔2015〕245 号《关于进一步做好失业保险支持企业稳定岗位工作的通知》、徐人社发〔2017〕79 号《关于开展 2017 年企业稳定岗位补贴申报的通知》、建人社〔2018〕46 号《关于组织申报 2017 年度稳岗补贴的通知》收到职工稳岗补贴 873,243.71 元。2018 年，根据苏财金〔2018〕30 号《关于组织申报 2018 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》，收到奖励 5,000,000.00 元，2018 年 11 月 26 日，收到转型升级创新发展专项资金 1,000,000.00 元。

2019 年 1 月 28 日，根据通财金〔2018〕27 号《关于下达 2018 年度县域金融机构涉农贷款增量奖励资金的通知》，收到涉农贷款补贴 399,000.00 元。2019 年 1 月 31 日，根据《关于昆山农商银行申请财政补贴的申请》，收到小微贷款政府补贴 1,378,800.00 元。2019 年 6 月 12 日，根据苏府〔2018〕46 号《市政府关于印发苏州市金融支持制造业发展若干具体政策的通知》，收到金融支持制造业发展奖励 1,500,000.00 元。2019 年 7 月 3 日，根据苏财教〔2019〕34 号《关于下达 2018 年度第二批企业研究开发费用省级财政奖励资金的通知》，收到奖励 100,000.00 元。2019 年，根据昆开委〔2017〕1 号《关于推进转型升级创新发展若干配套政策》，7 月 3 日收到上市股改奖励 1,000,000.00 元，12 月 25 日收到上市股改奖励 3,000,000.00 元。2019 年 8 月 1 日，根据铜政发〔2018〕71 号《关于兑现 2017 年度金融业发展考核奖励的决定》，收到政府办金融考核奖励 30,000.00 元。2019 年，根据昆人社发〔2019〕132 号《关于失业保险支持企业稳定就业岗位有关问题的通知》，8 月 20 日盐都支行收到收到稳岗补贴返还 12,787.00 元，12 月 25 日收到 2018 年稳岗补贴 928,814.69 元，12 月 31 日沭阳支行收到 2019 稳岗补贴 15,419.63 元。2019 年 9 月 12 日，根据苏财金〔2019〕13 号《关于组织申报 2019 年度江苏省普惠金融发展专项资金的通知》，收到普惠金融发展专项资金 5,440,000.00 元；2019 年 8 月 13 日，根据通财金〔2019〕17 号《关于下达 2019 年省级普惠金融发展专项资金的通知》，收到普惠金融发展专项资金 1,384,300.00 元。2019 年 12 月 30 日，根据《关于公布手机号码支付业务“百万奖励争夺赛”第一批获奖名单的通知》，收到人行手机号支付推广奖励 5,000.00 元。2019 年 12 月 2 日，根据昆政办发〔2017〕220 号《市政府办公室

印发关于推进总部经济加快发展的若干政策意见的通知》，收到总部经济专项补助 482,100.00 元，2019 年 12 月 31 日，根据《关于推进转型升级创新发展若干配套政策》，收到开发区转型升级财政扶持专项补贴 1,701,600.00 元。

附注六、在其他主体中的权益

1.在子公司中的权益

(1) 子公司的基本信息

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例（%）		子公司取得方式
				直接	间接	
江苏通州华商村镇银行股份有限公司	南通市通州区	南通市	银行业	70.00		设立

(2) 非全资子公司的主要财务信息

（单位：万元）

项目	江苏通州华商村镇银行股份有限公司		
	2019 年 12 月 31 日 /2019 年度	2018 年 12 月 31 日 /2018 年度	2017 年 12 月 31 日 /2017 年度
现金及存放中央银行款项	19,018.51	13,436.13	6,602.97
存放同业款项	5,075.73	6,438.82	18,561.89
发放贷款和垫款	90,882.86	80,144.33	67,687.31
除上述资产外的其他资产	1,580.18	2,024.18	1,299.43
资产合计	116,557.28	102,043.46	94,151.60
吸收存款	75,392.96	60,341.46	65,476.10
除吸收存款外的其他负债	30,390.15	32,094.14	20,166.41
负债合计	105,783.11	92,435.60	85,642.51
营业收入	4,640.99	3,979.15	3,230.20
净利润	1,142.61	1,098.76	480.77
综合收益总额	1,142.61	1,098.76	480.77
经营活动现金流量	4,195.47	-5,119.55	12,722.08

2.在结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体

① 本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括本公司作为代理人发行并管理的理财产品、进行资产证券化设立的特定目的信托。

a.理财产品

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这

些产品的管理人，本公司代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，本公司发起设立但未纳入本公司财务信息范围的非保本理财产品规模余额分别为人民币 225.71 亿元、人民币 186.38 亿元、人民币 139.38 亿元。于 2019 年度、2018 年、2017 年，本公司在非保本理财业务相关的投资管理费收入分别为 6,474.52 万元、1,393.69 万元、4,308.89 万元。

b. 资产证券化设立的特定目的信托

本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体为本公司由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本公司购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本公司作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。本公司亦持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为本公司于该等结构化主体相关的可变动回报并不显著。

根据《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2017]第 197 号）和中国银行业监督管理委员会创新监管部《关于昆泰 2017 年第一期信贷资产证券化项目备案通知书》的规定，本公司作为发起机构开办的昆泰 2017 年第一期信贷资产证券化项目。发行规模为：备案登记金额不超过人民币 3.01 亿元，实际发行总额为 3.009 亿元。优先 A 档资产支持证券（17 昆泰 1A，证券代码：1789354）发行金额为人民币 1.48 亿元，优先 B 档资产支持证券（17 昆泰 1B，1789355）发行金额为人民币 0.4 亿元，次级档资产支持证券（17 昆泰 1C，1789356）发行金额为人民币 1.129 亿元。

根据 2017 年 9 月 30 日银行业信贷资产登记流转中心出具的《信贷资产登记流转业务备案通知书》受理《江苏昆山农村商业银行股份有限公司关于 2017 年中海信托·昆泽 1 号财产权信托受益权登记流转业务的备案报告》，结构化产品的发行规模为 48,605.15 万元，其中，优先 A1 级规模为 13,000.00 万元，占比 26.75%，优先 A2 级规模为 13,000.00 万元，占比 26.75%，优先 A3 级规模为 17,000.00 万元，占比 34.98%，优先 B 级规模为 1,400.00 万元，占比 2.88%，劣后级 4,205.15 万元，占比 8.64%。

本公司未向未纳入合并范围的该等特定目的信托提供财务支持。

② 本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。截至 2019 年 12 月 31 日，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2019 年 12 月 31 日，本公司通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：元

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
联合投资计划	20,106,000.00		20,106,000.00	20,106,000.00
基金	8,666,093,611.43		8,666,093,611.43	8,666,093,611.43

类别	交易性金融资产	债权投资	账面价值合计	最大损失敞口
资产支持证券	2,506,260.00		2,506,260.00	2,506,260.00
资产管理及信托计划	59,982,000.00	3,224,478,926.29	3,284,460,926.29	3,284,460,926.29
合计	8,748,687,871.43	3,224,478,926.29	11,973,166,797.72	11,973,166,797.72

附注七、 分部报告

本公司包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

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

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

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

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

截至 2019 年 12 月 31 日 /2019 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,745,217,567.85	1,066,968,383.63	894,700,591.66	23,205,781.96	3,730,092,325.10
利息净收入	1,656,790,219.90	1,050,058,299.73	133,702,102.31		2,840,550,621.94
其中：分部利息净收入	446,827,053.59	489,474,482.98	-936,301,536.57		
手续费及佣金净收入	73,286,346.48	16,910,083.90	7,154,437.31		97,350,867.69
其他收入	15,141,001.47		753,844,052.04	23,205,781.96	792,190,835.47
二、营业支出	979,616,349.86	759,944,788.70	614,031,221.95	19,273,483.95	2,372,865,844.46
三、营业利润	765,601,217.99	307,023,594.93	280,669,369.71	3,932,298.01	1,357,226,480.64
四、资产总额	28,561,451,877.05	22,707,666,740.53	52,006,124,964.41	934,039,031.56	104,209,282,613.55
五、负债总额	46,507,102,655.81	35,178,636,042.01	12,108,460,261.20	967,825,068.50	94,762,024,027.52
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	86,363,690.22	52,489,344.03	44,504,562.15	1,153,692.61	184,511,289.01
2、资本性支出	53,070,994.78	32,098,688.35	27,463,824.96	711,635.36	113,345,143.45

截至 2018 年 12 月 31 日 /2018 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,480,082,165.78	780,820,181.94	568,361,494.34	95,248,937.08	2,924,512,779.14
利息净收入	1,427,520,055.70	771,849,095.12	305,695,681.85		2,505,064,832.67
其中：分部利息净收入	371,122,994.22	402,169,517.34	-773,292,511.56		

截至 2018 年 12 月 31 日 /2018 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
手续费及佣金净收入	35,928,846.08	8,971,086.82	13,936,939.30		58,836,872.20
其他收入	16,633,264.00		248,728,873.19	95,248,937.08	360,611,074.27
二、营业支出	776,057,708.15	479,996,932.17	522,115,683.78	51,718,019.42	1,829,888,343.52
三、营业利润	704,024,457.63	300,823,249.77	46,245,810.56	43,530,917.66	1,094,624,435.62
四、资产总额	28,175,851,169.46	17,641,630,188.69	55,114,627,392.37	749,445,659.37	101,681,554,409.89
五、负债总额	43,361,120,359.21	28,711,694,746.20	20,610,592,558.10	974,360,416.97	93,657,768,080.48
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	85,306,705.91	44,916,514.61	32,765,517.68	5,510,220.92	168,498,959.12
2、资本性支出	89,518,596.64	46,950,688.64	34,398,354.00	5,825,229.13	176,692,868.41

截至 2017 年 12 月 31 日 /2017 年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,392,512,703.63	621,391,018.78	174,907,937.37	31,302,119.06	2,220,113,778.84
利息净收入	1,339,710,384.79	615,476,481.95	128,933,470.82		2,084,120,337.56
其中：分部利息净收入	441,734,427.33	505,476,930.22	-947,211,357.55		
手续费及佣金净收入	52,802,318.84	5,914,536.83	43,088,920.18		101,805,775.85
其他收入			2,885,546.37	31,302,119.06	34,187,665.43
二、营业支出	833,539,544.76	454,542,887.22	46,214,801.43	23,745,143.83	1,358,042,377.24
三、营业利润	558,973,158.87	166,848,131.56	128,693,135.94	7,556,975.23	862,071,401.60
四、资产总额	24,986,708,368.75	12,872,552,638.12	53,374,964,769.07	609,811,235.01	91,844,037,010.95
五、负债总额	39,380,932,416.13	25,079,031,715.10	20,162,531,818.88	665,672,301.41	85,288,168,251.52
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	91,894,989.15	40,720,244.47	11,472,392.53	2,077,880.05	146,165,506.20
2、资本性支出	275,593,030.16	121,533,389.89	34,262,141.66	6,253,700.26	437,642,261.97

附注八、关联方及关联交易

本公司的关联方包括持本公司5%及5%以上股份的股东，持本公司5%及5%以上股份股东及其控股子公司，本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员（以下简称“关键管理人员及其亲属”），因本公司董事、监事、高级管理人员及与其关系密切的家庭成员在本公司以外兼任董事、高级管理人员职务而与本公司构成关联关系的单位（以下简称“关键管理人员的其他企业”），本公司的子公司。

1. 持本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	注册地	业务性质	出资额（万元）	出资比例（%）	表决权比例（%）
震雄铜业集团有限公司	江苏昆山	制造业	12,973.28	8.02	8.02
天合建设集团有限公司	江苏昆山	建筑装饰等	9,644.94	5.96	5.96

