



江苏张家港农村商业银行股份有限公司

2019年半年度报告

2019年08月

## 第一节 重要提示、目录和释义

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

二、没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容的真实性、准确性、完整性无法保证或存在异议。

三、本行于 2019 年 8 月 16 日召开了江苏张家港农村商业银行股份有限公司第六届董事会第十一次会议，应出席董事 13 名，实到董事 13 名，会议一致同意通过关于《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2019 年半年度报告全文及摘要》的议案。

四、本行法定代表人季颖、行长杨满平、主管会计工作负责人黄勇斌及会计机构负责人黄艳声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

六、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

八、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行经营中面临的风险主要有信用风险、流动性风险、市场风险、操作风险、环境与政策风险等，本行已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第四节 经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、公司半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

十、本半年度报告除特别注明外，均以元为单位。

## 目录

第一节 重要提示、目录和释义 .....	1
第二节 公司简介和主要财务指标 .....	4
第三节 公司业务概要 .....	9
第四节 经营情况讨论与分析 .....	11
第五节 重要事项 .....	36
第六节 股份变动及股东情况 .....	43
第七节 优先股相关情况 .....	48
第八节 董事、监事、高级管理人员情况 .....	49
第九节 公司债相关情况 .....	52
第十节 财务报告 .....	55
第十一节 备查文件目录 .....	193

## 释义

释义项	指	释义内容
公司、本公司、本行	指	江苏张家港农村商业银行股份有限公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
深交所、交易所	指	深圳证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社

## 第二节 公司简介和主要财务指标

### 一、公司简介

股票简称	张家港行	股票代码	002839
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏张家港农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	张家港行		
公司的外文名称（如有）	Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd		
公司的外文名称缩写（如有）	ZRCBANK		
法定代表人	季颖		

### 二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	张 平	陶 鹰
联系地址	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号	江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号
电话	0512-56961859	0512-56961859
传真	0512-56968022	0512-56968022
电子信箱	zhp3655@sina.com	lucia_tao@sina.com

### 三、其他情况

#### 1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

适用  不适用

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

#### 2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

适用  不适用

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

#### 四、主要会计数据和财务指标

公司是否需追溯调整或重述以前年度会计数据

是  否

单位：人民币元

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	报告期比上年同期增 减 (%)
营业收入	1,803,389,713.30	1,434,592,071.34	25.71
营业利润	503,614,924.43	424,119,729.59	18.74
利润总额	503,279,970.35	425,672,806.62	18.23
净利润	481,351,435.39	412,516,447.49	16.69
归属于上市公司股东净利润	473,582,437.64	411,559,635.09	15.07
归属于上市公司股东的扣除非经常 性损益的净利润	444,946,067.57	410,504,762.11	8.39
经营活动产生的现金流量净额	-7,467,339,942.08	-4,839,447,150.21	-54.30
基本每股收益 (元/股)	0.26	0.23	13.04
稀释每股收益 (元/股)	0.23	0.23	-
加权平均净资产收益率	4.69%	4.86%	下降 0.17 个百分点
项 目	2019 年 6 月末	2018 年度	报告期比上年末增减 (%)
总资产	121,891,087,168.75	113,446,248,280.41	7.44
归属于上市公司股东净资产	10,042,605,188.35	9,917,773,883.46	1.26

注：1.营业收入包括利息净收入、手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入、资产处置收益和其他收益。

2.经营活动产生的现金流量净额较上年同期下降比例较大，主要原因系为交易目的而持有的金融资产净增加额增加导致现金流出增多所致。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本 (股)	1,807,558,012
用最新股本计算的全面摊薄每股收益 (元/股)	0.262

#### 五、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用  不适用

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

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

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

**3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明** 适用  不适用**六、非经常性损益项目及金额** 适用  不适用

单位：人民币元

项目	金额	说明
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	26,512,630.81	资产处置净收益
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	15,100,940.00	上市企业所得税补贴、民族贸易补贴
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-334,954.08	
减：所得税影响额	10,319,654.18	
少数股东权益影响额（税后）	2,322,592.48	
合计	28,636,370.07	--

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

 适用  不适用**七、补充披露****（一）吸收存款和发放贷款情况**

单位：人民币元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存款本金总额	88,614,194,141.63	79,503,686,221.40	70,544,023,813.69
其中：短期存款	21,356,580,574.97	19,779,567,150.85	19,123,496,105.29
短期储蓄存款	7,433,118,095.71	7,317,764,951.39	6,506,957,032.27
长期存款	14,019,518,380.32	12,027,456,539.90	11,848,204,168.34
长期储蓄存款	32,893,125,404.70	27,522,724,536.00	25,979,264,603.39
保证金存款	6,806,379,551.07	5,769,165,285.98	4,772,252,237.01
结构性存款	4,856,400,000.00	3,802,270,000.00	479,370,000.00

其他存款	1,249,072,134.86	3,284,737,757.28	1,834,479,667.39
加：应计利息	1,893,736,554.12	不适用	不适用
存款账面余额	90,507,930,695.75	79,503,686,221.40	70,544,023,813.69
贷款本金总额	65,906,240,173.50	60,159,749,146.38	49,067,325,523.30
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	39,880,797,152.17	38,419,581,943.47	34,846,705,020.73
贴现	4,626,146,848.52	4,104,602,081.09	2,669,256,414.99
个人贷款和垫款	21,399,296,172.81	17,635,565,121.82	11,551,364,087.58
加：应计利息	141,837,566.22	不适用	不适用
减：贷款损失准备	2,197,871,271.51	1,980,197,368.14	1,619,071,762.38
贷款和垫款账面余额	63,850,206,468.21	58,179,551,778.24	47,448,253,760.92

注：根据《中国人民银行关于调整金融机构存贷款统计口径的通知》（银发【2015】14号），从2015年开始，非存款类金融机构存放在存款类金融机构的款项纳入“各项存款”统计口径，存款类金融机构拆放给非存款类金融机构的款项纳入“各项贷款”统计口径。按央行新的统计口径，2019年6月30日存款本金总额为886.14亿元、贷款本金总额为659.06亿元。

## （二）补充财务指标

监管指标		监管标准	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	14.44	15.65	12.93
	一级资本充足率（%）	≥8.5	10.91	11.94	11.82
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	10.91	11.94	11.82
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	63.97	51.38	37.60
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.43	1.47	1.78
	存贷款比例（本外币）（%）	≤75	74.37	75.67	69.62
	单一客户贷款比例（%）	≤10	2.38	2.14	2.3
	最大十家客户贷款比例（%）	≤50	16.75	17.22	21.88
	单一最大集团客户授信比例（%）	≤15	5.01	5.21	7.43
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率（%）	不适用	2.14	5.37	11.09
	关注类贷款迁徙率（%）	不适用	18.57	17.80	17.83
	次级类贷款迁徙率（%）	不适用	0.06	72.09	25.41
	可疑类贷款迁徙率（%）	不适用	0.25	19.57	60.44

拨备情况	拨备覆盖率 (%)	≥150	232.62	223.85	185.6
	贷款拨备比 (%)	不适用	3.33	3.29	3.3
盈利能力	成本收入比 (%)	≤45	31.45	35.43	36.33
	总资产收益率 (%)	不适用	0.82	0.76	0.78
	净利差 (%)	不适用	2.62	2.37	2.12
	净息差 (%)	不适用	2.85	2.56	2.33

注：1.上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银保监会监管口径计算。

2.净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净息差=利息净收入÷生息资产平均余额×100%。

3.总资产收益率=税后利润÷平均总资产×100%；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；

成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

## 1. 资本充足率

单位：人民币万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本净额	963,726.73	960,325.80
一级资本净额	963,726.73	960,325.80
二级资本	311,615.77	297,685.22
总资本净额	1,275,342.50	1,258,011.02
风险加权资产合计	8,833,570.86	8,040,147.87
核心一级资本充足率 (%)	10.91	11.94
一级资本充足率 (%)	10.91	11.94
资本充足率 (%)	14.44	15.65

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

## 2. 杠杆率

单位：人民币万元

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
一级资本净额	963,726.73	976,978.08	960,325.80	863,463.51
调整后表内外资产余额	14,305,592.61	14,467,863.16	12,827,027.66	12,110,282.75
杠杆率 (%)	6.74	6.75	7.49	7.13

注：根据 2015 年 4 月 1 日起施行的《商业银行杠杆率管理办法（修订）》（中国银监会令 2015 年第 1 号）计算。

## 第三节 公司业务概要

### 一、报告期内公司从事的主要业务

#### （一）经营范围

吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

#### （二）业务发展模式

公司坚守服务三农和县域经济、服务小微企业、服务城乡居民的差异化市场定位，因势而变，专业专注支农支小、聚焦聚力转型升级，发展模式依托公司金融、零售金融、金融市场、网络金融四大业务板块，着力打造特色化、专业化的高质量发展模式。

公司业务方面，一是构建交易银行，实现了分离式保函业务的整体线上化。二是研发首创物联网金融。在苏州银行业首推物联网动产质押融资业务。三是推动绿色金融。通过召开全行绿色信贷专题会议，建立绿色信贷工作小组，推动绿色信贷业务稳步发展。四是加强投行业务发展，围绕“重点区域、重点支行、重点产品、重点客群”四方面，结合客户需求，创新业务灵活，稳健发展公司投行业务。

零售业务方面，一是普惠金融农户建档工作有序推进。本地支行组织开展“阳光金融”网格化活动，开展“三有三无”排查，目标完成全市信用村挂牌。二是条线业务触角得到进一步延伸。着力深耕下沉，开展村级营销。三是加强电子化的运用，服务客户的全生命周期、打造全新的客户体验，稳步推进智能网点项目建设。

金融市场业务方面，顺应当前金融监管形势新变化，进一步深化业务专业化和管理专业化的各项举措，促进金融市场业务做稳做优，继续加强内控、合规和案防建设，确保各项业务合法合规。

网络金融业务方面，一是深化电子渠道建设，优化移动金融服务效能，完成新版企业网银项目建设，完成居民医保征缴项目建设。二是稳步推进聚合支付场景应用，对接积分、信用卡，实现线上支付的多样化功能。三是加快推动智慧城市体系建设，同步推进市民卡切换工作。加速推进城市智慧化方案落地，开发“同城医联”app，为城乡医疗机构开展线上医疗支付系统建设，进一步深化拓展市民卡电子化功能，使市民卡APP用户通过二维码实现会员卡功能、增加多种应用场景方案。

在外部经营环境、政策要求发生深刻变化的前提下，上半年，公司因势而变，改革转型

取得了积极成果，战略方向纵深推进，各项业务取得良好发展态势。下阶段，面临宏观经济的不确定性中美贸易摩擦，公司将进一步回归本源，把金融活水更多引到先进制造业、现代服务业等新动能新供给上，配置到经济社会发展的重点领域中。此外公司将运用金融科技及大数据分析等，着力提升金融科技创新能量，改进客户体验，降低运营成本，稳步提高公司经营业绩。

## 二、主要资产重大变化情况

### 1、主要资产重大变化情况

公司主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析 四、资产及负债情况分析”。

### 2、主要境外资产情况

适用  不适用

## 三、核心竞争力分析

公司贯彻落实中央经济金融方针政策，把握自身差异化定位，专注服务区域实体经济，践行普惠金融、支农支小，提升金融服务能力，形成了自身的竞争优势。

坚持凝心聚力，坚定战略方向。一是通过加大对重点领域、重点客户的拓展力度及客户分层营销等，大力推动机构业务的发展。二是加快特色产品开发和推广，通过提供综合化解决方案等提升综合服务质效。

坚持提档升级，聚焦聚力转型。一是贯彻落实“回归本源、服务实体”的监管要求，在经营过程中，加快信贷有效投放，更好的服务当地实体经济。二是坚守“支农支小”，推动战略转型。专注服务中小微企业，严控大额贷款投向和投放比例，提升零售贷款占比，优化资产结构。

坚持统筹发展，着力强基固本。一是深化金融创新，推广整村授信，建设农村信用体系。通过优化交易银行，建立集中化管理系统，提升客户综合金融服务满意度。二是深化机制建设，推进信贷和运营流程优化。对零售业务、小企业业务、综合公司业务明确具体优化目标并制定相应措施，全面提升业务条线综合服务能力。

## 四、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

接待时间	接待地点	接待方式	接待对象类型	接待对象	谈论的主要内容及提供的资料
2019年1月15日	张家港农商银行7楼会议室	实地调研	机构	证券公司、基金公司	公司经营情况及小微金融运作模式等。

2019 年 1 月 30 日	张家港农商银行 8 楼会议室	实地调研	机构	证券公司、基金公司	公司小微金融运作模式
2019 年 3 月 13 日	张家港农商银行 9 楼会议室	实地调研	机构	证券公司、基金公司	公司小微金融运作模式
2019 年 5 月 10 日	张家港农商银行	业绩说明会	-	投资者	公司 2018 年度业绩情况
2019 年 6 月 5 日	张家港农商银行 7 楼会议室	实地调研	机构	证券公司、基金公司	公司相关经营情况
2019 年 6 月 25 日	张家港农商银行 7 楼会议室	实地调研	机构	证券公司、基金公司	公司相关经营情况

## 第四节 经营情况讨论与分析

### 一、概述

公司始终坚守服务三农和县域经济、服务小微企业、服务城乡居民的差异化市场定位，紧密结合张家港本地及长三角区域经济发展实际，以突出支持现代农业和小微企业为着力点，加大乡村振兴支持力度，充分发挥“中国农村金融先行者”的作用，在经济浪潮中谋得了自己的一席之地。连续 10 年入选英国《银行家》杂志发布的全球最大商业银行 1000 强，2019 年最新排名 619 位，较去年上升 33 位。报告期内，公司资产规模进一步扩大。至 6 月末，全行资产总额 1,218.91 亿元，较年初增长 84.45 亿元、增幅 7.44%。存贷业务进一步攀升。至 6 月末，各项存款余额 886.14 亿元，较年初增加 91.11 亿元，增幅 11.46%，在张家港区域存款总量及增量排名全市首位；各项贷款余额 659.06 亿元，较去年增加 57.46 亿元，增幅 9.55%。经营利润进一步增长。至 6 月末，营业收入 18.03 亿元，同比增幅 25.71%，实现归属于上市公司股东净利润 4.74 亿元，同比增幅 15.07%。

资产质量进一步提升。报告期末，不良贷款率 1.43%，较年初下降 0.04 个百分点，拨备覆盖率 232.62%，较年初上升 8.77 个百分点；资产质量稳步提升，资产结构进一步优化。

公司在服务民营企业、小微企业制度安排、执行情况和政策效果：

在经济持续下行新常态和金融同质化竞争日趋激烈的新形势、新环境下，公司把支持民营经济和制造业发展作为服务地方经济的切入点，作为经营转型的着力点，作为推动业务高质量发展新动能，明确专业、专注的经营方向，探索一条差异化、特色化发展的转型发展之路。

**提高政治站位，调整经营理念。**公司积极贯彻中央金融工作会议精神，坚决落实监管部门关于坚守定位、强化治理、提升金融服务的要求，积极履行地方法人银行的社会责任，回归本源，专注专业，不断满足实体经济结构性、多元化金融服务需求，全力支持地方经济发展和产业结构转型。

**把握发展大势，锁定转型主线。**近年来，我市金融主体逐年增多，同业竞争呈现饱和状态；同时，监管部门对银行业回归本源的要求日趋严格。公司认为，推动业务转型既是监管要求，也是自身发展的内在需要，必须审时度势，顺势而为，主动求变。从张家港市来看，民营企业快速发展，制造业高度发达，已成为国内现代制造业的集聚地，这为我行实施错位竞争和经营转型提供了巨大的市场空间。因此，公司坚守“支农支小”和“做小做散”的战略定位，把服务制造业发展作为业务经营的关键，做到精准发力，为民营经济和制造业提供更多的金融源头活水，并不断提升地方银行的竞争比较优势。

**加大资源倾斜，强化落地执行。**公司立足支持实体经济发展，2019 年上半年，出台了《张家港农村商业银行关于金融服务民营企业指导意见》和《张家港农村商业银行关于金融支持实体经济工作方案》，制定信贷投放政策，做到“七个优先”，优先支持民营小微企业；优先支持实体经济，特别是制造业企业；优先支持经营、现金流呈一定增长，盈利能力相对稳定的科创型企业；优先支持经营稳健、现金流稳定的优质成长型企业；优先支持具备核心竞争力的现代服务业企业；优先支持弱周期性行业的企业；优先支持优势产业核心企业的上下游企业。

## 二、主营业务分析

### 1、概述

是否与经营情况讨论与分析中的概述披露相同

是  否

参见“第四节 经营情况讨论与分析”中的“一、概述”相关内容。

### 2、收入与成本

利润表主要项目变动

单位：人民币元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动额	变动比例(%)
<b>一、营业总收入</b>	1,803,389,713.30	1,434,592,071.34	368,797,641.96	25.71
利息净收入	1,650,842,275.43	1,270,871,869.41	379,970,406.02	29.90
利息收入	2,874,112,804.79	2,235,371,598.43	638,741,206.36	28.57
利息支出	1,223,270,529.36	964,499,729.02	258,770,800.34	26.83
手续费及佣金净收入	4,591,736.61	48,754,586.09	-44,162,849.48	-90.58
手续费及佣金收入	56,752,484.92	58,944,407.18	-2,191,922.26	-3.72
手续费及佣金支出	52,160,748.31	10,189,821.09	41,970,927.22	411.89
投资收益（损失以“-”填列）	130,846,303.45	95,882,281.86	34,964,021.59	36.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	54,745,993.09	53,896,740.81	849,252.28	1.58
其他收益	15,100,940.00	-	15,100,940.00	100.00
公允价值变动收益（损失以“-”填列）	-33,892,212.00	13,395,718.32	-47,287,930.32	-
汇兑收益（损失以“-”填列）	6,773,760.13	3,391,456.56	3,382,303.57	99.73
其他业务收入	2,614,278.87	2,461,131.33	153,147.54	6.22
资产处置收益（损失以“-”号填列）	26,512,630.81	-164,972.23	26,677,603.04	-
<b>二、营业总支出</b>	1,299,774,788.87	1,010,472,341.75	289,302,447.12	28.63
税金及附加	10,561,141.89	8,958,065.32	1,603,076.57	17.90
业务及管理费	567,170,881.66	537,784,205.32	29,386,676.34	5.46
资产减值损失	-	463,730,071.11	-463,730,071.11	-
信用减值损失	721,574,681.50	-	721,574,681.50	-
其他资产减值损失	468,083.82	-	468,083.82	-
其他业务成本	-	-	-	-
<b>三、营业利润（亏损以“-”填列）</b>	503,614,924.43	424,119,729.59	79,495,194.84	18.74
加：营业外收入	991,196.37	2,967,690.69	-1,976,494.32	-66.60
减：营业外支出	1,326,150.45	1,414,613.66	-88,463.21	-6.25
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”填列）</b>	503,279,970.35	425,672,806.62	77,607,163.73	18.23

减：所得税费用	21,928,534.96	13,156,359.13	8,772,175.83	66.68
<b>五、净利润（净亏损以“-”填列）</b>	<b>481,351,435.39</b>	<b>412,516,447.49</b>	<b>68,834,987.90</b>	<b>16.69</b>
（一）按经营持续性分类				
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	481,351,435.39	412,516,447.49	68,834,987.90	16.69
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-	-	-
（二）按所有权属分类				
1.归属于母公司所有者的净利润	473,582,437.64	411,559,635.09	62,022,802.55	15.07
2.少数股东损益	7,768,997.75	956,812.40	6,812,185.35	711.97

## （1）利息收入与支出分析

单位：人民币元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率（%）
<b>利息收入</b>	<b>2,874,112,804.79</b>	<b>2,235,371,598.43</b>	<b>638,741,206.36</b>	<b>28.57</b>
存放同业	4,952,268.36	3,616,538.62	1,335,729.74	36.93
存放中央银行	78,494,097.30	73,954,105.77	4,539,991.53	6.14
拆出资金	6,416,471.19	8,488,607.97	-2,072,136.78	-24.41
贷款和垫款	1,859,057,267.18	1,411,174,779.14	447,882,488.04	31.74
票据贴现	48,154,346.95	36,503,707.95	11,650,639.00	31.92
债券投资	821,937,490.61	639,446,491.75	182,490,998.86	28.54
买入返售金融资产	19,466,783.16	29,371,397.53	-9,904,614.37	-33.72
转贴现利息收入	35,634,080.04	32,814,401.20	2,819,678.84	8.59
其他利息收入	-	1,568.50	-1,568.50	-100.00
<b>利息支出</b>	<b>1,223,270,529.36</b>	<b>964,499,729.02</b>	<b>258,770,800.34</b>	<b>26.83</b>
同业存放	58,658,288.11	45,915,123.33	12,743,164.78	27.75
吸收存款	879,295,337.35	632,447,148.75	246,848,188.60	39.03
拆入资金	16,950,107.50	9,556,573.47	7,393,534.03	77.37
转（再）贴现利息支出	1,974,617.71	1,139,675.20	834,942.51	73.26
卖出回购金融资产	93,993,395.97	193,011,682.35	-99,018,286.38	-51.30
其他利息支出	172,398,782.72	82,429,525.92	89,969,256.80	109.15

利息净收入	1,650,842,275.43	1,270,871,869.41	379,970,406.02	29.90
-------	------------------	------------------	----------------	-------

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

单位：人民币万元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入/ 支出	平均收益 率/成本 率	日均余额	利息收入/ 支出	平均收 益率/成 本率
生息资产						
贷款及垫款（注 1）	6,284,933.55	194,087.11	6.18%	5,080,264.90	147,935.32	5.82%
债券投资	4,197,692.87	82,193.75	3.92%	3,465,664.81	63,944.65	3.69%
买入返售金融资产	159,193.35	1,946.68	2.45%	178,817.64	2,937.14	3.29%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,271,857.74	8,986.28	1.41%	1,124,330.98	8,606.08	1.53%
<b>小计</b>	<b>11,913,677.51</b>	<b>287,213.82</b>	<b>4.82%</b>	<b>9,849,078.33</b>	<b>223,423.19</b>	<b>4.54%</b>
付息负债						
吸收客户存款	8,423,450.94	87,929.53	2.09%	6,824,473.66	63,244.71	1.85%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	2,329,750.07	34,200.06	2.94%	1,998,499.13	33,091.29	3.31%
<b>小计</b>	<b>10,753,201.01</b>	<b>122,129.59</b>	<b>2.27%</b>	<b>8,822,972.79</b>	<b>96,336.00</b>	<b>2.18%</b>
净利息收入	-	165,084.23	-	-	127,087.19	-
净利差（注 2）	-	-	2.55%	-	-	2.36%
净利息收益率（注 3）	-	-	2.77%	-	-	2.58%

注 1：本表中贷款及垫款对应日均余额包括贷款及贴现，对应利息收入包括贷款利息收入、贴现及转贴现利息收支净额；

注 2：净利差为生息资产平均收益率与付息负债平均成本率的差额；

注 3：净利息收益率为利息净收入除以生息资产日均余额计算。

下表列示了利息收入和利息支出由于规模和利率改变而产生的变化。

单位：人民币万元

项目	2019 年 6 月与 2018 年 6 月对比		
	增加/减少由于		增加/减少
	规模（注 1）	利率（注 2）	净额（注 3）

<b>生息资产</b>			
贷款及垫款	35,079.48	11,072.31	46,151.79
债券投资	13,506.58	4,742.52	18,249.10
买入返售金融资产	-322.34	-668.13	-990.46
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,129.23	-749.03	380.20
<b>小计</b>	<b>49,392.96</b>	<b>14,397.67</b>	<b>63,790.63</b>
<b>付息负债</b>			
客户存款	14,818.27	9,866.55	24,684.82
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	5,484.88	-4,376.11	1,108.77
<b>小计</b>	<b>20,303.15</b>	<b>5,490.44</b>	<b>25,793.59</b>

注 1：规模变化导致的利息收支变化=（本年度日均余额－上年度日均余额）×上年度平均收益率（或成本率）；

注 2：利率变化导致的利息收支变化=（本年度平均收益率或成本率－上年度平均收益率或成本率）×本年度日均余额；

注 3：利息收支变化=本年度利息收入或支出-上年度利息收入或支出。

### 贷款利息净收入

下表列出所示期间公司贷款及个人贷款的日均余额、利息收入及平均收益率情况。

单位：人民币万元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	日均余额	利息收入	平均收益率	日均余额	利息收入	平均收益率
公司贷款	4,340,492.55	114,171.58	5.30%	3,824,501.32	110,179.12	5.76%
个人贷款	1,944,441.00	76,549.58	7.94%	1,255,763.58	43,588.89	6.94%

下表列出所示期间对公存款及个人存款的日均余额、利息支出和平均付息率

单位：人民币万元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	日均余额	利息支出	平均付息率	日均余额	利息支出	平均付息率
公司存款	4,399,219.41	34,449.00	1.58%	3,612,790.80	29,882.53	1.65%
个人存款	4,007,160.50	53,480.53	2.69%	3,340,289.93	40,456.78	2.42%

## (2) 手续费及佣金净收入

单位：人民币元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
手续费及佣金收入	56,752,484.92	58,944,407.18	-2,191,922.26	-3.72
代理业务手续费收入	20,396,012.26	31,326,023.28	-10,930,011.02	-34.89
结算手续费收入	18,583,431.64	12,731,602.85	5,851,828.79	45.96
电子银行手续费收入	7,316,983.89	5,842,422.76	1,474,561.13	25.24
其他手续费收入	10,456,057.13	9,044,358.29	1,411,698.84	15.61
手续费及佣金支出	52,160,748.31	10,189,821.09	41,970,927.22	411.89
结算手续费支出	2,739,672.50	1,935,160.37	804,512.13	41.57
代理及其他业务手续费支出	17,528,562.88	8,254,660.72	9,273,902.16	112.35
银行卡业务手续费支出	29,702,233.79	-	29,702,233.79	100
其他中间业务手续费支出	2,190,279.14	-	2,190,279.14	100
手续费及佣金净收入	4,591,736.61	48,754,586.09	-44,162,849.48	-90.58

注：手续费支出较去年同期增加主要原因系公司 2018 年下半年开始开展网络金融服务，业务量增长导致的手续费支出的增加。

## (3) 其他营业收入

其他营业收入包括投资收益、其他收益、公允价值变动收益、汇兑收益、其他业务收入及资产处置收益。

单位：人民币元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动幅度 (%)	备注
投资收益	130,846,303.45	95,882,281.86	36.47	注 1
其他收益	15,100,940.00	0.00	100	注 2
公允价值变动收益	-33,892,212.00	13,395,718.32	-	注 3
汇兑收益	6,773,760.13	3,391,456.56	99.73	注 4
其他业务收入	2,614,278.87	2,461,131.33	6.22	-
资产处置收益	26,512,630.81	-164,972.23	-	注 5

注 1：投资收益较去年同期增加主要原因系获取的债券买卖价差增加所致。

注 2：本期的其他收益增加主要为所得税补贴及民族贸易补贴。

注 3：2019 年 1 月 1 日本行实施新金融工具会计准则，对原有的金融投资进行了重新分类，本期有部分金融投资出售，导致当期的公允价值变动收益为负。

注 4：汇兑收益较去年同期增加主要原因系代客结售汇业务量增长，并做好外汇敞口头寸管理及加强汇率风险管理，促使汇兑收益增长。

注 5：资产处置收益较去年同期增加主要原因系处置抵债资产-半岛温泉的资产处置收益。

#### （4）业务及管理费

2019 年 1-6 月，本行业务及管理费用 56,717.09 万元，同比增加 5.46%，成本收入比为 31.45%。

以下为报告期内公司业务及管理费的主要构成：

单位：人民币元

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减额	增长率 (%)
员工费用	391,285,365.12	333,560,495.60	57,724,869.52	17.31
业务费用	123,581,243.37	152,849,041.72	-29,267,798.35	-19.15
固定资产折旧	31,008,750.39	29,950,398.04	1,058,352.35	3.53
无形资产摊销	7,929,317.96	10,417,698.06	-2,488,380.10	-23.89
长期待摊费用	9,815,402.66	9,363,514.94	451,887.72	4.83
低值易耗品摊销	3,550,802.16	1,643,056.96	1,907,745.20	116.11
<b>合计</b>	<b>567,170,881.66</b>	<b>537,784,205.32</b>	<b>29,386,676.34</b>	<b>5.46</b>
成本收入比	31.45%	37.49%	-	下降 6.04 个百分点

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%

#### （5）信用及资产减值损失

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

单位：人民币元

项 目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动幅度 (%)	备注
存放同业款项	-2,679,691.35	-	-	新金融工具 会计准则
拆出资金	22,570,411.97	-	-	
发放贷款及垫款	604,940,245.42	443,332,631.46	36.45	
债权投资	53,677,133.17	-	-	
其他债权投资	-43,800,918.83	-	-	
其他应收款	47,414,369.84	-	-	
应收利息	904,029.91	-	-	

其他	38,549,101.37	-	-
持有至到期投资	-	5,266,148.05	-
可供出售金融资产	-	-3,402,739.11	-
抵债资产	-	21,844,685.36	-
应收款项类投资减值准备	-	-3,310,654.65	-
抵债资产减值准备	468,083.82	-	-
<b>合计</b>	<b>722,042,765.32</b>	<b>463,730,071.11</b>	<b>55.70</b>

## (6) 所得税费用

单位：人民币元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	57,272,347.58	107,979,176.49
递延所得税费用	-38,811,477.75	-94,822,817.36
调整上年度所得税费用	3,467,665.13	-
合计	21,928,534.96	13,156,359.13

注：2019年1-6月，公司所得税费用较去年同期增加主要原因为：本行应税收入增加，当期所得税费用增加。

## (7) 利润表其他事项

单位：人民币元

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	变动幅度(%)	备注
税金及附加	10,561,141.89	8,958,065.32	17.90	注1
营业外收入	991,196.37	2,967,690.69	-66.60	注2
营业外支出	1,326,150.45	1,414,613.66	-6.25	-

注1：税金及附加较去年同期增加主要系收入的增加导致的税金及附加随之增加。

注2：2018年营业外收入中主要包含了获取的上市补贴收入。

## 三、非主营业务分析

适用 不适用

## 四、资产及负债状况分析

### 1、资产构成重大变动情况

2019年6月末，公司总资产为1,218.91亿元，较2018年末增加7.44%。公司资产主要由现金及存放中央银行款项、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、发放贷款及垫款（扣除贷款减值准备）、买入返售金融资产、交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具投资等构成。报告期内，公司资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		本报告期比 2018年末 增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行 款项	12,150,292,129.17	9.97%	11,230,935,979.87	9.90%	8.19%
存放同业款项	1,018,268,467.33	0.84%	751,341,191.29	0.66%	35.53%
拆出资金	780,393,089.18	0.64%	425,518,400.00	0.38%	83.40%
买入返售金融资产	890,189,915.64	0.73%	-	-	100.00%
应收利息	-	-	554,362,220.86	0.49%	-
发放贷款和垫款	63,850,206,468.21	52.38%	58,179,551,778.24	51.28%	9.75%
金融投资：	40,246,351,025.84	33.02%	39,486,157,621.16	34.81%	1.93%
以公允价值计量且 其变动计入当期损益 的金融资产	-	-	1,029,545,590.00	0.91%	-
交易性金融资产	4,558,473,512.63	3.74%	-	-	-
债权投资	18,554,733,985.21	15.22%	-	-	-
可供出售金融资产	-	-	23,761,101,866.86	20.94%	-
其他债权投资	16,872,640,923.60	13.84%	-	-	-
其他权益工具投资	260,502,604.40	0.21%	-	-	-
持有至到期投资	-	-	8,039,305,759.40	7.09%	-
应收款项类投资	-	-	6,656,204,404.90	5.87%	-
长期股权投资	1,026,083,376.53	0.84%	994,417,404.35	0.88%	3.18%
投资性房地产	-	-	-	-	-
固定资产	589,002,601.25	0.48%	604,969,420.28	0.53%	-2.64%
在建工程	23,708.00	-	23,708.00	-	-
无形资产	101,266,668.97	0.08%	104,607,976.93	0.09%	-3.19%

递延所得税资产	870,381,349.42	0.71%	805,878,301.85	0.71%	8.00%
其他资产	368,628,369.21	0.30%	308,484,277.58	0.27%	19.50%
<b>资产总计</b>	<b>121,891,087,168.75</b>	<b>100.00%</b>	<b>113,446,248,280.41</b>	<b>100.00%</b>	<b>7.44%</b>