2. 本公司的子公司情况

本公司的子公司见附注六之1。

3. 本公司合营企业情况

无。

4. 本公司联营企业情况

无。

5. 其他关联方情况

(1) 本公司关键管理人员及其亲属。

(2) 持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司

单位名称	关联关系
江苏瑞利恒建筑配套服务有限公司	天合建设集团有限公司子公司
贵州祥达投资有限公司	天合建设集团有限公司子公司
泰州阳澄开发投资有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市古建房屋开发有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山天合起重设备拆装有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市古典园林建筑工程有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市盛荣房产开发有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山市长荣房产开发有限公司	天合建设集团有限公司子公司
昆山益达顺机械有限公司	天合建设集团有限公司子公司
上海岩合实业有限公司	天合建设集团有限公司子公司

(3) 受本公司关键管理人员及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

单位名称	与本公司的关系
张家港市兆丰常通电器厂	关键管理人员的其他企业
江苏爱吉亚电子科技有限公司	关键管理人员的其他企业
张家港市常通电子有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州索亚电讯有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州市泽育企业管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏王建华律师事务所	关键管理人员的其他企业
昆山沪光汽车电器股份有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市沪成投资顾问有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山沪光汽车电器仪征有限公司	关键管理人员的其他企业
宁波杭州湾新区沪光汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山泽荃汽车配件有限公司	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
上海众波工贸有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山德可汽车配件有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山沪成置业有限公司	关键管理人员的其他企业
宁德沪光汽车电器有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山百高贸易发展有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山百宸贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山百高五金机械有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市望族房产开发有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市望族建材家饰广场（普通合伙企业）	关键管理人员的其他企业
昆山市望族商城物业管理有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市望族市场（普通合伙）	关键管理人员的其他企业
宿州金马房地产投资有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市新合作常客隆购物中心有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山迪利康电子科技有限公司	关键管理人员的其他企业
包头华鼎铜业发展有限公司	关键管理人员的其他企业
诚泰集团有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏金阳光投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
包头震雄铜业有限公司	关键管理人员的其他企业
惠州腾晖股权投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山远大矿产物资有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏永心联投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏中誉国际货运代理有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山臻旺软件科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山宝益鼎贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山腾誉模具有限公司	关键管理人员的其他企业
上海德甚昌新能源发展有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山天合投资有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山威梅格工程有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市晓初贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州建心益建材贸易有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市富贵大酒店有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山宝骏汽车维修服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山腾骏汽车维修服务有限公司	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司关系
昆山腾骏餐饮管理有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山华润城市燃气有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏中创置业有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山琨玉股权投资管理有限公司	关键管理人员的其他企业
启迪金服投资有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏飞力达国际物流股份有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山允升吉光电科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山思拓机器有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州大学应用技术学院	关键管理人员的其他企业
昆山创业控股集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山恒通财务管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州勤安华瑞管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州永顺安代理记账有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山安勤投资咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山富添投资股份有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州勤安会计师事务所（普通合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山嘉达企业管理顾问有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山五之斋商贸有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山瑞衡建筑工程有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏友杰律师事务所	关键管理人员的其他企业
昆山民信会计行有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山保信财税事务所有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山爱洁世水性材料科技有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏会盟企业服务集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会盟商务秘书有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会盟信息科技有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会盟教育咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州会盟小微企业服务有限公司	关键管理人员的其他企业
泰州会盟小微企业服务有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏财盟企业管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏中捷翔华房地产资产评估有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山中捷非融资性担保有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州法埃夫投资合伙企业（有限合伙）	关键管理人员的其他企业

单位名称	与本公司的关系
昆山金凯达机电设备有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山立天世纪机电工程有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山会稽联盟信息技术服务有限公司	关键管理人员的其他企业
安徽贝才企业管理咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山公信会计师事务所有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山信联财务咨询服务有限公司	关键管理人员的其他企业
苏州信联会计师事务所有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市新方工贸有限公司	关键管理人员的其他企业
阳山县天府园管理服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市庄新房产开发有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山风雷犬类服务有限公司	关键管理人员的其他企业
新疆伊宁农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山冠豪置业配套有限公司	关键管理人员的其他企业
振华建设集团有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏华安置业有限公司	关键管理人员的其他企业
振华集团能源科技（昆山）有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏振华投资发展有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山新凯实业有限公司	关键管理人员的其他企业
振华集团（昆山）建设工程股份有限公司	关键管理人员的其他企业
常熟市朋诚汽车配件有限公司	关键管理人员的其他企业
交能集团有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山中科昆开创业投资有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山市神农农村小额贷款有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山义利行商务咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山华盛房产租赁服务有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山亚宇稳商务咨询有限公司	关键管理人员的其他企业
昆山玉良企业管理中心（有限合伙）	关键管理人员的其他企业
昆山绘学绘乐文化培训有限公司	关键管理人员的其他企业
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	关键管理人员的其他企业

6. 关联交易情况

本公司的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

（1）拆出资金利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			129,087.32

(2) 买入返售金融资产利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			895,420.27
江苏如皋农村商业银行股份有限公司		9,690.00	199,334.54
合计		9,690.00	1,094,754.81

(3) 贷款余额

持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
震雄铜业集团有限公司	210,000,000.00	160,000,000.00	100,000,000.00
天合建设集团有限公司	90,600,000.00	58,600,000.00	55,600,000.00
合计	300,600,000.00	218,600,000.00	155,600,000.00

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
江苏瑞利恒建筑配套服务有限公司	5,000,000.00		2,000,000.00

关键管理人员的贷款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	29,630,391.13	26,285,029.26	36,788,478.88

关键管理人员的其他企业贷款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
江苏中大建设集团有限公司		90,000,000.00	90,000,000.00
昆山百宸贸易有限公司	21,155,056.62	9,500,000.00	6,500,000.00
昆山国显光电有限公司		47,400,000.00	47,400,000.00
昆山沪光汽车电器股份有限公司	95,000,000.00	70,500,000.00	128,500,000.00
昆山天和机电安装有限公司		2,500,000.00	2,500,000.00
振华建设集团有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00	100,000,000.00
昆山德可汽车配件有限公司	39,000,000.00	40,500,000.00	44,374,902.08
昆山远大矿产物资有限公司	102,000,000.00	4,117,332.39	
振华集团（昆山）建设工程股份有限公司	45,800,000.00	45,800,000.00	
江苏华安置业有限公司	50,000,000.00		
合计	452,955,056.62	410,317,332.39	419,274,902.08

(4) 贷款利息收入

持有本公司5%及5%以上股份的股东的贷款利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
震雄铜业集团有限公司	8,869,032.64	6,929,818.00	6,081,774.93
天合建设集团有限公司	4,331,500.13	2,543,733.44	2,889,546.81
合计	13,200,532.77	9,473,551.44	8,971,321.74

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司贷款利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏瑞利恒建筑配套服务有限公司	82,256.93	88,399.98	82,766.65

关键管理人员的贷款利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
关键管理人员及其亲属	1,063,059.80	1,364,171.57	2,232,995.74

关键管理人员的其他企业贷款利息收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏中大建设集团有限公司		4,521,009.31	4,934,410.35
昆山百宸贸易有限公司	640,376.85	447,680.90	173,295.84
昆山国显光电有限公司		2,354,858.32	1,764,419.21
昆山沪光汽车电器股份有限公司	5,454,938.96	5,312,882.22	8,586,169.38
昆山天和机电安装有限公司		140,196.88	165,996.88
振华建设集团有限公司	5,733,541.65	5,501,686.65	6,220,499.97
昆山商厦股份有限公司			692,616.65
昆山德可汽车配件有限公司	2,116,567.79	1,812,083.35	1,086,294.00
昆山远大矿产物资有限公司	1,577,030.09	24,226.25	
振华集团（昆山）建设工程股份有限公司	2,625,962.03	3,055,742.03	
江苏华安置业有限公司	1,025,208.34		
合计	19,173,625.71	23,170,365.91	23,623,702.28

(5) 同业存放款项

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			698.75
江苏如皋农村商业银行股份有限公司			
合计			698.75

(6) 同业存放利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
-------	---------	---------	---------

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏张家港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	694.44		166,666.67
合计	694.44		166,666.67

(7) 卖出回购利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			199,464.93
江苏如皋农村商业银行股份有限公司			14,152.33
合计			213,617.26

(8) 同业拆入

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			196,026,000.00

(9) 同业拆入利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			407,420.08

(10) 同业拆入应付利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
江苏张家港农村商业银行股份有限公司			53,725.64

(11) 存款余额

持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
震雄铜业集团有限公司	241,870.02	285,504.82	23,378,801.72
天合建设集团有限公司	41,577,118.17	28,230,962.10	46,693,797.50
合计	41,818,988.19	28,516,466.92	70,072,599.22

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
天合建设集团有限公司的子公司	13,230,545.76	15,002,864.16	6,505,942.29

关键管理人员及其亲属的存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	40,421,820.57	28,909,862.29	27,950,235.21

关键管理人员的其他企业的存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
-------	------------------	------------------	------------------

关键管理人员的其他企业	263,621,088.25	367,012,543.01	184,262,605.78
-------------	----------------	----------------	----------------

(12) 存款利息支出

持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
震雄铜业集团有限公司	8,145.58	5,618.07	45,301.99
天合建设集团有限公司	137,877.83	80,207.79	162,315.69
合计	146,023.41	85,825.86	207,617.68

持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司存款利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
天合建设集团有限公司的子公司	65,296.66	8,542.63	6,869.78

向关键管理人员及其亲属支付的存款利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
关键管理人员及其亲属	934,983.94	258,970.36	822,114.59

向关键管理人员的其他企业支付的存款利息支出

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
关键管理人员的其他企业	1,364,690.89	273,223.54	2,145,740.79

(13) 存款应付利息

应付持有本公司5%及5%以上股份的股东的存款利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
震雄铜业集团有限公司	17.40	24.21	2,497.90
天合建设集团有限公司	5,714.24	2,587.84	45,198.64
合计	5,731.64	2,612.05	47,696.54

应付持本公司5%及5%以上股份的股东的子公司存款利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
天合建设集团有限公司的子公司	2,820.30	3,031.19	695.77

应付关键管理人员及其亲属的存款利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员及其亲属	1,125,409.14	387,256.96	1,219,475.01

应付关键管理人员的其他企业的存款利息

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
应付关键管理人员的其他企业	840,369.04	83,478.86	274,709.27

(14) 手续费及佣金收入

持有本公司5%及5%以上股份的股东手续费收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
震雄铜业集团有限公司	717.46	65.00	20,038.00
天合建设集团有限公司	9,316.73	6,345.80	16,005.00
合计	10,034.19	6,410.80	36,043.00

关键管理人员的其他企业手续费收入

关联方名称	2019 年度	2018 年度	2017 年度
相同关键管理人员的其他企业	16,125.03	50,852.49	101,436.09

(15) 关键管理人员薪酬

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
关键管理人员报酬	21,166,297.96	19,234,027.00	18,304,070.08

附注九、或有事项、重大承诺及主要表外事项

1. 资本性支出承诺

资产负债表日，已签订购置合同尚未付款的金额如下：

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已签约但未支付	139,475,541.68	101,928,894.86	159,676,533.05

2. 经营性租赁承诺

资产负债表日，根据与出租人签订的租赁合同，应付经营租赁如下：

租赁期	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内（含 1 年）	18,879,173.85	22,577,873.15	17,318,821.60
1—2 年（含 2 年）	12,913,356.32	16,584,923.63	16,720,931.60
2—3 年（含 3 年）	11,481,842.83	16,084,235.32	10,658,853.00
3 年以上	16,513,915.00	36,234,769.35	40,091,610.10
合计	59,788,288.00	91,481,801.45	84,790,216.30

3. 表外承诺

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	4,951,329,389.38	5,656,017,423.11	3,383,705,800.68
开出信用证	99,824,294.75	154,710,938.15	124,468,574.54
开出保函	248,001,941.25	292,471,769.71	316,751,286.27
未使用信用卡额度	1,040,235,391.38	400,220,981.07	48,284,754.98
合计	6,339,391,016.76	6,503,421,112.04	3,873,210,416.47

银行承兑汇票是由承兑申请人向本公司申请，经本公司审查同意承兑的商业汇票。

信用证指本公司根据申请人的要求和指示，向收益人开立的载有一定金额，在一定期限内凭规定的单据在指定地点付款的书面保证文件。

银行保函指本公司应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向收益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本公司按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

4.未决诉讼

于2019年12月31日，本公司存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本公司管理层认为该等法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

附注十、代理业务

1.受托贷款和受托存款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
委托贷款	984,962,666.60	903,139,202.69	1,500,753,314.69
委托存款	984,962,666.60	903,139,202.69	1,500,753,314.69

本公司替第三方贷款人发放委托贷款。本公司作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本公司收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认为收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

2.理财产品

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
代理业务资产-代理理财	22,571,460,000.00	18,638,110,000.00	13,937,980,000.00
代理业务负债-委托理财	22,571,460,000.00	18,638,110,000.00	13,937,980,000.00

本公司将人民币理财产品销售给个人和机构投资者，募集的资金主要运用于银行间市场债券投资、信托贷款等，本公司从该业务中获取手续费、理财顾问服务费等收入。

附注十一、与金融工具相关的风险

本公司的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、流动性风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司坚持资本约束下的总体风险管理原则，通过全面、独立、审慎、与业务相匹配的管理体系的建设，将内控措施渗透到各个业务流程、环节和岗位，实现风险管理的全面覆盖。本公司通过持续的风险识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

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

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

1.信用风险

信用风险是指本公司面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本公司面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保及其他各类表内及表外信用风险敞口。

目前本公司由董事会风险管理委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，确保本公司有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险。高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。本公司管理信用风险部门主要分为以下几个层次：风险管理部牵头全行全面风险管理，信贷管理部负责信用风险扎口管理，公司业务部、国际业务部、普惠金融事业部、个人金融部、信用卡部、金融市场总部、互联网银行总部、授信管理部等其他部门具体负责相应业务的信用风险管理。

针对所面临的信用风险，本公司建立了五项机制以应对风险管理，包括市场准入机制、出账审核机制、信贷退出机制、风险预警机制和不良资产处置机制。

A、市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批机制；

B、出账审核机制包括出账前审批机制、出账后的监督机制；

C、信贷退出机制是指本公司依据客户、行业及市场状况，对其贷款尚属正常的客户进行甄别，确定相应贷款退出额度，从而对全行信贷结构进行调整；

D、风险预警机制是指本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议；

E、不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立了不良资产处置的考核机制及不良类贷款问责机制。

（1）信用风险的计量

①发放贷款及垫款

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将公司客户信贷资产进一步细分为正常 1、正常 2、正常 3、关注 1、关注 2、关注 3、次级 1、次级 2、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

部分。

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类并调整准备金，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。对于重大贷款，本公司将根据贷后检查结果适时进行分类调整。

②资金业务

本公司对每个资金交易客户（包括交易对手、债券发行人等）设定授信额度。金融市场总部在此限额内进行交易，交易包括同业存放、同业存单投资、债券投资等业务，并对涉及的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

每笔债券交易前，针对该笔交易实行额度授信，人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

（2）标准化授信政策和流程控制

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、授信审查、用信审核，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本公司通过客户信用评级模块中的定量指标及定性指标评定客户的信用等级。定量指标主要包括客户的财务结构、偿债能力、盈利能力、经营及发展能力等；定性指标主要分为公司运营及发展潜力、财务及融资状况、经营者品质与公司治理、账户表现行为、行业及地区环境等；本公司每年定期对客户进行年度更新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时开展评级更新工作。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程，所有贷款经支行调查岗后（部分超权限需要公司业务部和个人金融部参与平行调查）须按规定提交总行授信审批部门、贷款审查委员会审查审批。

（3）风险限额管理及缓释措施

本公司主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，适当地调整信贷额度，及时制定风险控制措施来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得其他担保亦是本公司控制信用风险的方式。

① 风险限额管理

本公司在总体信用风险限额控制目标内对单一客户、集团客户，以及行业、产品、区域等维度信贷资产进行分类限额管理，依据信用风险偏好、战略、风险承担水平等合理确定单一客户贷款集中度、单一客户授信集中度、单一集团客户授信集中度、行业集中度、区域集中度、产品集中度、对外投资集中度等限额指标阈值。

风险管理部根据确定的风险限额进行分配管理、日常监测，并负责分析限额执行情况。对超限指标及时发布风险提示预警，并督促信用风险承担部门及时采取控制措施。

本公司根据资金业务的性质、风险程度、管理能力和相关的法规和惯例，确定同业拆借余额限额、同业拆入单笔交易限额、同业拆出单笔交易限额。

本公司设有债券投资组合限额、发行人限额、单次发行限额、融资人授信额度等结构限额，从组

合层面上管理债券和其他投资基础资产的信用风险。

②贷款担保及抵（质）押物

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

本公司指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考。本行由总行授权审批机构对评估结果进行认定，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

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

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

③信用承诺

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

（4）信用风险显著增加

如果信用风险显著增加，本公司按照整个存续期预期信用损失计提损失准备。

在评估金融工具自初始确认后信用风险是否显著增加，本公司对比金融工具及其他工具在初始确认日和报告日的违约风险情况。在实际操作中，本公司在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部信用风险评级实际或预期显著恶化情况，内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本公司定期回顾评价标准是否适用当前情况。信用风险显著增加一般包括：债项五级分类为关注类；债项逾期天数超过 30 天(含)；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本公司认定的其他重大风险信号等。本公司认为，如果债项五级分类为次级类、可疑类、损失类或债务工具逾期超过 90 日，则进入第三阶段。

（5）预期信用损失的计量

本公司计量预期信用损失的关键输入值包括：

- 违约概率(PD)：是指债务人在未来 12 个月或者在整个剩余存续期发生违约的可能性；
- 违约损失率(LGD)：是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险暴露的比例；
- 违约风险暴露(EAD)：是指某一债项的风险暴露敞口。

以上输入值来自于本公司采用的统计模型、历史数据，并考虑前瞻性信息。

（6）考虑前瞻性信息

本公司在合理的成本和时间范围内运用前瞻性信息测量预期信用损失，同时预测宏观经济假设，所使用的外部信息包括宏观经济数据，政府或监管机构发布的预测信息，比如 GDP、固定资产投资、社会消费总额等宏观指标。本公司赋予不同的情景假设以不同的可能性。

（7）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

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放同业款项	860,889,184.59	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59
拆出资金	1,968,377,901.28	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	2,560,103,717.40	38,219,920.00
买入返售金融资产			1,847,507,626.03
应收利息	不适用	730,856,180.93	591,714,625.00
发放贷款和垫款	52,499,691,866.37	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23
可供出售金融资产	不适用	24,263,290,236.63	22,585,212,392.65
持有至到期投资	不适用	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49
应收款项类投资	不适用	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43
其他应收款		78,058,149.57	36,992,039.14
交易性金融资产	12,156,750,093.67		
债权投资	9,510,389,848.02		
其他债权投资	15,033,853,007.78		
小计	92,029,951,901.71	89,131,428,123.11	80,601,831,950.56
表外项目信用风险敞口			
银行承兑汇票	4,951,329,389.38	5,656,017,423.11	3,383,705,800.68
开出信用证	99,824,294.75	154,710,938.15	124,468,574.54
开出保函	248,001,941.25	292,471,769.71	316,751,286.27
未使用信用卡额度	1,040,235,391.38	400,220,981.07	48,284,754.98
小计	6,339,391,016.76	6,503,421,112.04	3,873,210,416.47
合计	98,369,342,918.47	95,634,849,235.15	84,475,042,367.03

（8）金融资产逾期及减值

发放贷款和垫款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
未逾期未减值	54,447,950,094.63	46,598,237,892.92	38,323,686,674.05
逾期未减值	87,707,713.21	80,739,393.26	66,206,469.78

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已减值	712,987,594.39	613,783,265.71	620,664,361.69
合计	55,248,645,402.23	47,292,760,551.89	39,010,557,505.52
减：贷款损失准备	2,840,169,539.37	2,385,922,989.23	2,179,118,456.29
净额	52,408,475,862.86	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23

未逾期未减值贷款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
正常类	53,132,614,219.79	45,112,666,650.78	36,544,590,094.12
关注类	1,315,335,874.84	1,485,571,242.14	1,779,096,579.93
合计	54,447,950,094.63	46,598,237,892.92	38,323,686,674.05
减：贷款损失准备	2,324,124,381.85	1,914,348,150.74	1,720,683,904.46
净额	52,123,825,712.78	44,683,889,742.18	36,603,002,769.59

逾期末减值贷款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
3 个月以内	87,707,713.21	80,739,393.26	66,206,469.78
3 个月至 6 个月			
6 个月至 1 年			
1 年以上			
合计	87,707,713.21	80,739,393.26	66,206,469.78
减：贷款损失准备	17,323,065.99	16,890,241.12	10,101,624.13
净额	70,384,647.22	63,849,152.14	56,104,845.65

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。截至 2019 年 12 月 31 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，本公司逾期末减值贷款的抵质押物公允价值分别为 99,268,246.00 元、84,191,209.90 元、81,839,005.80 元。

减值贷款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
减值贷款			
公司贷款	499,959,257.70	527,480,492.04	558,553,617.15
个人贷款	213,028,336.69	86,302,773.67	62,110,744.54
合计	712,987,594.39	613,783,265.71	620,664,361.69
占发放贷款和垫款总额的百分比	1.29%	1.30%	1.59%
减值准备			
公司贷款	355,505,758.20	385,814,855.13	400,353,468.08
个人贷款	143,216,333.34	68,869,742.23	47,979,459.63

合计	498,722,091.54	454,684,597.36	448,332,927.71
----	----------------	----------------	----------------

截至2019年12月31日、2018年12月31日、2017年12月31日，本公司减值贷款的抵质押物公允价值分别为528,932,776.00元、549,975,913.91元、753,185,028.92元。

(9) 证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

项目	2019 年 12 月 31 日
AAA-到 AAA+	4,148,524,351.68
AA-到 AA+	4,365,518,089.23
A-到 A+	
低于 A-	
无评级	28,194,633,477.98
合计	36,708,675,918.89
减：减值准备	302,051,921.41
净额	36,406,623,997.48

无评级的投资主要是政府债、政策性银行债、理财产品、投资基金、信托计划、资管计划等。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债	20,621,770.00	
金融债券	2,241,376,760.00	38,219,920.00
同业存单	298,105,187.40	
合计	2,560,103,717.40	38,219,920.00

可供出售金融资产

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
政府债	6,576,497,468.34	5,063,068,250.00
政策性银行金融债券	2,592,973,560.00	2,835,196,300.00
同业存单	1,150,339,960.00	3,492,819,230.00
AAA-到 AAA+	1,586,507,865.49	661,176,760.00
AA-到 AA+	2,462,864,065.56	312,177,830.00
A-1	49,071,920.29	
理财产品		438,510,603.69
基金产品	9,529,307,796.95	9,466,535,818.96
合计	23,947,562,636.63	22,269,484,792.65

持有至到期投资

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
AAA-到 AAA+	149,958,887.76	399,810,611.80
AA-到 AA+	571,610,629.75	331,017,373.22
未评级		5,645,000.00
政府债	5,684,981,692.02	7,160,494,121.56
政策性银行金融债券	859,276,741.91	1,218,751,409.91
同业存单		
合计	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49

应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信托与资管计划	6,476,578,981.23	6,557,361,239.47
收益凭证	199,314,308.22	
联合投资	48,750,000.00	78,722,513.96
合计	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43