## (1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是公司资产的最主要组成部分。报告期内，公司贷款及垫款情况如下：

单位：人民币元

项 目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	39,429,744,772.99	42,524,184,024.56
——贷款	39,429,744,772.99	38,419,581,943.47
——贴现	-	4,104,602,081.09
个人贷款及垫款	21,399,296,172.81	17,635,565,121.82
小计	60,829,040,945.80	60,159,749,146.38
减：贷款损失准备	不适用	1,980,197,368.14
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	2,197,871,271.51	不适用
<b>以摊余成本计量的贷款和垫款小计</b>	<b>58,631,169,674.29</b>	<b>58,179,551,778.24</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-
公司贷款及垫款	5,077,199,227.70	不适用
<b>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</b>	<b>5,077,199,227.70</b>	不适用
发放贷款和垫款应计利息	141,837,566.22	不适用
<b>发放贷款和垫款应计利息净额</b>	<b>141,837,566.22</b>	不适用
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>63,850,206,468.21</b>	<b>58,179,551,778.24</b>

报告期内本行贷款余额稳步增长，主要系本行积极响应“回归本源、服务实体”的监管要求，持续深化“做小做散”市场定位，以商务转型为抓手，以“客户扩面”为主线，全力推进零售贷款业务、稳步发展公司贷款业务，从而推动本行贷款业务的稳定增长。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币元

客户	行业	贷款余额	占资本净额比例 (%)
客户 1	批发和零售业	303,342,205.54	2.38
客户 2	电力、热力、燃气及水生产和供应业	269,250,000.00	2.11
客户 3	批发和零售业	204,070,530.74	1.60
客户 4	租赁和商务服务业	198,990,000.00	1.56
客户 5	租赁和商务服务业	198,990,000.00	1.56
客户 6	制造业	198,000,000.00	1.55
客户 7	批发和零售业	197,500,000.00	1.55
客户 8	交通运输、仓储和邮政业	193,000,000.00	1.51
客户 9	批发和零售业	187,000,000.00	1.47
客户 10	制造业	186,321,028.79	1.46
<b>合计</b>		<b>2,136,463,765.07</b>	<b>16.75</b>
资本净额 (万元)			1,275,342.50

根据中国银监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10% 为限。本行的贷款集中度相对较低，报告期末，单一最大人民币借款人贷款余额占资本净额比例为 2.38%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 16.75%。

## (2) 其他资产项目

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度 (%)	备注
现金及存放中央银行款项	12,150,292,129.17	11,230,935,979.87	8.19	-
存放同业款项	1,018,268,467.33	751,341,191.29	35.53	注 1
拆出资金	780,393,089.18	425,518,400.00	83.40	注 2
买入返售金融资产	890,189,915.64	-	100.00	注 3
应收利息	不适用	554,362,220.86	-	注 4
发放贷款和垫款	63,850,206,468.21	58,179,551,778.24	9.75	
金融投资：	40,246,351,025.84	39,486,157,621.16	1.93	
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	1,029,545,590.00	-100.00	
交易性金融资产	4,558,473,512.63	-	新增	注 5
债权投资	18,554,733,985.21	-	新增	
可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86	-100.00	
其他债权投资	16,872,640,923.60	-	新增	
其他权益工具投资	260,502,604.40	-	新增	
持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40	-100.00	
应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90	-100.00	
长期股权投资	1,026,083,376.53	994,417,404.35	3.18	
固定资产	589,002,601.25	604,969,420.28	-2.64	
在建工程	23,708.00	23,708.00	0.00	

无形资产	101,266,668.97	104,607,976.93	-3.19	
递延所得税资产	870,381,349.42	805,878,301.85	8.00	
其他资产	368,628,369.21	308,484,277.58	19.50	注 6

注 1：本期末存放同业款项增加的主要原因系基于市场行情融出资金所致。

注 2：本期末拆出资金增加的主要原因系基于市场的行情，公司增加了外币拆出。

注 3：本期末买入返售金融资产增加的主要原因系临时资金盈余，公司增加了买入返售债券的融出。

注 4：新金融工具会计准则下，应收利息计入其他资产科目核算所致。

注 5：根据新金融工具会计准则的要求，公司对金融投资科目进行重新分类。

交易性金融资产是指以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截止报告期末，余额为 45.58 亿元，主要是债券、资产管理计划、理财产品等。主要是在保证流动性的前提下，提高资产收益水平。

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截止报告期末，余额为 185.55 亿元，主要是国债、地方债、公司债券等，该类投资是基于本公司流动性和收益性的需要，作为资产负债的战略配置而长期持有。

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的期末账面价值。截止报告期末，余额为 168.73 亿元，主要是国债、地方债、公司债券等，该类投资主要是公司基于经营绩效的需要。

其他权益工具投资反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。截止报告期末，余额为 2.61 亿元，主要是投资泰兴农商行、长春农商行、昆山农商行等的款项。

注 6：本期末其他资产增加的主要原因系其他应收款增加所致。

## 2、贷款质量分析

### (1) 报告期末本行贷款质量情况

单位：人民币元

五级分类	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		期间变动	
	贷款和垫款金额	占比	贷款和垫款金额	占比	数额增减	增减幅度
非不良贷款小计	64,962,316,419.52	98.57%	59,275,120,716.91	98.53%	5,687,195,702.61	9.59%
正常	62,463,584,856.97	94.78%	56,122,061,805.06	93.29%	6,341,523,051.91	11.30%
关注	2,498,731,562.55	3.79%	3,153,058,911.85	5.24%	-654,327,349.30	-20.75%

不良贷款小计	943,923,753.98	1.43%	884,628,429.47	1.47%	59,295,324.51	6.70%
次级	886,740,495.96	1.34%	531,705,444.15	0.88%	355,035,051.81	66.77%
可疑	43,702,864.92	0.07%	264,595,182.23	0.44%	-220,892,317.31	-83.48%
损失	13,480,393.10	0.02%	88,327,803.09	0.15%	-74,847,409.99	-84.74%
客户贷款合计	65,906,240,173.50	100.00%	60,159,749,146.38	100%	5,746,491,027.12	9.55%

## (2) 贷款损失准备金计提和核销的情况

单位：人民币元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
期初余额	1,980,197,368.14	1,619,071,762.38
新准则对期初数的影响	40,158,467.45	-
调整后期初余额	2,020,355,835.59	1,619,071,762.38
加：本期计提	604,940,245.42	764,334,984.35
本期收回	47,738,407.10	116,053,099.04
减：资产价值回升转回数	-	-
本期核销或转让	475,163,216.60	518,105,452.15
折算差额	-	1,157,025.48
<b>期末余额</b>	<b>2,197,871,271.51</b>	<b>1,980,197,368.14</b>

报告期内，公司共计提贷款损失准备金 60,494.02 万元，不良贷款收回 4,773.84 万元，不良贷款核销 47,516.32 万元，报告期末贷款损失准备金余额为 219,787.13 万元。

## 3、负债结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2019年6月30日		2018年12月31日		报告期末比上年末增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	2,277,000,000.00	2.04%	2,347,000,000.00	2.27%	-2.98%
同业及其他金融机构存放款项	1,512,316,261.01	1.35%	2,349,967,652.50	2.27%	-35.65%
拆入资金	1,895,882,336.09	1.70%	2,247,264,000.00	2.17%	-15.64%
交易性金融负债	-	0.00%	168,177,216.44	0.16%	-100.00%
卖出回购金融资产款	5,678,370,001.49	5.08%	9,312,352,673.06	9.00%	-39.02%
吸收存款	90,507,930,695.75	80.99%	79,503,686,221.40	76.86%	13.84%

应付职工薪酬	322,911,972.64	0.29%	412,160,413.72	0.40%	-21.65%
应交税费	87,771,819.93	0.08%	181,190,677.90	0.18%	-51.56%
应付利息	不适用	-	1,775,559,314.34	1.72%	-100.00%
预计负债	139,135,114.84	0.12%	-	-	-
应付债券	8,903,777,999.35	7.97%	4,695,413,761.81	4.54%	89.63%
递延所得税负债	22,544,413.57	0.02%	65,719,145.13	0.06%	-65.70%
其他负债	406,961,610.87	0.36%	377,102,664.22	0.36%	7.92%
<b>负债合计</b>	<b>111,754,602,225.54</b>	<b>100.00%</b>	<b>103,435,593,740.52</b>	<b>100.00%</b>	<b>8.04%</b>

## (1) 吸收存款

## 存款按客户类别分布情况

单位：人民币元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	增减额	增长率(%)
短期存款	21,356,580,574.97	19,779,567,150.85	1,577,013,424.12	7.97
短期储蓄存款	7,433,118,095.71	7,317,764,951.39	115,353,144.32	1.58
长期存款	14,019,518,380.32	12,027,456,539.90	1,992,061,840.42	16.56
长期储蓄存款	32,893,125,404.70	27,522,724,536.00	5,370,400,868.70	19.51
保证金存款	6,806,379,551.07	5,769,165,285.98	1,037,214,265.09	17.98
理财产品存款	4,856,400,000.00	3,802,270,000.00	1,054,130,000.00	27.72
其他存款	1,249,072,134.86	3,284,737,757.28	-2,035,665,622.42	-61.97
<b>吸收存款本金</b>	<b>88,614,194,141.63</b>	<b>79,503,686,221.40</b>	<b>9,110,507,920.23</b>	<b>11.46</b>
加：应计利息	1,893,736,554.12	不适用	-	-
<b>存款账面余额</b>	<b>90,507,930,695.75</b>	<b>79,503,686,221.40</b>	-	-

注：客户存款是本行负债资金的主要来源。2019年6月末和2018年末，公司客户存款本金分别为886.14亿元和795.04亿元，分别占公司负债总额的79.29%和76.86%。

## (2) 负债其他事项

单位：人民币元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	变动幅度(%)	备注
向中央银行借款	2,277,000,000.00	2,347,000,000.00	-2.98	-
同业及其他金融机构存放款项	1,512,316,261.01	2,349,967,652.50	-35.65	注1

拆入资金	1,895,882,336.09	2,247,264,000.00	-15.64	-
交易性金融负债	-	168,177,216.44	-100.00	注 2
卖出回购金融资产款	5,678,370,001.49	9,312,352,673.06	-39.02	注 3
应付职工薪酬	322,911,972.64	412,160,413.72	-21.65	-
应交税费	87,771,819.93	181,190,677.90	-51.56	注 4
应付利息	不适用	1,775,559,314.34	-	注 5
预计负债	139,135,114.84	-	100.00	注 6
应付债券	8,903,777,999.35	4,695,413,761.81	89.63	注 7
递延所得税负债	22,544,413.57	65,719,145.13	-65.70	注 8
其他负债	406,961,610.87	377,102,664.22	7.92	-

注 1：本期末同业及其他金融机构存放款项减少的主要原因系公司基于市场的行情，同业存放到期后未继续融入。

注 2：本期末交易性金融负债减少的主要原因系公司基于市场的行情，期末未进行债券融出。

注 3：卖出回购金融负债减少主要原因系为维护流动性安全，采取长负债久期策略，相应减少短久期卖出回购负债，增加同业存单发行等长久期负债。

注 4：应交税金减少主要原因系 2019 年上半年进行企业所得税汇算清缴的缘故。

注 5：新金融工具会计准则下，应付利息计入其他负债科目核算所致。

注 6：预计负债主要系表外风险资产计提的减值准备。

注 7：应付债券增加的主要原因系为维护流动性安全，采取长负债久期策略，相应减少短久期卖出回购负债，增加同业存单发行等长久期负债。

注 8：递延所得税负债减少的主要原因系以公允价值计量的金融资产的公允价值下降所致。

#### 4、股东权益结构及变动情况

单位：人民币元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		报告期末比上年末增减幅度
	金额	占比	金额	占比	
股本	1,807,556,998.00	17.83%	1,807,526,665.00	18.06%	0.00%
其他权益工具	450,304,322.41	4.44%	450,337,395.19	4.50%	-0.01%
资本公积	866,586,950.93	8.55%	866,431,340.63	8.66%	0.02%

其他综合收益	216,559,748.61	2.14%	217,844,121.78	2.18%	-0.59%
盈余公积	3,539,693,240.99	34.92%	3,277,573,950.59	32.74%	8.00%
一般风险准备	1,789,898,500.51	17.66%	1,615,152,306.91	16.13%	10.82%
未分配利润	1,372,005,426.90	13.54%	1,682,908,103.36	16.81%	-18.47%
归属于母公司所有者权益合计	10,042,605,188.35	99.07%	9,917,773,883.46	99.07%	1.26%
少数股东权益	93,879,754.86	0.93%	92,880,656.43	0.93%	1.08%
所有者权益合计	10,136,484,943.21	100.00%	10,010,654,539.89	100.00%	1.26%

## 5、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
1.交易性金融资产(不含衍生金融资产)	5,739,857,748.45	-34,715,149.17	-	-	120,338,796,276.25	121,496,243,328.29	4,547,695,547.24
2.衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
3.其他债权投资	20,421,424,562.94	-	-108,279,622.70	-	19,442,011,471.44	23,123,462,616.56	16,631,693,795.12
4.其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	-
金融资产小计	26,161,282,311.39	-34,715,149.17	-108,279,622.70		139,780,807,747.69	144,619,705,944.85	21,179,389,342.36
金融负债	168,177,216.44	-822,937.17	-	-	4,346,481,020.88	4,513,835,300.15	0.00

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

□ 是 √ 否

## 五、投资状况分析

### 1、总体情况

适用  不适用

单位：人民币元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-	1,029,545,590.00	2.61%
交易性金融资产	4,558,473,512.63	11.33%	-	-
债权投资	18,554,733,985.21	46.10%	-	-
可供出售金融资产	不适用	-	23,761,101,866.86	60.18%
其他债权投资	16,872,640,923.60	41.92%	-	-
其他权益工具投资	260,502,604.40	0.65%	-	-
持有至到期投资	不适用	-	8,039,305,759.40	20.36%
应收款项类投资	不适用	-	6,656,204,404.90	16.86%
<b>合计</b>	<b>40,246,351,025.84</b>	<b>100.00%</b>	<b>39,486,157,621.16</b>	<b>100.00%</b>

### 2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用  不适用

### 3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

适用  不适用

### 4、以公允价值计量的金融资产

适用  不适用

报告期内，公司公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第十节财务报告 十一、公允价值的披露”

### 5、所持金融债券情况

适用  不适用

截至报告期末，公司所持金融债券情况列示如下：

单位：人民币元

项目	面值	年利率（%）	到期日
债券1	630,000,000.00	3.48	2029-01-08
债券2	120,000,000.00	3.65	2029-05-21
债券3	50,000,000.00	3.76	2021-12-14

**6、衍生品投资情况** 适用  不适用

公司报告期不存在衍生品投资。

**7、募集资金使用情况** 适用  不适用

公司报告期无募集资金使用情况。

**8、非募集资金投资的重大项目情况** 适用  不适用

公司报告期无非募集资金投资的重大项目。

**六、重大资产和股权出售****1、出售重大资产情况** 适用  不适用

公司报告期末未出售重大资产。

**2、出售重大股权情况** 适用  不适用**七、主要控股参股公司分析** 适用  不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：人民币元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
寿光张农商村镇银行股份有限公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从	10,000 万元	1,860,928,784.29	165,676,051.16	32,492,357.83	10,726,401.31	12,543,181.63

		事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。						
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	子公司	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。	6,000 万元	746,368,925.26	85,930,589.54	18,810,544.64	14,247,640.39	7,855,619.36
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	参股公司	吸收本外币公众存款；发放本外币短期、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；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；结汇、售汇；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。	87,780 万元	46,464,473,313.33	4,092,058,455.40	1,112,688,075.58	265,390,498.56	223,523,808.40

#### 报告期内取得和处置子公司的情况

适用  不适用

#### 主要控股参股公司情况说明

##### 1、子公司-寿光张农商村镇银行股份有限公司

2008年6月13日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71号”、2008年6月26日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本10,000万元，由本行出资7,100万元，占该行注册资本71%。

2013年3月22日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年未经审计的每股净资产（1.52元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

##### 2、子公司-江苏东海张农商村镇银行有限责任公司

2008年11月14日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复〔2008〕630号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本3,000万元，本行出资1,530万元，占注册资本51%。2008年12月23日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复〔2008〕103号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据2012年6月1日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2012年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本3,000万元的基础上增加注册资本3,000万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资1,530万元，占注册资本51%。

### 3、单个参股公司的投资收益对公司净利润影响达到10%以上-江苏兴化农村商业银行股份有限公司

2008年6月2日经本行第三届董事会2008年第一次临时会议通过《关于战略入股江苏兴化农村合作银行的议案》，同意按1.60元/股认购该行5,970万股，占该行注册资本20%。2011年4月12日，经本行第三届董事会决议，本行作为发起人参与江苏兴化农村合作银行改制组建为江苏兴化农村商业银行股份有限公司，在目前持有该行5,970万股的基础上，另外按每股2.50元价格认购4,030万股，合计持股10,000万股，股权比例仍为20.00%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司第三次股东大会“关于配股增加注册资本的决议”和修改后的章程规定，该行增加注册资本人民币5,000万元，由2012年度净利润转增股本。变更后该行注册资本为55,000万元，本行股权比例仍为20.00%。根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2015年11月20日第七次股东大会（临时）关于通过“关于未分配利润转增注册资本的议案”的决议和修改后的章程规定，该行增加注册资本人民币2,750万元，变更后该行注册资本为57,750万股，本行股权比例仍为20.00%。

2017年6月，本行与上海银行股份有限公司苏州分行签订股权转让协议，受让该行持有的江苏兴化农村商业银行股份有限公司945万股，受让后本行合计持股12,495万股，股权比例为21.64%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2018年3月23日第十二次股东大会通过“关于以资本公积转增注册资本的议案”的决议和修改后的章程规定，该行以2017年末资本公积余额30,030万元转增注册资本，变更后该行注册资本为87,780万股，股权比例为21.64%。

## 八、公司控制的结构化主体情况

适用  不适用

## 九、对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

适用  不适用

## 十、公司面临的风险和应对措施

### （一）信用风险

#### 1、与贷款业务相关的风险

贷款业务是公司的主要资产业务，也是公司收入的主要来源，贷款业务相关的风险是公司面临的主要风险之一。

在贷款业务中，由于借款人在借款后自身经营情况可能变化甚至恶化，或在办理贷款时公司对借款人的经营状况、资信状况评估不准确、贷款集中度过高、贷款投向选择失误，或保证人无力履行保证责任、抵押物不足值等原因，贷款到期时可能无法及时收回本息，甚至形成呆账，从而可能给公司造成损失。

#### 2、与投资业务相关的风险

公司投资以银行间市场的债券及同业投资为主，主要交易品种为政府债券。公司债券投资包括政府债券投资、政府支持债券、金融债和企业债。相对而言，企业债投资存在一定的风险，尽管企业债发行主体多为实力雄厚、信誉良好的大中型企业，但也不能完全排除因债券主体的偿债能力发生变化，公司债券投资产生损失的可能。同时，公司同业投资也不能完全排除因债券主体的偿债能力发生变化，导致公司同业投资产生损失的可能。

#### 3、与表外业务相关的风险

公司表外业务主要包括银行承兑汇票、信用证、保函业务等，此类业务均以公司的信用为担保，公司因此承担了相应的风险。

为充分应对信用风险，本行主要通过以下客户准入机制、分级审批机制、放款审核机制、资产监测机制、风险预警机制、信贷退出机制、不良资产处置机制等机制来控制信用风险。

### （二）流动性风险

银行在经营过程中，金融政策和市场环境变化、资产和负债不匹配等，都可能形成流动性风险。由于公司的资产类项目中，贷款期限结构与公司的存款期限结构不尽一致，有可能造成由于存贷款期限不一致导致的流动性风险。

本行设立资产负债管理委员会负责本行资产负债管理的研究、审议和决策，实行定期投资例会制，分析本行的资产配置、市场拆借、回购资金利率等情况，特别是针对流动性资产与负债在结构、期限上的匹配情况进行具体分析。本行管理层对资金头寸实行实时监控管理，根据各种风险预警指标及时研究对策，采取措施。同时本行在银行间同业拆借市场建立了良好的信誉，建立了多渠道融资机制。本行已制定了流动性风险管理应急预案，能够快速、稳妥处置因流动性困难导致的突发风险事件。

### （三）市场风险

市场风险是指利率、汇率、商品及股票价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响公司业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

#### 1、利率风险

公司的利率风险主要来源于利率敏感性资产和负债的到期日或者重新定价期限不匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的的影响。

本行在管理中注意风险控制，注重资产负债组合管理，建立与负债相匹配的期限结构和利率结构，在风险偏好和限额体系中均设定市场风险限额，降低利率风险对本行的影响。

#### 2、汇率风险

公司面临的汇率风险主要包括交易风险和折算风险。汇率变动可能引起利率、价格、进出口、市场总需求等经济情况的变化，这些将直接或间接地对商业银行的资产负债规模结构、结售汇、国际结算业务量等产生影响。

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

#### （四）操作风险

银行运营涉及多种业务，只有按照规范的程序和标准进行操作，才能保证整体的运行质量和效率。治理结构的不完善，控制制度不合理，操作的标准和程序出现偏差，业务人员违反程序规定，内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作等均可能导致公司遭受损失。

本行确认由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。本行在操作风险控制方面采取的主要措施包括：1、通过业务流程整合，建立和完善操作风险管理框架体系，规范操作流程；2、借助科技手段建立健全操作风险识别、评估体系和完整的内控信息反馈机制；3、强化操作风险培训，增强员工风险防范意识；4、建立并完善业务连续性管理，保障重要业务连续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；5、建立内部控制评价体系，加大对员工操作风险控制的考核力度；6、加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；7、强化对特殊业务的授权管理，利用计算机系统控制操作环节审批权限；8、建立集中抵押、集中放款、集中授权、集中对账等集中作业模式，控制分散作业风险；9、通过对支行信贷业务权限上收，建立评审经理工作机制等措施，控制信贷业务操作风险；10、加强对重要岗位、关键岗位人员的轮岗轮换，加强员工异常行为排查；11、完善信贷及会计处理的操作流程和管理制度；12、加强监督检查，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重大问题实行问责；13、不断深化案件防控长效机制，持续推进市场乱象排查，保持乱象整治高压态势。

#### （五）环境与政策风险

随着未来监管政策的调整，银行经营范围、货币政策、经济环境等可能会发生变化，公司需要对现有的管理模式、业务流程和风险控制等做出调整，经营管理将面临金融监管政策变化所带来的挑战。本行时刻关注经营环境与政策变化，及时调整经营管理策略，确保各项业务开展适应经营环境变化，并符合政策要求。

## 第五节 重要事项

### 一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

#### 1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东大会	年度股东大会	37.58%	2019 年 05 月 20 日	2019 年 05 月 21 日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn) 2018 年度股东大会决议公告(公告编号: 2019-023)

#### 2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

适用  不适用

### 二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本预案

适用  不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

### 三、公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项

适用  不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行时所作承诺	自 2013 年起至本招股说明书签署之日日本行新增股东	股份限售承诺	自所持张家港农商行股份登记在股东名册之日/法院判决生效之日/上市之日起 36 个月内，其不通过包括但不限于签署转让协议、进行股权托管等任何方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份；亦不通过由张家港农商行回购其所直接或间接持有股份等方式，减少其所持有或者实际持有的张家港农商行股份。	2017 年 01 月 24 日	见承诺内容	其中 104 名股东于 2018 年末承诺期满解禁，报告期内 19 名 <sup>1</sup> 股东承诺期满解禁，其余股东承诺尚在履行中
承诺是否按时履行	是					

<sup>1</sup> 报告期内解禁的 19 名股东中包含 2 名在 IPO 时未确权，在报告期内办理确权的股东。

#### 四、聘任、解聘会计师事务所情况

半年度财务报告是否已经审计

是  否

公司半年度报告未经审计。

#### 五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用  不适用

#### 六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

适用  不适用

#### 七、破产重整相关事项

适用  不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

#### 八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

适用  不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额 (万元)	是否形成 预计负债	诉讼(仲裁) 进展	诉讼(仲裁)审 理结果及影响	诉讼(仲裁)判决 执行情况	披露日期	披露索引
公司就与张家港康得新光电材料有限公司、康得新复合材料集团股份有限公司、钟玉金融借款合同纠纷一案，向苏州市中级人民法院申请诉前保全及起诉，公司于近期收到苏州市中级人民法院出具的受理案件通知书。	19,800	否	公司于近期收到苏州市中级人民法院出具的受理案件通知书。	诉讼正在审理中	诉讼正在审理中	2019年06月03日	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)江苏张家港农村商业银行股份有限公司关于诉讼事项的公告(公告编号:2019-024)

#### 九、其他诉讼事项

适用  不适用

公司其他诉讼事项详见“第十节财务报告 十四、承诺及或有事项中4、诉讼事项形成的或有事项”。

## 十、媒体质疑情况

适用  不适用

本报告期公司无媒体普遍质疑事项。

## 十一、处罚及整改情况

适用  不适用

公司报告期不存在处罚及整改情况。

## 十二、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用  不适用

## 十三、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用  不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

## 十四、重大关联交易

### 1、与日常经营相关的关联交易

报告期内，公司的关联交易主要为向关联方提供授信，与关联方开展资金市场交易以及代理销售关联方金融产品等日常经营业务，所有关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。公司与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

2019年5月20日，公司2018年度股东大会审议通过了《关于2019年度日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，公司根据《公司法》、《公司章程》及股东大会审议通过的相关事项，执行与关联方之间的日常经营性关联交易，具体授信及实际发生关联交易情况如下：

(1) 同意为江苏沙钢集团有限公司核定 10,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 1.0%，截至 2019 年 6 月末公司购买其债券合计为 5,000 万元。

(2) 同意为江苏国泰国际集团有限公司（现更名为江苏国泰国际贸易有限公司）核定 5,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.5%，截至 2019 年 6 月末，公司未与其发生关联交易。

(3) 同意为张家港市直属公有资产经营有限公司核定 15,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 1.51%，截至 2019 年 6 月末，公司购买其债券合计为 5,000 万元。

(4) 同意为江苏新芳科技集团有限公司及关联企业核定 11,000 万元综合授信额度，占上一年度经审

计净资产的 1.1%，截至 2019 年 6 月末，贷款余额合计为 9,220 万元。

(5) 同意为长江润发集团有限公司及关联企业核定 5,500 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.55%，截至 2019 年 6 月末，贷款余额合计为 2,420 万元。

(6) 同意为江苏兴化农村商业银行股份有限公司核定 1,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.10%，截至 2019 年 6 月末，贷款余额合计为 229.80 万元。

(7) 同意为江苏永联精筑建设集团有限公司核定 2,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.20%，截至 2019 年 6 月末，贷款余额合计为 2,000 万元。

(8) 同意为张家港富瑞特种装备股份有限公司核定 1,000 万元综合授信额度，占上一年度经审计净资产的 0.10%，截至 2019 年 6 月末，公司未与其发生关联交易。

(9) 报告期内，本行与关联自然人发生关联交易，贷款余额合计为 712.79 万元。

日常关联交易数据具体数据详见“第十节 财务报告 十二、关联方及关联交易”。

## 2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

## 3、共同对外投资的关联交易

适用  不适用

公司报告期末未发生共同对外投资的关联交易。

## 4、其他重大关联交易

适用  不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

## 十五、重大合同及其履行情况

### 1、托管、承包、租赁事项情况

#### (1) 托管情况

适用  不适用

公司报告期不存在托管情况。

#### (2) 承包情况

适用  不适用

公司报告期不存在承包情况。

### (3) 租赁情况

适用  不适用

公司报告期不存在租赁情况。

## 2、重大担保

适用  不适用

担保业务是公司经中国人民银行和中国银行业监督管理委员会批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司除经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

## 3、其他重大合同

适用  不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

## 十六、社会责任情况

### 1、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

否

经公司核查，公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。公司所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。公司及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规。

## 2、履行精准扶贫社会责任情况

### (1) 半年度精准扶贫概要

报告期内，公司积极响应市政府加大对自主创业创新扶持力度的要求，与政府部门合作，开办创业贷款，截至 2019 年 6 月末，创业贷款户数为 337 户，贷款余额为 2959.32 万元。

### (2) 上市公司半年度精准扶贫工作情况

√ 适用 □ 不适用

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	——
2.转移就业脱贫	——	——
3.易地搬迁脱贫	——	——
4.教育脱贫	——	——
5.健康扶贫	——	——
6.生态保护扶贫	——	——
其中： 6.1 项目类型	——	
6.2 投入金额	万元	
7.兜底保障	——	——
8.社会扶贫	——	——
其中： 8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	
9.其他项目	——	——
其中： 9.1.项目个数	个	337
9.2.投入金额	万元	2959.32
9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	
三、所获奖项（内容、级别）	——	——

(3) **后续精准扶贫计划：**公司将积极响应中央精准扶贫号召，切实承担社会责任，并结合自身经营特点和扶贫对象实际情况，采取多项措施积极推动落实精准扶贫工作，多管齐下，务求实效，不断加快帮扶对象脱贫的步伐。

### 3、履行其他社会责任的情况

公司积极履行社会责任，联合中国银联、蚂蚁金服、腾讯三大支付巨头开展智慧城市建设，让百姓享受“智能金融圈”的美好生活。公司电子银行业务蓬勃发展，至报告期末，柜面替代率达 91%。针对张家港市 119 万市民卡客群量身定制的“市民贷”于 7 月正式上线；下半年，首批 6 家智能网点即将开业，进一步提升客户体验度。多年来，公司积极参与各类公益活动，长期开展“千场电影进社区”“村村演”等活动，累计赞助及捐款超 2600 万元，持续提升公司良好形象。

## 十七、其他重大事项的说明

适用  不适用

## 十八、公司子公司重大事项

适用  不适用

## 第六节 股份变动及股东情况

### 一、股份变动情况

#### 1、股份变动情况

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	957,751,938	52.99%	-	-	-	-10,505,479	-10,505,479	947,246,459	52.40%
2、国有法人持股	338,934,180	18.75%	-	-	-	-	-	338,934,180	18.75%
3、其他内资持股	618,817,758	34.24%	-	-	-	-10,505,479	-10,505,479	608,312,279	33.65%
其中：境内法人持股	437,228,052	24.19%	-	-	-	-	-	437,228,052	24.19%
境内自然人持股	181,589,706	10.05%	-	-	-	-10,505,479	-10,505,479	171,084,227	9.46%
二、无限售条件股份	849,774,727	47.01%	-	-	-	10,535,812	10,535,812	860,310,539	47.60%
1、人民币普通股	849,774,727	47.01%	-	-	-	10,535,812	10,535,812	860,310,539	47.60%
三、股份总数	1,807,526,665	100.00%	-	-	-	30,333	30,333	1,807,556,998	100.00%

#### 股份变动的原因

√ 适用 □ 不适用

限售承诺期满，股东所持部分有限售条件股份上市流通。

公司A股可转换公司债券于2019年5月16日开始转股，2019年5月16日至2019年6月30日共转股30,333股。

#### 股份变动的批准情况

√ 适用 □ 不适用

限售期满，有限售条件股份上市流通经深圳证券交易所审核批准。

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2018]1344号”文核准，公司于2018年11月12日公开发行了2,500万张可转换公司债券，每张面值100元，发行总额25亿元。经深交所“深证上[2018]582号”同意，公司25亿元可转换公司债券于2018年11月29日起在深交所挂牌交易，债券简称“张行转债”，债券代码“128048”。可转换公司债券于2019年5月16日起开始转股。

#### 股份变动的过户情况

适用  不适用

股份回购的实施进展情况

适用  不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用  不适用

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

适用  不适用

可转换公司债券于 2019 年 5 月 16 日起开始转股，目前正在转股期，截至 2019 年 6 月 30 日，公司总股本 1,807,556,998 股，因报告期内公司可转债少量转股导致总股本略微增加，对最近一年和最近一期基本每股收益和稀释每股收益、归属于公司普通股股东的每股净资产影响较小。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用  不适用

## 2、限售股份变动情况

适用  不适用

单位：股

股东名称	期初限售股数	本期解除限售股数	本期增加限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
曹锦东、李蕾、陆敏、倪轶林、秦晓玘	3,494,262	3,494,262	0	0	首次公开发行限售	2019 年 1 月 2 日
苗晓楠	165,000	165,000	0	0	首次公开发行限售	2019 年 1 月 28 日
黄炜、李思嘉、马薇、陈玉明、黄阳、吴早荣	4,961,943	4,961,943	0	0	首次公开发行限售	2019 年 3 月 11 日
顾晓彦、李盛、文杰	1,370,002	1,370,002	0	0	首次公开发行限售	2019 年 4 月 22 日
陈涛、王阔	450,000	450,000	0	0	首次公开发行限售	2019 年 5 月 9 日
张春芳、陈惠明	64,272	64,272	0	0	首次公开发行限售	2019 年 6 月 17 日
合计	10,505,479	10,505,479	0	0	--	--