(10) 金融资产信用风险集中度

本公司持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域主要集中于江苏省。

本公司持有的金融资产主要由贷款及垫款和证券投资构成。发放贷款和垫款行业集中度见附注五 7. (2) b。

2.流动性风险

流动性风险是指本公司无法及时获得或者无法以合理成本获得充足资金，以偿付到期债务或其他支付义务、满足资产增长或其他业务发展需要的风险。

本公司面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。

此外，本公司严格遵守各项流动性监管指标限额，并根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本公司流动性风险管理目标为：通过建立适时、合理、有效的流动性风险管理机制，实现对流动性风险的识别、计量、监测和控制，将流动性风险控制在本行可以承受的范围之内，推动本公司持续、安全、稳健运行。

本公司坚持采取积极稳健的流动性管理政策，根据董事会及风险管理委员会制定的流动性风险承受标准、结合市场的变化情况，适时调整本公司资产负债结构。

董事会承担本公司流动性风险管理的最终责任,审核批准本行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、重要政策、程序和流动性风险信息披露内容;监督高级管理层对流动性风险进行有效管理和控制;持续关注流动性风险状况,定期获得流动性风险报告,及时了解流动性风险水平、管理状况及其重大变化。高级管理层制定、定期评估并监督执行流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序;确定流动性风险管理组织架构,明确各部门职责分工,确保本行具有足够的资源,独立、有效地开展流动性风险管理工作;确保流动性风险偏好、流动性风险管理策略、政策和程序在本行内部得到有效沟通和传达;建立完备的管理信息系统,支持流动性风险的识别、计量、监测和控制;充分了解并定期评估本行流动性风险水平及管理状况,及时了解流动性风险的重大变化,并向董事会定期报告。本行计划财务部、风险管理部、金融市场总部、国际业务部、运营管理部等部门共同负责流动性风险的日常管理工作。计划财务部负责拟定流动性风险管理政策和程序,识别、计量和监测流动性风险,组织开展流动性风险压力测试和应急计划演练,定期提交独立的流动性风险报告,及时向高级管理层和董事会报告流动性风险水平、管理状况及其重大变化。

(1) 本公司资产和负债的到期日结构分布列示如下：

至2019年12月31日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		9,712,527,933.32					9,712,527,933.32
存放同业款项		860,889,184.59					860,889,184.59
贵金属							
拆出资金			1,828,653,268.67	139,724,632.61			1,968,377,901.28
衍生金融资产			794,921.18	288,090.24			1,083,011.42
买入返售金融资产							
发放贷款和垫款	140,212,442.78		8,165,754,766.68	22,332,726,143.67	5,804,043,870.75	16,095,631,735.67	52,538,368,959.55
金融投资：							
交易性金融资产			4,968,381,591.33	1,642,837,664.29	3,088,195,082.59	2,457,335,755.46	12,156,750,093.67
债权投资	60,000,000.00		533,955,700.48	2,613,269,915.15	4,795,652,144.15	1,507,512,088.24	9,510,389,848.02
其他债权投资			1,308,301,670.69	746,465,496.23	8,443,034,788.42	4,756,318,735.19	15,254,120,690.53
其他权益工具投资						315,727,600.00	315,727,600.00
长期股权投资							
投资性房地产							
固定资产						687,008,133.47	687,008,133.47
在建工程						89,455,520.84	89,455,520.84
无形资产						150,059,042.46	150,059,042.46
递延所得税资产						709,729,761.07	709,729,761.07

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
持有待售资产							
其他资产		218,266,275.58			36,528,657.75		254,794,933.33
资产合计	200,212,442.78	10,791,683,393.49	16,805,841,919.03	27,475,311,942.19	22,167,454,543.66	26,768,778,372.40	104,209,282,613.55
负债项目：							
向中央银行借款			361,422,044.40	1,945,573,839.39			2,306,995,883.79
同业及其他金融机构存放款项		49,744,178.95	50,026,250.00				99,770,428.95
拆入资金			775,620,717.77	14,115,178.00			789,735,895.77
交易性金融负债						2,272,792,432.05	2,272,792,432.05
衍生金融负债							
卖出回购金融资产款			3,731,759,403.13				3,731,759,403.13
吸收存款		34,848,712,932.31	19,999,532,750.15	10,724,248,293.02	16,043,105,886.43		81,615,599,861.91
应付职工薪酬		383,169,448.08					383,169,448.08
应交税费		54,621,804.34					54,621,804.34
应付股利							
预计负债						70,138,835.91	70,138,835.91
应付债券			1,902,736,092.53			1,004,670,124.98	2,907,406,217.51
递延所得税负债						148,001,976.70	148,001,976.70
其他负债		382,031,839.38					382,031,839.38
负债合计		35,718,280,203.06	26,821,097,257.98	12,683,937,310.41	16,043,105,886.43	3,495,603,369.64	94,762,024,027.52
流动性净额	200,212,442.78	-24,926,596,809.57	-10,015,255,338.95	14,791,374,631.78	6,124,348,657.23	23,273,175,002.76	9,447,258,586.03

注：本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		10,886,449,205.85					10,886,449,205.85
存放同业款项		1,005,633,435.03	100,000,000.00				1,105,633,435.03
贵金属							
拆出资金			960,848,000.00	535,329,600.00			1,496,177,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,560,103,717.40					2,560,103,717.40
衍生金融资产			152,340.19	676,142.40			828,482.59
买入返售金融资产							
应收利息	3,581,142.57	258,297.56	216,493,070.32	121,726,695.81	247,493,274.65	141,303,700.02	730,856,180.93
发放贷款和垫款	76,948,540.78		6,880,942,497.62	19,516,951,335.84	5,630,338,094.86	12,801,657,093.56	44,906,837,562.66
可供出售金融资产			5,615,785,838.42	2,765,875,398.37	9,755,907,684.25	6,125,721,315.59	24,263,290,236.63
持有至到期投资			749,981,527.35	179,564,194.13	3,952,587,189.74	2,383,695,040.22	7,265,827,951.44
应收款项类投资			631,256,392.82	1,753,810,567.83	4,261,576,328.80	78,000,000.00	6,724,643,289.45
长期股权投资							
投资性房地产							
固定资产						461,886,059.40	461,886,059.40
在建工程						383,490,169.08	383,490,169.08
无形资产						146,164,406.49	146,164,406.49
递延所得税资产						637,680,374.08	637,680,374.08

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
持有待售资产							
其他资产		77,000,687.71			34,685,051.15		111,685,738.86
资产合计	80,529,683.35	14,529,445,343.55	15,155,459,666.72	24,873,933,934.38	23,882,587,623.45	23,159,598,158.44	101,681,554,409.89
负债项目：							
向中央银行借款			210,011,284.97	1,780,000,000.00			1,990,011,284.97
同业及其他金融机构存放款项		99,015,396.20	1,430,000,000.00				1,529,015,396.20
拆入资金			559,834,400.00	213,273,750.00			773,108,150.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		3,954,221,657.81					3,954,221,657.81
衍生金融负债							
卖出回购金融资产款			5,336,928,966.12				5,336,928,966.12
吸收存款		30,167,779,799.76	15,374,546,920.22	14,873,921,591.19	10,638,041,616.03		71,054,289,927.20
应付职工薪酬		240,417,873.12			30,645,357.83		271,063,230.95
应交税费		241,215,329.08					241,215,329.08
应付利息		10,936,495.23	265,601,339.97	318,976,482.30	436,002,874.08		1,031,517,191.58
应付股利							
预计负债							
应付债券			3,542,043,664.01	2,475,482,917.27		996,788,508.35	7,014,315,089.63
递延所得税负债						136,020,088.94	136,020,088.94
其他负债		326,061,768.00					326,061,768.00
负债合计		35,039,648,319.20	26,718,966,575.29	19,661,654,740.76	11,104,689,847.94	1,132,808,597.29	93,657,768,080.48
流动性净额	80,529,683.35	-20,510,202,975.65	-11,563,506,908.57	5,212,279,193.62	12,777,897,775.51	22,026,789,561.15	8,023,786,329.41

至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项		9,649,191,342.58					9,649,191,342.58
存放同业款项		575,273,628.59	1,217,000,000.00	18,130,000.00			1,810,403,628.59
贵金属							
拆出资金			997,459,000.00	111,081,400.00			1,108,540,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		38,219,920.00					38,219,920.00
衍生金融资产							
买入返售金融资产			1,847,507,626.03				1,847,507,626.03
应收利息	1,594,286.66	28,296.59	299,809,623.12	286,276,523.22		4,005,895.41	591,714,625.00
发放贷款和垫款	120,331,252.83		5,464,176,633.49	14,752,809,394.08	4,975,366,416.40	11,518,755,352.43	36,831,439,049.23
可供出售金融资产			7,250,639,178.35	2,287,443,556.33	8,227,608,953.13	4,819,520,704.84	22,585,212,392.65
持有至到期投资			426,864,854.33	659,425,306.93	5,265,078,577.25	2,764,349,777.98	9,115,718,516.49
应收款项类投资			154,841,577.60	1,779,184,382.55	4,456,395,368.28	245,662,425.00	6,636,083,753.43
长期股权投资							
投资性房地产							
固定资产						559,820,953.34	559,820,953.34
在建工程						297,713,244.90	297,713,244.90
无形资产						137,462,620.21	137,462,620.21
递延所得税资产						558,101,407.88	558,101,407.88
持有待售资产			2,080,000.00				2,080,000.00

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
其他资产		35,305,311.11			39,522,219.51		74,827,530.62
资产合计	121,925,539.49	10,298,018,498.87	17,660,378,492.92	19,894,350,563.11	22,963,971,534.57	20,905,392,381.99	91,844,037,010.95
负债项目：							
向中央银行借款			1,197,133,967.80	600,000,000.00			1,797,133,967.80
同业及其他金融机构存放款项		81,098,385.28	680,000,000.00				761,098,385.28
拆入资金			627,283,200.00	5,209,470.00			632,492,670.00
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			12,973,441,593.85				12,973,441,593.85
吸收存款		29,537,591,482.75	7,930,759,743.76	17,643,746,128.14	8,295,734,302.41		63,407,831,657.06
应付职工薪酬			214,671,481.40		17,741,646.64		232,413,128.04
应交税费		69,674,506.98					69,674,506.98
应付利息		21,971,709.89	255,949,791.48	368,188,185.11	419,409,726.11		1,065,519,412.59
应付股利							
预计负债							
应付债券			2,988,497,576.78			996,480,686.75	3,984,978,263.53
递延所得税负债						339,037.51	339,037.51
其他负债		363,245,628.88					363,245,628.88
负债合计		30,073,581,713.78	26,867,737,355.07	18,617,143,783.25	8,732,885,675.16	996,819,724.26	85,288,168,251.52
流动性净额	121,925,539.49	-19,775,563,214.91	-9,207,358,862.15	1,277,206,779.86	14,231,085,859.41	19,908,572,657.73	6,555,868,759.43

金融工具的现金流分析

下表列示了截至 2019 年 12 月 31 日本公司金融资产和金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的金融资产金额，是预期可收回的现金流量；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。

项目	逾期	即期/无期限	1 个月内	1-3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项		9,708,295,884.10		4,232,049.22				9,712,527,933.32
存放同业款项		860,889,184.59						860,889,184.59
拆出资金			1,264,655,420.83	566,123,767.24	141,040,227.66			1,971,819,415.73
发放贷款和垫款	341,508,089.35		3,249,138,861.59	5,537,290,013.59	27,810,174,930.80	11,781,572,538.42	17,710,672,911.26	66,430,357,345.01
交易性金融资产			3,387,951,358.54	1,580,430,232.79	1,642,912,869.77	3,122,548,277.29	3,295,477,644.04	13,029,320,382.43
债权投资	60,000,000.00		343,179,721.59	192,436,530.01	2,702,830,953.16	5,350,974,240.98	2,047,923,574.95	10,697,345,020.69
其他债权投资			798,987,600.00	511,954,344.66	762,247,361.34	9,444,334,222.07	5,988,385,712.90	17,505,909,240.97
其他权益工具投资							315,727,600.00	315,727,600.00
合计（预期到期日）	401,508,089.35	10,569,185,068.69	9,043,912,962.55	8,392,466,937.51	33,059,206,342.73	29,699,429,278.76	29,358,187,443.15	120,523,896,122.74
金融负债：								
向中央银行借款			130,299,579.34	232,297,266.16	1,974,385,289.71			2,336,982,135.21
同业及其他金融机构存放款项		49,744,178.95	50,030,000.00					99,774,178.95
拆入资金			741,086,589.96	35,090,847.97	14,375,622.80			790,553,060.73
卖出回购金融资产款			3,732,499,584.75					3,732,499,584.75
吸收存款		36,828,560,376.02	14,559,908,126.44	4,502,784,320.47	9,653,134,643.31	17,385,659,366.63		82,930,046,832.87
应付债券				886,878,704.97	1,015,857,387.56		1,277,128,542.53	3,179,864,635.06
交易性金融负债							2,272,792,432.05	2,272,792,432.05
合计（合同到期日）		36,878,304,554.97	19,213,823,880.49	5,657,051,139.57	12,657,752,943.38	17,385,659,366.63	3,549,920,974.58	95,342,512,859.62
流动性敞口	401,508,089.35	-26,309,119,486.28	-10,169,910,917.94	2,735,415,797.94	20,401,453,399.35	12,313,769,912.13	25,808,266,468.57	25,181,383,263.12

(2) 表外项目流动性分析

本公司的表外项目主要有开出信用证、开出保函及担保、承兑汇票及未使用信用卡额度等。下表列示了本公司表外项目流动性分析：

截止 2019 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	99,824,294.75			99,824,294.75
开出保函	239,129,225.32	8,872,715.93		248,001,941.25
银行承兑汇票	4,951,329,389.38			4,951,329,389.38
未使用信用卡额度	1,040,235,391.38			1,040,235,391.38
合计	6,330,518,300.83	8,872,715.93		6,339,391,016.76

截止 2018 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	154,710,938.15			154,710,938.15
开出保函	265,800,032.36	26,671,737.35		292,471,769.71
银行承兑汇票	5,656,017,423.11			5,656,017,423.11
未使用信用卡额度	400,220,981.07			400,220,981.07
合计	6,476,749,374.69	26,671,737.35		6,503,421,112.04

截止 2017 年 12 月 31 日

项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	124,468,574.54			124,468,574.54
开出保函	235,060,324.12	81,690,962.15		316,751,286.27
银行承兑汇票	3,383,705,800.68			3,383,705,800.68
未使用信用卡额度	48,284,754.98			48,284,754.98
合计	3,791,519,454.32	81,690,962.15		3,873,210,416.47

3.市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务可能发生损失的风险。本公司承受的市场风险主要来自于本公司的资产负债的重新定价期限的错配，外币的头寸敞口以及投资及交易头寸的市值变化。

本公司市场风险管理的目标为：通过将市场风险控制在银行可以承受的合理范围内，实现股东的长期风险调整收益最大化。

本公司通过建立市场风险管理组织架构，划分明确的风险管理职责、制定有效的风险管理策略、程序和制度，强化考核监督，持续推动市场风险管理工作有效开展。

本公司建立与市场风险特点相适应的组织架构，包括董事会、高级管理层和相关职能部门。董事

会承担对市场风险管理实施监控的最终责任，授权其下设风险管理与关联交易控制委员会履行部分职能，风险管理与关联交易控制委员会定期向董事会提交有关报告。高级管理层负责市场风险的具体管理工作，授权下设的全面风险管理委员会履行部分职能，全面风险管理委员会定期向高级管理层提交有关报告。风险管理部牵头全行市场风险管理工作，金融市场部、金融同业部、贸易金融部、计划财务部等部门负责相应业务条线的市场风险的识别、计量、监测与控制，履行相关业务市场风险管理的管理职责。

本公司市场风险管理依据监管部门有关交易账户与银行账户的划分实行分类管理。对于交易账户中的市场风险，选择适当的、可操作的计量模型，分别采取限定交易品种、设定敞口限额和止损限额等方法，建设市场风险管理系统对本外币资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的市场风险，针对账户性质可逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

（1）利率风险

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

本公司主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。

利率风险分为交易账户利率风险和银行账户利率风险。对于交易账户中的利率风险，采取设定风险限额、止损限额、敞口限额等方法，运用 COMSTAR 系统对资金业务进行市场风险的计量、分析、监控和管理。对于银行账户中的利率风险本公司逐步分别采取定期监测利率风险、定期计量利率敏感性缺口等方法，合理调整生息资产和付息负债的重新定价期限结构，减少利率变动对盈利能力的潜在负面影响。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本公司自主确定贷款利率水平。2015 年 10 月 23 日放开了存款利率上限。本公司密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

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

截止 2019 年 12 月 31 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	9,712,527,933.32							9,712,527,933.32
存放同业款项	860,717,089.31						172,095.28	860,889,184.59
贵金属								
拆出资金	1,263,221,756.36	562,797,568.13	135,920,653.18				6,437,923.61	1,968,377,901.28
衍生金融资产	99,345.74	695,575.44	162,910.14	125,180.10				1,083,011.42
买入返售金融资产								
发放贷款和垫款	3,727,547,427.63	4,448,526,685.14	7,567,221,421.47	24,261,414,308.61	5,663,425,003.62	6,740,341,016.39	129,893,096.69	52,538,368,959.55
金融投资：								
交易性金融资产	3,387,951,358.54	1,580,430,232.79	160,601,317.02	1,482,235,093.85	3,082,746,141.43	2,423,771,440.00	39,014,510.04	12,156,750,093.67
债权投资	394,558,371.84	186,615,452.20	752,026,656.41	1,826,805,473.13	4,705,718,542.43	1,485,439,577.68	159,225,774.33	9,510,389,848.02
其他债权投资	798,987,600.00	499,099,000.00	370,670,710.00	362,899,390.00	8,222,081,685.00	4,683,985,955.16	316,396,350.37	15,254,120,690.53
其他权益工具投资							315,727,600.00	315,727,600.00
长期股权投资								
投资性房地产								
固定资产							687,008,133.47	687,008,133.47
在建工程							89,455,520.84	89,455,520.84
无形资产							150,059,042.46	150,059,042.46
递延所得税资产							709,729,761.07	709,729,761.07

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
持有待售资产								
其他资产							254,794,933.33	254,794,933.33
资产合计	20,145,610,882.74	7,278,164,513.70	8,986,603,668.22	27,933,479,445.69	21,673,971,372.48	15,333,537,989.23	2,857,914,741.49	104,209,282,613.55
负债项目：								
向中央银行借款	130,152,992.31	231,227,038.20	789,531,825.50	1,156,000,000.00			84,027.78	2,306,995,883.79
同业及其他金融机构存放款项	99,744,178.95						26,250.00	99,770,428.95
拆入资金		739,477,200.00	34,881,000.00	13,952,400.00			1,425,295.77	789,735,895.77
交易性金融负债						2,272,792,432.05		2,272,792,432.05
衍生金融负债								
卖出回购金融资产款	3,731,246,141.46						513,261.67	3,731,759,403.13
吸收存款	49,949,011,505.18	4,462,806,972.79	4,839,114,923.40	5,611,377,389.04	15,464,802,057.70		1,288,487,013.80	81,615,599,861.91
应付职工薪酬							383,169,448.08	383,169,448.08
应交税费							54,621,804.34	54,621,804.34
应付股利								
预计负债							70,138,835.91	70,138,835.91
应付债券		886,878,704.97	1,015,857,387.56			997,128,542.53	7,541,582.45	2,907,406,217.51
递延所得税负债							148,001,976.70	148,001,976.70
其他负债							382,031,839.38	382,031,839.38
负债合计	53,910,154,817.90	6,320,389,915.96	6,679,385,136.46	6,781,329,789.04	15,464,802,057.70	3,269,920,974.58	2,336,041,335.88	94,762,024,027.52
利率敏感度缺口总计	-33,764,543,935.16	957,774,597.74	2,307,218,531.76	21,152,149,656.65	6,209,169,314.78	12,063,617,014.65	521,873,405.61	9,447,258,586.03

注：本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

截止 2018 年 12 月 31 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	10,886,449,205.85							10,886,449,205.85
存放同业款项	1,105,633,435.03							1,105,633,435.03
贵金属								
拆出资金	748,088,800.00	212,759,200.00	185,306,400.00	350,023,200.00				1,496,177,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,560,103,717.40							2,560,103,717.40
衍生金融资产	57,394.51	94,945.68	308,346.25	367,796.15				828,482.59
买入返售金融资产								
应收利息							730,856,180.93	730,856,180.93
发放贷款和垫款	2,829,942,348.60	4,127,948,689.80	7,133,654,953.02	20,616,271,394.98	5,323,786,763.03	4,875,233,413.23		44,906,837,562.66
可供出售金融资产	3,763,588,294.09	1,852,197,544.33	1,011,824,239.63	1,754,051,158.74	9,755,907,684.25	6,125,721,315.59		24,263,290,236.63
持有至到期投资	439,993,656.55	309,987,870.80	129,573,468.33	49,990,725.80	3,952,587,189.74	2,383,695,040.22		7,265,827,951.44
应收款项类投资	414,803,581.46	216,452,811.36	170,994,904.95	1,582,815,662.88	4,261,576,328.80	78,000,000.00		6,724,643,289.45
长期股权投资								
投资性房地产								
固定资产							461,886,059.40	461,886,059.40
在建工程							383,490,169.08	383,490,169.08
无形资产							146,164,406.49	146,164,406.49

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
递延所得税资产							637,680,374.08	637,680,374.08
持有待售资产								
其他资产							111,685,738.86	111,685,738.86
资产合计	22,748,660,433.49	6,719,441,061.97	8,631,662,312.18	24,353,519,938.55	23,293,857,965.82	13,462,649,769.04	2,471,762,928.84	101,681,554,409.89
负债项目：								
向中央银行借款	95,510,284.51	114,501,000.46	750,000,000.00	1,030,000,000.00				1,990,011,284.97
同业及其他金融机构存放款 项	1,529,015,396.20							1,529,015,396.20
拆入资金	443,160,000.00	116,674,400.00	89,736,150.00	123,537,600.00				773,108,150.00
以公允价值计量且其变动计 入当期损益的金融负债	3,954,221,657.81							3,954,221,657.81
衍生金融负债								
卖出回购金融资产款	5,336,928,966.12							5,336,928,966.12
吸收存款	41,234,172,152.80	4,308,154,567.18	8,833,554,227.02	6,040,367,364.17	10,638,041,616.03			71,054,289,927.20
应付职工薪酬							271,063,230.95	271,063,230.95
应交税费							241,215,329.08	241,215,329.08
应付利息							1,031,517,191.58	1,031,517,191.58
应付股利								
预计负债								
应付债券	1,705,810,437.88	1,836,233,226.13	2,475,482,917.27			996,788,508.35		7,014,315,089.63

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
递延所得税负债							136,020,088.94	136,020,088.94
其他负债							326,061,768.00	326,061,768.00
负债合计	54,298,818,895.32	6,375,563,193.77	12,148,773,294.29	7,193,904,964.17	10,638,041,616.03	996,788,508.35	2,005,877,608.55	93,657,768,080.48
利率敏感度缺口总计	-31,550,158,461.83	343,877,868.20	-3,517,110,982.11	17,159,614,974.38	12,655,816,349.79	12,465,861,260.69	465,885,320.29	8,023,786,329.41