## 3、证券发行与上市情况

无

## 二、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数 (户)	95,141		报告期末表决权恢复的优先股股东 总数(如有)	不适用				
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持有的 普通股数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限售 条件的普通 股数量	持有无限售 条件的普通 股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量
江苏沙钢集团有 限公司	境内非国有法人	8.18%	147,828,660	-	147,828,660	0	-	-
张家港市直属公 有资产经营有限 公司	国有法人	7.75%	140,086,406	-	140,086,406	0	-	-
江苏国泰国际集 团有限公司	国有法人	7.64%	138,098,675	-	138,098,675	0	-	-
华芳集团有限公 司	境内非国有法人	4.46%	80,706,660	-	80,706,660	0	质押	79,719,800
江苏联峰实业有 限公司	境内非国有法人	3.82%	69,017,478	-	69,017,478	0	-	-
张家港市锦丰镇 资产经营公司	境内非国有法人	2.66%	48,121,020		48,121,020	0	-	-
张家港市杨舍镇 资产经营公司	境内非国有法人	2.65%	47,848,254		47,848,254	0	质押	30,000,000
全国社会保障基 金理事会转持一 户	国有法人	1.00%	18,076,000		18,076,000	0	-	-
张家港市工业发 展有限公司	国有法人	0.97%	17,523,554		17,523,554	0	-	-
张家港市金港镇 资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660		14,568,660	0	-	-
张家港市塘桥镇 资产经营公司	境内非国有法人	0.81%	14,568,660		14,568,660	0	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股 成为前 10 名普通股股东的情况(如 有)(参见注 3)	不适用							
上述股东关联关系或一致行动的说明	张家港市直属公有资产经营有限公司持有公司法人股东张家港市金城投资发展有限公司 100%的股权。							
前 10 名无限售条件普通股股东持股情况								

股东名称	报告期末持有无限售条件普通股股份数量	股份种类	
		股份种类	数量
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金	10,842,600	人民币普通股	10,842,600
香港中央结算有限公司	6,373,150	人民币普通股	6,373,150
中国农业银行股份有限公司—富国中证 500 指数增强型证券投资基金 (LOF)	5,025,900	人民币普通股	5,025,900
万金泉	3,317,200	人民币普通股	3,317,200
富国基金管理有限公司—社保基金一五零一组合	3,284,900	人民币普通股	3,284,900
平安养老保险—工商银行—平安养老—平安人寿委托投资 1 号资产管理计划	2,929,663	人民币普通股	2,929,663
李兴华	2,785,500	人民币普通股	2,785,500
李培平	2,080,367	人民币普通股	2,080,367
中国农业银行股份有限公司—浙商聚潮产业成长混合型证券投资基金	2,058,100	人民币普通股	2,058,100
李泳仪	2,000,000	人民币普通股	2,000,000
前 10 名无限售条件普通股股东之间，以及前 10 名无限售条件普通股股东和前 10 名普通股股东之间关联关系或一致行动的说明	不适用		
前 10 名普通股股东参与融资融券业务股东情况说明 (如有) (参见注 4)	李兴华通过东吴证券股份有限公司客户信用交易担保证券账户持有公司股票 778,600 股，占公司总股本的 0.04%。		

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

是  否

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

### 三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无控股股东。

实际控制人报告期内变更

适用  不适用

公司报告期内无实际控制人。

## 第七节 优先股相关情况

适用  不适用

报告期公司不存在优先股。

## 第八节 董事、监事、高级管理人员、机构和员工情况

### 一、董事、监事和高级管理人员持股变动

适用  不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动。

### 二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用  不适用

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
陆斌	监事	离任	2019年3月29日	因工作调整, 申请辞去监事职务

### 三、机构和员工情况

#### 1、机构建设情况

报告期末, 公司下设总行直属营业部、3 家异地分行 (南通分行、无锡分行、苏州分行)、41 家支行 (其中: 张家港 27 家, 江苏省内其他地区 13 家, 江苏省外 1 家), 1 家社区支行。

本行机构有关情况如下:

机构名称	地 址	机构数	资产规模 (万元)	员工人数
营业部	张家港市人民中路 66 号	5	1,526,482.40	94
三兴支行	张家港市锦丰镇三兴街道	2	131,401.21	13
常阴沙支行	张家港市常阴沙红旗镇	1	106,847.09	13
南丰支行	张家港市南丰镇联丰雅园 1 幢育才路 001 号、003 号、005 号, 南丰东路 086 号、088 号、090 号、092 号、094 号、096 号	3	275,877.67	33
锦丰支行	张家港市锦丰镇公园路	4	353,375.49	51
晨阳支行	张家港市杨舍镇晨阳街道	2	121,279.50	14
德积支行	张家港市金港镇德积街道护太路	4	216,094.84	17
后塍支行	张家港市金港镇后塍街道西墩路北首	2	186,062.67	24
塘市支行	张家港市杨舍镇塘市镇中路	3	168,185.81	13
乘航支行	张家港市杨舍镇乘航东路 9 号	5	186,566.57	18
西张支行	张家港市西张镇金谷路	2	250,740.77	34

港口支行	张家港市凤凰镇港口人民路 12 号	2	132,953.98	12
杨舍支行	张家港市杨舍镇梁丰路 248 号	3	221,397.34	28
经济技术开发区科技支行	张家港市杨舍镇沙洲西路 113 号（华建大厦裙楼）	3	169,991.62	22
塘桥支行	张家港市塘桥镇人民中路 46 号	2	240,900.48	33
妙桥支行	张家港市妙桥镇永进路	3	122,254.88	15
凤凰支行	张家港市凤凰镇凤凰街道镇中街 59 号	3	114,058.01	21
保税区支行	张家港市保税区华尔润大厦北侧	2	166,942.26	19
金泰支行	张家港市杨舍镇西门南村 5 幢 22 号	1	134,731.62	7
乐余支行	张家港市乐余镇人民路 5 号	3	194,810.20	31
兆丰支行	张家港市乐余镇兆丰常同路	2	125,668.72	13
合兴支行	张家港市锦丰镇合兴健康路	3	168,007.46	18
东莱支行	张家港市杨舍镇东莱	5	203,249.47	18
大新支行	张家港市大新镇	3	231,226.74	33
港区支行	张家港市金港镇长江中路 44 号	6	371,097.79	55
南沙支行	张家港市金港镇南沙香山西路	4	129,644.64	16
泗港支行	张家港市杨舍镇泗港人民北路	3	171,689.65	7
鹿苑支行	张家港市塘桥镇鹿苑银苑中路 1 号	2	78,520.86	20
崇川支行	南通市工农路 33 号金融汇 101、201、301 室	1	220,765.40	26
通州支行	南通市通州区金沙镇新金东路 9 号	2	149,244.96	35
宿豫支行	宿迁市宿豫区泰山路 1 号锦绣江南小区	1	193,070.28	43
连云港新浦支行	连云港市新浦区通灌北路 79 号	1	92,505.40	31
徐州云龙支行	徐州市云龙区和平路 64 号帝都大厦 1#-1-101-103、201-203	1	153,539.63	32
邳州支行	邳州市珠江东路 20 号	1	118,524.62	36
丹阳支行	丹阳市开发区丹桂路 35 号振业大厦	1	142,345.66	29
常熟支行	常熟市黄河路 22 号汇丰时代广场	1	135,363.52	37
青岛即墨支行	即墨市文化路 576 号甲	1	163,422.70	38
启东支行	启东市和平中路 527 号	1	77,726.99	22
海门支行	海门市海门镇长江南路 88 号 运杰龙馨家园 132-148 号商铺	1	82,390.06	21
昆山支行	昆山市昆山开发区前进东路 382 号	1	164,065.54	27
江阴支行	江阴市澄江中路 101 号戴斯国际商务广场 101、102 室	1	82,652.36	25

如皋支行	如皋市如城街道宁海东路 661-673（单号）699 室	1	90,123.65	26
南通分行	南通市崇川区工农南路 114 号	1	161,330.15	41
无锡分行	无锡市滨湖区嘉业财富中心 3 号楼底层	1	526,395.21	57
苏州分行	苏州工业园区旺墩道 135 号融盛商务中心 1 幢 118-121 室、 212-216 室、312 室、319-325 室	1	300,796.36	50
青岛即墨鳌山卫社 区支行	山东省即墨市鳌山卫镇泰安街 72-74 号	1	1,949.58	2

## 2、员工情况

截至报告期末，本行共有在职员工 2165 人，需承担退休费的离退休职工 184 人。在职员工中，业务人员 1961 人，管理人员 204 人，其中 82%具有本科及以上学历。

## 第九节 公司债相关情况

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

是

### 一、公司债券基本信息

债券名称	债券简称	债券代码	发行日	到期日	债券余额（万元）	利率	还本付息方式
江苏张家港农村商业银行股份有限公司可转换公司债券	张行转债	128048	2018年11月12日	2024年11月12日	249,981.64	第一年 0.40% 第二年 0.60% 第三年 1.00% 第四年 1.50% 第五年 1.80% 第六年 2.00%	每年付息一次
公司债券上市或转让的交易场所	深圳证券交易所						
投资者适当性安排	不适用						
报告期内公司债券的付息兑付情况	报告期内，“张行转债”发行尚未满一年，未发生付息情况						
公司债券附发行人或投资者选择权条款、可交换条款等特殊条款的，报告期内相关条款的执行情况（如适用）	张行转债自 2019 年 5 月 16 日起进入转股期。截至 2019 年 6 月 30 日。本行可转换公司债券剩余 24,998,164 张，累计转股 30,333 股。						

### 二、债券受托管理人和资信评级机构信息

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

### 三、公司债券募集资金使用情况

公司债券募集资金使用情况及履行的程序	公司募集资金用途为补充资本金。截至 2018 年末，公司募集资金使用完毕，不存在募集资金投资项目节余资金的情况，募集资金的使用符合公司募集资金运用承诺。
期末余额（万元）	0
募集资金专项账户运作情况	全部用于补充资本金
募集资金使用是否与募集说明书承诺的用途、使用计划及其他约定一致	是

### 四、公司债券信息评级情况

评级机构中诚信证券评估有限公司在对公司经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2019 年 6 月 20 日出具了《江苏张家港农村商业银行股份有限公司 2018 年可转换公司债券跟踪评级报告（2019）》，本次公司主体评级结果为“AA+”，评级展望维持“稳定”，“张行转债”信用评级结果为“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

### 五、公司债券增信机制、偿债计划及其他偿债保障措施

无

### 六、报告期内债券持有人会议的召开情况

无

### 七、报告期内债券受托管理人履行职责的情况

无

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

项目	本报告期末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用
资产负债率	91.68%	91.18%	上升 0.5 个百分点
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

适用  不适用

## 九、公司逾期未偿还债项

适用  不适用

## 十、报告期内对其他债券和债务融资工具的付息兑付情况

无

## 十一、报告期内获得的银行授信情况、使用情况以及偿还银行贷款的情况

无

## 十二、报告期内执行公司债券募集说明书相关约定或承诺的情况

公司于2019年6月11日（股权登记日）实施了2018年年度权益分派方案。根据公司《债券募集说明书》相关条款及有关法规规定，在公司可转债发行后，如遇实施利润分配，将相应调整转股价格。为此本次利润分配实施后，张行转债价格自2019年6月12日（除权除息日）起，由人民币6.06元/股调整为人民币5.91元/股。

## 十三、报告期内发生的重大事项

无

## 十四、公司债券是否存在保证人

是  否

## 第十节 财务报告

### 一、审计报告

半年度报告是否经过审计

是  否

公司半年度财务报告未经审计。

### 二、财务报表

#### 1、合并资产负债表

编制单位：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	12,150,292,129.17	11,230,935,979.87
存放同业款项	1,018,268,467.33	751,341,191.29
贵金属	-	-
拆出资金	780,393,089.18	425,518,400.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	890,189,915.64	-
应收利息	不适用	554,362,220.86
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	63,850,206,468.21	58,179,551,778.24
金融投资：		
交易性金融资产	4,558,473,512.63	不适用
债权投资	18,554,733,985.21	不适用
其他债权投资	16,872,640,923.60	不适用
其他权益工具投资	260,502,604.40	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	1,029,545,590.00
可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86
持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40

应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90
长期股权投资	1,026,083,376.53	994,417,404.35
投资性房地产	-	-
固定资产	589,002,601.25	604,969,420.28
在建工程	23,708.00	23,708.00
无形资产	101,266,668.97	104,607,976.93
递延所得税资产	870,381,349.42	805,878,301.85
其他资产	368,628,369.21	308,484,277.58
<b>资产总计</b>	<b>121,891,087,168.75</b>	<b>113,446,248,280.41</b>
负债：		
向中央银行借款	2,277,000,000.00	2,347,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,512,316,261.01	2,349,967,652.50
拆入资金	1,895,882,336.09	2,247,264,000.00
交易性金融负债	-	168,177,216.44
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	5,678,370,001.49	9,312,352,673.06
吸收存款	90,507,930,695.75	79,503,686,221.40
应付职工薪酬	322,911,972.64	412,160,413.72
应交税费	87,771,819.93	181,190,677.90
应付利息	不适用	1,775,559,314.34
持有待售的负债	-	-
预计负债	139,135,114.84	-
应付债券	8,903,777,999.35	4,695,413,761.81
递延所得税负债	22,544,413.57	65,719,145.13
其他负债	406,961,610.87	377,102,664.22
<b>负债合计</b>	<b>111,754,602,225.54</b>	<b>103,435,593,740.52</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,807,556,998.00	1,807,526,665.00
其他权益工具	450,304,322.41	450,337,395.19
资本公积	866,586,950.93	866,431,340.63
减：库存股	-	-
其他综合收益	216,559,748.61	217,844,121.78
盈余公积	3,539,693,240.99	3,277,573,950.59

一般风险准备	1,789,898,500.51	1,615,152,306.91
未分配利润	1,372,005,426.90	1,682,908,103.36
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>10,042,605,188.35</b>	<b>9,917,773,883.46</b>
少数股东权益	93,879,754.86	92,880,656.43
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>10,136,484,943.21</b>	<b>10,010,654,539.89</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>121,891,087,168.75</b>	<b>113,446,248,280.41</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 2、母公司资产负债表

单位：人民币元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
资产：		
现金及存放中央银行款项	11,872,194,978.24	10,860,115,550.76
存放同业款项	915,464,782.16	721,256,792.00
贵金属	-	-
拆出资金	780,393,089.18	425,518,400.00
衍生金融资产	-	-
买入返售金融资产	890,189,915.64	-
应收利息	不适用	540,334,313.84
持有待售的资产	-	-
发放贷款和垫款	62,156,776,479.51	56,576,738,006.67
金融投资：		
交易性金融资产	4,558,473,512.63	不适用
债权投资	18,554,733,985.21	不适用
其他债权投资	16,872,640,923.60	不适用
其他权益工具投资	260,502,604.40	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	1,029,545,590.00
可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86
持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40
应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90
长期股权投资	1,125,433,376.53	1,093,767,404.35
投资性房地产	-	-

固定资产	554,946,746.05	569,589,707.01
在建工程	23,708.00	23,708.00
无形资产	101,214,168.97	104,555,476.93
递延所得税资产	810,884,494.21	745,439,946.07
其他资产	344,407,401.92	290,738,644.40
<b>资产总计</b>	<b>119,798,280,166.25</b>	<b>111,414,235,571.19</b>
负债：		
向中央银行借款	2,110,000,000.00	2,200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,837,456,968.06	2,669,028,982.00
拆入资金	1,895,882,336.09	2,247,264,000.00
交易性金融负债	-	168,177,216.44
衍生金融负债	-	-
卖出回购金融资产款	5,678,370,001.49	9,312,352,673.06
吸收存款	88,413,339,890.56	77,504,856,426.90
应付职工薪酬	322,911,972.63	408,445,511.43
应交税费	87,000,000.97	180,506,296.59
应付利息	不适用	1,722,103,225.04
持有待售的负债	-	-
预计负债	138,287,150.97	-
应付债券	8,903,777,999.35	4,695,413,761.81
递延所得税负债	22,544,413.57	65,719,145.13
其他负债	404,481,130.05	375,644,191.37
<b>负债合计</b>	<b>109,814,051,863.74</b>	<b>101,549,511,429.77</b>
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	1,807,556,998.00	1,807,526,665.00
其他权益工具	450,304,322.41	450,337,395.19
资本公积	866,586,950.93	866,431,340.63
减：库存股	-	-
其他综合收益	215,954,345.48	217,238,718.65
盈余公积	3,539,693,240.99	3,277,573,950.59
一般风险准备	1,771,146,436.42	1,596,400,242.82
未分配利润	1,332,986,008.28	1,649,215,828.54
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>9,984,228,302.51</b>	<b>9,864,724,141.42</b>

负债和所有者权益（或股东权益）总计	<b>119,798,280,166.25</b>	<b>111,414,235,571.19</b>
-------------------	---------------------------	---------------------------

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

### 3、合并利润表

单位：人民币元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
<b>一、营业收入</b>	<b>1,803,389,713.30</b>	<b>1,434,592,071.34</b>
利息净收入	1,650,842,275.43	1,270,871,869.41
利息收入	2,874,112,804.79	2,235,371,598.43
利息支出	1,223,270,529.36	964,499,729.02
手续费及佣金净收入	4,591,736.61	48,754,586.09
手续费及佣金收入	56,752,484.92	58,944,407.18
手续费及佣金支出	52,160,748.31	10,189,821.09
投资收益（损失以“-”号填列）	130,846,303.45	95,882,281.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	54,745,993.09	53,896,740.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-33,892,212.00	13,395,718.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,773,760.13	3,391,456.56
其他业务收入	2,614,278.87	2,461,131.33
资产处置收益	26,512,630.81	-164,972.23
其他收益	15,100,940.00	
<b>二、营业支出</b>	<b>1,299,774,788.87</b>	<b>1,010,472,341.75</b>
税金及附加	10,561,141.89	8,958,065.32
业务及管理费	567,170,881.66	537,784,205.32
资产减值损失	-	463,730,071.11
信用减值损失	721,574,681.50	
其他资产减值损失	468,083.82	
其他业务成本	-	
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>503,614,924.43</b>	<b>424,119,729.59</b>
加：营业外收入	991,196.37	2,967,690.69

减：营业外支出	1,326,150.45	1,414,613.66
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>503,279,970.35</b>	<b>425,672,806.62</b>
减：所得税费用	21,928,534.96	13,156,359.13
<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>481,351,435.39</b>	<b>412,516,447.49</b>
<b>（一）按照经营持续性分类</b>		
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	481,351,435.39	412,516,447.49
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	
<b>（二）按所有权归属分类</b>		
1.归属于母公司所有者的净利润	473,582,437.64	411,559,635.09
2.少数股东损益	7,768,997.75	956,812.40
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-159,019,713.02</b>	<b>252,714,812.51</b>
<b>（一）不能重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>-115,218,794.19</b>	
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	-6,939,171.49	
3.其他权益工具投资公允价值变动	-108,279,622.70	
4.企业自身信用风险公允价值变动		
<b>（二）将重分类进损益的其他综合收益</b>	<b>-43,800,918.83</b>	<b>252,714,812.51</b>
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	-	252,714,812.51
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	
4.其他债权投资信用损失准备	-43,800,918.83	
5.现金流量套期准备	-	
6.外币财务报表折算差额		
<b>七、综合收益总额</b>	<b>322,331,722.37</b>	<b>665,231,260.00</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	314,562,724.62	664,274,447.60
归属于少数股东的综合收益总额	7,768,997.75	956,812.40

<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益	0.26	0.23
（二）稀释每股收益	0.23	0.23

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

#### 4、母公司利润表

单位：人民币元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
<b>一、营业收入</b>	<b>1,753,922,810.83</b>	<b>1,391,178,319.63</b>
利息净收入	1,599,155,205.04	1,226,449,823.08
利息收入	2,812,688,754.30	2,179,672,484.12
利息支出	1,213,533,549.26	953,222,661.04
手续费及佣金净收入	5,179,041.53	50,164,449.21
手续费及佣金收入	55,634,123.95	58,757,947.33
手续费及佣金支出	50,455,082.42	8,593,498.12
投资收益（损失以“-”号填列）	132,682,303.45	95,882,281.86
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	54,745,993.09	53,896,740.81
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的净收益（损失）		
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-33,892,212.00	13,395,718.32
汇兑收益（损失以“-”号填列）	6,773,760.13	3,391,456.56
其他业务收入	2,411,141.87	2,059,562.83
资产处置收益	26,512,630.81	-164,972.23
其他收益	15,100,940.00	
<b>二、营业支出</b>	<b>1,275,185,299.73</b>	<b>971,137,101.74</b>
税金及附加	10,247,569.32	8,603,626.34
业务及管理费	549,565,997.67	522,463,698.72
资产减值损失	-	440,069,776.68
信用减值损失	716,242,268.42	-
其他资产减值损失	-870,535.68	-
其他业务成本	-	
<b>三、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>478,737,511.10</b>	<b>420,041,217.89</b>

加：营业外收入	968,661.37	2,936,590.69
减：营业外支出	1,306,384.05	1,355,086.88
<b>四、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>478,399,788.42</b>	<b>421,622,721.70</b>
减：所得税费用	15,611,154.02	11,609,497.57
<b>五、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>462,788,634.40</b>	<b>410,013,224.13</b>
1.持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	462,788,634.40	410,013,224.13
2.终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-159,019,713.02</b>	<b>252,714,812.51</b>
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-115,218,794.19	-
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	-6,939,171.49	-
3.其他权益工具投资公允价值变动	-108,279,622.70	-
4.企业自身信用风险公允价值变动	-	-
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益	-43,800,918.83	252,714,812.51
1.权益法下可转损益的其他综合收益	-	1,084,737.88
2.其他债权投资公允价值变动	-	-
3.金融资产重分类计入其他综合收益的金额	-	251,630,074.63
4.其他债权投资信用损失准备	-43,800,918.83	-
5.现金流量套期准备	-	-
6.外币财务报表折算差额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>303,768,921.38</b>	<b>662,728,036.64</b>
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益	-	-
（二）稀释每股收益	-	-

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 5、合并现金流量表

单位：人民币元

项 目	2019 年半年度	2018 年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	8,237,172,485.40	2,775,845,442.01
向中央银行借款净增加额	-	
存放中央银行和同业款项净减少额	-	307,239,097.26
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	1,480,997,000.37
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	
收取利息、手续费及佣金的现金	2,211,273,704.94	2,346,947,212.58
收到其他与经营活动有关的现金	70,259,507.00	41,401,989.35
<b>现金流入小计</b>	<b>10,518,705,697.34</b>	<b>6,952,430,741.57</b>
客户贷款及垫款净增加额	6,178,603,556.57	4,915,225,942.75
向中央银行借款净减少额	70,000,000.00	2,600,000,000.00
客户存款和同业存放款项净减少额	-	
存放中央银行和同业款项净增加额	554,757,265.14	
向其他金融机构拆入资金净减少额	411,941,050.04	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,025,056,493.91	
支付利息、手续费及佣金的现金	1,288,968,160.14	1,146,986,172.09
支付给职工及为职工支付的现金	480,509,155.14	326,084,331.23
支付的各项税费	145,657,646.83	113,300,725.34
支付其他与经营活动有关的现金	3,830,552,311.65	2,690,280,720.37
<b>现金流出小计</b>	<b>17,986,045,639.42</b>	<b>11,791,877,891.78</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,467,339,942.08</b>	<b>-4,839,447,150.21</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	92,229,272,227.34	87,280,084,958.54
取得投资收益所收到的现金	84,690,755.54	52,961,800.96
收到其他与投资活动有关的现金	979,790.44	200.01
<b>现金流入小计</b>	<b>92,314,942,773.32</b>	<b>87,333,046,959.51</b>
投资支付的现金	87,048,954,808.50	82,426,740,109.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	65,383,839.73	47,315,982.86

<b>现金流出小计</b>	<b>87,114,338,648.23</b>	<b>82,474,056,092.60</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,200,604,125.09</b>	<b>4,858,990,866.91</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	
发行债券收到的现金	12,735,596,325.07	3,730,000,000.00
<b>现金流入小计</b>	<b>12,735,596,325.07</b>	<b>3,730,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	8,540,000,000.14	5,450,000,000.09
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	271,213,319.53	163,528,868.06
其中：子公司支付少数股东股利和利润	1,764,000.00	
<b>现金流出小计</b>	<b>8,811,213,319.67</b>	<b>5,613,528,868.15</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,924,383,005.40</b>	<b>-1,883,528,868.15</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	<b>6,773,760.13</b>	<b>3,391,456.56</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,664,420,948.54</b>	<b>-1,860,593,694.89</b>
加：期初现金及现金等价物余额	3,155,839,979.13	5,595,694,328.55
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,820,260,927.67</b>	<b>3,735,100,633.66</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 6、母公司现金流量表

单位：人民币元

项目	2019 年半年度	2018 年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	8,381,572,975.43	2,880,824,300.90
向中央银行借款净增加额	-	
存放中央银行和同业款项净减少额	-	275,365,374.00
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	1,480,997,000.37
为交易目的而持有的金融资产净增加额	-	-
收取利息、手续费及佣金的现金	2,133,065,195.35	2,287,215,703.11
收到其他与经营活动有关的现金	69,189,289.47	40,969,320.85

<b>现金流入小计</b>	<b>10,583,827,460.25</b>	<b>6,965,371,699.23</b>
客户贷款及垫款净增加额	6,071,535,139.17	4,819,039,765.30
向中央银行借款净减少额	90,000,000.00	2,600,000,000.00
客户存款和同业存放款项净减少额	-	
存放中央银行和同业款项净增加额	568,424,288.64	
向其他金融机构拆入资金净减少额	411,941,050.04	
为交易目的而持有的金融资产净增加额	5,025,056,493.91	
支付利息、手续费及佣金的现金	1,263,988,631.68	1,128,035,145.92
支付给职工及为职工支付的现金	467,062,232.73	314,488,394.45
支付的各项税费	142,683,385.42	109,221,497.57
支付其他与经营活动有关的现金	3,823,363,279.85	2,684,969,971.15
<b>现金流出小计</b>	<b>17,864,054,501.44</b>	<b>11,655,754,774.39</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,280,227,041.19</b>	<b>-4,690,383,075.16</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资所收到的现金	92,229,272,227.34	87,280,084,958.54
取得投资收益所收到的现金	88,266,127.17	52,961,800.96
收到其他与投资活动有关的现金	938,790.44	200.01
<b>现金流入小计</b>	<b>92,318,477,144.95</b>	<b>87,333,046,959.51</b>
投资支付的现金	87,048,954,808.50	82,426,740,109.74
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	64,185,691.35	47,024,778.86
<b>现金流出小计</b>	<b>87,113,140,499.85</b>	<b>82,473,764,888.60</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>5,205,336,645.10</b>	<b>4,859,282,070.91</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	-	
发行债券收到的现金	12,735,596,325.07	3,730,000,000.00
<b>现金流入小计</b>	<b>12,735,596,325.07</b>	<b>3,730,000,000.00</b>
偿还债务支付的现金	8,540,000,000.14	5,450,000,000.09
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	271,188,691.16	163,528,868.06
<b>现金流出小计</b>	<b>8,811,188,691.30</b>	<b>5,613,528,868.15</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>3,924,407,633.77</b>	<b>-1,883,528,868.15</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	<b>6,773,760.13</b>	<b>3,391,456.56</b>

<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,856,290,997.81</b>	<b>-1,711,238,415.84</b>
加：期初现金及现金等价物余额	2,933,612,327.40	5,349,026,674.81
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,789,903,325.21</b>	<b>3,637,788,258.97</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 7、合并所有者权益变动表

本期金额

单位：人民币元

项 目	2019 年半年度												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	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			其他
		优 先 股	永 续 债	其他									
一、上年期末余额	1,807,526,665.00	-	-	450,337,395.19	866,431,340.63	-	217,844,121.78	3,277,573,950.59	1,615,152,306.91	1,682,908,103.36	-	92,880,656.43	10,010,654,539.89
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	157,735,339.85	-	-	-76,486,341.40	-	-5,005,899.32	76,243,099.13
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,807,526,665.00	-	-	450,337,395.19	866,431,340.63	-	375,579,461.63	3,277,573,950.59	1,615,152,306.91	1,606,421,761.96	-	87,874,757.11	10,086,897,639.02
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	30,333.00	-	-	-33,072.78	155,610.30	-	-159,019,713.02	262,119,290.40	174,746,193.60	-234,416,335.06	-	6,004,997.75	49,587,304.19
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-159,019,713.02	-	-	473,582,437.64	-	7,768,997.75	322,331,722.37
(二) 所有者投入和减少资本	30,333.00	-	-	-33,072.78	155,610.30	-	-	-	-	-	-	-	152,870.52
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 其他权益工具持有者投入资本	30,333.00	-	-	-33,072.78	155,610.30	-	-	-	-	-	-	152,870.52	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	262,119,290.40	174,746,193.60	-707,998,772.70	-	-1,764,000.00	-272,897,288.70	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	262,119,290.40	-	-262,119,290.40	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	174,746,193.60	-174,746,193.60	-	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,133,288.70	-	-1,764,000.00	-272,897,288.70	
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. 设定受益计划变动额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>四、本期期末余额</b>	<b>1,807,556,998.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450,304,322.41</b>	<b>866,586,950.93</b>	<b>-</b>	<b>216,559,748.61</b>	<b>3,539,693,240.99</b>	<b>1,789,898,500.51</b>	<b>1,372,005,426.90</b>	<b>-</b>	<b>93,879,754.86</b>	<b>10,136,484,943.21</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 上期金额

单位：人民币元

项目	2018 年半年度												
	归属于母公司所有者权益										少数股东权益	所有者权益合计	
	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			其他
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,807,526,665.00	-	-	-	866,431,340.63	-	-316,600,264.67	3,122,101,613.66	1,459,679,969.98	1,339,486,725.05	-	110,257,630.09	8,388,883,679.74
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,807,526,665.00	-	-	-	866,431,340.63	-	-316,600,264.67	3,122,101,613.66	1,459,679,969.98	1,339,486,725.05	-	110,257,630.09	8,388,883,679.74
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	-	-	-	-	-	-	252,714,812.51	155,472,336.93	155,472,336.93	-80,137,705.27	-	956,812.40	484,478,593.50
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	252,714,812.51	-	-	411,559,635.09	-	956,812.40	665,231,260.00
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	155,472,336.93	155,472,336.93	-491,697,340.36	-	-	-180,752,666.50	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	155,472,336.93	-	-155,472,336.93	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	155,472,336.93	-155,472,336.93	-	-	-	
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-180,752,666.50	-	-	-180,752,666.50	
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>四、本期期末余额</b>	<b>1,807,526,665.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>866,431,340.63</b>	<b>-</b>	<b>-63,885,452.16</b>	<b>3,277,573,950.59</b>	<b>1,615,152,306.91</b>	<b>1,259,349,019.78</b>	<b>-</b>	<b>111,214,442.49</b>	<b>8,873,362,273.24</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 8、母公司所有者权益变动表

## 本期金额

单位：人民币元

项目	2019 年半年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,807,526,665.00	-	-	450,337,395.19	866,431,340.63	-	217,238,718.65	3,277,573,950.59	1,596,400,242.82	1,649,215,828.54	9,864,724,141.42
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	157,735,339.85	-	-	-71,019,681.96	86,715,657.89
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	1,807,526,665.00	-	-	450,337,395.19	866,431,340.63	0.00	374,974,058.50	3,277,573,950.59	1,596,400,242.82	1,578,196,146.58	9,951,439,799.31
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	30,333.00	-	-	-33,072.78	155,610.30	0.00	-159,019,713.02	262,119,290.40	174,746,193.60	-245,210,138.30	32,788,503.20
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-159,019,713.02	-	-	462,788,634.40	303,768,921.38
（二）所有者投入和减少资本	30,333.00	-	-	-33,072.78	155,610.30	-	-	-	-	-	152,870.52
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	30,333.00	-	-	-33,072.78	155,610.30	-	-	-	-	-	152,870.52
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	262,119,290.40	174,746,193.60	-707,998,772.70	-271,133,288.70
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	262,119,290.40	-	-262,119,290.40	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	174,746,193.60	-174,746,193.60	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-271,133,288.70	-271,133,288.70
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. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>1,807,556,998.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>450,304,322.41</b>	<b>866,586,950.93</b>	<b>-</b>	<b>215,954,345.48</b>	<b>3,539,693,240.99</b>	<b>1,771,146,436.42</b>	<b>1,332,986,008.28</b>	<b>9,984,228,302.51</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