截止 2017 年 12 月 31 日

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	9,258,717,727.25						390,473,615.33	9,649,191,342.58
存放同业款项	1,723,273,628.59	69,000,000.00		18,130,000.00				1,810,403,628.59
贵金属								
拆出资金	579,270,200.00	418,188,800.00	32,671,000.00	78,410,400.00				1,108,540,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,219,920.00							38,219,920.00
衍生金融资产								
买入返售金融资产	1,847,507,626.03							1,847,507,626.03
应收利息							591,714,625.00	591,714,625.00
发放贷款和垫款	2,183,172,751.17	3,401,335,135.14	6,816,051,519.40	15,262,021,171.78	4,657,832,908.92	4,511,025,562.82		36,831,439,049.23
可供出售金融资产	4,996,064,600.00	2,254,574,578.35	1,080,706,093.00	1,206,737,463.33	8,227,608,953.13	4,503,793,104.84	315,727,600.00	22,585,212,392.65
持有至到期投资	219,995,543.48	206,869,310.85	359,939,399.43	299,485,907.50	5,265,078,577.25	2,764,349,777.98		9,115,718,516.49
应收款项类投资	29,722,513.97	125,119,063.62	29,949,348.62	1,749,235,033.93	4,456,395,368.29	245,662,425.00		6,636,083,753.43

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
长期股权投资								
投资性房地产								
固定资产							559,820,953.34	559,820,953.34
在建工程							297,713,244.90	297,713,244.90
无形资产							137,462,620.21	137,462,620.21
递延所得税资产							558,101,407.88	558,101,407.88
持有待售资产							2,080,000.00	2,080,000.00
其他资产							74,827,530.62	74,827,530.62
资产合计	20,875,944,510.49	6,475,086,887.96	8,319,317,360.45	18,614,019,976.54	22,606,915,807.59	12,024,830,870.64	2,927,921,597.28	91,844,037,010.95
负债项目：								
向中央银行借款	1,079,226,110.22	76,767,825.47	41,140,032.11	600,000,000.00				1,797,133,967.80
同业及其他金融机构存放款项	761,098,385.28							761,098,385.28
拆入资金	627,283,200.00		5,209,470.00					632,492,670.00
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		12,973,441,593.85						12,973,441,593.85
吸收存款	32,584,574,036.42	4,883,777,190.09	8,004,313,524.12	9,639,432,604.02	8,295,734,302.41			63,407,831,657.06
应付职工薪酬							232,413,128.04	232,413,128.04
应交税费							69,674,506.98	69,674,506.98

项目	1 个月内	1 个月至 3 个月	3 个月至 6 个月	6 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
应付利息							1,065,519,412.59	1,065,519,412.59
应付股利								
预计负债								
应付债券	2,988,497,576.78					996,480,686.75		3,984,978,263.53
递延所得税负债							339,037.51	339,037.51
其他负债							363,245,628.88	363,245,628.88
负债合计	38,040,679,308.70	17,933,986,609.41	8,050,663,026.23	10,239,432,604.02	8,295,734,302.41	996,480,686.75	1,731,191,714.00	85,288,168,251.52
利率敏感度缺口总计	-17,164,734,798.21	-11,458,899,721.45	268,654,334.22	8,374,587,372.52	14,311,181,505.18	11,028,350,183.89	1,196,729,883.28	6,555,868,759.43

假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动100个基点，对各年的影响如下表：

单位：人民币千元

利率基点变化	净利息收入敏感性		
	2019 年度	2018 年度	2017 年度
上升 100 个基点	-248,185.58	-278,468.92	-237,275.24
下降 100 个基点	248,185.58	278,468.92	237,275.24

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口（计算基数为期限1年以内的利率敏感度缺口）为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，以预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（2）汇率风险

本公司主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、欧元、港币和其他外币业务。

汇率风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本公司面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本公司的汇率风险，本公司尽量使每个币种的资产负债相互匹配，同时通过设定外汇总敞口头寸比例、美元敞口头寸比例、结售汇综合头寸敞口限额来降低、控制汇率风险。

截止 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,621,067,119.98	90,744,763.22	378,717.87	134,371.89	202,960.36	9,712,527,933.32
存放同业款项	750,029,694.49	84,111,763.09	676,677.23	23,135,739.15	2,935,310.63	860,889,184.59
贵金属						
拆出资金		1,968,377,901.28				1,968,377,901.28
衍生金融资产	1,083,011.42					1,083,011.42
买入返售金融资产						
发放贷款和垫款	51,980,195,349.68	558,173,609.87				52,538,368,959.55
金融投资：						
交易性金融资产	12,156,750,093.67					12,156,750,093.67
债权投资	9,510,389,848.02					9,510,389,848.02
其他债权投资	15,254,120,690.53					15,254,120,690.53
其他权益工具投资	315,727,600.00					315,727,600.00
长期股权投资						
投资性房地产						
固定资产	687,008,133.47					687,008,133.47
在建工程	89,455,520.84					89,455,520.84
无形资产	150,059,042.46					150,059,042.46
递延所得税资产	709,729,761.07					709,729,761.07

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
持有待售资产						
其他资产	254,794,933.33					254,794,933.33
资产合计	101,480,410,798.96	2,701,408,037.46	1,055,395.10	23,270,111.04	3,138,270.99	104,209,282,613.55
负债项目：						
向中央银行借款	2,306,995,883.79					2,306,995,883.79
同业及其他金融机构存放款项	91,016,272.87	8,754,156.08				99,770,428.95
拆入资金		789,735,895.77				789,735,895.77
交易性金融负债	2,272,792,432.05					2,272,792,432.05
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	3,731,759,403.13					3,731,759,403.13
吸收存款	79,735,902,535.08	1,854,758,110.72	1,102,318.29	20,550,247.25	3,286,650.57	81,615,599,861.91
应付职工薪酬	383,169,448.08					383,169,448.08
应交税费	54,621,804.34					54,621,804.34
应付股利						
预计负债	70,138,835.91					70,138,835.91
应付债券	2,907,406,217.51					2,907,406,217.51
递延所得税负债	148,001,976.70					148,001,976.70
其他负债	382,031,839.38					382,031,839.38
负债合计	92,083,836,648.84	2,653,248,162.57	1,102,318.29	20,550,247.25	3,286,650.57	94,762,024,027.52
资产负债净头寸	9,396,574,150.12	48,159,874.89	-46,923.19	2,719,863.79	-148,379.58	9,447,258,586.03

注：本表中的各项金融工具的应收利息及应付利息分别包含于“其他资产”及“其他负债”中。

截止 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	10,750,990,698.48	134,833,352.77	259,942.25	254,001.41	111,210.94	10,886,449,205.85
存放同业款项	860,393,036.12	179,750,950.93	3,224,193.09	22,189,289.31	40,075,965.58	1,105,633,435.03
贵金属						
拆出资金		1,496,177,600.00				1,496,177,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,560,103,717.40					2,560,103,717.40
衍生金融资产	828,482.59					828,482.59
买入返售金融资产						
应收利息	710,698,032.92	20,121,769.42	19.03	442.59	35,916.97	730,856,180.93
发放贷款和垫款	44,148,023,061.29	704,550,853.24			54,263,648.13	44,906,837,562.66
可供出售金融资产	24,263,290,236.63					24,263,290,236.63
持有至到期投资	7,265,827,951.44					7,265,827,951.44
应收款项类投资	6,724,643,289.45					6,724,643,289.45
长期股权投资						
投资性房地产						
固定资产	461,886,059.40					461,886,059.40
在建工程	383,490,169.08					383,490,169.08
无形资产	146,164,406.49					146,164,406.49

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
递延所得税资产	637,680,374.08					637,680,374.08
持有待售资产						
其他资产	111,685,738.86					111,685,738.86
资产合计	99,025,705,254.23	2,535,434,526.36	3,484,154.37	22,443,733.31	94,486,741.62	101,681,554,409.89
负债项目：						
向中央银行借款	1,990,011,284.97					1,990,011,284.97
同业及其他金融机构存放款项	1,528,274,499.75	740,896.45				1,529,015,396.20
拆入资金	100,000,000.00	583,372,000.00			89,736,150.00	773,108,150.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,954,221,657.81					3,954,221,657.81
衍生金融负债						
卖出回购金融资产款	5,336,928,966.12					5,336,928,966.12
吸收存款	69,259,256,620.10	1,764,816,551.28	3,770,288.33	19,242,186.35	7,204,281.14	71,054,289,927.20
应付职工薪酬	271,063,230.95					271,063,230.95
应交税费	241,215,329.08					241,215,329.08
应付利息	1,023,332,217.23	8,096,451.84	2,860.14	1,542.07	84,120.30	1,031,517,191.58
应付股利						
预计负债						
应付债券	7,014,315,089.63					7,014,315,089.63
递延所得税负债	136,020,088.94					136,020,088.94
其他负债	326,061,768.00					326,061,768.00

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
负债合计	91,180,700,752.58	2,357,025,899.57	3,773,148.47	19,243,728.42	97,024,551.44	93,657,768,080.48
资产负债净头寸	7,845,004,501.65	178,408,626.79	-288,994.10	3,200,004.89	-2,537,809.82	8,023,786,329.41

截止 2017 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	9,547,422,669.32	100,889,909.72	279,244.09	333,431.29	266,088.16	9,649,191,342.58
存放同业款项	1,609,867,672.26	176,867,213.71	1,175,381.38	19,872,133.99	2,621,227.25	1,810,403,628.59
贵金属						
拆出资金	50,000,000.00	1,058,540,400.00				1,108,540,400.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	38,219,920.00					38,219,920.00
衍生金融资产						
买入返售金融资产	1,847,507,626.03					1,847,507,626.03
应收利息	584,659,974.01	7,026,956.63	3.85	322.23	27,368.28	591,714,625.00
发放贷款和垫款	36,162,821,423.44	663,373,669.10			5,243,956.69	36,831,439,049.23
可供出售金融资产	22,585,212,392.65					22,585,212,392.65
持有至到期投资	9,115,718,516.49					9,115,718,516.49
应收款项类投资	6,636,083,753.43					6,636,083,753.43
长期股权投资						

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
投资性房地产						
固定资产	559,820,953.34					559,820,953.34
在建工程	297,713,244.90					297,713,244.90
无形资产	137,462,620.21					137,462,620.21
递延所得税资产	558,101,407.88					558,101,407.88
持有待售资产	2,080,000.00					2,080,000.00
其他资产	74,827,530.62					74,827,530.62
资产合计	89,807,519,704.58	2,006,698,149.16	1,454,629.32	20,205,887.51	8,158,640.38	91,844,037,010.95
负债项目：						
向中央银行借款	1,797,133,967.80					1,797,133,967.80
同业及其他金融机构存放款项	760,993,927.99	104,457.29				761,098,385.28
拆入资金		627,283,200.00			5,209,470.00	632,492,670.00
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	12,973,441,593.85					12,973,441,593.85
吸收存款	62,140,255,659.79	1,242,863,586.71	887,430.79	20,591,665.84	3,233,313.93	63,407,831,657.06
应付职工薪酬	232,413,128.04					232,413,128.04
应交税费	69,674,506.98					69,674,506.98
应付利息	1,063,955,170.90	1,548,453.41	2,724.47	1,533.46	11,530.35	1,065,519,412.59
应付股利						

项目	人民币	美元折合	港币折合	欧元折合	其他币种	本外币折合
		人民币	人民币	人民币	折合人民币	人民币
预计负债						
应付债券	3,984,978,263.53					3,984,978,263.53
递延所得税负债	339,037.51					339,037.51
其他负债	363,245,628.88					363,245,628.88
负债合计	83,386,430,885.27	1,871,799,697.41	890,155.26	20,593,199.30	8,454,314.28	85,288,168,251.52
资产负债净头寸	6,421,088,819.31	134,898,451.75	564,474.06	-387,311.79	-295,673.90	6,555,868,759.43

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：人民币千元

外币对人民币汇率变化	利润总额增加/减少		
	2019 年度	2018 年度	2017 年度
上涨 1%	506.84	1,787.82	1,347.80
下跌 1%	-506.84	-1,787.82	-1,347.80

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

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

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

附注十二、公允价值计量

1. 确定公允价值的方法

在计量资产或负债的公允价值时，本公司会尽量使用市场上可观察的数据。公允价值会根据估值技术所采用的输入值来分类为三个的层次。

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

第二层次：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，包括从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司(“中债”)网站上取得价格(包括中债估值和中债结算价)的债券。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本公司会在出现变动的报告期末确认在公允价值层次之间的转换。