## 上期金额

单位：人民币元

项目	2018 年半年度										
	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	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年期末余额	1,807,526,665.00	-	-	-	866,431,340.63	-	-317,205,667.80	3,122,101,613.66	1,440,927,905.89	1,267,182,200.92	8,186,964,058.30
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,807,526,665.00	-	-	-	866,431,340.63	-	-317,205,667.80	3,122,101,613.66	1,440,927,905.89	1,267,182,200.92	8,186,964,058.30
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	252,714,812.51	155,472,336.93	155,472,336.93	-81,684,116.23	481,975,370.14
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	252,714,812.51	-	-	410,013,224.13	662,728,036.64
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	155,472,336.93	155,472,336.93	-491,697,340.36	-180,752,666.50
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	155,472,336.93	-	-155,472,336.93	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	155,472,336.93	-155,472,336.93	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-180,752,666.50	-180,752,666.50
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. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>1,807,526,665.00</b>	-	-	-	<b>866,431,340.63</b>	-	<b>-64,490,855.29</b>	<b>3,277,573,950.59</b>	<b>1,596,400,242.82</b>	<b>1,185,498,084.69</b>	<b>8,668,939,428.44</b>

公司法定代表人：季颖

行长：杨满平

主管会计工作负责人：黄勇斌

会计机构负责人：黄艳

### 三、公司基本情况

#### 1、公司概况

江苏张家港农村商业银行股份有限公司（原名：张家港市农村商业银行股份有限公司，以下简称本行）是经中国人民银行批准（银复[2001]196号）设立的地方性股份制农村商业银行。本行前身为张家港市农村信用合作社联合社，2001年11月26日改制为张家港市农村商业银行股份有限公司，取得中国人民银行核发的金融许可证，并于2001年11月27日在江苏省工商行政管理局注册登记，原张家港市农村信用合作社联合社债权债务由本行承继。2005年7月7日经中国银行业监督管理委员会苏州监管分局“关于张家港市农村商业银行股份有限公司更名和修改章程的批复”（苏州银监发[2005]187号）批准，本行更名为江苏张家港农村商业银行股份有限公司。

中国证券监督管理委员会“关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票”（证监许可[2016]3050号）核准，本行于2017年1月24日在深圳证券交易所上市，股票代码为002839。

统一社会信用代码：91320000732252238K

金融许可证机构编码：B0232H232050001

住所：张家港市杨舍镇人民中路66号

法定代表人：季颖

本行的经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 四、财务报表的编制基础

#### 1、编制基础

本行财务报表以持续经营假设为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部发布的《企业会计准则——基本准则》、于2006年2月15日及其后颁布和修订的具体会计准则、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”），以及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）的披露规定编制。

根据企业会计准则的相关规定，本行会计核算以权责发生制为基础。除某些金融工具外，本财务报表均以历史成本为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

## 2、持续经营

本行综合评价目前可获取的信息，自报告期末起 12 个月内不存在明显影响本行持续经营能力的因素。

## 五、重要会计政策及会计估计

### 具体会计政策和会计估计提示：

本行及各子公司从事存贷款等金融类业务。本行及各子公司根据实际生产经营特点，依据相关企业会计准则的规定，对收入确认等交易和事项制定了若干项具体会计政策和会计估计，详见“第十节财务报告“各项描述。关于管理层所作出的重大会计判断和估计的说明，请参阅“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 35 ‘其他重要的会计政策和会计估计’”。

### 1、遵循企业会计准则的声明

本行声明：本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了合并及本行的财务状况及经营成果和现金流量等有关信息。

### 2、会计期间

本行的会计期间分为年度和中期。

本行会计年度采用公历年度，自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。中期是指短于一个完整的会计年度的报告期间，包括月度、季度和半年度。

### 3、营业周期

正常营业周期，是指企业从购买用于加工的资产起至实现现金或现金等价物的期间。本行以一年（12 个月）作为正常营业周期。

### 4、记账本位币

本行采用人民币为记账本位币。

### 5、同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下的企业合并：合并方支付的合并对价和合并方取得的净资产均按账面价值计量。合并方按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份额与支付的合并对价账面价值或发行股份面值总额的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

非同一控制下的企业合并：购买方的合并成本和购买方在合并中取得的可辨认净资产按公允价值计量。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。合并发生的各项直接相关费用，包括为进行合并而支付的审计费用、评估费用、法律服务费用等，于发生时计入当期损益，但为企业合并发行权益性证券或债券等发生的手续费、佣金等计入股东权益或负债的初始计量金额。

## 6、合并财务报表的编制方法

### （1）合并范围的认定

本行以自身和所属各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表，合并财务报表的合并范围以控制为基础确定。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本行将进行重新评估。

子公司是指可以被本行控制的主体(包括结构化主体)。结构化主体，是指在判断主体的控制方时，表决权或类似权力没有被作为设计主体架构时的决定性因素(例如表决权仅与行政管理事务相关)，而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

### （2）控制的依据

投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额，视为投资方控制被投资方。相关活动，系为对被投资方的回报产生重大影响的活动。

当本行在结构化主体中担任资产管理人时，将评估本行在该结构化主体中是代理人还是主要责任人。如果本行仅仅是代理人时，则不控制该结构化主体。但若本行被判断为主要责任人，则控制该结构化主体。

### （3）合并程序

从取得子公司的实际控制权之日起，本行开始将其予以合并；从丧失实际控制权之日起停止合并。本行与子公司之间、子公司与子公司之间所有重大往来余额、投资、交易及未实现利润在编制合并财务报表时予以抵销。对于处置的子公司，处置日前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中；当期处置的子公司，不调整合并资产负债表的期初数。非同一控制下企业合并增加的子公司，其购买日后的经营成果及现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，且不调整合并财务报表的期初数和对比数。同一控制下企业合并增加的子公司，其自合并当期期初至合并日的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中，并且同时调整合并财务报表的对比数。

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

对于因非同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合并财务报表时，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其个别财务报表进行调整；对于因同一控制下企业合并取得的子公司，在编制合

并财务报表时，视同参与合并各方在最终控制方开始实施控制时即以目前的状态存在。

本行向子公司出售资产所发生的未实现内部交易损益，全额抵销“归属于母公司所有者的净利润”。子公司向本行出售资产所发生的未实现内部交易损益，按照本行对该子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。子公司之间出售资产所发生的未实现内部交易损益，应当按照本行对出售方子公司的分配比例在“归属于母公司所有者的净利润”和“少数股东损益”之间分配抵销。

子公司所有者权益中不属于本行的份额，作为少数股东权益，在合并资产负债表中所有者权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。子公司当期综合收益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中综合收益总额项目下以“归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。有少数股东的，在合并所有者权益变动表中增加“少数股东权益”栏目，反映少数股东权益变动的情况。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的份额的，其余额仍应当冲减少数股东权益。

当因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益，在丧失控制权时采用与被购买方直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理（即，除了在该原有子公司重新计量设定受益计划净负债或净资产导致的变动以外，其余一并转为当期投资收益）。其后，对该部分剩余股权按照《企业会计准则第 2 号——长期股权投资》或《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》等相关规定进行后续计量，详见“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 10 ‘金融工具’或 13 ‘长期股权投资’”。

本行通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，需区分处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易是否属于一揽子交易。处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：①这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；②这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；③一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；④一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。不属于一揽子交易的，对其中的每一项交易视情况分别按照“不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资”（详见第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 13 “长期股权投资”（2）④）和“因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司的控制权”（详见前段）适用的原则进行会计处理。处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

## 7、合营安排分类及共同经营会计处理方法

本行的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本行作为共同经营中的合营方

确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

## 8、现金及现金等价物的确定标准

本行现金是指库存现金以及可以随时用于支付的存款，包括库存现金、可以随时用于支付的银行存款、可用于支付的存放中央银行非限定性存款，三个月内到期的存放同业款项和拆放同业款项等。现金等价物是指企业持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

## 9、外币业务和外币报表折算

按经营业务涉及不同的币种采用分账制核算，期末以人民币编制财务报表。编制折合人民币财务报表的原则是先按各币种分别编制财务报表，然后将各币种金额先折算为美元，再从美元折合为人民币金额汇编成以人民币金额表示的财务报表。

资产负债表中的资产负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折合为人民币；所有者权益项目除未分配利润外采用发生时的即期汇率折合为人民币。利润表按年末汇率折合为人民币。本行采用的汇率为中国人民银行发布的基准汇率及国家认可的套算汇率。各币种报表项目折算的差额计入当期损益。

## 10、金融工具

金融工具是指形成一方的金融资产并形成其他方的金融负债或权益工具的合同。

### （1）金融资产和金融负债的分类与计量

金融资产于初始确认时分为三类：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产及以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。金融负债于初始确认时分为两类：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债及其他金融负债。

在初始确认时，本行按公允价值计量金融资产或金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关交易费用直接计入当期损益。对于不是以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产或金融负债，则还应该加上或减去可直接归属于获得或发行该金融资产或金融负债的交易费用，例如手续费和佣金。对于以摊余成本计量的金融资产以及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，立即确认预期信用损失准备并计入损益。

公允价值是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本行估计公允价值时，对于存在活跃市场的金融工具，本行采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本行采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

## （2）金融资产的分类和后续计量

### ①以摊余成本计量的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以摊余成本计量的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

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

### ②以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

本行将同时符合下列条件的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本行管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量，仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。

对于该类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以公允价值进行后续计量。采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得及汇兑损益计入当期损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

对于该类以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资以公允价值进行后续计量。股利收入计入损益，其他利得或损失计入其他综合收益。终止确认时，将之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

### ③以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益标准的资产，本行将其分类为以公允价值计量且其变动计入损益。

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

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

除非本行改变管理金融资产的业务模式，在此情形下，所有受影响的相关金融资产在业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天进行重分类，否则金融资产在初始确认后不得进行重分类。

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

或金额发生变更的相关合同条款进行评估，以确定其是否满足上述合同现金流量特征的要求。

### （3）金融资产的减值

本行以预期信用损失为基础，对下列项目进行减值会计处理并确认损失准备：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资；
- 贷款承诺及财务担保合同。

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

本行计量金融工具预期信用损失的方法反映下列各项要素：(i)通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；(ii)货币时间价值；(iii)在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，本行需考虑的最长期限为企业面临信用风险的最长合同期限（包括考虑续约选择权）。整个存续期预期信用损失，是指因金融工具整个预计存续期内所有可能发生的违约事件而导致的预期信用损失。

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

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

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

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

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

为反映金融工具的信用风险自初始确认后的变化，本行在每个资产负债表日重新计量预期信用损失，由此形成的损失准备的增加或转回金额，应当作为减值损失或利得计入当期损益。对于以摊余成本计量的金融资产，损失准备抵减该金融资产在资产负债表中列示的账面价值；对于以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资，本行在其他综合收益中确认损失准备，不抵减该金融资产的账面价值。对于贷款承诺及财务担保合同，本行在其他负债（信贷承诺损失准备）中确认损失准备。

如果本行不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回，则直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。这种情况通常发生在本行确定债务人没有资产

或收入来源可产生足够的现金流量以偿还将被减记的金额。但是被减记的金融资产仍可能受到本行催收到期款项相关执行活动的影响。已减记的金融资产以后又收回的，作为减值损失的转回计入收回当期的损益。

#### （4）金融资产转移和终止确认

在某些情况下，本行会修改或重新议定金融资产合同。本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并按修改后的条款确认一项新金融资产。如果修改后的合同条款并未发生实质性的变化，但导致合同现金流量发生变化的，本行在评估相关金融工具的信用风险是否已经显著增加时，应当将基于变更后的合同条款在资产负债表日发生违约的风险与基于原合同条款在初始确认时发生违约的风险进行比较。

满足下列条件之一时，本行终止确认该金融资产：

- 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
- 该金融资产已转移，且本行将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
- 该金融资产已转移，虽然本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产控制。

当本行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，但承担了将收取的现金流量支付给最终收款方的义务同时满足金融资产转移的条件，并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，也没有转移对该金融资产的控制，则本行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。

如果本行采用为所转移金融资产提供担保的形式继续涉入，则本行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或本行可能被要求偿付对价的最大金额。

#### 资产证券化

作为经营活动的一部分，本行将部分信贷资产证券化，一般是将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。金融资产终止确认的前提条件参见前述段落，对于未能符合终止确认条件的信贷资产证券化，相关金融资产不终止确认，从第三方投资者筹集的资金以融资款处理；对于符合部分终止确认条件的信贷资产证券化，本行在资产负债表上按照本行的继续涉入程度确认该项金融资产，其余部分终止确认。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，终止确认部分的账面价值与其对价之间的差额计入当期损益。

#### 附回购条件的资产转让

附回购条件的金融资产转让，根据交易的经济实质确定是否终止确认。对于将予回购的资产与转让的金融资产相同或实质上相同、回购价格固定或是原转让价格加上合理回报的，本行不终止确认所转让的金融资产。对于在金融资产转让后只保留了优先按照公允价值回购该金融资产权利的（在转入方出售该金融资产的情况下），本行终止确认所转让的金融资产。

#### （5）金融负债

- 分类和后续计量

- ①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

该类金融负债包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

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

对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，其公允价值变动中源于自身信用风险变动的部分计入其他综合收益，其余部分计入损益。但如果上述方式会产生或扩大会计错配，那么源于自身信用风险的公允价值变动也计入损益。

- ②其他金融负债

初始确认后，对其他金融负债采用实际利率法以摊余成本计量。

- 金融负债终止确认

当合同义务解除时(如偿付、合同取消或者到期)，本行终止确认相关金融负债。

本行与债务工具的初始借款人交换存在实质性差异的合同，或者对原有合同条款作出的实质性修改，作为原金融负债义务解除进行终止确认的会计处理，并同时确认一项新的金融负债。如果修改后的现金流量(包括收付的费用净值)按照原始实际利率折现的现值，与原金融负债剩余现金流折现现值存在 10%或以上的差异，则认为合同条款已发生实质性变化。

- 权益工具

权益工具指能证明拥有本行在扣除所有负债后的资产的剩余利益的合同。当且仅当同时满足下列条件的，应当将发行的金融工具分类为权益工具：

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

- ②将来须用或可用自身权益工具结算该金融工具的，如该金融工具为非衍生工具，不包括交付可变量的自身权益工具进行结算的合同义务；如为衍生工具，只能通过以固定数量的自身权益工具交换固定金额的现金或其他金融资产结算该金融工具。

本行发行的权益工具以已收到款项的公允价值扣除直接发行费用后的余额确认

#### （6）财务担保合同和贷款承诺

根据合同约定，当特定的债务人无法偿债时，财务担保合同的签发人必须向持有人补偿相关损失。财务担保合同包括向银行、金融机构等单位提供的贷款、账户透支或其他银行业务提供的担保。

财务担保合同初始以公允价值计量，后续按以下两项孰高进行计量：

- 按照“五、10（3）”中的方式计算的损失准备金额；
- 初始确认时收到的保费减去按照《企业会计准则第 14 号—收入》确认的收入。

本行提供的贷款承诺按照“五、10（3）”中的方式计算的损失准备金额进行计量。本行并未承诺以任何低于市场利率的价格发放贷款，也不以支付现金或发行其他金融工具作为贷款承诺的净结算。

本行将贷款承诺和财务担保合同的损失准备列报在预计负债中。

#### （7）金融资产和金融负债的抵消

当本行具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且目前可执行该种法定权利，同时本行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时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

## 11、衍生金融工具及套期会计

### （1）衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以其公允价值进行后续计量。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。

如果混合合同包含的主合同是一项新金融工具准则范围内的资产，嵌入式衍生工具不再从金融资产的主合同中分拆出来，而是将混合金融工具整体适用关于金融资产分类的相关规定。如果混合合同包含的主合同不是新金融工具准则范围内的资产，当某些嵌入式衍生金融工具与其主合同的经济特征及风险不存在紧密关系，与该嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生金融工具的定义，并且该混合工具并非以公允价值计量且其变动计入当期损益时，则该嵌入式衍生金融工具应从混合合同中予以分拆，作为独立的衍生金融工具处理。这些嵌入式衍生金融工具以公允价值计量，公允价值的变动计入当期损益。

来源于衍生金融工具公允价值变动的损益，如果不符合套期会计的要求，应直接计入当期损益。

普通的衍生金融工具主要基于市场普遍采用的估值模型计算公允价值。估值模型的数据尽可能采用可观察市场信息，包括即远期外汇牌价和市场收益率曲线。复杂的结构性衍生金融工具的公允价值主要来源于交易商报价。

### （2）套期会计

在初始指定套期关系时，本行正式指定相关的套期工具和被套期项目，并有正式的文件记录套期关系、风险管理目标和风险管理策略。其内容记录包括载明套期工具、相关被套期项目或交易、所规避风险的性质，以及集团如何评价套期工具抵销被套期项目归属于所规避的风险所产生的公允价值或现金流量变动的有效性。本行预期这些套期在抵销公允价值或现金流量变动方面符合套期有效性要求，同时本行会持续地对这些套期关系的有效性进行评估，分析在套期剩余期间内预期将影响套期关系的套期无效部分产生的原因。套期关系由于套期比率的原因而不再符合套期有效性要求，但指定该套期关系的风险管理目标没有改变的，本行将进行套期关系再平衡。

某些衍生金融工具交易在本行风险管理的状况下虽对风险提供有效的经济套期，但因不符合套期会计的条件而作为为交易而持有的衍生金融工具处理，其公允价值变动计入损益。符合套期会计

严格标准的套期按照本行下述的政策核算。

#### ①公允价值套期

对于被指定作为公允价值套期的套期工具且符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动计入损益。同时作为被套期项目的资产或负债的公允价值变动中与被套期风险相关的部分也计入损益。

如果某项套期不再满足套期会计的标准，对于采用实际利率法的被套期项目，对其账面价值的调整将在到期前的剩余期间内摊销，并作为利息净收入计入损益。

#### ②现金流量套期

对于被指定现金流量套期的套期工具并符合相关要求的衍生工具，其公允价值变动中的套期有效部分确认为其他综合收益。套期无效部分相关的利得或损失确认为损益。

累计计入权益的金额在被套期项目影响损益的期间转入损益，并列报在相关的被套期项目产生的收入或费用中。

当套期工具到期、被出售或不再满足套期会计的标准时，权益中的已累计的利得或损失仍保留在权益中直到被套期项目影响损益的期间再确认为损益。当预期交易不会发生时(例如，已确认的被套期资产被出售)，已确认在其他综合收益中的累计利得或损失立即重分类至损益。

### 12、持有待售资产

本行将同时满足下列条件的公司组成部分（或非流动资产）确认为持有待售：该组成部分必须在其当前状况下仅根据出售此类组成部分的惯常条款即可立即出售；公司已经就处置该组成部分作出决议，如按规定需得到股东批准的，已经取得股东大会或相应权力机构的批准；公司已经与受让方签订了不可撤销的转让协议；该项转让将在一年内完成。

### 13. 长期股权投资核算方法

本部分所指的长期股权投资是指本行对被投资单位具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资。本行对被投资单位不具有控制、共同控制或重大影响的长期股权投资，作为可供出售金融资产或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产核算，其会计政策详见“第十节财务报告五、公司主要会计政策、会计估计 10 ‘金融工具’”。

#### （1）初始投资成本确定

本行长期股权投资的投资成本按取得方式不同分别采用如下方式确认：

① 同一控制下企业合并取得的长期股权投资，应当在合并日按照被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。长期股权投资初始投资成本与支付的现金、转让的非现金资产以及所承担债务账面价值之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，按照发行股份的面值总额作为股本，长期股权投资初始投资成本与所发行股份面值总额之间的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。（通过多次交易分步取得同一控制

下被合并方的股权，最终形成同一控制下企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，在合并日按照应享有被合并方股东权益/所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本，长期股权投资初始投资成本与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整资本公积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。合并日之前持有的股权投资因采用权益法核算或为可供出售金融资产而确认的其他综合收益，暂不进行会计处理）

② 非同一控制下企业合并取得的长期股权投资，按交易日所涉及资产、发行的权益工具及产生或承担的负债的公允价值（通过多次交易分步取得被购买方的股权，最终形成非同一控制下的企业合并的，应分别是否属于“一揽子交易”进行处理：属于“一揽子交易”的，将各项交易作为一项取得控制权的交易进行会计处理。不属于“一揽子交易”的，按照原持有被购买方的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的长期股权投资的初始投资成本。原持有的股权采用权益法核算的，相关其他综合收益暂不进行会计处理。原持有股权投资为可供出售金融资产的，其公允价值与账面价值之间的差额，以及原计入其他综合收益的累计公允价值变动转入当期损益），加上直接与收购有关的成本所计算的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。在合并日被合并方的可辨认资产及其所承担的负债（包括或有负债），全部按照公允价值计量，而不考虑少数股东权益的数额。合并成本超过本行取得的被合并方可辨认净资产公允价值份额的数额记录为商誉，低于合并方可辨认净资产公允价值份额的数额直接在合并损益表确认。

### ③ 其他方式取得的长期投资

A.以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本。

B.以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本。

C.通过非货币资产交换取得的长期股权投资，具有商业实质的，按换出资产的公允价值作为换入的长期股权投资投资成本；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值作为换入的长期股权投资投资成本。

D.通过债务重组取得的长期股权投资，其投资成本按长期股权投资的公允价值确认。

### （2）长期股权投资的后续计量

① 能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，采用成本法核算。

② 对被投资单位具有共同控制（构成共同经营者除外）或重大影响的长期股权投资，采用权益法核算。

采用权益法核算时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，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成本。

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损

益、其他综合收益和利润分配以外所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本行不一致的，按照本行的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本行与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本行的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本行与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。本行向合营企业或联营企业投出的资产构成业务的，投资方因此取得长期股权投资但未取得控制权的，以投出业务的公允价值作为新增长期股权投资的初始投资成本，初始投资成本与投出业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行向合营企业或联营企业出售的资产构成业务的，取得的对价与业务的账面价值之差，全额计入当期损益。本行自联营企业及合营企业购入的资产构成业务的，按《企业会计准则第 20 号——企业合并》的规定进行会计处理，全额确认与交易相关的利得或损失。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本行对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按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净利润的，本行在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

### ③ 收购少数股权

在编制合并财务报表时，因购买少数股权新增的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

### ④ 处置长期股权投资

在合并财务报表中，母公司在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司净资产的差额计入股东权益；母公司部分处置对子公司的长期股权投资导致丧失对子公司控制权的，按第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 06 “合并财务报表编制的方法”中所述的相关会计政策处理。

其他情形下的长期股权投资处置，对于处置的股权，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，在处置时将原计入股东权益的其他综合收益部分按相应的比例采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理。因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按比例结转入当期损益。

采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变

动按比例结转当期损益。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本行取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动在丧失对被投资单位控制时转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他所有者权益全部结转。

本行因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本行通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

### （3）长期投资减值测试方法和减值准备计提方法

长期投资的减值测试方法和减值准备计提方法详见“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 20 ‘长期资产减值’”。

### （4）共同控制和重要影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。在判断是否存在共同控制时，应当首先判断所有参与方或参与方组合是否集体控制该安排，其次再判断该安排相关活动的决策是否必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

重大影响，是指投资方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。在确定能否对被投资单位施加重大影响时，应当考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

## 14. 投资性房地产的核算方法

折旧与摊销按资产的估计可使用年限，采用直线法计算，其中房产按法定使用年限与预计使用年限孰低的年限计提折旧，地产按法定使用权年限摊销。投资性房地产按其成本作为入账价值。其

中，外购投资性房地产的成本，包括购买价款、相关税费和可直接归属于该资产的其他支出；自行建造投资性房地产的成本，由建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出构成；投资者投入的投资性房地产，按投资合同或协议约定的价值作为入账价值，但合同或协议约定价值不公允的按公允价值入账。

投资性房地产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 20 ‘长期资产减值’”。

## 15、固定资产

### (1) 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的有形资产。固定资产在取得时，按取得时的成本入账。与购买或建造固定资产有关的一切直接或间接成本，在所购建资产达到预定可使用状态前所发生的，全部资本化为固定资产的成本。固定资产折旧采用直线法平均计算，并按固定资产的原值扣除残值和其预计使用年限制定折旧率。

### (2) 主要固定资产类别的折旧年限和年折旧率如下：

类 别	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20	0~5	4.75-5.00
运输工具	5	0~5	19.00-20.00
电子设备	3~5	0~5	19.00-33.33
机具设备	10	0~5	9.50-10.00
其他设备	5	0~5	19.00-20.00

### (3) 融资租入固定资产的认定依据、计价方法、折旧方法

本行将符合下列一项或数项标准的，认定为融资租赁固定资产：

①在租赁合同中已经约定（或者在租赁开始日根据相关条件作出合理判断），在租赁期届满时，租赁固定资产的所有权能够转移给本行；

②本行有购买租赁固定资产的选择权，所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁固定资产的公允价值，因而在租赁开始日就可以合理确定本行将会行使这种选择权；

③即使固定资产的所有权不转移，但租赁期占租赁固定资产使用寿命的 75%及以上；

④本行在租赁开始日的最低租赁付款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值，相当于租赁开始日租赁固定资产公允价值的 90%及以上；

⑤租赁资产性质特殊，如果不作较大改造，只有本行才能使用。

融资租赁租入的固定资产，按租赁开始日租赁资产公允价值与最低租赁付款额的现值两者中较低者，作为入账价值。

### (4) 固定资产的减值测试方法及减值准备计提方法

固定资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 20 ‘长期资产减值’”。

## 16、在建工程的核算方法

### （1）在建工程的计价：

按实际发生的支出确定工程成本。自营工程按直接材料、直接工资、直接施工费等计量；出包工程按应支付的工程价款等计量；设备安装工程按所安装设备的价值、安装费用、工程试运转等所发生的支出等确定工程成本。在建工程成本还包括应当资本化的借款费用和汇兑损益。

### （2）在建工程结转固定资产的标准和时点：

本行建造的固定资产在达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或工程实际成本等，按估计的价值结转固定资产，次月起开始计提折旧。待办理了竣工决算手续后再对固定资产原值差异作调整。

### （3）在建工程减值准备的确认标准和计提方法：

在建工程的减值测试方法和减值准备计提方法详见“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 20 ‘长期资产减值’”。

## 17、借款费用

适用 不适用

## 18、使用权资产

适用 不适用

## 19、无形资产

### （1）无形资产的计价方法：

本行的无形资产包括土地使用权和软件等。

购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本。

投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本。

通过非货币资产交换取得的无形资产，具有商业实质的，按换出资产的公允价值入账；不具有商业实质的，按换出资产的账面价值入账。

通过债务重组取得的无形资产，按公允价值确认。

### （2）无形资产摊销方法和期限：

本行的土地使用权从出让起始日（获得土地使用权日）起，按其出让年限平均摊销；本行专利技术、非专利技术和其他无形资产按预计使用年限、合同规定的受益年限和法律规定的有效年限三者中最短者分期平均摊销。摊销金额按其受益对象计入相关资产成本和当期损益。

本行商标等受益年限不确定的无形资产不摊销。

（3）无形资产减值准备的确认标准和计提方法：

无形资产的减值测试方法和减值准备计提方法详见“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 20 ‘长期资产减值’”。

## 20、长期资产减值

对于固定资产、在建工程、使用寿命有限的无形资产、以成本模式计量的投资性房地产及对子公司、合营企业、联营企业的长期股权投资等非流动非金融资产，本行于资产负债表日判断是否存在减值迹象。如存在减值迹象的，则估计其可收回金额，进行减值测试。商誉、使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

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。资产的公允价值根据公平交易中销售协议价格确定；不存在销售协议但存在资产活跃市场的，公允价值按照该资产的买方出价确定；不存在销售协议和资产活跃市场的，则以可获取的最佳信息为基础估计资产的公允价值。处置费用包括与资产处置有关的法律费用、相关税费、搬运费以及为使资产达到可销售状态所发生的直接费用。资产预计未来现金流量的现值，按照资产在持续使用过程中和最终处置时所产生的预计未来现金流量，选择恰当的折现率对其进行折现后的金额加以确定。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。

在财务报表中单独列示的商誉，在进行减值测试时，将商誉的账面价值分摊至预期从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合。测试结果表明包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额先抵减分摊至该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，以后期间不予转回价值得以恢复的部分。

## 21、长期待摊费用的核算方法

长期待摊费用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，其中：

预付经营租入固定资产的租金，按租赁合同规定的期限平均摊销。

经营租赁方式租入的固定资产改良支出，按剩余租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期限平均摊销。

## 22、抵债资产的核算方法

本行取得抵债资产时，以公允价值加相关费用作为入账价值。同时冲销被抵债部分的资产账面价值，包括贷款本金、已确认的表内利息或其他应收款项，与贷款或应收款项对应的贷款损失准备、坏账准备等，其差额借记营业外支出或贷记资产减值损失。

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。处置过程中发生的相关费用从处置收入中抵减。

期末本行对是否存在客观证据表明抵债资产已经发生减值损失进行检查。抵债资产跌价准备期末按账面价值与可变现净值孰低计价，按可变现净值低于账面价值的差额计提跌价准备。若以前减记抵债资产价值的影响因素已经消失的，减记的金额予以恢复，并在原已计提的抵债资产跌价准备金额内转回，转回的金额计入当期损益。

## 23、受托业务

本行承办的受托业务主要包括委托贷款及委托理财。

委托贷款指由委托人提供资金（委托存款），并按照委托人确定的贷款对象、用途、期限和利率而代理发放、监督、使用和协助收回的贷款。所有委托业务的风险、损益和责任由委托人承担。本行只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款减值准备。

委托理财指由本行自行设计并发行理财产品，本行将募集到的资金根据产品合同约定投入相关金融市场及购买相关金融产品，投资收益与风险由客户或客户与本行按照约定方式承担。

## 24、买入返售与卖出回购款项的核算方法

买入返售交易系按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售金融资产”中列示。对于买入返售金融产品，买入该金融产品的成本将作为有抵押的融资交易，买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

卖出回购交易系按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产（包括债券和票据）出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购。卖出回购交易按卖出回购相关资产时实际收到的款项入账，在资产负债表“卖出回购金融资产款”中列示。对于卖出待回购之金融产品，该金融产品将持续于本行的资产负债表上反映，并按照相关的会计政策核算。

## 25、职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

在职工为本行提供服务的会计期间实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益，其他会计准则要求或允许计入资产成本的除外；发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量；企业为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为其提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，并确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

### （2）离职后福利的会计处理方法

本行将离职后福利计划分类为设定提存计划和设定受益计划。离职后福利计划，是指企业与职工就离职后福利达成的协议，或者企业为向职工提供离职后福利制定的规章或办法等。其中，设定提存计划，是指向独立的基金缴存固定费用后，企业不再承担进一步支付义务的离职后福利计划；设定受益计划，是指除设定提存计划以外的离职后福利计划。

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

### （3）辞退福利的会计处理方法

本行在职工劳动合同到期之前解除与职工的劳动关系、或者为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿，在本行不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议时和确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本费用时两者孰早日，确认因解除与职工的劳动关系给予补偿而产生的负债，同时计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本行将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。

本行亦向满足一定条件的职工提供国家规定的保险制度外的补充退休福利，该等补充退休福利属于设定提存计划，由本行每年向独立的基金缴存固定费用。

## 26、预计负债

### （1）确认原则：

当与对外担保、未决诉讼或仲裁、产品质量保证、裁员计划、亏损合同、重组义务、固定资产弃置义务等或有事项相关的业务同时符合以下条件时，本行将其确认为负债：

- ①该义务是本行承担的现时义务；
- ②该义务的履行很可能导致经济利益流出企业；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

（2）计量方法：按清偿该或有事项所需支出的最佳估计数计量。如果清偿已确认预计负债所需支出全部或部分预期由第三方或其他方补偿，则补偿金额只能在基本确定能收到时，作为资产单

独确认。确认的补偿金额不超过所确认负债的账面价值。

## 27、股份支付

股份支付分为以权益结算的股份支付和以现金结算的股份支付。以权益结算的股份支付，是指本行为获取服务以股份或其他权益工具作为对价进行结算的交易。

以权益结算的股份支付换取职工提供服务的，以授予职工权益工具的公允价值计量。授予后立即可行权的，在授予日按照公允价值计入相关成本或费用，相应增加资本公积；完成等待期内的服务或达到规定业绩条件才可行权的，在等待期内每个资产负债表日，本行根据最新取得的可行权职工人数变动、是否达到规定业绩条件等后续信息对可行权权益工具数量作出最佳估计，以此为基础，按照授予日的公允价值，将当期取得的服务计入相关成本或费用，相应增加资本公积。

在满足业绩条件和服务期限条件的期间，应确认以权益结算的股份支付的成本或费用，并相应增加资本公积。可行权日之前，于每个资产负债表日为以权益结算的股份支付确认的累计金额反映了等待期已届满的部分以及本行对最终可行权的权益工具数量的最佳估计。

对于最终未能行权的股份支付，不确认成本或费用，除非行权条件是市场条件或非可行权条件，此时无论是否满足市场条件或非可行权条件，只要满足所有可行权条件中的非市场条件，即视为可行权。

如果修改了以权益结算的股份支付的条款，至少按照未修改条款的情况确认取得的服务。此外，任何增加所授予权益工具公允价值的修改，或在修改日对职工有利的变更，均确认取得服务的增加。

如果取消了以权益结算的股份支付，则于取消日作为加速行权处理，立即确认尚未确认的金额。职工或其他方能够选择满足非可行权条件但在等待期内未满足的，作为取消以权益结算的股份支付处理。但是，如果授予新的权益工具，并在新权益工具授予日认定所授予的新权益工具是用于替代被取消的权益工具的，则以与处理原权益工具条款和条件修改相同的方式，对所授予的替代权益工具进行处理。

## 28、优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

## 29、收入

### (1) 利息收入和支出

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时间内，将其未来现金流量折现为账面净额所使用的利率。本行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。

### (2) 手续费及佣金收入

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。

### 30、政府补助

#### (1) 类型

政府补助是指本行从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

区分与资产相关政府补助和与收益相关政府补助的具体标准：

若政府文件未明确规定补助对象，将该政府补助划分为与资产相关或与收益相关的判断依据：①政府文件明确了补助所针对的特定项目的，根据该特定项目的预算中将形成资产的支出金额和计入费用的支出金额的相对比例进行划分，对该划分比例需在每个资产负债表日进行复核，必要时进行变更；②政府文件中对用途仅作一般性表述，没有指明特定项目的，作为与收益相关的政府补助。

#### (2) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

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

相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，应当将尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

#### (3) 与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

除与资产相关的政府补助之外的政府补助，确认为与收益相关的政府补助。分别下列情况处理：①用于补偿企业以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益或冲减相关成本；②用于补偿企业已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

(4) 已确认的政府补助需要退回的，应当在需要退回的当期分情况按照以下规定进行会计处理：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余额，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。

### 31、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（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数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2) 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：(a) 企业合并；(b) 直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

### 32、递延所得税资产/递延所得税负债

(1) 根据资产、负债的账面价值与其计税基础之间的差额（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数之间的差额），按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计算确认递延所得税资产或递延所得税负债。

(2) 确认递延所得税资产以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。资产负债表日，有确凿证据表明未来期间很可能获得足够的应纳税所得额用来抵扣可抵扣暂时性差异的，确认以前会计期间未确认的递延所得税资产。

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

(4) 公司当期所得税和递延所得税作为所得税费用或收益计入当期损益，但不包括下列情况产生的所得税：①企业合并；②直接在所有者权益中确认的交易或者事项。

### 33、现金股利分配会计处理

现金股利于股东大会决议通过时从未分配利润中提取。

### 34、其他重要的会计政策和会计估计

在运用会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本行需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本行管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上做出的。这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的实际结果可能与本行管理层当前的估计存在差异，进而造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

本行对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本行需对财务报表项目金额进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### (1) 预期信用损失的计量

对于以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益计量的金融资产，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人

的信用行为(例如, 客户违约的可能性及相应损失)。“第十节财务报告 五、公司主要会计政策、会计估计 10 金融工具 (3) 金融资产的减值”具体说明了预期信用损失计量中使用的参数、假设和估计技术, 也披露了预期信用损失对这些因素的变动的敏感性。

根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断, 例如:

- 将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合, 选择恰当的计量模型, 并确定计量相关的关键参数;

- 信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准;
- 用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用;
- 针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整; 及
- 采用现金流贴现模型计算减值准备的阶段三对公贷款的未来现金流预测。

### (2) 金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具, 本行运用估值方法确定其公允价值。估值方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格, 参考市场上另一类似金融工具的公允价值, 或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估值方法在最大程度上利用可观察市场信息, 然而, 当可观察市场信息无法获得时, 管理层将对估值方法中包括的重大不可观察信息作出估计。

### (3) 折旧和摊销

本行对投资性房地产、固定资产和无形资产在考虑其残值后, 在使用寿命内按直线法计提折旧和摊销。本行定期复核使用寿命, 以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。使用寿命是本行根据对同类资产的以往经验并结合预期的技术更新而确定的。如果以前的估计发生重大变化, 则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

### (4) 所得税

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

### (5) 内部退养福利及补充退休福利

本行内部退养福利和补充退休福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件确定。这些假设条件包括折现率、平均医疗费用增长率、内退人员及离退人员补贴增长率和其他因素。实际结果和假设的差异将在发生时立即确认并计入当年费用。尽管管理层认为已采用了合理假设, 但实际经验值及假设条件的变化仍将影响本行内部退养福利和补充退休福利的费用及负债余额。

### (6) 结构化主体控制权的判断

当本行在结构化主体中担任资产管理人时, 需要判断就该结构化主体而言本行是代理人还是主要责任人。在评估判断时, 本行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报酬水平、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。

### 35、重要会计政策和会计估计变更

#### (1) 会计政策变更

本行采用了财政部于 2017 年 3 月发布的经修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》和《企业会计准则第 24 号——套期会计》(以下简称新金融工具准则)及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》,该准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更,且相关金额的调整已经确认在财务报表中。

根据新金融工具准则的过渡要求,本行选择不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初未分配利润和其他综合收益。基于以上处理,针对《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》在根据新金融工具准则进行修订后的要求,本行仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

实施新金融工具准则也导致本行金融资产和金融负债的确认、分类和计量,以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。此外,新金融工具准则还导致其他与金融工具相关的准则被大幅修订。

本行实施新金融工具准则的影响披露如下。当期适用新金融工具准则的具体会计政策详见“第十节财务报告 五、重要会计政策及会计估计 10 ‘金融工具’”。

采用上述企业会计准则修订及解释对本行的主要影响如下:

#### 分类和计量

新金融工具准则包含三个基本的金融资产分类类别,即(1)以摊余成本计量的金融资产;(2)以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产;(3)以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,概述如下:

- 债务工具的分类是基于主体管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征确定。对于符合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,集团仍可以在初始确认时将其不可撤销的指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。如果债务工具被分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,则其利息收入、减值、汇兑损益和处置损益将计入损益。

- 不论主体采用哪种业务模式,除主体选择将非交易性权益投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以外,权益投资均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。如果权益投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产,则仅有其产生的股利收入将计入损益。该投资相关的利得和损失将计入其他综合收益,且不得被重分类至损益。

除新金融工具准则要求将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因信用风险变动导致的公允价值变动计入其他综合收益(不得重新分类至损益)外,新金融工具准则对金融负债的分类和计量要求与修订前金融工具准则相比,基本一致。

#### 减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型取代修订前金融工具准则中的“已发生损失”模型。在预期信用损失模型下，主体不必在损失事件发生后才确认减值损失，而是必须基于相关资产及事实和情况，按照 12 个月预期信用损失或整个存续期预期信用损失来确认和计量预期信用损失，由此会提早确认信用损失。

#### 套期会计

新金融工具准则对于适用套期会计的交易类型提供了更大的灵活性。

#### 披露

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

(1) 2019 年 1 月 1 日，金融资产按照原金融工具准则和新金融工具准则的要求进行分类和计量结果对比如下：

	2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计算	2019 年 1 月 1 日
金融资产：				
现金及存放中央银行款项	11,230,935,979.87	-	-	11,230,935,979.87
存放同业款项	751,341,191.29	-	-5,393,784.55	745,947,406.74
拆出资金	425,518,400.00	-	-1,376,398.85	424,142,001.15
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	554,362,220.86	-	-	554,362,220.86
发放贷款和垫款	58,179,551,778.24	-	-40,158,467.45	58,139,393,310.79
金融投资：				
交易性金融资产	不适用	5,733,128,792.16	6,728,956.29	5,739,857,748.45
债权投资	不适用	13,531,264,889.19	-	13,531,264,889.19
其他债权投资	不适用	19,961,261,335.41	-339,903.05	19,960,921,432.36
其他权益工具投资	不适用	260,502,604.40	-	260,502,604.40
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	1,029,545,590.00	-1,029,545,590.00	-	不适用
可供出售金融资产	23,761,101,866.86	-23,761,101,866.86	-	不适用
持有至到期投资	8,039,305,759.40	-8,039,305,759.40	-	不适用
应收款项类投资	6,656,204,404.90	-6,656,204,404.90	-	不适用
其他资产	179,833,498.08	-	-	179,833,498.08
<b>合计</b>	<b>110,807,700,689.50</b>	<b>-</b>	<b>-40,539,597.61</b>	<b>110,767,161,091.89</b>

(2) 将财务状况表中的金融资产余额从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

按原金融工具准则 列示的账面价值 2018 年 12 月 31 日	重分类	重新计算	按原金融工具准则 列示的账面价值 2019 年 1 月 1 日
---	-----	------	---------------------------------------

#### 以摊余成本计量的金融资产

---

 现金及存放中央银行款项
 

---

按原金融工具准则列示的 余额和按新金融工具准则 列示的余额	11,230,935,979.87	-	-	11,230,935,979.87
-------------------------------------	-------------------	---	---	-------------------

---

 存放同业款项
 

---

按原金融工具准则列示的 余额	751,341,191.29			
重新计量:预期信用损失		-	-5,393,784.55	
按新金融工具准则列示的 余额				745,947,406.74

---

 拆出资金
 

---

按原金融工具准则列示的 余额	425,518,400.00			
重新计量:预期信用损失		-	-1,376,398.85	
按新金融工具准则列示的 余额				424,142,001.15

---

 应收利息
 

---

按原金融工具准则列示的 余额	554,362,220.86			
重新计量:预期信用损失		-	-	
按新金融工具准则列示的 余额				554,362,220.86

---

 发放贷款和垫款
 

---

按原金融工具准则列示的 余额	58,179,551,778.24			
转出至以公允价值计量且 其变动计入其他综合收益 的发放贷款和垫款		-4,104,602,081.09	-	
重新计量:预期信用损失		-	-40,158,467.45	
按新金融工具准则列示的 余额				54,034,791,229.70

---

 债权投资
 

---

按原金融工具准则列示的 余额	不适用			
转自: 可供出售金融资产		2,597,020,152.12	-	
转自: 持有至到期投资		7,849,809,514.13	-	
转自: 应收款项类投资		3,084,435,222.94	-	
重新计量:预期信用损失		-	-	
按新金融工具准则列示的 余额				13,531,264,889.19

持有至到期投资				
按原金融工具准则列示的余额	8,039,305,759.40			
转至：债权投资		-7,849,809,514.13		-
转至：其他债权投资		-189,496,245.27		-
重新计量:预期信用损失		-		-
按新金融工具准则列示的余额				-
应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	6,656,204,404.90			
转至：交易性金融资产		-3,571,769,181.96		-
转至：其他债权投资		-3,084,435,222.94		-
重新计量:预期信用损失		-		-
按新金融工具准则列示的余额				-
其他资产				
按原金融工具准则列示的余额和按新金融工具准则列示的余额	179,833,498.08	-	-	179,833,498.08
<b>以摊余成本计量的金融资产小计</b>	<b>86,017,053,232.64</b>	<b>-5,268,847,356.20</b>	<b>-46,928,650.85</b>	<b>80,701,277,225.59</b>
<b>交易性金融资产</b>				
交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
转自：可供出售金融资产		1,131,814,020.20		-
转自：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		1,029,545,590.00		-
转自：应收款项类投资		3,571,769,181.96		-
重新计量:公允价值		-	6,728,956.29	
按新金融工具准则列示的余额				5,739,857,748.45
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	1,029,545,590.00			
转至：交易性金融资产		-1,029,545,590.00		-
重新计量:预期信用损失		-		-

按新金融工具准则列示的  
余额

-

**交易性金融资产小计**                      **1,029,545,590.00**      **4,703,583,202.16**                      **6,728,956.29**      **5,739,857,748.45**

**以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产**

可供出售金融资产

按原金融工具准则列示的  
余额

23,761,101,866.86

转至：交易性金融资产

-1,131,814,020.20

-

转至：债权投资

-2,597,020,152.12

-

转至：其他债权投资

-19,771,765,090.14

-

转至：其他权益工具投资

-260,502,604.40

-

按新金融工具准则列示的  
余额

-

其他债权投资

按原金融工具准则列示的  
余额

不适用

转自：可供出售金融资产

19,771,765,090.14

-

转自：持有至到期投资

189,496,245.27

-

重新计量:公允价值

-

-339,903.05

按新金融工具准则列示的  
余额

19,960,921,432.36

其他权益工具投资

按原金融工具准则列示的  
余额

不适用

转自：可供出售金融资产

260,502,604.40

-

重新计量:预期信用损失

-

-

按新金融工具准则列示的  
余额

260,502,604.40

发放贷款和垫款

按原金融工具准则列示的  
余额

转至：以公允价值计量且其  
变动计入其他综合收益的  
发放贷款和垫款

4,104,602,081.09

-

重新计量:预期信用损失

-

-

按新金融工具准则列示的  
余额

4,104,602,081.09

**以公允价值计量且其变动**      **23,761,101,866.86**      **565,264,154.04**                      **-339,903.05**      **24,326,026,117.85**

计入其他综合收益的金融  
资产小计

<b>金融资产合计</b>	<b>110,807,700,689.50</b>	<b>-</b>	<b>-40,539,597.61</b>	<b>110,767,161,091.89</b>
---------------	---------------------------	----------	-----------------------	---------------------------

(3) 减值准备从原金融工具准则调整为新金融工具准则的调节表

	按原金融工具准则计 提的减值准备 2018年12月31日	重分类	重新计算	按新金融工具准则 计提的减值准备 2019年1月1日
金融资产：				
存放同业款项	-	-	5,393,784.55	5,393,784.55
拆出资金	-	-	1,376,398.85	1,376,398.85
发放贷款和垫款	1,980,197,368.14		40,158,467.45	2,020,355,835.59
金融投资：				
债权投资	-	288,783,729.86	-	288,783,729.86
其他债权投资	-	184,965,375.88	-	184,965,375.88
可供出售金融资产	272,895,600.95	-272,895,600.95	-	-
持有至到期投资	30,226,960.61	-30,226,960.61	-	-
应收款项类投资	170,626,544.18	-170,626,544.18	-	-
其他资产	132,640,439.00	-	-	132,640,439.00
贷款承诺和财务担保合同	-	-	104,423,438.05	104,423,438.05
<b>合计</b>	<b>2,586,586,912.88</b>	<b>-</b>	<b>151,352,088.90</b>	<b>2,737,939,001.78</b>

因采用上述新金融工具准则，本行报告期期初未分配利润由 1,682,908,103.36 元调整为 1,606,421,761.96 元，少数股东权益由 92,880,656.43 元调整为 87,874,757.11 元，其他综合收益由 217,844,121.78 元调整为 375,579,461.63 元。

(2) 财政部于 2018 年 12 月 26 日印发了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会〔2018〕36 号)，根据修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认计量》等七项企业会计准则的变化，对金融企业财务报表格式进行了修订。本行自 2019 年 1 月 1 日起参照修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表，本行无需重述前期可比数据。具体影响如下：

①基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在“拆出资金”、“金融投资：债权投资”“金融投资：其他债权投资”“发放贷款和垫款”“应付债券”“长期借款”等项目中，而不应单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目应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，通常由于金额相对较小，应在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

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

(2) 会计估计变更

适用  不适用

本报告期无会计估计变更的影响。

## 六、税项

### 1、主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按金融服务收入	3%/5%
城市维护建设税	按应交流转税	7%
企业所得税	按应纳税所得额	25%
教育费附加	按应交流转税	5%

#### (1) 增值税

本行对金融服务收入采用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税，其余按照 5% 征收率采用简易计税方法计算缴纳增值税。

#### (2) 城建税

按应交流转税的 7% 执行，张家港地区支行由总部汇总缴纳，外地支行向其所在地的税务部门缴纳。

#### (3) 企业所得税

本行企业所得税税率为 25%，江苏省内支行由本行总部汇总缴纳，跨省支行向其所在地的税务部门缴纳。

#### (4) 教育费附加

按应交流转税的 5% 计征。张家港地区支行由总部汇总缴纳，外地支行向其所在地的税务部门缴纳。

### 2、税收优惠

适用  不适用

## 七、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

(1) 项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	182,799,949.62	261,192,043.38
存放中央银行法定存款准备金	9,458,771,171.69	9,026,882,265.54
存放中央银行超额存款准备金	2,475,497,007.86	1,937,498,670.95
缴存中央银行财政性存款	33,224,000.00	5,363,000.00
存放中央银行款项应计利息	-	不适用
<b>合计</b>	<b>12,150,292,129.17</b>	<b>11,230,935,979.87</b>

(2) 按规定向中国人民银行缴存的人民币存款法定准备金、外币存款准备金和财政性存款，此存款不能用于日常业务。

2019年6月30日、2018年12月31日本行人民币存款准备金缴存比率分别为11.00%、12.00%，外币存款准备金缴存比率均为5%。纳入合并范围的子公司2019年6月30日、2018年12月31日人民币存款准备金缴存比率均为9.00%。

存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款和委托业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

(3) 存放中央银行备付金系指本行存放于中国人民银行用于清算的款项。

## 2、存放同业款项

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
存放境内同业	900,123,979.50	609,967,638.39
存放境外同业	120,012,786.11	141,373,552.90
存放同业款项应计利息	757,898.27	不适用
减：存放同业减值准备	2,626,196.55	-
存放同业款项账面价值	<b>1,018,268,467.33</b>	<b>751,341,191.29</b>

## 3、拆出资金

按交易对手分类：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放境内银行	804,339,900.00	425,518,400.00
拆放其他金融机构	-	-
拆出资金应计利息	-	不适用
减：拆出资金减值准备	23,946,810.82	-
合计	<b>780,393,089.18</b>	<b>425,518,400.00</b>

## 4、买入返售金融资产

(1) 按质押品分类：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	490,000,000.00	-

票据	399,924,127.55	-
买入返售金融资产应计利息	269,835.62	不适用
减：买入返售金融资产减值准备	4,047.53	不适用
<b>合计</b>	<b>890,189,915.64</b>	<b>-</b>

## (2) 按交易对手分类：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	889,924,127.55	-
其他金融机构	-	-
买入返售金融资产应计利息	269,835.62	不适用
减：买入返售金融资产减值准备	4,047.53	不适用
<b>合计</b>	<b>890,189,915.64</b>	<b>-</b>

## 5、应收利息

## (1) 余额明细：

项目	2018年12月31日
应收贷款利息	137,808,945.93
应收债券利息	416,280,647.99
应收其他利息	272,626.94
<b>合计</b>	<b>554,362,220.86</b>

(2) 截至 2019 年 6 月 30 日止无应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东的到期利息。

(3) 本行应收利息期末不存在明显的减值情况，故未计提减值准备。

## 6、发放贷款和垫款

## (一)贷款构成

类别	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	39,429,744,772.99	42,524,184,024.56
——贷款	39,429,744,772.99	38,419,581,943.47
——贴现	-	4,104,602,081.09
个人贷款及垫款	21,399,296,172.81	17,635,565,121.82
小计	60,829,040,945.80	60,159,749,146.38

减：贷款损失准备	不适用	1,980,197,368.14
减：以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	2,197,871,271.51	不适用
<b>以摊余成本计量的贷款和垫款小计</b>	<b>58,631,169,674.29</b>	<b>58,179,551,778.24</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	5,077,199,227.70	不适用
<b>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</b>	<b>5,077,199,227.70</b>	不适用
发放贷款和垫款应计利息	141,837,566.22	不适用
<b>发放贷款和垫款应计利息净额</b>	<b>141,837,566.22</b>	
<b>发放贷款和垫款合计</b>	<b>63,850,206,468.21</b>	<b>58,179,551,778.24</b>

## (二) 贷款按性质分类

类别	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
短期贷款（含一年内到期的中长期贷款）	38,942,653,276.34	59.09	34,931,767,090.46	58.07
中长期贷款	21,513,484,627.46	32.64	20,100,902,249.98	33.41
逾期贷款	440,418,989.41	0.67	693,272,092.77	1.15
押汇	383,536,431.77	0.58	329,205,632.08	0.55
贴现	4,626,146,848.52	7.02	4,104,602,081.09	6.82
<b>合计</b>	<b>65,906,240,173.50</b>	<b>100.00</b>	<b>60,159,749,146.38</b>	<b>100.00</b>

## (三) 逾期贷款

类别	2019年6月30日				
	逾期1~90天 (含90天)	逾期90天~1年 (含1年)	逾期1年~3年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	2,955,863.75	11,709,287.48	12,437,617.47	78,967.79	27,181,736.49
保证贷款	137,194,248.46	100,655,383.22	28,217,818.54	-	266,067,450.22
抵押贷款	45,503,205.00	46,938,007.41	35,750,646.77	693,943.52	128,885,802.70
质押贷款	-	18,284,000.00	-	-	18,284,000.00
<b>小计</b>	<b>185,653,317.21</b>	<b>177,586,678.11</b>	<b>76,406,082.78</b>	<b>772,911.31</b>	<b>440,418,989.41</b>
类别	2018年12月31日				
	逾期1~90天 (含90天)	逾期90天~1年 (含1年)	逾期1年~3年 (含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	80,336,822.08	20,390,495.13	3,181,866.07	78,967.79	103,988,151.07
保证贷款	120,706,872.37	71,041,442.31	35,697,387.23	-	227,445,701.91
抵押贷款	86,193,586.87	161,468,223.56	93,406,717.99	774,500.00	341,843,028.42
质押贷款	19,995,211.37	-	-	-	19,995,211.37
<b>小计</b>	<b>307,232,492.69</b>	<b>252,900,161.00</b>	<b>132,285,971.29</b>	<b>853,467.79</b>	<b>693,272,092.77</b>

## (四) 贷款按担保方式分类

类别	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
信用贷款	4,053,984,494.27	6.15	3,031,128,820.41	5.04
保证贷款	23,934,062,153.59	36.32	22,905,490,703.71	38.08
抵押贷款	31,123,251,851.77	47.22	27,692,666,122.30	46.03
质押贷款	2,168,794,825.35	3.29	2,425,861,418.87	4.03
贴现	4,626,146,848.52	7.02	4,104,602,081.09	6.82
<b>合计</b>	<b>65,906,240,173.50</b>	<b>100.00</b>	<b>60,159,749,146.38</b>	<b>100.00</b>

## (五) 贷款损失准备

## (1) 贷款损失准备变动分析

项目	2019年6月30	2018年12月31日
期初余额	1,980,197,368.14	1,619,071,762.38
新准则对期初数的影响	40,158,467.45	-
调整后期初余额	2,020,355,835.59	1,619,071,762.38
加：本期计提	604,940,245.42	764,334,984.35
本期收回	47,738,407.10	116,053,099.04
减：资产价值回升转回数	-	-
本期核销或转让	475,163,216.60	518,105,452.15
折算差额	-	1,157,025.48
<b>期末余额</b>	<b>2,197,871,271.51</b>	<b>1,980,197,368.14</b>

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月预期 信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	962,000,661.20	157,661,136.60	900,694,037.79	2,020,355,835.59
转移：				
——至第一阶段	5,685,305.42	-5,685,305.42	-	-
——至第二阶段	-71,496,883.06	71,537,288.04	-40,404.98	-
——至第三阶段	-223,291,721.00	-93,074,489.40	316,366,210.40	-
本年计提	363,177,678.70	40,104,515.49	201,658,051.23	604,940,245.42
收回已核销贷款	-	-	47,738,407.10	47,738,407.10
本年核销及转出	-	-	475,163,216.60	475,163,216.60
其他变动	-	-	-	-

2019 年 6 月 30 日                      **1,036,075,041.26**      **170,543,145.31**      **991,253,084.94**      **2,197,871,271.51**

(六) 前十名单一客户贷款

(1) 截止 2019 年 6 月 30 日，贷款前十名情况：

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
客户 1	批发和零售业	303,342,205.54	0.46
客户 2	电力、热力、燃气及水生产和供应业	269,250,000.00	0.41
客户 3	批发和零售业	204,070,530.74	0.31
客户 4	租赁和商务服务业	198,990,000.00	0.30
客户 5	租赁和商务服务业	198,990,000.00	0.30
客户 6	制造业	198,000,000.00	0.30
客户 7	批发和零售业	197,500,000.00	0.30
客户 8	交通运输、仓储和邮政业	193,000,000.00	0.29
客户 9	批发和零售业	187,000,000.00	0.28
客户 10	制造业	186,321,028.79	0.28
		<b>2,136,463,765.07</b>	<b>3.23</b>

(2) 截止 2018 年 12 月 31 日，贷款前十名情况：

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总额比例 (%)
客户 1	电力、热力、燃气及水生产和供应业	269,250,000.00	0.45
客户 2	批发和零售业	241,878,600.00	0.40
客户 3	制造业	240,000,000.00	0.40
客户 4	制造业	225,000,000.00	0.37
客户 5	租赁和商务服务业	200,000,000.00	0.33
客户 6	租赁和商务服务业	199,000,000.00	0.33
客户 7	租赁和商务服务业	199,000,000.00	0.33
客户 8	制造业	198,000,000.00	0.33
客户 9	批发和零售业	198,000,000.00	0.33
客户 10	交通运输、仓储和邮政业	196,000,000.00	0.33
		<b>2,166,128,600.00</b>	<b>3.60</b>

(七) 报告各期末本行关联方贷款余额详见“第十节 财务报告 十二、关联方及关联交易 关联方交易(二)”。

## 7、交易性金融资产

项目	2019年6月30日
——同业及其他金融机构债券	1,234,474,635.50
——资金信托及资产管理计划	157,951,827.67
——基金	413,362,338.37
——同业非保本理财	2,741,159,452.05
——其他投资	747,293.65
交易性金融资产应计利息	10,777,965.39
合计	<b>4,558,473,512.63</b>

交易性金融资产包括交易性金融资产及无法通过合同现金流量特征测试的金融资产。

## 8、债权投资

项目	2019年6月30日
政府债券及央行票据	8,395,817,017.66
公共实体债券	325,400,353.12
同业及其他金融机构债券	50,000,000.00
公司债券	5,565,022,846.95
资金信托及资产管理计划	4,244,628,435.43
债权投资应计利息	316,326,195.09
减：预期信用减值准备	342,460,863.04
合计	<b>18,554,733,985.21</b>

债权投资反映企业在资产负债表日分类为以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。

债权投资减值准备变动情况：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	288,783,729.87	-	-	288,783,729.87
转移：	-	-	-	-
——至第一阶段	-	-	-	-

——至第二阶段	-	-	-	-
——至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	53,677,133.17	-	-	53,677,133.17
收回已核销贷款	-	-	-	-
本年核销及转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019年6月30日	342,460,863.04	-	-	342,460,863.04

## 9、其他债权投资

项目	2019年6月30日
政府债券及央行票据	12,758,279,977.00
同业及其他金融机构债券	1,545,264,502.91
公司债券	1,670,241,185.21
公共实体债券	557,908,130.00
资金信托及资产管理计划	100,000,000.00
债权投资应计利息	240,947,128.48
合计	<b>16,872,640,923.60</b>

其他债权投资反映在资产负债表日企业分类在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的期末账面价值。

按公允价值计量的其他债权投资：

项目	2019年6月30日		
	权益工具投资	债务工具投资	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本	100,000,000.00	16,461,644,828.15	16,561,644,828.15
公允价值	100,000,000.00	16,531,693,795.12	16,631,693,795.12
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	-	70,048,966.97	70,048,966.97
已计提减值金额	2,500,000.00	138,664,457.04	141,164,457.04

其他债权投资减值准备变动情况：

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	12个月 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	整个存续期 预期信用损失	
2019年1月1日	136,388,553.08	48,576,822.79	-	184,965,375.87
转移：				

——至第一阶段	-	-	-	-
——至第二阶段	-	-	-	-
——至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	-42,675,986.38	-1,124,932.45	-	-43,800,918.83
收回已核销贷款	-	-	-	-
本年核销及转出	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
2019年6月30日	93,712,566.70	47,451,890.34	-	141,164,457.04

## 10、其他权益工具投资

项目	2019年6月30日
上市股权	-
非上市股权	260,502,604.40
合计	<b>260,502,604.40</b>

### 被投资单位：

项目	2019年6月30日				
	期初	本期增加	期末	持股比例	本期现金红利
中国银联股份有限公司	12,500,000.00	-	12,500,000.00	0.17%	750,000.00
江苏省信用联社	600,000.00	-	600,000.00	1.61%	60,000.00
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000,000.00	-	25,000,000.00	5.00%	2,500,000.00
长春农村商业银行股份有限公司	149,600,000.00	-	149,600,000.00	5.29%	17,145,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	72,802,604.40	-	72,802,604.40	1.68%	2,991,176.21
合计	<b>260,502,604.40</b>	-	<b>260,502,604.40</b>		<b>23,446,176.21</b>

其他权益工具投资反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。

## 11、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日
交易性金融资产	1,029,545,590.00
其中：债务工具投资	1,029,545,590.00

权益工具投资	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-
合计	<b>1,029,545,590.00</b>

## 12、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况：

项 目	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	19,951,871,587.92	180,856,497.79	19,771,015,090.13
可供出售权益工具：	4,082,125,879.89	92,039,103.16	3,990,086,776.73
其中：按公允价值计量	3,821,623,275.49	92,039,103.16	3,729,584,172.33
按成本计量	260,502,604.40	-	260,502,604.40
<b>合计</b>	<b>24,033,997,467.81</b>	<b>272,895,600.95</b>	<b>23,761,101,866.86</b>

### (2) 按公允价值计量的可供出售金融资产：

项目	2018 年 12 月 31 日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本	3,675,804,215.41	19,846,962,136.06	23,522,766,351.47
公允价值	3,821,623,275.49	19,951,871,587.92	23,773,494,863.41
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	145,819,060.08	104,909,451.86	250,728,511.94
已计提减值金额	92,039,103.16	180,856,497.79	272,895,600.95

可供出售金融资产减值准备系根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

## 13、持有至到期投资

项目	2018 年 12 月 31 日
政府债券	6,434,270,876.19
企业债券	964,723,300.91
金融机构债券	150,006,925.80
政府支持机构债券	326,176,493.75
其他	194,355,123.36
<b>持有至到期投资合计</b>	<b>8,069,532,720.01</b>

减：持有至到期投资减值准备	30,226,960.61
<b>持有至到期投资账面价值</b>	<b>8,039,305,759.40</b>

持有至到期投资减值准备系根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

#### 14、应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日
政府债券	-
金融机构理财产品	3,020,000,000.00
信托及资产管理计划	1,554,800,000.00
其他应收款项类投资	2,252,030,949.08
<b>应收款项类投资合计</b>	<b>6,826,830,949.08</b>
应收款项类投资减值准备	170,626,544.18
<b>应收款项类投资账面价值</b>	<b>6,656,204,404.90</b>

应收款项类投资减值准备系根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

#### 15、长期股权投资

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
投资联营企业	1,026,083,376.53	994,417,404.35
<b>合计</b>	<b>1,026,083,376.53</b>	<b>994,417,404.35</b>

##### (1) 对联营公司投资

项目	持股比例	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 6 月 30 日
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	21.64%	859,144,721.85	48,362,505.28	22,133,091.49	885,374,135.64
——投资成本		252,084,505.68	-	-	252,084,505.68
——损益调整		582,667,249.92	48,362,505.28	15,193,920.00	615,835,835.20
——其他权益变动		24,392,966.25	-	6,939,171.49	17,453,794.76
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	24.99%	135,272,682.50	6,383,487.81	946,929.42	140,709,240.89

——投资成本	75,369,840.00	-	-	75,369,840.00
——损益调整	53,906,031.62	6,383,487.81	946,929.42	59,342,590.01
——其他权益变动	5,996,810.88	-	-	5,996,810.88
<b>合计</b>	<b>994,417,404.35</b>	<b>54,745,993.09</b>	<b>23,080,020.91</b>	<b>1,026,083,376.53</b>