本公司以公允价值计量的资产和负债均持续以公允价值计量，不存在非持续以公允价值计量的资产和负债。

1. 持续以公允价值计量的金融资产和金融负债

2019 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
衍生金融资产			1,083,011.42	1,083,011.42
交易性金融资产		12,156,750,093.67		12,156,750,093.67
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			4,427,168,466.36	4,427,168,466.36
其他债权投资		15,254,120,690.53		15,254,120,690.53
交易性金融负债		2,272,792,432.05		2,272,792,432.05
合计		29,683,663,216.25	4,428,251,477.78	34,111,914,694.03

2018 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产		24,284,854,305.30		24,284,854,305.30
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,560,103,717.40		2,560,103,717.40
衍生金融资产		828,482.59		828,482.59
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		3,954,221,657.81		3,954,221,657.81
合计		30,800,008,163.10		30,800,008,163.10

2017 年 12 月 31 日

项目	第一层次	第二层次	第三层次	合计
可供出售金融资产		21,830,974,188.96		21,830,974,188.96
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		38,219,920.00		38,219,920.00
合计		21,869,194,108.96		21,869,194,108.96

本公司于2019年度未将金融工具公允价值等次从第一层次和第二层次转移至第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换。

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第三层次公允价值计量的量化信息如下：

项目	2019 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值
衍生金融资产	1,083,011.42	现金流折现法	折现率、现金流
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	4,427,168,466.36	现金流折现法	折现率、现金流

2.未以公允价值计量的金融资产和金融负债

(1) 金融资产

本公司未以公允价值计量的金融资产主要包括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、以摊余成本计量的贷款和垫款和债权投资。

除以摊余成本计量贷款和垫款及债权投资外，大部分金融资产均于一年之内到期，其账面值接近公允价值。

以摊余成本计量的贷款和垫款以摊余成本扣除损失/减值准备列账。由于大部分以摊余成本计量的贷款和垫款按与中国人民银行利率相若的浮动利率定价，至少每年按市场利率重定价一次，减值贷款已扣除损失/减值准备以反映其可回收金额，因此以摊余成本计量的贷款和垫款的公允价值与账面值接近。

债权投资以摊余成本扣除减值准备列账，下表列示了未以公允价值反映或披露的债权投资、持有至到期投资的账面价值、公允价值以及公允价值层次的披露：

项目	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
债权投资	9,510,389,848.02	9,851,544,581.29		9,851,544,581.29	

项目	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	7,265,827,951.44	7,437,884,190.56		7,437,884,190.56	

项目	2017 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
持有至到期投资	9,115,718,516.49	9,012,665,555.70		9,012,665,555.70	

（2）金融负债

本公司的金融负债主要包括客户存款、同业和其他金融机构存放、拆入款项、卖出回购金融资产款和本公司发行的债券。除以下的金融负债外，其他金融负债于各资产负债表日的账面值接近公允价值。

项目	2019 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	2,907,406,217.51	2,907,406,217.51		2,907,406,217.51	

项目	2018 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	7,014,315,089.63	6,975,407,670.00		6,975,407,670.00	

项目	2017 年 12 月 31 日				
	账面价值	公允价值			
		合计	第一层次	第二层次	第三层次
应付债券	3,984,978,263.53	3,828,347,000.00		3,828,347,000.00	

附注十三、补充资料

1.非经常性损益明细表

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益	5,729,071.11	80,779,032.62	5,850,304.92
计入当期损益的政府补助（与公司业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	17,377,821.32	14,415,343.71	3,450,346.91
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-6,805,222.43	22,443,859.94	-3,759,777.86
非经常性损益合计（影响利润总额）	16,301,670.00	117,638,236.27	5,540,873.97
减：所得税影响数	4,209,046.57	29,776,746.21	1,732,054.60
非经常性损益净额（影响净利润）	12,092,623.43	87,861,490.06	3,808,819.37
其中：影响少数股东损益	931,502.65	8,032.49	-87,416.47
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	11,161,120.78	87,853,457.57	3,896,235.84

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

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债产生的公允价值变动损益、处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、可供出售金融资产、应收款项类投资、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

2.净资产收益率及每股收益

2019 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.51%	0.73	0.73
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	13.39%	0.73	0.73

2018 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	13.43%	0.60	0.60
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.23%	0.55	0.55

2017 年度

报告期利润	加权平均净资产收益率	每股收益（单位：元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	15.28%	0.58	0.58
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	15.20%	0.58	0.58

附注十四、资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

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

本公司根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法(试行)》（银监会 2012 年第 1 号令）计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

单位：万元

序号	项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1	核心一级资本净额	928,390.70	785,796.26	640,154.43
2	一级资本净额	928,629.36	786,145.03	640,466.97
3	资本净额	1,100,814.75	966,794.50	805,264.89
4	信用风险加权资产 (4.1+4.2+4.3)	5,808,635.48	6,502,118.63	5,226,505.20
4.1	表内风险加权资产	5,423,041.39	6,179,594.92	5,042,217.10
4.2	表外风险加权资产	385,163.49	322,523.71	178,268.82
4.3	交易对手信用风险暴露的风 险加权资产	430.60		6,019.28
5	市场风险加权资产	1,155,000.58	111,003.17	4,552.34
6	操作风险加权资产	544,218.36	440,366.81	369,137.91
7	校准前风险加权资产合计 (4+5+6)	7,507,854.42	7,053,488.60	5,600,195.44
8	因应用资本底线及校准而导 致的额外风险加权资产（资本 计量高级方法银行适用）			
9	应用资本底线及校准后的风 险加权资产合计（7+8）	7,507,854.42	7,053,488.60	5,600,195.44
10	核心一级资本充足率（1/9）	12.37%	11.14%	11.43%
11	一级资本充足率（2/9）	12.37%	11.15%	11.44%
12	资本充足率（3/9）	14.66%	13.71%	14.38%

附注十五、资产负债表日后事项

1、2020年2月15日，本公司第五届第十七次董事会决议通过本公司2019年度利润分配预案，按2019年度税后利润的10%提取法定盈余公积117,649,364.93元，按2019年度税后利润的30%提取任意盈余公积352,948,094.78元，按2019年度税后利润的48%提取一般风险准备564,716,951.65元，向股东每股按0.12元现金分红（含税），现金分红金额194,097,128.40元。该利润分配预案尚待股东大会审议通过。

2、2020年1月以来全国爆发了新型冠状病毒肺炎（简称“新冠肺炎”），本公司根据中国人民银行、财政部、银保监会、证监会、国家外汇管理局共同发布的《关于进一步强化金融支持防控新型冠状病毒感染肺炎疫情的通知》（银发〔2020〕29号）要求，在本公司经营范围积极落实金融对疫情防控工作的支持。新冠疫情将对整体经济运行以及部分地区和部分行业的企业经营造成一定影响，从而可能在一定程度上影响本公司贷款、金融投资等资产的投放进度、资产质量、收益水平。影响程度将取决于疫情防控情况、持续时间、调控政策发布及执行情况等因素。本公司将继续密切关注疫情变化，评估和积极应对其对本公司财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

附注十六、母公司财务报表附注

1. 存放同业款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	1,055,486,864.61	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59
减：减值准备	6,635,141.44		
小计	1,048,851,723.17	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59
应收利息	572,280.10		
减：应收利息减值准备	10,176.07		
小计	562,104.03	不适用	不适用
合计	1,049,413,827.20	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59

(1) 按交易对手性质分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	708,653,055.62	589,046,155.53	1,402,768,109.97
其他金融机构	307,424,295.15	459,190,192.87	226,330,439.29
小计	1,016,077,350.77	1,048,236,348.40	1,629,098,549.26
存放境外			
同业	39,409,513.84	245,240,398.91	200,535,956.33
小计	39,409,513.84	245,240,398.91	200,535,956.33
合计	1,055,486,864.61	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59
减：减值准备			
同业	6,635,141.44		

其他金融机构			
小计	6,635,141.44	不适用	不适用
净额	1,048,851,723.17	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59

(2) 减值准备变动情况

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
上年年末余额			
会计政策变更影响	3,847,543.71		
本年年初余额	3,847,543.71		
本年计提	2,787,597.73		
汇率变动			
本年年末余额	6,635,141.44	不适用	不适用

2. 发放贷款和垫款

(1) 发放贷款和垫款分类

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额 (a)	49,861,347,313.77	46,439,434,521.54	38,291,671,183.53
以摊余成本计量的发放贷款和垫款应收利息	130,403,263.15	不适用	不适用
小计	49,991,750,576.92	46,439,434,521.54	38,291,671,183.53
以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备	2,786,656,043.77	2,334,040,268.61	2,137,105,222.50
以摊余成本计量的贷款和垫款应收利息损失准备	2,722,686.64	不适用	不适用
小计	2,789,378,730.41	2,334,040,268.61	2,137,105,222.50
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	47,202,371,846.51	44,105,394,252.93	36,154,565,961.03
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 (b)	4,427,168,466.36	不适用	不适用
合计	51,629,540,312.87	44,105,394,252.93	36,154,565,961.03

(a) 以摊余成本计量的发放贷款和垫款

项目	2019 年 12 月 31 日
公司贷款和垫款	27,129,417,429.22
- 贷款	26,925,282,151.13
- 贸易融资	204,135,278.09
个人贷款和垫款	22,731,929,884.55
- 住房按揭贷款	9,706,775,286.34

项目	2019 年 12 月 31 日
-经营贷款	6,453,408,940.61
-消费贷款	5,901,358,062.05
-信用卡及透支	670,387,595.55
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	49,861,347,313.77
减：损失准备	
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	2,093,057,812.00
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	207,225,158.80
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	486,373,072.97
小计	2,786,656,043.77
以摊余成本计量的发放贷款和垫款净额	47,074,691,270.00

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
公司贷款：	29,043,512,223.20	25,665,422,260.86
贷款	25,478,430,757.72	23,289,155,979.85
贸易融资	319,306,879.77	450,122,508.39
贴现	3,241,534,567.71	1,911,795,757.62
垫款	4,240,018.00	14,348,015.00
个人贷款：	17,395,922,298.34	12,626,248,922.67
住房按揭贷款	7,871,145,562.18	6,892,637,392.32
经营贷款	4,701,090,115.44	2,891,120,712.88
消费贷款	4,599,922,291.23	2,841,481,440.23
信用卡及透支	223,764,329.49	1,009,377.24
发放贷款及垫款总额	46,439,434,521.54	38,291,671,183.53
减：贷款减值损失准备	2,334,040,268.61	2,137,105,222.50
发放贷款和垫款净额	44,105,394,252.93	36,154,565,961.03

(b) 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

项目	2019 年 12 月 31 日
票据贴现	
- 银行承兑汇票	4,427,168,466.36
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	4,427,168,466.36
损失准备	
- 阶段一(12 个月的预期信用损失)	38,677,093.18
- 阶段二(整个存续期预期信用损失)	

项目	2019 年 12 月 31 日
- 阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	
小计	38,677,093.18

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，其账面金额不扣除损失准备。

(2) 贷款和垫款分析

(a) 按地区分布情况

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
昆山地区	44,096,718,413.28	81.23	38,178,823,785.35	82.21	31,415,789,493.12	82.04
其他地区	10,191,797,366.85	18.77	8,260,610,736.19	17.79	6,875,881,690.41	17.96
发放贷款及垫款总额	54,288,515,780.13	100.00	46,439,434,521.54	100.00	38,291,671,183.53	100.00