对江苏兴化农村商业银行股份有限公司投资变动情况：

2008年6月2日经本行第三届董事会2008年第一次临时会议通过《关于战略入股江苏兴化农村合作银行的议案》，同意按1.60元/股认购该行5,970万股，占该行注册资本20%。2011年4月12日，经本行第三届董事会决议，本行作为发起人参与江苏兴化农村合作银行改制组建为江苏兴化农村商业银行股份有限公司，在目前持有该行5,970万股的基础上，另外按每股2.50元价格认购4,030万股，合计持股10,000万股，股权比例仍为20.00%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司第三次股东大会“关于配股增加注册资本的决议”和修改后的章程规定，该行增加注册资本人民币5,000万元，由2012年度净利润转增股本。变更后该行注册资本为55,000万股，本行股权比例仍为20.00%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2015年11月20日第七次股东大会（临时）通过“关于未分配利润转增注册资本的议案”的决议和修改后的章程规定，该行增加注册资本人民币2,750万元，变更后该行注册资本为57,750万股，本行股权比例仍为20.00%。

2017年6月，本行与上海银行股份有限公司苏州分行签订股权转让协议，受让该行持有的江苏兴化农村商业银行股份有限公司945万股，受让后本行合计持股12,495万股，股权比例为21.64%。

根据江苏兴化农村商业银行股份有限公司2018年3月23日第十二次股东大会通过“关于以资本公积转增注册资本的议案”的决议和修改后的章程规定，该行以2017年末资本公积余额30,030万元转增注册资本，变更后该行注册资本为87,780万股，股权比例为21.64%。

对安徽休宁农村商业银行股份有限公司投资变动情况：

2008年6月2日经本行第三届董事会2008年第一次临时会议通过《关于战略入股安徽休宁农村合作银行的议案》，同意以现金方式认购该行2,000万股，占该行注册资本20%。2010年8月12日经本行第三届董事会第12次会议通过认购休宁农合行增发配售股份议案，本行全额认购定向配售的2,000万股并认购部分其他股东放弃认购的股份。截止2011年12月31日，本行对该行新增投出资金2,998万元（2,998万股），合计持股4,998万股，股权比例为24.99%。

2013年07月13日经中国银行业监督管理委员会安徽监管局“皖银监复[2013]99号”文批准该行变更为安徽休宁农村商业银行股份有限公司。2014年该行采取以利润分配转增股本及增资扩股的方式，将注册资本达到29,920.00万元。2015年根据2014年度该行股东大会关于《休宁农村商业银行2014年度利润分配方案》，按2014年底增资扩股前股本金总额2,1920万元的12%计提2,630.40万元股金红利，本次税后股金红利2,104.32万元，按每股1.27元价格转增股本1,656.95万股，变更后该行注册资本为31,576.95万股，本行股权比例仍为24.99%。经2018年度股东大会审议通过，以2018年底股本为基数，按每千股派发48股，变更后注册资本为33092.64万股，本行股权比例仍为24.99%。

联营公司2019年6月30日资产负债及2019年1-6月损益情况如下：

被投资单位名称	江苏兴化农村商业银行	安徽休宁农村商业银行
期末资产总额	46,464,473,313.33	9,669,190,801.74
期末负债总额	42,372,414,857.93	9,106,128,613.32
期末净资产总额	4,092,058,455.40	563,062,188.42
本期营业收入总额	1,112,688,075.58	216,899,545.29
本期净利润（含以前年度损益调整）	223,523,808.40	25,544,169.51

(2) 根据各期期末逐项检查，未发生可收回金额低于账面价值的情况，不需计提长期股权投资减值准备。

## 16、固定资产

### (1) 固定资产变动表

项 目	房屋及建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	其他	合计
一、账面原值						
1、期初余额	797,203,891.42	21,975,671.86	367,016,612.51	25,216,530.90	24,267,106.02	1,235,679,812.71
2、本期增加金额		318,161.38	14,652,907.13	-	289,668.61	15,260,737.12
(1) 购置		318,161.38	14,652,907.13	-	289,668.61	15,260,737.12
(2) 在建工程转入		-	-	-	-	-
(3) 企业合并增加		-	-	-	-	-
3、本期减少金额	176,673.00	3,066,721.09	436,828.95	-	27,150.00	3,707,373.04
(1) 处置及报废	176,673.00	3,066,721.09	436,828.95	-	27,150.00	3,707,373.04
<b>4、期末余额</b>	<b>797,027,218.42</b>	<b>19,227,112.15</b>	<b>381,232,690.69</b>	<b>25,216,530.90</b>	<b>24,529,624.63</b>	<b>1,247,233,176.79</b>
二、累计折旧						
1、期初余额	281,091,589.47	19,366,610.29	290,072,578.83	21,159,159.46	19,020,454.38	630,710,392.43
2、本期增加金额	16,230,784.78	629,771.09	13,229,109.00	260,666.59	683,069.99	31,033,401.45
(1) 计提	16,230,784.78	629,771.09	13,229,109.00	260,666.59	683,069.99	31,033,401.45
(2) 企业合并增加	-	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	176,673.00	2,913,385.04	397,367.80	-	25,792.50	3,513,218.34
(1) 处置或报废	176,673.00	2,913,385.04	397,367.80	-	25,792.50	3,513,218.34
(2) 转入在建工程	-	-	-	-	-	-
<b>4、期末余额</b>	<b>297,145,701.25</b>	<b>17,082,996.34</b>	<b>302,904,320.03</b>	<b>21,419,826.05</b>	<b>19,677,731.87</b>	<b>658,230,575.54</b>
三、减值准备						
1、期初余额	-	-	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-	-	-

4、期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1、期末账面价值	499,881,517.17	2,144,115.81	78,328,370.66	3,796,704.85	4,851,892.76	589,002,601.25
2、期初账面价值	516,112,301.95	2,609,061.57	76,944,033.68	4,057,371.44	5,246,651.64	604,969,420.28

(2)本行各项固定资产使用正常，期末经清理，均未发现减值情形，故未计提减值准备。

(3)本行固定资产中不存在以租代购或融资租赁的固定资产。

(4)截至 2019 年 6 月 30 日止，房屋建筑物中尚未办理房产证的固定资产原价为 95,606,260.55 元，净值为 86,760,867.45 元。房屋建筑物中房产证权利人名称为本行前身尚未变更为本行的固定资产原价为 1,256,304.59 元，净值 24,782.97 元。

## 17、在建工程

(1) 项目	2019 年 6 月 30 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面净值	账面余额	减值准备	账面净值
零星工程	23,708.00	-	23,708.00	23,708.00	-	23,708.00
<b>合计</b>	<b>23,708.00</b>	<b>-</b>	<b>23,708.00</b>	<b>23,708.00</b>	<b>-</b>	<b>23,708.00</b>

### (2) 项目变化情况

工程名称	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少		2019 年 6 月 30 日	资金来源
			转固定资产/无 形资产	其他减少		
建筑工程	-	-	-	-	-	自筹
零星工程	23,708.00	-	-	-	23,708.00	自筹
<b>合计</b>	<b>23,708.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>23,708.00</b>	

在建工程中无资本化利息支出。期末经清理无在建工程减值情况，故未计提在建工程减值准备。

## 18、无形资产

### (1) 余额明细

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
土地使用权	69,802,016.76	70,955,849.92
软件	31,464,652.21	33,652,127.01
<b>合计</b>	<b>101,266,668.97</b>	<b>104,607,976.93</b>

### (2) 无形资产增减变动

项 目	土地使用权		软件	合计
	出让	划拨及其他		
一、账面原值				
1、期初余额	102,225,612.23	1,160,518.00	150,152,090.69	253,538,220.92
2、本期增加金额	-	-	4,588,010.00	4,588,010.00
(1)购置	-	-	4,588,010.00	4,588,010.00
(2)内部研发	-	-	-	-
(3)企业合并增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1) 处置	-	-	-	-
4、期末余额	102,225,612.23	1,160,518.00	154,740,100.69	258,126,230.92
二、累计摊销				
1、期初余额	31,682,372.58	747,907.73	116,499,963.68	148,930,243.99
2、本期增加金额				
(1)计提	1,138,365.01	15,468.15	6,775,484.80	7,929,317.96
(2)企业合并增加	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
(1)处置	-	-	-	-
4、期末余额	32,820,737.59	763,375.88	123,275,448.48	156,859,561.95
三、减值准备				
1、期初余额	-	-	-	-
2、本期增加金额	-	-	-	-
3、本期减少金额	-	-	-	-
4、期末余额	-	-	-	-
四、账面价值				
1、期末账面价值	<b>69,404,874.64</b>	<b>397,142.12</b>	<b>31,464,652.21</b>	<b>101,266,668.97</b>
2、期初账面价值	<b>70,543,239.65</b>	<b>412,610.27</b>	<b>33,652,127.01</b>	<b>104,607,976.93</b>

(3) 报告期末未出现无形资产可收回金额低于账面价值的情况，故未计提减值准备。

(4) 截至 2019 年 6 月 30 日止，土地使用权中权证权利人名称为本行前身尚未变更为本行土地使用权的原价为 879,675.00 元，净值为 265,517.12 元。

## 19、递延所得税资产/负债

### 1、递延所得税资产

(1) 本行对递延所得税采用债务法核算，对各项可抵扣暂时性差异的纳税影响按公司转回暂时性差异所属期间适用所得税率计算递延所得税资产，报告期内递延所得税资产的变动情况如下：

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
----	-----------------	------------------

期初余额	806,420,930.62	734,241,341.87
新准则对年初数的影响	34,432,145.06	-
调整后期初余额	840,853,075.68	734,241,341.87
本期计入利润表的递延所得税资产	29,613,249.50	186,465,297.38
本期直接计入其他综合收益的公允价值变动的递延所得税资产	-84,975.76	-114,828,337.40
<b>期末余额</b>	<b>870,381,349.42</b>	<b>805,878,301.85</b>

## (2) 已确认递延所得税资产组成:

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	暂时性差异	递延所得税	暂时性差异	递延所得税
资产减值准备	1,582,470,272.53	395,617,568.14	2,032,053,318.82	508,013,329.71
待核销坏账	821,796,767.09	205,449,191.77	953,407,349.33	238,351,837.34
设定收益计划及辞退福利	133,452,065.30	33,363,016.33	133,452,065.30	33,363,016.33
贴现未实现收益	76,853,366.69	19,213,341.67	83,077,588.99	20,769,397.25
公允价值变动	-	-	822,937.17	205,734.29
待弥补亏损	17,000,436.91	4,250,109.23	4,699,947.73	1,174,986.93
债权投资减值准备	342,460,863.04	85,615,215.76	-	-
其他债权投资减值准备	141,164,457.04	35,291,114.26	-	-
应收利息减值准备	894,992.27	223,748.07	-	-
其他应收款坏账准备	180,054,808.84	45,013,702.22	-	-
拆放同业减值准备	23,946,810.82	5,986,702.71	-	-
存放同业减值准备	2,626,196.58	656,549.15	-	-
表外风险资产信用减值准备	139,135,114.84	34,783,778.71	-	-
其他	19,669,245.61	4,917,311.40	16,000,000.00	4,000,000.00
<b>合计</b>	<b>3,481,525,397.56</b>	<b>870,381,349.42</b>	<b>3,223,513,207.34</b>	<b>805,878,301.85</b>

## 2、递延所得税负债

(1) 本行对递延税项采用债务法核算，对各项可抵扣暂时性差异的纳税影响按公司转回暂时性差异所属期间适用所得税率计算递延所得税负债，报告期内递延所得税负债的变动情况如下：

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
期初余额	65,719,145.13	85,114.87
新准则对年初数的影响	1,682,239.07	-

调整后期初余额	67,401,384.20	85,114.87
本期交易性金融资产/负债公允价值变动的递延所得税负债	-8,678,787.29	2,951,902.27
本期直接计入其他综合收益公允价值变动的递延所得税负债	-36,178,183.34	62,682,127.99
<b>期末余额</b>	<b>22,544,413.57</b>	<b>65,719,145.13</b>

## (2) 递延所得税负债的组成

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	暂时性差异	递延所得税	暂时性差异	递延所得税
交易性金融资产	20,128,687.30	5,032,171.83	12,148,068.54	3,037,017.14
交易性金融负债	-	-	-	-
其他债权投资	70,048,966.97	17,512,241.74	不适用	不适用
可供出售金融资产	不适用	不适用	250,728,511.94	62,682,127.99
<b>合计</b>	<b>90,177,654.27</b>	<b>22,544,413.57</b>	<b>262,876,580.48</b>	<b>65,719,145.13</b>

## 20、其他资产

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他应收款	246,479,500.22	179,833,498.08
长期待摊费用	38,408,923.28	44,314,547.79
抵债资产	70,825,326.96	79,183,928.43
预交税金	5,386,651.37	5,152,303.28
应收利息	7,527,967.38	-
<b>合计</b>	<b>368,628,369.21</b>	<b>308,484,277.58</b>

## 20.01 其他应收款

## (1) 账龄分析

账龄	2019年6月30日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	273,728,875.91	64.18	30,978,917.69	242,749,958.22
1-2年	8,123,750.50	1.90	4,458,928.50	3,664,822.00
2-3年	908,722.95	0.21	844,002.95	64,720.00
3年以上	143,772,959.70	33.71	143,772,959.70	-
<b>合计</b>	<b>426,534,309.06</b>	<b>100.00</b>	<b>180,054,808.84</b>	<b>246,479,500.22</b>

  

账龄	2018年12月31日			
	金额	比例(%)	坏账准备	净额
1年以内	162,521,112.58	52.01	-	162,521,112.58
1-2年	2,202,498.50	0.70	-	2,202,498.50
2-3年	1,303,115.30	0.42	-	1,303,115.30

3 年以上	146,447,210.70	46.87	132,640,439.00	13,806,771.70
<b>合计</b>	<b>312,473,937.08</b>	<b>100.00</b>	<b>132,640,439.00</b>	<b>179,833,498.08</b>

截至 2019 年 6 月 30 日止无应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

(2) 应收款项按照性质列示如下:

内容	账面余额	坏账金额	计提比例
预付购房款	237,764,138.52	148,531,193.55	62.47%
其中: 连云港力联商贸有限公司(注 1)	132,640,439.00	132,640,439.00	100.00%
交易保证金	32,042,605.24	480,639.08	1.50%
预付工程款	31,883,178.08	6,353,604.11	19.93%
预付软件费	19,322,840.00	1,476,171.60	7.64%
预付设备款	547,710.00	97,551.00	17.81%
其他	104,973,837.22	23,115,649.50	22.02%
<b>合计</b>	<b>426,534,309.06</b>	<b>180,054,808.84</b>	<b>42.21%</b>

注 1: 本行与连云港力联商贸有限公司购房合同纠纷诉讼情况见“第十节财务报告 十四、承诺及或有事项中 4、诉讼事项形成的或有事项”。出于稳健原则, 本行对该项涉诉购房款全额计提了坏账准备。

## 20.02 长期待摊费用

项目	取得方式	原始金额	2018-12-31	本期增加	本期摊销	2019-6-30	剩余摊销年限(月)
营业大楼装潢 576 号甲	购入	2,950,519.00	270,640.05	-	162,384.03	108,256.02	4
营业大楼弱电系统	购入	383,767.00	35,866.05	-	21,519.63	14,346.42	4
装修费	购入	70,907,853.21	36,739,701.61	1,619,778.15	8,055,990.76	30,303,489.00	4-43
12 楼机房工程	购入	2,725,000.00	726,666.72	-	136,250.01	590,416.71	26
省联社分摊软件费用	购入	3,275,000.00	3,208,416.68	1,440,000.00	476,944.41	4,171,472.27	27-31
寿光洛城房租	购入	1,575,000.00	619,666.67	-	84,500.00	535,166.67	33
常熟支行装修工程	购入	3,465,342.63	288,778.57	-	288,778.57	-	-
寿光发电机房	购入	25,800.00	2,580.00	-	2,580.00	-	-
寿光营业楼装修	购入	1,245,000.00	145,116.67	-	107,500.00	37,616.67	2-3
寿光上口房租	购入	850,000.00	-	850,000.00	28,333.33	821,666.67	58
挖掘费	购入	5,348.00	2,317.51	-	534.81	1,782.70	20
消防工程	购入	336,000.00	145,600.00	-	33,600.00	112,000.00	20
天然气工程	购入	35,000.00	15,166.71	-	3,500.01	11,666.70	20
东海营业楼装潢	购入	1,338,640.00	669,319.90	-	133,864.22	535,455.68	24
水晶支行房租	购入	1,200,000.00	666,666.72	-	199,999.98	466,666.74	14

利民路支行店面装修	购入	791,231.08	778,043.93		79,122.90	698,921.03	53
<b>合计</b>		<b>91,109,500.92</b>	<b>44,314,547.79</b>	<b>3,909,778.15</b>	<b>9,815,402.66</b>	<b>38,408,923.28</b>	

### 20.03 抵债资产

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
房屋建筑物	81,283,291.00	92,405,315.50
其他	34,673,286.22	34,673,286.22
抵债资产合计	115,956,577.22	127,078,601.72
减：抵债资产跌价准备	45,131,250.26	47,894,673.29
<b>抵债资产账面价值</b>	<b>70,825,326.96</b>	<b>79,183,928.43</b>

截至 2019 年 6 月 30 日止，抵债资产中尚未办理房产证和土地证金额为 71,015,066.00 元，已计提的跌价准备 34,287,429.80 元。

## 21、资产减值表

项目	2019 年 1-6 月							期末余额
	期初余额 (已重述)	本期增加		本期减少			本期 转出	
		本期计提	其他增加	因资产价值 回升转回数	外币折 算差额	本期核销		
<b>预期信用减值准备</b>								
其他应收款	132,640,439.00	47,414,369.84	-	-	-	-	-	180,054,808.84
贷款及垫款	2,020,355,835.59	604,940,245.42	47,738,407.10			475,163,216.60	-	2,197,871,271.51
存放同业	5,393,784.54	-2,670,653.71	-	-	-	96,934.28	-	2,626,196.55
拆出资金	1,376,398.85	22,570,411.97	-	-	-	-	-	23,946,810.82
应收利息	-	894,992.27	-	-	-	-	-	894,992.27
债权投资	288,783,729.87	53,677,133.17	-	-	-	-	-	342,460,863.04
其他债权投资	184,965,375.87	-43,800,918.83	-	-	-	-	-	141,164,457.04
表外风险资产信用损失	104,423,438.05	34,711,676.79	-	-	-	-	-	139,135,114.84
其他	-	3,837,424.58	-	-	-	-	-	3,837,424.58
<b>其他资产减值准备</b>								
抵债资产	47,894,673.29	468,083.82	-	-	-	-	3,231,506.85	45,131,250.26
<b>合计</b>	<b>2,785,833,675.06</b>	<b>722,042,765.32</b>	<b>47,738,407.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>475,260,150.88</b>	<b>3,231,506.85</b>	<b>3,077,123,189.75</b>

项目	2018 年度							期末余额
	期初 余额	本期增加		本期减少				
		本期计提	其他增加	因资产价值 回升转回数	外币折 算差额	本期核销	本期 转出	
1、坏账准备	132,640,439.00	9,100.00	-	-	-	9,100.00	-	132,640,439.00
其中：其他应收款	132,640,439.00	9,100.00	-	-	-	9,100.00	-	132,640,439.00
2、贷款及垫款	1,619,071,762.38	764,334,984.35	116,053,099.04	-	1,157,025.48	518,105,452.15	-	1,980,197,368.14
3、持有至到期投资	-	30,226,960.61	-	-	-	-	-	30,226,960.61
4、抵债资产	27,996,939.93	19,897,733.36	-	-	-	-	-	47,894,673.29
5、应收款项类投资	109,955,000.00	60,671,544.18	-	-	-	-	-	170,626,544.18
6、可供出售金融资产	83,200,000.00	189,695,600.95	-	-	-	-	-	272,895,600.95
<b>合计</b>	<b>1,972,864,141.31</b>	<b>1,064,835,923.45</b>	<b>116,053,099.04</b>	<b>-</b>	<b>1,157,025.48</b>	<b>518,114,552.15</b>	<b>-</b>	<b>2,634,481,586.17</b>

**22、向中央银行借款**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
支农支小贷款	2,277,000,000.00	2,347,000,000.00
常备借贷便利	-	-
向中央银行借款应计利息	-	不适用
<b>合计</b>	<b>2,277,000,000.00</b>	<b>2,347,000,000.00</b>

**23、同业及其他金融机构存放款项**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
同业存放款项——活期	547,423,410.29	266,020,802.90
同业存放款项——定期	920,000,000.00	1,750,000,000.00
非银行金融机构存放款项——活期	41,035,384.74	133,946,849.60
非银行金融机构存放款项——定期	-	200,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项应计利息	3,857,465.98	不适用
<b>合计</b>	<b>1,512,316,261.01</b>	<b>2,349,967,652.50</b>

**24、拆入资金**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
境内其他银行拆入	1,893,693,099.96	2,037,264,000.00
境内非银行金融机构拆入	-	210,000,000.00
拆入资金应计利息	2,189,236.13	不适用
<b>合计</b>	<b>1,895,882,336.09</b>	<b>2,247,264,000.00</b>

**25、交易性金融负债**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
交易性金融负债	-	168,177,216.44
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-
交易性金融负债应付利息	-	-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>168,177,216.44</b>

**26、卖出回购金融资产款****(1) 按质押品分类:**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行间市场债券	3,725,500,000.00	6,217,500,000.00
票据	1,941,059,659.70	3,094,852,673.06
卖出回购金融资产款应付利息	11,810,341.79	不适用
<b>合计</b>	<b>5,678,370,001.49</b>	<b>9,312,352,673.06</b>

**(2) 按交易对手分类:**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	5,666,559,659.70	8,312,352,673.06
其他金融机构	-	1,000,000,000.00
卖出回购金融资产款应付利息	11,810,341.79	不适用
<b>合计</b>	<b>5,678,370,001.49</b>	<b>9,312,352,673.06</b>

**27、吸收存款****(1) 余额构成**

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
-公司客户	21,356,580,574.97	19,779,567,150.85
-个人客户	7,433,118,095.71	7,317,764,951.39
小计	28,789,698,670.68	27,097,332,102.24
定期存款		
-公司客户	14,019,518,380.32	12,027,456,539.90
-个人客户	32,893,125,404.70	27,522,724,536.00
小计	46,912,643,785.02	39,550,181,075.90
保证金存款	6,806,379,551.07	5,769,165,285.98
结构性存款	4,856,400,000.00	3,802,270,000.00
其他存款	1,249,072,134.86	3,284,737,757.28
吸收存款应付利息	1,893,736,554.12	不适用
<b>合计</b>	<b>90,507,930,695.75</b>	<b>79,503,686,221.40</b>

## (2) 存入保证金

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
保函保证金	82,867,228.85	68,295,253.96
信用证保证金	198,680,829.16	214,592,424.39
银行本票保证金	604,800.00	140,500.00
贷款保证金	180,035,424.58	207,506,712.70
承兑汇票保证金	6,121,174,071.75	5,238,192,845.41
三省一市汇票保证金	11,867,530.94	3,210,279.00
银票质押贷款保证金	4,305.79	3,004,189.93
其他	211,145,360.00	34,223,080.59
<b>合计</b>	<b>6,806,379,551.07</b>	<b>5,769,165,285.98</b>

## 28、应付职工薪酬

## (1) 应付职工薪酬列示:

项目	2018年 12月31日	本期增加金额	本期减少金额	2019年 6月30日
一、短期薪酬	267,360,407.11	323,186,035.97	413,023,899.91	177,522,543.17
二、离职后福利-设定提存计划	11,347,941.31	43,698,896.73	43,109,473.87	11,937,364.17
三、辞退福利	133,452,065.30	24,297,925.42	24,297,925.42	133,452,065.30
四、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
五、劳动保护费	-	102,507.00	102,507.00	-
<b>合计</b>	<b>412,160,413.72</b>	<b>391,285,365.12</b>	<b>480,533,806.20</b>	<b>322,911,972.64</b>

## (2) 短期薪酬列示:

项目	2018年 12月31日	本期增加金额	本期减少金额	2019年 6月30日
1、工资、奖金、津贴和补贴	232,743,598.90	255,676,213.94	330,633,500.21	157,786,312.63
2、职工福利费	-	15,601,442.11	15,601,442.11	-
3、社会保险费	29,497,997.29	30,084,510.37	42,923,456.33	16,659,051.33
其中：医疗保险费	29,416,845.71	30,046,159.10	42,803,953.48	16,659,051.33
工伤、生育保险费	81,151.58	38,351.27	119,502.85	-
4、住房公积金	768,229.79	16,331,569.86	16,362,995.45	736,804.20
5、工会经费和职工教育	4,350,581.13	5,492,299.69	7,502,505.81	2,340,375.01

经费

合计	<b>267,360,407.11</b>	<b>323,186,035.97</b>	<b>413,023,899.91</b>	<b>177,522,543.17</b>
----	-----------------------	-----------------------	-----------------------	-----------------------

(3) 设定提存计划列示:

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
1、基本养老保险	2,882,004.79	24,617,623.18	24,789,286.99	2,710,340.98
2、补充养老保险	8,465,936.52	18,400,000.00	17,638,913.33	9,227,023.19
3、失业保险费	-	681,273.55	681,273.55	-
4、企业年金缴费	-	-	-	-
合计	<b>11,347,941.31</b>	<b>43,698,896.73</b>	<b>43,109,473.87</b>	<b>11,937,364.17</b>

(4) 辞退福利列示:

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
职工内部退休	133,452,065.30	24,297,925.42	24,297,925.42	133,452,065.30
合计	<b>133,452,065.30</b>	<b>24,297,925.42</b>	<b>24,297,925.42</b>	<b>133,452,065.30</b>

应付职工短期薪酬余额主要系根据本行考核办法计提的绩效考核工资余额，将于年终考核后发放。

## 29、应交税费

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
增值税	24,782,869.95	23,317,389.51
城市建设维护税	1,642,264.36	1,613,497.30
教育费附加	1,173,023.81	1,154,551.80
房产税	1,781,849.84	1,821,445.96
企业所得税	51,920,480.12	149,234,732.37
印花税	64,291.62	719,504.98
土地使用税	133,223.47	137,467.47
其他	6,273,816.76	3,192,088.51
合计	<b>87,771,819.93</b>	<b>181,190,677.90</b>

## 30、应付利息

项目	2018 年 12 月 31 日
存款利息	1,699,958,043.08

同业存放利息	13,818,258.49
卖出回购金融资产利息	3,346,948.24
应付理财产品等产品利息	54,975,680.67
其他	3,460,383.86
<b>合计</b>	<b>1,775,559,314.34</b>

### 31、应付债券

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
同业存单	6,809,595,407.07	2,651,198,951.28
可转换公司债券	2,081,417,419.45	2,044,214,810.53
应付债券利息	12,765,172.83	不适用
<b>合计</b>	<b>8,903,777,999.35</b>	<b>4,695,413,761.81</b>

本行发行的同业存单期限为 3 个月、6 个月 2 个品种，利率范围为 2.75%至 3.4%。

本行于 2018 年 11 月 12 日向社会公开发行面值总额 25 亿元人民币的可转换公司债券在深圳证券交易所上市，期限为发行之日起 6 年。

本行未发生涉及债券本息以及其他违反债券协议条款的事项。

### 32、其他负债

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
其他应付款	180,343,459.11	173,398,111.11
再贴现款项	207,493,180.78	198,973,650.72
应付股利	2,391,785.57	2,447,188.03
财政性款项	12,627,571.39	-
其他	4,105,614.02	2,283,714.36
<b>合计</b>	<b>406,961,610.87</b>	<b>377,102,664.22</b>

#### 32.01 其他应付款

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
诉讼暂收款	22,990,462.16	82,270,348.95
待处理久悬未取款项	24,453,382.74	24,770,069.82
应付代理业务款项	33,698,076.36	36,821,665.25

待转代收业务款项	47,140,901.44	2,474,278.65
其他应付款项	52,060,636.41	27,061,748.44
<b>合计</b>	<b>180,343,459.11</b>	<b>173,398,111.11</b>

截至 2019 年 6 月 30 日止其他应付款中无应付持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

### 32.02 应付股利

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
应付股利	2,447,188.03	271,133,288.70	271,188,691.16	2,391,785.57
<b>合计</b>	<b>2,447,188.03</b>	<b>271,133,288.70</b>	<b>271,188,691.16</b>	<b>2,391,785.57</b>

2019 年 6 月 30 日应付股利余额未支付原因主要为：因股东股权冻结等原因无法支付。

### 33、股本

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增减			2019 年 6 月 30 日
		发行新股	其他	小计	
股份总额	1,807,526,665.00	-	30,333.00	30,333.00	1,807,556,998.00
其中：					
无限售条件的人民币普通股	849,774,727.00	-	10,535,812.00	10,535,812.00	860,310,539.00
有限售条件的人民币普通股	957,751,938.00	-	-10,505,479.00	-10,505,479.00	947,246,459.00

### 34、其他权益工具

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
其他权益工具	450,337,395.19	-	33,072.78	450,304,322.41
<b>合计</b>	<b>450,337,395.19</b>	<b>-</b>	<b>33,072.78</b>	<b>450,304,322.41</b>

其他权益工具为本行发行的尚未转股的可转换债券权益成分价值。

### 35、资本公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
股本溢价	866,431,340.63	155,610.30	-	866,586,950.93
<b>合计</b>	<b>866,431,340.63</b>	<b>155,610.30</b>	<b>-</b>	<b>866,586,950.93</b>

## 36、其他综合收益

项目	期初余额	首次执行新金融工具准则的变化	调整后期初数	2019年1-6月					期末余额
				本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	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	28,126,585.93	160,816,347.93	188,942,933.86	-64,516,051.76	86,795,950.00	-36,093,207.57	-115,218,794.19	-	73,724,139.67
其中：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	28,126,585.93	-	28,126,585.93	-6,939,171.49	-	-	-6,939,171.49	-	21,187,414.44
其他权益工具投资公允价值变动	-	160,816,347.93	160,816,347.93	-57,576,880.27	86,795,950.00	-36,093,207.57	-108,279,622.70	-	52,536,725.23
二、以后将重分类进损益的其他综合收益	189,717,535.85	-3,081,008.08	186,636,527.77	-43,800,918.83	-	-	-43,800,918.83	-	142,835,608.94
其中：可供出售金融资产公允价值变动损益	188,046,383.95	-188,046,383.95	-	-	-	-	-	-	-
其他债权投资信用损失准备	-	184,965,375.87	184,965,375.87	-43,800,918.83	-	-	-43,800,918.83	-	141,164,457.04
权益法下可转损益的其他综合收益	1,671,151.90	-	1,671,151.90	-	-	-	-	-	1,671,151.90
其他综合收益合计	<b>217,844,121.78</b>	<b>157,735,339.85</b>	<b>375,579,461.63</b>	<b>-108,316,970.59</b>	<b>86,795,950.00</b>	<b>-36,093,207.57</b>	<b>-159,019,713.02</b>	<b>-</b>	<b>216,559,748.61</b>

项目	期初余额	2018 年 1-6 月						期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：前期计入其他综合收益当期转入留存收益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	28,126,585.93	-	-	-	-	-	-	28,126,585.93
权益法下不能转损益的其他综合收益	28,126,585.93	-	-	-	-	-	-	28,126,585.93
二、将重分类进损益的其他综合收益	-344,726,850.60	-122,721,845.57	-344,485,012.21	-	-30,951,645.87	252,714,812.51	-	-92,012,038.09
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	-241,838.39	1,084,737.88	-	-	-	-	-	842,899.49
其他债权投资公允价值变动	-344,485,012.21	-123,806,583.45	-344,485,012.21	-	-30,951,645.87	252,714,812.51	-	-92,854,937.58
其他综合收益合计	<b>-316,600,264.67</b>	<b>-122,721,845.57</b>	<b>-344,485,012.21</b>	-	<b>-30,951,645.87</b>	<b>252,714,812.51</b>	-	<b>-63,885,452.16</b>

### 37、盈余公积

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
法定盈余公积	900,919,823.20	87,373,096.80	-	988,292,920.00
任意盈余公积金	2,376,654,127.39	174,746,193.60	-	2,551,400,320.99
<b>合计</b>	<b>3,277,573,950.59</b>	<b>262,119,290.40</b>	<b>-</b>	<b>3,539,693,240.99</b>

根据《中华人民共和国公司法》、本行章程及董事会的决议，本行按照法定财务报表税后净利润的 10%提取法定盈余公积金，当法定盈余公积金累计达到股本的 50%以上时，可不再提取。法定盈余公积金经批准后可用于弥补亏损，或者增加股本，法定盈余公积金转增股本后，其余额不得少于转增后股本的 25%。

2019 年 5 月 20 日本行 2018 年度股东会通过 2018 年度利润分配方案，将按照 2018 年度按经审计的净利润的 10%提取法定盈余公积，按照 20%计提任意公积金。

### 38、一般风险准备

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加金额	本期减少金额	2019 年 6 月 30 日
提取一般风险准备	1,443,050,365.50	174,746,193.60	-	1,617,796,559.10
按税收减免提取准备	157,420,393.01	-	-	157,420,393.01
保值储蓄补贴转入准备	2,520,000.00	-	-	2,520,000.00
专项中央银行票据置换资产清收资金	12,061,548.40	-	-	12,061,548.40
其他	100,000.00	-	-	100,000.00
<b>合计</b>	<b>1,615,152,306.91</b>	<b>174,746,193.60</b>	<b>-</b>	<b>1,789,898,500.51</b>

财政部于 2012 年 3 月 30 日颁布《金融企业准备金计提管理办法》，要求一般风险准备余额原值上不得低于风险资产期末余额的 1.50%，难以一次性到达 1.50%的，可以分年到位，原则上不得超过 5 年。

2019 年 5 月 20 日本行 2018 年度股东会通过 2018 年度利润分配方案，将按照 2018 年度按经审计的净利润的 20%提取计提一般风险准备。

### 39、未分配利润

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
上年期末余额	1,682,908,103.36	1,339,486,725.05
加：会计政策变更	-76,486,341.40	-
本年期初余额	1,606,421,761.96	1,339,486,725.05
加：本年净利润转入	473,582,437.64	835,118,718.67
减：提取法定盈余公积	87,373,096.80	-

提取任意公积金	174,746,193.60	155,472,336.93
提取一般风险金	174,746,193.60	155,472,336.93
应付普通股股利	271,133,288.70	180,752,666.50
转增股本的普通股股利	-	-
期末余额	<b>1,372,005,426.90</b>	<b>1,682,908,103.36</b>

#### 报告期利润分配情况：

2019年5月20日本行2018年度股东会通过2018年度利润分配方案，将按照2018年度企业会计准则下法定财务报表净利润的10%提取法定盈余公积，按照20%计提任意公积金，按照20%的比例计提一般风险准备。以2019年6月11日（股权登记日）的总股本为基数，向全体股东每10股派发现金股利人民币1.50元（含税）。

#### 40、少数股东权益

本行子公司少数股东权益如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
上年期末余额	92,880,656.43	110,257,630.09
加：会计政策变更	-6,769,899.32	-
本年期初余额	86,110,757.11	110,257,630.09
加：本期少数股东收益	7,768,997.75	-17,376,973.66
加：本期少数股东增加资本	-	-
减：本期对少数股东的分配	-	-
减：其他减少	-	-
期末余额	<b>93,879,754.86</b>	<b>92,880,656.43</b>

#### 41、利息净收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	2,874,112,804.79	2,235,371,598.43
利息支出	1,223,270,529.36	964,499,729.02
利息净收入	<b>1,650,842,275.43</b>	<b>1,270,871,869.41</b>

##### 41.01 利息收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
存放同业	4,952,268.36	3,616,538.62

存放中央银行	78,494,097.30	73,954,105.77
拆出资金	6,416,471.19	8,488,607.97
贷款和垫款	1,859,057,267.18	1,411,174,779.14
票据贴现	48,154,346.95	36,503,707.95
债券投资	821,937,490.61	639,446,491.75
买入返售金融资产	19,466,783.16	29,371,397.53
转贴现利息收入	35,634,080.04	32,814,401.20
其他利息收入	-	1,568.50
<b>合计</b>	<b>2,874,112,804.79</b>	<b>2,235,371,598.43</b>

#### 41.02 利息支出

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
同业存放	58,658,288.11	45,915,123.33
吸收存款	879,295,337.35	632,447,148.75
拆入资金	16,950,107.50	9,556,573.47
转（再）贴现利息支出	1,974,617.71	1,139,675.20
卖出回购金融资产	93,993,395.97	193,011,682.35
其他利息支出	172,398,782.72	82,429,525.92
<b>合计</b>	<b>1,223,270,529.36</b>	<b>964,499,729.02</b>

#### 42、手续费及佣金净收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
手续费及佣金收入	56,752,484.92	58,944,407.18
手续费及佣金支出	52,160,748.31	10,189,821.09
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>4,591,736.61</b>	<b>48,754,586.09</b>

##### 42.01 手续费及佣金收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
代理业务手续费收入	20,396,012.26	31,326,023.28
结算手续费收入	18,583,431.64	12,731,602.85
电子银行手续费收入	7,316,983.89	5,842,422.76
其他手续费收入	10,456,057.13	9,044,358.29

合计	56,752,484.92	58,944,407.18
<b>42.02 手续费及佣金支出</b>		
项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
结算手续费支出	2,739,672.50	1,935,160.37
代理及其他业务手续费支出	17,528,562.88	8,254,660.72
银行卡业务手续费支出	29,702,233.79	-
其他中间业务手续费支出	2,190,279.14	-
<b>合计</b>	<b>52,160,748.31</b>	<b>10,189,821.09</b>

**43、投资收益**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
债券投资收益	52,654,134.15	20,105,140.17
股权投资收益	78,192,169.30	75,777,141.69
<b>投资收益合计</b>	<b>130,846,303.45</b>	<b>95,882,281.86</b>

**(1) 投资收益明细情况**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
按照成本计量的可供出售权益工具的投资收益	不适用	21,880,400.88
其他权益工具投资持有期间取得的收益	23,446,176.21	不适用
权益法核算的长期股权投资收益	54,745,993.09	53,896,740.81
交易性金融资产/负债取得的投资收益	21,907,696.94	19,476,404.06
可供出售债务工具以及按照公允价值计量的权益工具等取得的投资收益	不适用	628,736.11
处置其他债权投资取得的投资收益及其他	30,746,437.21	不适用
<b>合计</b>	<b>130,846,303.45</b>	<b>95,882,281.86</b>

**(2) 按照成本计量的可供出售权益工具的投资收益**

项目	2018 年 1-6 月
江苏省信用联社	60,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	2,175,400.88
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	2,500,000.00
中国银联股份有限公司	-

长春农村商业银行股份有限公司	17,145,000.00
<b>合计</b>	<b>21,880,400.88</b>

## (3) 其他权益工具投资持有期间取得的收益

项目	2019 年 1-6 月
江苏省信用联社	60,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	2,991,176.21
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	2,500,000.00
中国银联股份有限公司	750,000.00
长春农村商业银行股份有限公司	17,145,000.00
<b>合计</b>	<b>23,446,176.21</b>

## (4) 按权益法核算的长期股权投资收益:

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	48,362,505.28	46,006,955.88
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	6,383,487.81	7,889,784.93
<b>合计</b>	<b>54,745,993.09</b>	<b>53,896,740.81</b>

## 44、其他业务收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
租赁收入	2,611,141.87	2,459,562.83
其他营业收入	3,137.00	1,568.50
<b>合计</b>	<b>2,614,278.87</b>	<b>2,461,131.33</b>

## 45、其他收益

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
财政补贴收入	15,100,940.00	-
<b>合计</b>	<b>15,100,940.00</b>	<b>-</b>

其中：计入当期非经常性损益的金额

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
财政补贴收入	15,100,940.00	-

合计	<b>15,100,940.00</b>	-
----	----------------------	---

计入当期损益的政府补助:

项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
上市企业 2017 年度所得税财政补贴	13,688,900.00	-	与收益相关
2017 民族贸易补贴	614,200.00	-	与收益相关
2017 民族贸易贷款补贴	787,400.00	-	与收益相关
补贴	10,440.00	-	与收益相关
<b>合计</b>	<b>15,100,940.00</b>	-	

#### 46、税金及附加

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
城建税及教育费附加	6,028,280.41	4,614,441.00
其他税金	4,532,861.48	4,343,624.32
<b>合计</b>	<b>10,561,141.89</b>	<b>8,958,065.32</b>

#### 47、业务及管理费

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
员工费用	391,285,365.12	333,560,495.60
业务费用	123,581,243.37	152,849,041.72
固定资产折旧	31,008,750.39	29,950,398.04
无形资产摊销	7,929,317.96	10,417,698.06
长期待摊费用	9,815,402.66	9,363,514.94
低值易耗品摊销	3,550,802.16	1,643,056.96
<b>合计</b>	<b>567,170,881.66</b>	<b>537,784,205.32</b>

#### 48、资产减值损失

项目	2018 年 1-6 月
贷款损失准备	443,332,631.46
持有至到期投资减值准备	5,266,148.05
可供出售金融资产减值准备	-3,402,739.11

抵债资产减值准备	21,844,685.36
坏账准备	-
应收款项类投资减值准备	-3,310,654.65
<b>合计</b>	<b>463,730,071.11</b>

#### 49、信用减值损失

项目	2019 年 1-6 月
存放同业款项预期信用减值损失	-2,670,653.71
拆出资金预期信用减值损失	22,570,411.97
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用减值损失	604,940,245.42
债权投资预期信用减值损失	53,677,133.17
其他债权投资预期信用减值损失	-43,800,918.83
其他应收款预期信用减值损失	47,414,369.84
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息预期信用减值损失	894,992.27
其他	38,549,101.37
<b>合计</b>	<b>721,574,681.50</b>

#### 50、其他资产减值损失

项目	2019 年 1-6 月
固定资产减值准备	-
抵债资产减值准备	468,083.82
<b>合计</b>	<b>468,083.82</b>

#### 51、营业外收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产清理净收益	785,635.74	-
财政补贴收入	-	2,800,000.00
其他	205,560.63	167,690.69
<b>合计</b>	<b>991,196.37</b>	<b>2,967,690.69</b>

其中：计入当期非经常性损益的金额

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
固定资产清理净收益	785,635.74	
财政补贴收入	-	2,800,000.00
其他	205,560.63	167,690.69
<b>合计</b>	<b>991,196.37</b>	<b>2,967,690.69</b>

计入当期损益的政府补助：

项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关/与收益相关
上市补贴	-	2,800,000.00	与收益相关
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>2,800,000.00</b>	

## 52、营业外支出

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
公益性、赞助性、捐赠支出	556,214.70	203,125.00
固定资产清理净损失	-	-
其他（含抵债资产清理损失）	769,935.75	1,211,488.66
<b>合计</b>	<b>1,326,150.45</b>	<b>1,414,613.66</b>

其中：计入当期非经常性损益的金额

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
公益性、赞助性、捐赠支出	556,214.70	203,125.00
固定资产清理净损失	-	-
其他	769,935.75	1,211,488.66
<b>合计</b>	<b>1,326,150.45</b>	<b>1,414,613.66</b>

## 53、所得税费用

### （1）所得税费用

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
当期所得税费用	57,272,347.58	107,979,176.49
调整上年度所得税费用	3,467,665.13	-
递延所得税费用	-38,811,477.75	-94,822,817.36
<b>合计</b>	<b>21,928,534.96</b>	<b>13,156,359.13</b>

## (2) 会计利润与所得税费用调整过程:

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利润总额	503,279,970.35	425,672,806.62
按法定/适用税率计算的所得税费用	125,819,992.59	106,418,201.66
调整以前期间所得税的影响	3,467,665.13	-
非应税收入的影响	-131,987,781.43	-98,243,920.68
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	27,226,784.19	4,982,078.15
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	-2,598,125.52	-
<b>所得税费用</b>	<b>21,928,534.96</b>	<b>13,156,359.13</b>

## 54、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
基本每股收益	0.26	0.23
稀释每股收益	0.23	0.23

(1) 基本每股收益按如下公式计算:

$$\text{基本每股收益} = P0 \div S$$

$$S = S0 + S1 + Si \times Mi \div M0 - Sj \times Mj \div M0 - Sk$$

其中: P0 为归属于公司普通股股东的净利润或扣除非经常性损益后归属于普通股股东的净利润; S 为发行在外的普通股加权平均数; S0 为期初股份总数; S1 为报告期因公积金转增股本或股票股利分配等增加股份数; Si 为报告期因发行新股或债转股等增加股份数; Sj 为报告期因回购等减少股份数; Sk 为报告期缩股数; M0 报告期月份数; Mi 为增加股份次月起至报告期期末的累计月数; Mj 为减少股份次月起至报告期期末的累计月数。

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
归属于母公司股东的合并净利润	473,582,437.64	411,559,635.09
扣除非经常性损益后净利润	444,946,067.57	410,504,762.11
本行股权的加权平均数	1,807,541,831.50	1,807,526,665.00
基本每股收益 (元/股)	0.26	0.23
扣除非经常性损益后每股收益 (元/股)	0.25	0.23

## (2) 稀释每股收益

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
归属于母公司股东的合并净利润	473,582,437.64	411,559,635.09

扣除非经常性损益后净利润	444,946,067.57	410,504,762.11
加：本年可转换公司债券利息费用（税后）	36,563,091.92	
用于计算稀释每股收益的净利润	510,145,529.56	411,559,635.09
用于计算稀释每股收益的扣除非经常性损益后净利润	481,509,159.49	410,504,762.11
本行股权的加权平均数	1,807,541,831.50	1,807,526,665.00
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	423,011,844.33	-
用于计算稀释每股收益本行股权的加权平均数	2,230,553,675.83	1,807,526,665.00
稀释每股收益（元/股）	0.23	0.23
扣除非经常性损益后稀释每股收益（元/股）	0.22	0.23

2018 年度本行不存在稀释性潜在普通股，稀释每股收益与基本每股收益相同。

## 55、现金流量项目分析

### （1）现金及现金等价物

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 6 月 30 日
库存现金	182,799,949.62	174,967,557.86
可用于支付的存放中央银行的款项	2,475,497,007.86	1,983,399,313.16
三个月内到期的存放同业款项	663,312,042.64	723,192,362.64
三个月内到期的拆放同业款项	608,727,800.00	853,541,400.00
三个月内到期的买入返售金融资产	889,924,127.55	-
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,820,260,927.67</b>	<b>3,735,100,633.66</b>

### （2）收到其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
处置抵债资产收入	38,865,213.46	-
再贴现净流入	-	-
租金收入	2,611,141.87	2,459,562.83
待清算款项	12,606,433.51	35,973,167.33
各项补贴收入	15,100,940.00	2,800,000.00
其他收入	1,075,778.16	169,259.19
<b>合计</b>	<b>70,259,507.00</b>	<b>41,401,989.35</b>

### （3）支付其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
业务及管理费用	123,581,243.37	163,750,620.60
待清算款项	-	99,262.26

再贴现净流出	8,519,530.06	2,461,682,607.08
卖出回购金融资产净流出	3,645,793,013.36	-
其他	52,658,524.86	64,748,230.43
<b>合计</b>	<b>3,830,552,311.65</b>	<b>2,690,280,720.37</b>

## (4) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	979,790.44	200.01

## (5) 将净利润调节为经营活动现金流量：

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
净利润	481,351,435.39	412,516,447.49
加：资产减值准备	722,042,765.32	463,730,071.11
固定资产折旧	31,033,401.45	29,975,049.10
无形资产摊销	7,929,317.96	10,417,698.06
长期待摊费用摊销	9,815,402.66	9,363,514.94
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-763,100.74	164,972.23
固定资产报废损失	-22,535.00	-
公允价值变动损失	33,892,212.00	-13,395,718.32
投资损失	-129,106,931.82	-55,237,557.83
递延所得税资产减少	-11,946,597.30	-99,078,917.91
递延所得税负债增加	-8,678,787.29	4,256,084.54
贷款的减少	-6,178,603,556.57	-4,917,249,942.75
存款的增加	8,093,798,690.19	2,775,845,442.01
拆借款项的净增	-411,941,050.04	1,480,997,000.37
经营性应收项目的减少	-805,518,325.17	-4,709,624.12
经营性应付项目的增加	-80,594,333.23	-2,782,613,347.78
经营性其他资产的减少	-5,567,461,176.41	310,645,742.29
经营性其他负债的增加	-3,645,793,013.36	-2,461,682,607.08
其他	-6,773,760.12	-3,391,456.56
经营活动产生的现金流量净额	<b>-7,467,339,942.08</b>	<b>-4,839,447,150.21</b>

## (6) 现金及现金等价物净增加情况：

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
现金的期末余额	3,321,609,000.12	2,881,559,233.66
减：现金的期初余额	2,867,585,579.13	2,634,076,788.84
加：现金等价物的期末余额	1,498,651,927.55	853,541,400.00
减：现金等价物的期初余额	288,254,400.00	2,961,617,539.71
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,664,420,948.54</b>	<b>-1,860,593,694.89</b>

## 八、合并范围的变更

### 合并报表范围的变化情况:

子公司名称	2019 年 1-6 月	2018 年度
寿光张农商村镇银行股份有限公司	是	是
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	是	是

报告期本行合并报表范围未发生变化。

### 合并报表范围子公司情况:

公司名称	子公司类型	注册地址	主营业务	业务性质	企业类型	法人代表
寿光张农商村镇银行股份有限公司	控股子公司	寿光市广场街 164 号	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项；经银行业监督管理机构批准的其他业务（持金融许可证方可经营）。	银行业	股份有限公司	钱国富

公司名称	注册资本	实际投资额	持股比例	表决权比例	组织机构代码	是否合并
寿光张农商村镇银行股份有限公司	10,000 万元	6,875 万元	68.75%	68.75%	68172561-2	是

注：2008 年 6 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71 号”、2008 年 6 月 26 日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222 号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本 10,000 万元，由江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 7,100 万元，占该行注册资本 71%；山东寿光农村合作银行出资 1,900 万元，占该行注册资本 19%；山东乐义金融担保投资有限公司出资 1,000 万元，占该行注册资本 10%。2008 年 11 月 5 日经中国银行业监督管理委员会潍坊监管分局“银监潍准[2008]255 号”关于寿光张农商村镇银行股份有限公司开业的批复批准开业。

2013 年 3 月 22 日，按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案，本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司 225 万股按照 2012 年末经审计的每股净资产（1.52 元/股）转让给该行部分员工，转让后本行持有该行股份由 71%变更为 68.75%。

公司名称	子公司类型	注册地址	主营业务	业务性质	企业类型	法人代表
江苏东海张农商村镇银行有	控股子公司	东海县牛山镇和平东路	吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票	银行业	有限责任	季少华

有限责任公司		166 号	据承兑与贴现；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款及代理保险业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。		公司	
--------	--	-------	---	--	----	--

公司名称	注册资本	实际投资额	持股比例	表决权比例	组织机构代码	是否合并
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	6,000 万元	3,060 万元	51%	51%	68354451-6	是

注：2008 年 11 月 14 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复〔2008〕630 号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复，同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本 3,000 万元，江苏张家港农村商业银行股份有限公司出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。2008 年 12 月 23 日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复[2008]103 号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据 2012 年 6 月 1 日江苏东海张农商村镇银行有限责任公司 2012 年第一次临时股东会决议，该行在原有注册资本 3,000.00 万元的基础上增加注册资本 3,000.00 万元，各股东按照原出资比例认购，本行出资 1,530.00 万元，占注册资本 51%。变更后该行注册资本 6,000.00 万元，本行累计出资 3,060.00 万元，占注册资本 51%。

## 九、在其他主体中的权益

### （一）在子公司中的权益

#### （1）企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		取得方式
				直接	间接	
寿光张农商村镇银行股份有限公司	寿光市广场街 164 号	寿光市广场街 164 号	银行业	68.75		设立
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	东海县牛山镇和平东路 166 号	东海县牛山镇和平东路 166 号	银行业	51.00		设立

#### （2）重要的非全资子公司

子公司名称	少数股东持股比例	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
寿光张农商村镇银行股份有限公司	31.25%	3,919,744.26	-	51,773,765.98
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	49.00%	3,849,253.49	1,764,000.00	42,105,988.88

**(3) 重要非全资子公司的主要财务信息**

项目	寿光张农商村镇银行股份有限公司		江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	
	期末余额/本期发生额	期初余额/上年发生额	期末余额/本期发生额	期初余额/上年发生额
资产总额	1,860,928,784.29	1,651,560,826.84	746,368,925.26	798,863,211.88
负债总额	1,695,252,733.13	1,497,720,044.75	660,438,335.72	707,423,595.50
营业收入	32,492,357.83	56,768,868.92	18,810,544.64	28,845,755.53
净利润	12,543,181.63	-56,663,355.46	7,855,619.36	674,132.49
综合收益总额	12,543,181.63	-56,663,355.46	7,855,619.36	674,132.49
经营活动现金流量	119,065,598.10	-236,659,416.47	-28,554,437.60	-24,877,151.80

**(二) 在合营企业或联营企业中的权益****(1) 重要的合营企业或联营企业**

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	兴化市五里东路2号金融大厦	兴化市五里东路2号金融大厦	银行业	21.6364	-	权益法
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	休宁县海阳镇齐云山西大道 16-2	休宁县海阳镇齐云山西大道 16-2	银行业	24.9900	-	权益法

**(2) 联营公司 2019 年 6 月 30 日资产负债及 2019 年 1-6 月损益情况如下:**

被投资单位名称	江苏兴化农村商业银行	安徽休宁农村商业银行
期末资产总额	46,464,473,313.33	9,669,190,801.74
期末负债总额	42,372,414,857.93	9,106,128,613.32
期末净资产总额	4,092,058,455.40	563,062,188.42
按持股比例计算的净资产份额	885,374,135.64	140,709,240.89
对合营企业权益投资的账面价值	885,374,135.64	140,709,240.89
本期营业收入总额	1,112,688,075.58	216,899,545.29
所得税费用	51,562,688.44	5,034,372.58
本期净利润(含以前年度损益调整)	223,523,808.40	25,544,169.51
其他综合收益	-32,071,747.09	-
综合收益总额	191,452,061.31	25,544,169.51

联营公司2018年12月31日资产负债及2018年度损益情况如下:

被投资单位名称	江苏兴化农村商业银行	安徽休宁农村商业银行
---------	------------	------------

期末资产总额	43,341,045,955.30	8,774,278,125.74
期末负债总额	39,370,215,679.26	8,232,970,872.83
期末净资产总额	3,970,830,276.04	541,307,252.91
按持股比例计算的净资产份额	859,144,721.85	135,272,682.50
对合营企业权益投资的账面价值	859,144,721.85	135,272,682.50
本期营业收入总额	1,453,348,799.64	258,610,124.29
所得税费用	83,969,333.30	34,041,367.03
本期净利润（含以前年度损益调整）	415,696,116.42	35,118,992.82
其他综合收益	8,841,536.86	-
综合收益总额	424,537,653.28	35,118,992.82

### （三）在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### （1）在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

为了更好地运用资金获取收益，本行于 2019 年 1-6 月投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划等。

于 2019 年 6 月 30 日，本行因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
理财产品	2,741,159,452.05	-	-	2,741,159,452.05
信托计划	-	1,429,671,428.58	-	1,429,671,428.58
资产管理计划	157,951,827.67	2,814,957,006.85	100,000,000.00	3,072,908,834.52
基金	413,362,338.37	-	-	413,362,338.37
合计	<b>3,312,473,618.09</b>	<b>4,244,628,435.43</b>	<b>100,000,000.00</b>	<b>7,657,102,053.52</b>

#### （2）本行作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益：

本行发起设立的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要为非保本理财产品，这些结构化主体的性质与目的主要是管理投资者的资产并收取管理费用，其融资方式是向投资者发行理财产品。本行在这些未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权利主要为通过管理这些结构化主体收取管理费收入。

截止 2019 年 6 月 30 日，本行发起设立但未纳入合并财务报表范围的理财产品余额为 1,446,543.49 万元。

## 十、与金融工具相关的风险

不适用

## 十一、公允价值的披露

### 1、公允价值层次

公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

以公允价值计量的金融资产和金融负债在估值方面分为以下三个层级：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场的未经调整的报价。

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。

第三层次：相关资产或负债的不可观察输入值。

### 2、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

项目	期末公允价值			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
金融资产：				
交易性金融资产	-	1,234,474,635.50	3,313,220,911.74	4,547,695,547.24
以公允价值计量且其变动计入当期损益的贷款和垫款	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款	-	-	5,077,199,227.70	5,077,199,227.70
其他债权投资	-	16,531,693,795.12	100,000,000.00	16,631,693,795.12
其他权益工具投资	-	-	-	-
合计	-	<b>17,766,168,430.62</b>	<b>8,490,420,139.44</b>	<b>26,256,588,570.06</b>
金融负债：				
交易性金融负债	-	-	-	-
应付债券	-	-	-	-
合计	-	-	-	-

本行划分为第二层次的金融工具主要包括人民币债券投资等。人民币债券的公允价值按照银行间市场公开的估值结果确定。所有重大估值参数均采用可观察市场信息。

本行划分为第三层次的金融工具主要系投资的资产管理计划和证券投资基金。该产品最终全部投向于金融资产，这些金融资产公允价值的合计数为该产品的公允价值。对于这些金融资产的公允价值的计算方法如下：投资于无公开活跃市场的债券、企业债权或其他投资部分，使用现金流贴现模型来进行估价。

上述第三层次资产变动如下：

	交易性金融资产	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	其他债权投资
2019年1月1日	4,370,000,000.00	4,572,155,022.08	-
购买	1,100,000,000.00	8,300,952,156.91	100,000,000.00
到期	2,190,000,000.00	7,898,955,204.27	-
转入第三层级	-	-	-
转出第三层级	-	-	-
计入损益的利得或损失	33,220,911.74	103,047,288.98	-
2019年6月30日	<b>3,313,220,911.74</b>	<b>5,077,199,263.70</b>	<b>100,000,000.00</b>

### 3、不以公允价值计量但披露其公允价值的资产和负债

下表列示了于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。

	2019年6月30日	
	账面价值	公允价值
金融资产：		
以摊余成本计量——债权投资	18,554,733,985.21	18,637,270,628.21
金融负债：		
应付债券	8,903,777,999.35	8,903,777,999.35

账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款及垫款、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款、客户存款等未包括于上表中。

于资产负债表日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的公允价值层次：

项目	期末公允价值			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
金融资产：				
以摊余成本计量——债权投资	-	10,915,113,494.00	7,722,157,134.21	18,637,270,628.21
合计	-	<b>10,915,113,494.00</b>	<b>7,722,157,134.21</b>	<b>18,637,270,628.21</b>
金融负债：				
应付债券	-	-	8,903,777,999.35	8,903,777,999.35
合计	-	-	<b>8,903,777,999.35</b>	<b>8,903,777,999.35</b>

## 十二、关联方及关联交易

### 关联方及其关联方关系

#### (一) 关联法人包括：

(1) 持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东持股情况如下（单位：人民币万股）：

关联方名称	关联方关系	2019年6月30日		2018年12月31日	
		持股数	持股比例(%)	持股数	持股比例(%)
江苏沙钢集团有限公司	股东	14,782.8660	8.179	14,782.8660	8.179
张家港市直属公有资产经营有限公司	股东	14,008.6406	7.750	14,008.6406	7.750
江苏国泰国际贸易有限公司（原名：江苏国泰国际集团有限公司）	股东	13,809.8675	7.640	13,809.8675	7.640

持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东概况：

关联方名称	注册地	主营业务	经济性质	注册资本	法定代表人
江苏沙钢集团有限公司	张家港市	钢铁冶炼，钢材轧制，金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及构件制造，废钢收购、加工，本公司产品销售。（国家有专项规定的，办理许可证后经营）。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；国内贸易（国家禁止或限制经营的项目除外，国家有专项规定的，办理许可证后经营）。承包境外冶金工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料进口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。	有限责任公司	132,100 万元	沈彬
张家港市直属公有资产经营有限公司	张家港市	授权管理范围内的国有资产经营（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）	有限责任公司	164,550 万元	陆江山
江苏国泰国际贸易有限公司	张家港市	自营和代理各类商品及技术的进出口业务，针纺织品、百货的销售。	有限责任公司	80,000 万元	何胜旗

(2) 受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业。

注：内部人包括本行的董事、监事、总行高级管理人员、总行信贷审批委员会成员、特殊资产经营部负责人、分行的行长、副行长及其近亲属。

(3) 存在控制关系的关联方：

#### ①存在控制关系的关联方概况

与本行存在控制关系的关联方主要为控股子公司——寿光张农商村镇银行股份有限公司及江苏东海张农商村镇银行有限责任公司（上述公司详细情况见“第十节财务报告 九、在其他主体中的权益”）。

#### ②存在控制关系的关联方的注册资本及其变化

企业名称	2019年6月30日	2018年12月31日
寿光张农商村镇银行股份有限公司	100,000,000.00	100,000,000.00
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	60,000,000.00	60,000,000.00

#### ③存在控制关系的关联方所持股份或权益及其变化

企业名称	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
寿光张农商村镇银行股份有限公司	6,875 万元	68.75	6,875 万元	68.75
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	3,060 万元	51.00	3,060 万元	51.00

(4) 其他不存在控制关系的关联方：

其他不存在控制关系的关联方主要为本行联营公司——江苏兴化农村商业银行股份有限公司及安徽休宁农村商业银行（上述公司详细情况见“第十节财务报告 九、在其他主体中的权益”）。

(二) 关联自然人包括：

- (1) 本行内部人及其近亲属；
- (2) 持有本行 5%以上股份的法人股东的董事、高级管理人员；
- (3) 持有本行 5%以上股份的法人股东的控股自然人股东。

## 关联方交易

(一) 关联方交易计价原则：

本行遵守法律、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。

(二) 关联方交易及其交易余额

**(1) 贷款利息收入****A、报告期内向持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东收取的贷款利息收入**

关联方名称	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
张家港市直属公有资产经营有限公司	-	-
江苏国泰国际集团有限公司	-	-
江苏沙钢集团	-	-

**B、报告期内对持有本行 5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员的贷款利息收入**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
贷款利息收入	-	-

**C、报告期内向本行内部人及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业收取的贷款利息收入**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
贷款利息收入	6,015,316.25	1,968,922.59

**D、报告期内向本行内部人员及近亲属收取的贷款利息收入**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
贷款利息收入	391,856.01	350,821.73

**(2) 存款利息支出****A、报告期内向持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东支付的存款利息支出**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
江苏沙钢集团	-	-
张家港市直属公有资产经营有限公司	6,827,656.58	2,204,024.46
江苏国泰国际贸易有限公司	-	-

**B、报告期内对持有本行 5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员的存款利息支出**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
存款利息支出	3,113,263.75	202.11

**C、报告期内向本行内部人及近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业支付的存款利息支出**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
存款利息支出	3,068,484.39	767,820.74

**D、报告期内向本行的内部人员及近亲属支付的存款利息支出**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
存款利息支出	2,207,289.25	38,770.32

## (3) 关联交易余额

## A、报告期末对内部人及内部人近亲属的交易

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
贷款	7,127,921.16	10,540,552.66
存款	61,226,874.64	56,635,680.74

## B、报告期末对持有本行 5%以上股份的法人股东的控股自然人股东、董事、高级管理人员的交易

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
贷款	-	-
存款	33,120,121.55	33,129,805.39

## C、报告期末持有本行 5%及 5%以上股份的法人股东的关联方交易余额

2019 年 6 月 30 日					
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	存入保证金
江苏沙钢集团					
张家港市直属公有资产经营有限公司	-	561,264,215.80	-	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	-	-	-	-	-

  

2018 年 12 月 31 日					
关联方名称	贷款余额	存款余额	开出信用证	银行承兑汇票	存入保证金
江苏沙钢集团	-		-	-	-
张家港市直属公有资产经营有限公司	-	102,197,132.71	-	-	-
江苏国泰国际贸易有限公司	-		-	-	-

## D、报告期末与受本行内部人及其近亲属直接、间接、共同控制或可施加重大影响的企业的关联交易余额

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
贷款余额	134,800,000.00	125,798,273.31
存款余额	846,338,773.74	361,621,306.51
银行承兑汇票	2,707,453.96	111,879.00
存入保证金	409,463.11	111,879.00
开出信用证	-	-

本行关联交易控制委员会对关联方内部人范围进行重新认定，确定的关联方内部人范围包括：董事、监事、总行高级管理人员、总行信贷审批委员会成员、特殊资产经营部负责人、分行的行长、副行长及其近亲属。不再将支行行长、总行部门负责人及其近亲属认定为关联方内部人。上年比较数已做同步调整。