(b) 按行业和品种

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
制造业	15,553,471,006.71	28.65	14,701,218,738.34	31.66	13,007,942,922.13	33.97
建筑业	3,404,567,056.97	6.27	3,180,523,181.01	6.85	2,919,191,112.87	7.62
批发和零售业	2,420,480,442.04	4.46	2,332,453,672.02	5.02	2,200,853,059.37	5.75
房地产业	2,036,819,295.03	3.75	1,562,856,106.17	3.37	1,294,079,293.36	3.38
租赁和商务服务业	966,046,689.77	1.78	1,051,531,492.19	2.26	845,791,355.03	2.21
电力、燃气及水的生产和供应业	683,151,149.36	1.26	716,131,160.81	1.54	625,867,160.29	1.63
交通运输、仓储和邮政业	485,963,998.29	0.90	550,000,694.70	1.18	622,849,183.85	1.63
教育、文体、卫生及公共管理等	423,939,366.86	0.78	438,003,645.57	0.94	544,180,799.77	1.43
农、林、牧、渔业	347,772,466.52	0.64	417,462,628.58	0.90	430,087,663.15	1.12
水利、环境和公共设施管理业	288,200,000.00	0.53	364,150,000.00	0.79	280,500,000.00	0.73
住宿和餐饮业	264,398,428.65	0.49	143,429,364.14	0.31	321,003,125.20	0.84
信息传输、计算机服务和软件业	34,971,947.24	0.06	14,895,732.36	0.03	91,710,304.82	0.24
居民服务和其他服务业	15,480,303.69	0.03	5,774,341.83	0.01	5,100,000.00	0.01
科学研究、技术服务和地质勘查业	20,000.00				100,000,000.00	0.26
贸易融资	204,135,278.09	0.38	319,306,879.77	0.69	450,122,508.39	1.18
垫款			4,240,018.00	0.01	14,348,015.00	0.04
贴现	4,427,168,466.36	8.15	3,241,534,567.71	6.98	1,911,795,757.62	4.99

行业分类	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
个人贷款	22,731,929,884.55	41.87	17,395,922,298.34	37.46	12,626,248,922.68	32.97
发放贷款及垫款总额	54,288,515,780.13	100.00	46,439,434,521.54	100.00	38,291,671,183.53	100.00

(c) 按担保方式分类

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	6,449,180,947.23	11.88	5,153,320,683.00	11.10	3,115,864,751.28	8.14
保证贷款	5,410,822,334.75	9.97	5,729,721,420.98	12.34	6,057,137,090.21	15.82
抵押贷款	36,635,121,735.07	67.48	31,097,191,531.99	66.96	25,937,497,622.70	67.74
质押贷款	1,366,222,296.72	2.52	1,217,666,317.86	2.62	1,269,375,961.72	3.32
贴现	4,427,168,466.36	8.15	3,241,534,567.71	6.98	1,911,795,757.62	4.98
发放贷款及垫款总额	54,288,515,780.13	100.00	46,439,434,521.54	100.00	38,291,671,183.53	100.00

(d) 按逾期期限

项目	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	47,175,178.36	105,739,129.41	4,660,204.95	136,478.50	157,710,991.22
保证贷款	38,195,227.28	105,835,044.55	44,940,875.53	370,160.31	189,341,307.67
抵押贷款	95,005,918.15	31,100,583.18	36,165,433.36	17,086,058.62	179,357,993.31
质押贷款					
合计	180,376,323.79	242,674,757.14	85,766,513.84	17,592,697.43	526,410,292.20

项目	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	6,090,879.17	35,227,202.59	2,851,162.30		44,169,244.06
保证贷款	153,460,383.86	127,420,028.11	44,761,626.59	373,689.55	326,015,728.11
抵押贷款	31,426,269.91	102,137,634.35	28,777,359.42	14,320,179.19	176,661,442.87
质押贷款					
合计	190,977,532.94	264,784,865.05	76,390,148.31	14,693,868.74	546,846,415.04

项目	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计

信用贷款	2,172,369.22	3,714,392.92	636,478.50		6,523,240.64
保证贷款	30,308,522.73	122,793,635.59	64,784,442.33	97,015.90	217,983,616.55
抵押贷款	74,660,660.24	45,809,855.13	105,035,217.78	28,774,827.58	254,280,560.73
质押贷款					
合计	107,141,552.19	172,317,883.64	170,456,138.61	28,871,843.48	478,787,417.92

(3) 贷款减值损失准备变动情况

以摊余成本计量的发放贷款和垫款减值损失准备变动情况:

项目	2019 年度			
	阶段一(12 个月预期信用损失)	阶段二(整个存续期预期信用损失)	阶段三(整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
期初余额	1,667,143,780.27	219,225,130.78	437,820,267.30	2,324,189,178.35
转移:				
-至阶段一	4,422,992.52	-2,973,862.84	-1,449,129.68	
-至阶段二	-8,486,203.28	8,658,084.70	-171,881.42	
-至阶段三	-4,009,660.43	-37,924,805.45	41,934,465.88	
本年计提	433,986,902.92	20,240,611.61	310,989,118.75	765,216,633.28
本年核销/处置			411,193,598.77	411,193,598.77
收回已核销的贷款和垫款			108,443,830.91	108,443,830.91
期末余额	2,093,057,812.00	207,225,158.80	486,373,072.97	2,786,656,043.77

项目	2018 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	388,963,518.08	1,748,141,704.42	2,137,105,222.50
加: 本期计提	172,543,395.96	215,138,246.04	387,681,642.00
加: 本期收回	85,011,950.98	1,208,568.29	86,220,519.27
减: 本期核销	266,731,517.02	10,235,598.14	276,967,115.16
期末余额	379,787,348.00	1,954,252,920.61	2,334,040,268.61

项目	2017 年度		
	单项	组合	合计
期初余额	381,731,497.00	1,547,878,403.72	1,929,609,900.72
加: 本期计提	250,042,955.99	199,978,536.23	450,021,492.22
加: 本期收回	63,461,998.00	653,715.10	64,115,713.10
减: 本期核销	306,272,932.91	368,950.63	306,641,883.54

期末余额	388,963,518.08	1,748,141,704.42	2,137,105,222.50
------	----------------	------------------	------------------

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损失准备情况：

项目	2019 年度
上年年末余额	
会计政策变更影响	25,704,041.44
本年年初余额	25,704,041.44
本年计提	12,973,051.74
本年年末余额	38,677,093.18

3.长期股权投资

被投资单位	2018 年 12 月 31 日	2019 年增减变动								2019 年 12 月 31 日	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		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	71,400,000.00	21,012,500.00								92,412,500.00	

被投资单位	2017 年 12 月 31 日	2018 年增减变动								2018 年 12 月 31 日	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		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	71,400,000.00									71,400,000.00	

被投资单位	2016 年 12 月 31 日	2017 年增减变动								2017 年 12 月 31 日	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		
江苏通州华商村镇 银行股份有限公司	71,400,000.00									71,400,000.00	

本公司对江苏通州华商村镇银行股份有限公司的持股比例为 70%，能对其进行控制，采用成本法核算，纳入合并报表范围。

4. 同业及其他金融机构存放款项

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	148,461,384.44	1,586,246,867.02	825,948,134.12
应付利息	43,750.00	不适用	不适用
合计	148,505,134.44	1,586,246,867.02	825,948,134.12

(1) 按交易对手性质分析

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放境内			
同业	148,461,384.44	1,586,246,867.02	825,948,134.12
其他金融机构			
合计	148,461,384.44	1,586,246,867.02	825,948,134.12

5. 吸收存款

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
本金	79,587,882,092.90	70,450,875,323.76	62,753,070,628.79
应付利息	1,273,788,128.31	不适用	不适用
合计	80,861,670,221.21	70,450,875,323.76	62,753,070,628.79

(1) 按类型分类如下:

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
活期存款	34,597,808,272.67	29,941,640,978.73	26,539,319,282.87
其中: 公司	24,446,121,531.58	20,420,634,172.23	18,649,623,660.40
个人	10,151,686,741.09	9,521,006,806.50	7,889,695,622.47
定期存款	39,610,151,991.22	35,521,077,034.54	33,812,537,334.80
其中: 公司	16,788,685,390.47	17,785,855,718.84	17,803,924,281.06
个人	22,821,466,600.75	17,735,221,315.70	16,008,613,053.74
其他	5,379,921,829.01	4,988,157,310.49	2,401,214,011.12
合计	79,587,882,092.90	70,450,875,323.76	62,753,070,628.79

(2) 其他存款中包含的保证金存款, 明细列示如下:

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
承兑汇票保证金	1,326,750,414.94	1,528,630,023.75	1,020,241,240.16
保函保证金	64,142,487.40	63,551,405.49	70,524,963.16

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用证保证金	80,025,181.31	58,057,009.16	29,319,325.20
其他保证金	465,227,011.21	301,781,043.38	304,071,588.34
合计	1,936,145,094.86	1,952,019,481.78	1,424,157,116.86

6.应付利息

项目	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存款利息	1,008,634,722.92	1,038,748,729.95
同业存放利息	2,126,833.32	1,095,252.52
卖出回购金融资产利息	2,133,065.79	9,697,548.05
应付省内拆入利息	2,073,906.90	150,711.89
应付债券利息	7,452,054.79	7,232,876.71
交易性金融负债利息		
向中央银行借款利息		967,577.06
合计	1,022,420,583.72	1,057,892,696.18

7.利息净收入

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
利息收入	4,565,926,070.56	4,256,006,000.37	3,640,953,440.84
其中：存放同业	16,596,113.89	17,108,775.32	17,062,110.02
存放中央银行	139,114,715.09	134,171,594.24	124,422,077.04
拆出资金	37,166,467.93	40,293,865.69	36,099,190.77
买入返售金融资产	10,771,562.65	40,107,039.75	28,140,372.14
发放贷款和垫款	3,165,319,838.79	2,500,020,352.26	2,054,961,165.39
—公司贷款和垫款	1,724,270,104.02	1,472,538,579.71	1,322,943,702.60
—个人贷款及垫款	1,287,797,639.39	905,257,348.72	606,288,728.27
—票据贴现	153,252,095.38	122,224,423.83	125,728,734.52
证券投资	1,196,957,372.21	1,524,304,373.11	1,380,268,525.48
—债权投资	520,686,536.85	不适用	不适用
—其他债权投资	676,270,835.36	不适用	不适用
利息支出	1,771,641,642.52	1,790,583,460.85	1,588,996,328.27
其中：向中央银行借款	47,158,069.47	24,714,645.18	11,155,702.07
同业存放	34,985,562.28	63,412,472.11	43,375,838.45

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
卖出回购金融资产	100,504,323.81	216,172,947.21	362,572,894.77
拆入资金	35,914,687.77	25,262,983.79	14,345,181.05
吸收存款	1,376,124,206.19	1,113,615,063.55	1,078,416,724.52
再贴现	6,931,197.72	3,416,674.94	2,644,975.00
债券	170,023,595.28	273,124,973.88	71,699,536.93
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债		70,863,700.19	4,785,475.48
利息净收入	2,794,284,428.04	2,465,422,539.52	2,051,957,112.57

附注十七、财务报表之批准

本财务报表已经第五届董事会第十七次会议于 2020 年 2 月 15 日批准报出。

江苏昆山农村商业银行股份有限公司

二〇二〇年二月十五日

四、董事、高级管理人员关于 2019 年度报告的确认意见

根据中国银行业监督管理机构的有关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2019 年年度报告公允地反映了公司 2019 年度的财务状况和经营成果。

2. 公司 2019 年度财务报告已经江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 我们保证公司 2019 年年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

2020 年 4 月 24 日

张哲清（董事长）

林 杰（独立董事）

谢铁军（执行董事、行长）

魏初胤（非执行董事）

高其冬（执行董事、副行长）

成三荣（非执行董事）

杨瑞龙（独立董事）

陈 坚（非执行董事）

王建华（独立董事）

刘 海（副行长）

金福明（独立董事）

沈志超（副行长）

刘 文（独立董事）

刘 颖（副行长）

第十二章 备查文件目录

一、载有公司法定代表人、行长、分管计划财务工作副行长、计划财务部门负责人签章的会计报表。

二、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。

三、报告期内本行在指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。

四、公司第五届董事会第十八次会议记录和决议。

五、公司章程。