## E、报告期关键管理人员扣除个人所得税后报酬

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	人数	金额	人数	金额

关键管理人员报酬	9	616.54 万元	9	399.65 万元
----------	---	-----------	---	-----------

### 十三、股份支付

适用  不适用

### 十四、承诺及或有事项

#### 1、承诺事项

##### （一）资本性支出承诺

截止 2019 年 6 月 30 日本行已签约未计提的资本性支出合计 4,879.94 万元。

##### （二）经营性租赁承诺

于各资产负债表日，本行就不可撤销之营业场所及办公楼租赁协议未来需缴付的最低租金为：

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
1 年以内	28,877,909.72	26,387,786.05
1-2 年	20,937,562.87	16,460,232.21
2-3 年	19,193,628.02	13,573,183.72
3 年以上	43,969,582.99	25,771,068.20
<b>合 计</b>	<b>112,978,683.60</b>	<b>82,192,270.18</b>

##### （三）对外资产质押承诺

本行部分国债、贷款及贴现票据被用作卖出回购等业务的质押物。于各资产负债表日，期末质押余额及到期日如下：

	2019 年 6 月 30 日	质押到期日
卖出回购证券协议	4,110,000,000.00	2019 年 7 月 5 日-2019 年 8 月 8 日
协议存款	1,100,000,000.00	2023 年 11 月 30 日
常备借款便利	324,000,000.00	2019 年 12 月 15 日
中央银行借款	989,100,000.00	2019 年 9 月 5 日-2020 年 6 月 10 日

	2018 年 12 月 31 日	质押到期日
卖出回购证券协议	6,513,000,000.00	2019 年 1 月 2 日-2019 年 1 月 8 日
协议存款	1,100,000,000.00	2023 年 11 月 30 日
常备借款便利	324,000,000.00	2019 年 12 月 15 日
债券借贷	250,000,000.00	2019 年 1 月 10 日
中央银行借款	1,062,000,000.00	2019 年 6 月 25 日-2019 年 12 月 27 日

## 2、主要的或有风险的表外事项

项目	2019 年 6 月 30 日		
	金 额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出信用证	1,136,932,521.03	212,869,417.25	18.72
银行承兑汇票	17,770,095,138.62	12,137,412,690.56	68.30
开出保函	224,647,667.28	85,454,178.46	38.04
贷款承诺	1,549,244,214.72		

  

项目	2018 年 12 月 31 日		
	金 额	保证金金额	保证金所占比例 (%)
开出信用证	1,295,426,267.65	411,405,900.38	31.76
银行承兑汇票	12,260,602,460.68	9,571,760,673.48	78.07
开出保函	172,888,974.92	87,009,454.48	50.33
贷款承诺	1,546,765,859.95	-	

注：上述各项业务保证金金额中包括以存单、承兑汇票质押、不动产抵押等形式。

开出信用证指本行根据申请人的要求和指标，向受益人开立载有一定金额，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的信贷业务。

银行承兑汇票是指本行对客户签发的汇票作出的兑付承诺。本行预计大部分承兑汇票均会与客户偿付款项同时结清。

开出保函指本行应申请人或委托人的要求，以出具保函的形式向受益人承诺，当申请人不履行合同约定的义务或承诺的事项时，由本行按保函约定履行债务或承担责任的信贷业务。

贷款承诺指本行与客户经过协商，在一定期限内向客户授信其确定额度的贷款。

## 3、委托交易

### (1) 委托存贷款

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

本行委托贷款及委托存款业务如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
委托贷款	1,319,146,794.65	1,545,172,731.75
委托存款	1,319,146,794.65	1,545,172,731.75

## (2) 委托理财

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

本行资产负债表外理财业务如下：

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
代理委托理财业务资产	14,464,440,000.00	12,507,141,000.00
代理委托理财业务负债	14,465,434,924.95	12,507,141,000.00

## 4. 诉讼事项形成的或有事项

截至 2019 年 6 月 30 日止，本行作为原告的诉讼金额为 206,078.20 万元（包括本金、利息和诉讼费用），已部分执行收回 12,445.14 万元，尚有 193,633.06 万元（包含已核销贷款）正在诉讼或执行过程中。本行作为被告的诉讼金额为 60.00 万元。

此外，本行与连云港力联商贸有限公司诉讼情况如下：

2015 年 1 月 5 日，本行与连云港力联商贸有限公司（下称“力联公司”）签订《商品房买卖合同》三份，购买力联公司开发的海州区通灌南路 96 号丰联广场 106 室（丘号 02272001-0005）、213 室（丘号 02272001-0047）、409 室（丘号 02272001-0073）商品房三套，并于 2015 年 1 月 27 日交付了全部购房款 132,640,439 元。商品房买卖合同签订后，经人民调解程序、司法确认并出具确认决定书和强制执行，连云港市海州区人民法院（下称“一审法院”）于 2015 年 1 月 21 日作出（2015）海执字第 0446 号执行裁定书，裁定上述三套房屋所有权属于本行。

2015 年 12 月 23 日，江苏中星建设集团有限公司（下称“中星公司”）向一审法院提出撤销权之诉，认为涉案工程消防安装由其施工，对涉案房屋享有优先受偿权，该案一审判决撤销确认决定书，本行于 2016 年 3 月向连云港市中级人民法院（下称“二审法院”）提起上诉，连云港市中级人民法院开庭审理后，法院认为该案属于特别程序案件，一审法院就此作出的法律文书不得上诉，但二审法院没有出具任何书面处理决定。

2016 年 9 月 18 日，我行起诉力联公司，要求其继续履行三份《商品房买卖合同》，并交付房屋；连云港市中级人民法院于 2017 年 5 月 31 日裁定中止审理此案。后连云港市中级人民法院恢复了本案的审理，于 2018 年 6 月 13 日连云港市中级人民法院驳回我行诉讼请求，我行已于 2018 年 6 月 28 日上诉至江苏省高级人民法院，2019 年 2 月 26 日该案已开庭审理。

2019 年 7 月，经江苏省高级人民法院调解，本行与力联公司、李海波、苏宁达成调解协议，力联公司必须于 2019 年 12 月底前将 213 室、409 室交付给本行并办理网签及相关手续；2020 年 3 月底前将 106 室交付给本行并办理网签及相关手续。力联公司应保证本行在 2020 年 10 月底前取得 106 室、213 室、

409 室合法的不动产权证。

## 十五、资产负债表日后事项

是  否

## 十六、风险管理

本行经营活动面临的金融风险主要包括：信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。本行风险管理的主要内容可概括为对经营活动中所面临的各类风险进行识别、计量、监测和控制，同时满足监管部门、存款人和其他利益相关者的要求。

本行董事会是全行风险管理的最高决策机构，负责确定全行的总体风险偏好、风险容忍度；其下设的风险管理委员会负责制订本行风险控制、管理的战略目标，对本行高级管理层在信用、市场、流动性、操作等方面的风险控制情况进行监督。高级管理层负责贯彻执行董事会制定或批准的风险管理政策，制定覆盖全部业务的风险管理制度和程序。此外本行根据全面风险管理的要求设置有风险管理部、计划财务部、合规管理部、金融市场风控部、办公室等部门，执行不同的风险管理职能，强化风险的组合管理能力。

### 1、信用风险

信用风险是指商业银行的客户（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工具价值，从而给本行带来损失的风险。本行信用风险主要存在于贷款、同业拆借、债券投资、银行承兑汇票、信用证、银行保函等表内、表外业务中。

#### （一）与贷款业务相关的风险

##### （1）与贷款集中性相关的风险

作为地方性商业银行，本行服务对象主要是中小微企业。截至 2019 年 6 月 30 日，本行公司贷款占贷款余额的比重为 67.52%，其中中小微企业贷款占公司贷款（不含贴现）的比重为 93.16%。相对于大型企业而言，中小微企业的规模较小、抗风险能力较弱。如果本行不能有效控制中小微企业借款人的信用风险，可能会导致不良贷款增加、贷款损失准备不足，从而对本行的财务状况和经营业绩产生不利影响。

##### （2）与贷款行业结构相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行公司贷款投向前三名行业分别为制造业、批发和零售业及租赁与商务服务业，前述三个行业贷款占公司贷款比例分别为 32.66%、17.26%和 16.61%，共计 66.53%。如果上述行业因宏观调控、产业结构调整或其他原因而受到不利影响，可能会导致本行不良贷款增加，从而对本行的财务状况和经营业绩产生不利影响。

##### （3）与贷款地区结构相关的风险

受农村商业银行监管政策的约束，本行贷款和客户主要集中于张家港市，若张家港市出现重大或长期的经济衰退，本行的财务状况和经营业绩可能受到不利影响。

#### （4）与贷款期限结构相关的风险

本行按照合同期限划分的贷款组合中，短期贷款占比较高。截至 2019 年 6 月 30 日，本行短期贷款余额为 389.43 亿元，占贷款总额的 59.09%。以短期贷款为主的贷款结构虽然有利于增加流动性，但本行不能保证维持现有的贷款期限结构，可能造成本行流动性风险变化。

#### （5）与贷款担保方式相关的风险

截至 2019 年 6 月 30 日，本行抵/质押贷款、保证贷款、信用贷款和贴现，分别占贷款余额的 50.51%、36.32%、6.15%和 7.02%。

本行部分贷款为抵押及质押担保贷款。由于各种不可抗力力的影响，本行贷款抵质押品的价值可能会出现减损。另外，本行有可能不能优先行使贷款抵质押品的优先受偿权。此外，变现或者以其他方式来实现抵质押品价值的程序可能耗费时日或最终不成功，且在执行中可能因法律及实际原因而存在困难。

本行以第三方提供保证的担保贷款占比较大，若借款人丧失履约能力且保证人的财务状况亦出现严重恶化，可能导致本行的保证担保贷款无法顺利回收。

### （二）与投资业务相关的风险

本行投资以银行间市场的债券及同业投资为主，主要交易品种为政府债券。本行债券投资余额为 266.79 亿元，其中政府债券投资 211.54 亿元，政府支持债券 8.83 亿元，金融债 7.87 亿元，企业债 38.55 亿元；本行同业投资余额 130.80 亿元，其中同业存单 20.42 亿元，同业理财 27.41 亿元，其他 82.97 亿元。政府债券占比为 53.21%，因此收益预期明确，基本不存在到期不能收回本息的可能。同业存单占比 5.14%，同业存单是银行业存款类金融机构法人发行的，我行投资的主要是国有行、股份制银行、城商行和大型农商行发行的同业存单，发行人资质较好，风险相对较小。“包商银行事件”后，同业刚兑被打破，后续同业存单可能存在一定风险，同时，企业债投资存在一定的风险。尽管企业债发行主体多为实力雄厚、信誉良好的大中型企业，但也不能完全排除因债券本身的偿债能力发生变化，本行债券投资产生损失的可能。其他投资主要为底层资产为标准化债券的资管计划、信托计划、基金产品等，投资的债券发行主体多为实力雄厚、信誉良好的大中型企业，但也不能完全排除因债券本身的偿债能力发生变化，本行同业投资产生损失的可能。同业理财是银行业存款类金融机构法人发行的，我行投资的同业理财标的物均为债券类标准资产，发行人资质较好，风险较小。但也不能完全排除因债券本身的偿债能力发生变化，本行同业理财投资产生损失的可能。

### （三）与表外业务相关的风险

#### （1）银行承兑汇票业务中可能存在的风险

银行承兑汇票业务指由付款人（或承兑申请人）签发，由承兑申请人向银行申请，经银行审查同意承兑商业汇票的业务。银行承兑汇票具有高流动性、低风险性特征。在办理银行承兑汇票的业务过程中，如果承兑申请人或保证人违约，本行在扣除保证金或执行担保后仍不能收回全部垫付款项，将承受资金损失的风险。

截止 2019 年 6 月 30 日，本行未到期的银行承兑汇票余额 177.70 亿元，承兑保证金余额 121.37 亿元，占开出银行承兑汇票余额的 68.30%。

## (2) 信用证业务中可能存在的风险

信用证业务是指银行根据申请人的要求，向受益人开立载有一定金额，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的业务。信用证是银行的担保文件，开证行负第一付款责任，只要受益人交付的单据与信用证之间内容一致、单据与单据之间内容一致，银行就要履行付款责任。进口信用证业务风险主要在于开证申请人在信用证到期付款时不能如期支付货款，造成银行垫付资金，从而引发信用风险。出口信用证业务的风险在于如果开证行资信状况不良或处于高风险地区，本行作为议付行将承担一定的风险。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行开出的信用证余额为 11.37 亿元，开证保证金余额为 2.13 亿元，占开出信用证余额的 18.72%。

## (3) 银行保函业务中可能存在的风险

银行保函业务是指银行应主合同债务人（即保函申请人）的申请，以保函形式为主合同项下义务向受益人出具的，承诺当保函申请人未按主合同约定履行义务时，银行代为履行义务或按约定承担赔偿责任的信用业务。保函一经开立，本行就承担了付款的法律责任，当保函申请人不能及时完成其应尽责任，又拒不付款或无力付款时，本行将面临垫付资金的风险。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行各类保函余额为 2.25 亿元，保证金余额为 0.85 亿元，占保函余额的 38.04%。

## (四) 信用风险敞口

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
存放中央银行款项	11,967,492,179.55	10,969,743,936.49
存放同业款项	1,018,268,467.33	751,341,191.29
拆出资金	780,393,089.18	425,518,400.00
买入返售金融资产	890,189,915.64	-
应收利息	不适用	554,362,220.86
发放贷款及垫付款	63,850,206,468.21	58,179,551,778.24
金融资产		
——交易性金融资产	4,558,473,512.63	不适用
——债权投资	18,554,733,985.21	不适用
——其他债权投资	16,872,640,923.60	不适用
——其他权益工具投资	260,502,604.40	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	1,029,545,590.00
——可供出售金融资产	不适用	23,761,101,866.86

——持有至到期投资	不适用	8,039,305,759.40
——应收款项类投资	不适用	6,656,204,404.90
其它	284,888,423.50	224,148,045.87
<b>表内信用风险敞口</b>	<b>119,037,789,569.25</b>	<b>110,590,823,193.91</b>
贷款承诺	1,549,244,214.72	1,546,765,859.95
其它承诺	6,695,939,040.66	3,658,741,674.91
<b>信用承诺信用风险敞口</b>	<b>8,245,183,255.38</b>	<b>5,205,507,534.86</b>
<b>最大信用风险敞口</b>	<b>127,282,972,824.63</b>	<b>115,796,330,728.77</b>

#### （五）风险管理及缓解措施

本行主要通过以下六项机制来控制信用风险。同时，获取抵押物以及取得担保亦是本行控制信用风险的方式。

##### （1）市场准入机制

一是在遵循本行市场定位前提下的客户评级、分类和准入审批机制；二是对授信申请准入的分级审批机制。

##### （2）放款审核机制

以总行放款中心为主建立分层级的放款审核机制，放款前对所有贷款实施专人审核，严格落实授信条件。

##### （3）质量监测机制

主要通过对信贷资产各项评价（监管）指标的持续测算，来监督本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险控制建议。

本行按照《贷款风险分类指引》计量并管理公司及个人贷款及垫款的质量。该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。

本行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，将公司类信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、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。

##### （4）风险预警机制

一是对各类风险预警信号作出了详尽的列示，并规定了预警信号的上报时限；二是在尽职问责制度中对风险预警工作明确了问责条款。

### （5）信贷退出机制

根据本行对客户和行业的了解，在正常类和关注类贷款客户中，筛选出行业发展前景不明，成长性以及经营盈利情况不符合预期，还款能力下降的客户，逐步压缩其贷款规模，从而达到控制信贷风险的目的。

### （6）不良资产处置机制

一是设立了不良资产处置的职能部门，明确职责，规范不良资产清收和处置的流程；二是成立法律团队，保证不良资产处置的合法合规；三是建立了问责机构与问责机制，根据资产损失情况，对责任人进行问责。

本行采取的主要风险缓释措施：

#### （1）担保及抵(质)押物

本行根据授信风险程度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，本行接受的抵(质)押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行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，本行动态了解并掌握抵(质)押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年进行抵押品重新评估工作。本行根据抵(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和应收款项，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估。

对于贷款和应收款项以外的其他金融资产，相关抵押物视金融工具的种类而决定。

#### （2）信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行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，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行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的风险程度按承诺金额的一定比例收取。

### （六）预计信用风险损失

本行对按摊余成本计量和以公允价值计量变动计入其他综合收益的金融工具计量预期信用损失。本行将需计量预期信用损失的金融工具划分为三个阶段，第一阶段是“信用风险自初始确认后并未显著增加”阶段，仅需计算未来 12 个月预期信用损失。第二阶段是“信用风险显著增加”阶段，第三阶段是“已发生信用减值”阶段，第二阶段和第三阶段需计算整个生命周期的预期信用损失。

本行开发了减值模型来计量预期信用损失。通过自上而下的开发方法，建立了国民经济核算、价格指数、对外贸易、固定资产投资、货币及利率等多类宏观指标与风险参数的回归模型，计量多情景下的预期信用损失。

### （七）金融资产逾期及减值

项目	2019年6月30日			
	发放贷款及垫款	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资
未逾期未减值	64,794,685,183.29	18,897,194,848.25	16,468,965,515.84	260,502,604.40
逾期未减值	167,631,236.23	-	-	-
已减值	943,923,753.98	-	403,675,407.76	-
合计	65,906,240,173.50	18,897,194,848.25	16,872,640,923.60	260,502,604.40
减：减值准备	2,195,763,023.54	342,460,863.04	141,164,457.04	-
净值	<b>63,710,477,149.96</b>	<b>18,554,733,985.21</b>	<b>17,135,151,874.32</b>	<b>260,502,604.40</b>

  

项目	2018年12月31日			
	发放贷款及垫款	应收款项类投资	可供出售金融资产	持有至到期投资
未逾期未减值	59,105,320,375.06	6,826,830,949.08	23,928,548,822.60	8,069,532,720.01
逾期未减值	169,800,341.85	-	-	-
已减值	884,628,429.47	-	105,448,645.21	-
合计	60,159,749,146.38	6,826,830,949.08	24,033,997,467.81	8,069,532,720.01
减：减值准备	1,980,197,368.14	170,626,544.18	272,895,600.95	30,226,960.61
净值	<b>58,179,551,778.24</b>	<b>6,656,204,404.90</b>	<b>23,761,101,866.86</b>	<b>8,039,305,759.40</b>

#### （1）未逾期未减值的贷款及垫款

	2019年6月30日	2018年12月31日
公司贷款		
正常	41,486,858,817.97	38,959,254,785.63
关注	2,193,339,896.86	2,847,630,554.78
小计	<b>43,680,198,714.83</b>	<b>41,806,885,340.41</b>
个人贷款		
正常	20,945,109,691.04	17,079,881,416.65
关注	169,376,777.42	218,553,618.00
小计	<b>21,114,486,468.46</b>	<b>17,298,435,034.65</b>
应计利息	141,837,566.22	-
合计	<b>64,794,685,183.29</b>	<b>59,105,320,375.06</b>

#### （2）逾期未减值的贷款及垫款

	2019年6月30日		
	公司贷款	个人贷款	合计

逾期 3 个月以内	87,835,977.37	36,091,767.79	123,927,745.16
逾期 3 至 12 个月	9,435,000.00	34,268,491.07	43,703,491.07
逾期 1 年以上	-	-	-
<b>合计</b>	<b>97,270,977.37</b>	<b>70,360,258.86</b>	<b>167,631,236.23</b>

2018 年 12 月 31 日			
	公司贷款	个人贷款	合计
逾期 3 个月以内	53,310,343.99	116,489,997.86	169,800,341.85
逾期 3 至 12 个月	-	-	-
逾期 1 年以上	-	-	-
<b>合计</b>	<b>53,310,343.99</b>	<b>116,489,997.86</b>	<b>169,800,341.85</b>

本行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。

### (3) 已减值的贷款

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款		
——公司贷款	729,474,308.49	663,988,340.16
——个人贷款	214,449,445.49	220,640,089.31
<b>小计</b>	<b>943,923,753.98</b>	<b>884,628,429.47</b>
占贷款及垫款的比例	<b>1.43%</b>	<b>1.47%</b>
减值准备		
——公司贷款	343,008,867.40	377,421,489.28
——个人贷款	97,870,996.37	97,512,392.15
<b>小计</b>	<b>440,879,863.77</b>	<b>474,933,881.43</b>
<b>已减值贷款及垫款账面数</b>	<b>503,043,890.21</b>	<b>409,694,548.04</b>

已减值的贷款及垫款按担保方式分类如下：

	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	227,149,802.60	25,400,059.24
保证贷款	341,258,999.18	320,415,808.48
抵押贷款	357,230,952.20	497,530,054.22
质押贷款	18,284,000.00	41,282,507.53
<b>合计</b>	<b>943,923,753.98</b>	<b>884,628,429.47</b>

### (4) 已减值其他债权投资

	18 三胞 SCP002	包商银行同业存单
其他债权投资	105,448,645.21	298,226,762.55
减值准备	47,451,890.34	37,278,345.32

账面价值	<b>57,996,754.87</b>	<b>260,948,417.23</b>
<b>(5) 已减值其他金融资产</b>		
		包商银行
拆出资金		288,737,400.00
减值准备		19,200,842.25
账面价值		<b>269,536,557.75</b>

**(6) 重组贷款**

单位：万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
重组贷款	87,180.19	95,736.38

**注：**本行重组贷款是指改变原有贷款条件的贷款，主要包括展期贷款、借新还旧、调整借款主体、调整结息方式。

**(八) 抵（质）押物公允价值**

在业务审批过程中本行指定专业评估机构对抵（质）押物进行评估作为信贷决策参考。如果发生可能影响特定抵（质）押物价值下降的情况，本行将重新评估抵（质）押物的价值。本行于报告期末抵（质）押物公允价值如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
抵（质）押贷款余额	33,292,046,677.12	30,118,527,541.17
抵（质）押物公允价值	79,600,801,599.34	69,495,498,758.27
抵质押品价值覆盖率	239.10%	230.74%

**(九) 证券投资**

	2019年6月30日				合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	其他权益工具投资	
<b>已评级</b>					
AAA	-	1,022,692,873.46	1,429,439,790.00	-	2,452,132,663.46
AA+	-	1,287,093,764.97	593,581,980.00	-	1,880,675,744.97
AA	-	200,000,000.00	99,678,900.00	-	299,678,900.00
A	-	-	-	-	-
低于 A	-	-	105,448,645.21	-	105,448,645.21
<b>未评级</b>					
——政府债券	-	8,395,817,017.66	12,758,279,977.00	-	21,154,096,994.66
——金融债券	737,447,880.00	50,000,000.00	-	-	787,447,880.00
——同业存单	497,026,755.50	-	1,545,264,502.91	-	2,042,291,258.41
其他投资	414,109,632.02	3,380,636,561.64	-	-	3,794,746,193.66

金融机构理财产品	2,741,159,452.05	-	-	-	2,741,159,452.05
信托及资管计划	157,951,827.67	4,244,628,435.43	100,000,000.00	-	4,502,580,263.10
<b>合计</b>	<b>4,547,695,547.24</b>	<b>18,580,868,653.16</b>	<b>16,631,693,795.12</b>	<b>-</b>	<b>39,760,257,995.52</b>

#### (十) 抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的详细情况参见“第十节 财务报告 十九 12. 其他资产（三）抵债资产”，本行将按照市场情况择机处置。

#### (十一) 贷款信用风险集中度

地域集中度：

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
江苏地区	63,017,499,204.27	95.62	57,743,748,468.87	95.98
其中：张家港地区	36,995,914,882.75	56.14	35,815,364,111.10	59.53
江苏其他地区	26,021,584,321.52	39.48	21,928,384,357.77	36.45
其他地区	2,888,740,969.23	4.38	2,416,000,677.51	4.02
<b>合计</b>	<b>65,906,240,173.50</b>		<b>60,159,749,146.38</b>	

行业集中度：

本行金融资产主要由贷款（包括贷款和垫款）和证券投资（包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售类金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度如下：

类别	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
公司类贷款				
农、林、牧、渔业	1,753,909,233.84	2.66	1,949,298,494.71	3.24
采矿业	2,000,000.00	0.00	2,000,000.00	0.00
制造业	14,537,321,154.21	22.06	15,003,901,322.13	24.94
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,053,445,154.24	1.60	810,195,154.24	1.35
建筑业	2,296,240,753.25	3.48	2,208,486,931.68	3.67
批发和零售业	7,681,364,907.56	11.65	6,908,586,802.24	11.48
信息传输、软件和信息技术服务业	11,570,000.00	0.02	57,110,000.00	0.09
交通运输、仓储和邮政业	1,056,096,913.60	1.60	1,037,866,579.87	1.73
住宿和餐饮业	319,850,000.00	0.49	118,175,000.00	0.20
金融业	145,000,000.00	0.22	-	-
房地产业	1,003,745,486.42	1.52	847,221,425.38	1.41

租赁和商务服务业	7,394,666,786.29	11.22	6,998,251,128.00	11.63
科学研究和技术服务业	109,250,000.00	0.17	108,600,000.00	0.18
水利、环境和公共设施管理业	1,947,416,772.76	2.95	1,816,279,503.76	3.02
居民服务、修理和其他服务业	108,279,990.00	0.16	131,109,990.00	0.22
教育	15,000,000.00	0.02	16,000,000.00	0.03
卫生和社会工作	117,400,000.00	0.18	85,800,000.00	0.14
文化、体育和娱乐业	328,240,000.00	0.50	320,699,611.46	0.53
公共管理、社会保障和社会组织	-	-	-	-
贴现	4,626,146,848.52	7.02	4,104,602,081.09	6.83
<b>公司贷款小计</b>	<b>44,506,944,000.69</b>	<b>67.52</b>	<b>42,524,184,024.56</b>	<b>70.69</b>
个人贷款				
信用循环贷款	78,967.79	0.00	78,967.79	0.00
抵押循环贷款	-	-	250,000.00	0.00
个人汽车消费	418,390,414.43	0.63	512,256,829.15	0.85
个人生产经营	13,913,462,607.83	21.11	11,191,055,550.80	18.6
个人住房消费	5,020,648,598.29	7.62	4,384,893,970.21	7.29
个人综合消费	2,046,715,584.47	3.12	1,547,029,803.87	2.57
<b>个人贷款小计</b>	<b>21,399,296,172.81</b>	<b>32.48</b>	<b>17,635,565,121.82</b>	<b>29.31</b>
<b>贷款合计</b>	<b>65,906,240,173.50</b>	<b>100.00</b>	<b>60,159,749,146.38</b>	<b>100.00</b>

制造业贷款余额构成按制造行业细分如下：

类别	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例 (%)	金额	比例 (%)
农副食品加工业	109,570,000.00	0.75	135,490,000.00	0.90
食品制造业	126,710,000.00	0.87	80,710,000.00	0.54
酒、饮料和精制茶制造业	18,000,000.00	0.12	16,000,000.00	0.11
纺织业	2,836,361,929.58	19.51	2,792,554,266.16	18.61
纺织服装、服饰业	681,540,428.25	4.69	696,076,421.50	4.64
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	49,855,000.00	0.34	54,385,000.00	0.36
木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	258,579,019.11	1.78	258,361,306.22	1.72
家具制造业	174,920,000.00	1.20	209,537,574.49	1.40
造纸和纸制品业	134,780,000.00	0.93	144,440,000.00	0.96
印刷和记录媒介复制业	51,414,764.69	0.35	51,280,000.00	0.34
文教、工美、体育和娱乐用品制造业	70,050,968.11	0.48	61,100,968.11	0.41
石油加工、炼焦和核燃料加工业	54,999,998.00	0.38	53,999,998.00	0.36
化学原料和化学制品制造业	771,300,062.74	5.31	795,751,907.63	5.30
医药制造业	150,850,000.00	1.04	132,450,000.00	0.88

化学纤维制造业	343,950,000.00	2.37	324,530,000.00	2.16
橡胶和塑料制品业	880,331,873.51	6.06	954,925,994.69	6.36
非金属矿物制品业	720,280,798.28	4.95	661,374,576.14	4.41
黑色金属冶炼和压延加工业	403,040,943.45	2.77	416,872,800.40	2.78
有色金属冶炼和压延加工业	290,891,779.87	2.00	311,873,881.28	2.08
金属制品业	1,944,825,588.61	13.38	2,096,995,410.85	13.98
通用设备制造业	1,159,260,496.62	7.97	1,123,061,746.36	7.49
专用设备制造业	924,525,745.28	6.36	1,278,090,711.70	8.52
汽车制造业	650,355,090.10	4.47	653,745,000.00	4.36
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	315,443,006.53	2.17	362,075,851.52	2.41
电气机械和器材制造业	697,726,610.00	4.80	679,064,543.54	4.53
计算机、通信和其他电子设备制造业	261,212,197.34	1.80	253,253,363.54	1.69
仪器仪表制造业	44,834,854.14	0.31	23,500,000.00	0.16
废弃资源综合利用业	117,800,000.00	0.81	102,800,000.00	0.68
金属制品、机械和设备修理业	209,300,000.00	1.44	209,350,000.00	1.39
其他制造业	84,610,000.00	0.59	70,250,000.00	0.47
制造业小计	<b>14,537,321,154.21</b>	<b>100.00</b>	<b>15,003,901,322.13</b>	<b>100.00</b>

## 2、流动性风险

保持资产和负债到期日结构的匹配以及有效控制匹配差异对本行的管理极为重要。由于业务具有不确定的期限和不同的类别，银行很少能保持资产和负债项目的完全匹配。未匹配的头寸可能会提高收益，但同时也增大了流动性的风险。

流动性风险是指商业银行无力为负债的减少和/或资产的增加提供融资而造成损失或破产的风险。本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、隔夜拆借、活期存款、到期的定期存款、应付债券、客户贷款提款、担保及其他现金结算的衍生金融工具的付款要求。

本行设立资产负债管理委员会负责本行资产负债管理的研究、审议和决策，实行定期投资例会制，分析本行的资产配置、市场拆借、回购资金利率等情况，特别是针对流动性资产与负债在结构、期限上的匹配情况进行具体分析。本行管理层对资金头寸实行实时监控管理，根据各种风险预警指标及时研究对策，采取措施。同时本行在银行间同业拆借市场建立了良好的信誉，建立了多渠道融资机制。本行已制定了流动性风险管理应急预案，能够快速、稳妥处置因流动性困难导致的突发风险事件。

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

### (1) 2019 年 6 月 30 日资产负债的到期日分析：

项目	逾期/即时偿付	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计
----	---------	--------	----------	-------	-------	-----	----

现金及存放中央银行款项	2,691,520,957.48	-	-	-	-	9,458,771,171.69	12,150,292,129.17
存放同业款项	928,113,078.44	90,155,388.89	-	-	-	-	1,018,268,467.33
拆出资金	-	289,579,746.98	490,813,342.20	-	-	-	780,393,089.18
买入返售金融资产	-	890,189,915.64	-	-	-	-	890,189,915.64
发放贷款和垫款	273,117,000.71	10,061,161,883.01	32,611,584,855.31	9,984,272,475.47	10,920,070,253.71	-	63,850,206,468.21
交易性金融资产	-	4,558,473,512.63	-	-	-	-	4,558,473,512.63
债权投资	-	325,377,431.18	1,169,266,256.23	14,686,196,601.25	2,373,893,696.55	-	18,554,733,985.21
其他债权投资	205,463,273.65	3,409,383,680.51	2,388,862,994.44	10,236,460,155.00	632,470,820.00	-	16,872,640,923.60
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	260,502,604.40	260,502,604.40
长期股权投资	-	-	-	-	-	1,026,083,376.53	1,026,083,376.53
固定资产	-	-	-	-	-	589,002,601.25	589,002,601.25
在建工程	-	-	-	-	-	23,708.00	23,708.00
无形资产	-	-	-	-	-	101,266,668.97	101,266,668.97
递延所得税资产	-	-	-	-	-	870,381,349.42	870,381,349.42
其他资产	-	254,007,467.60	114,620,901.61	-	-	-	368,628,369.21
<b>资产合计</b>	<b>4,098,214,310.28</b>	<b>19,878,329,026.44</b>	<b>36,775,148,349.79</b>	<b>34,906,929,231.72</b>	<b>13,926,434,770.26</b>	<b>12,306,031,480.26</b>	<b>121,891,087,168.75</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	750,000,000.00	1,527,000,000.00	-	-	-	2,277,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	462,389,538.80	1,049,926,722.21	-	-	-	-	1,512,316,261.01
拆入资金	-	1,626,949,325.94	268,933,010.15	-	-	-	1,895,882,336.09
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	4,333,448,331.99	1,344,921,669.50	-	-	-	5,678,370,001.49
吸收存款	31,158,237,727.83	11,761,658,193.81	21,167,802,116.25	26,412,863,274.24	7,369,383.62	-	90,507,930,695.75
应付职工薪酬	29,700,926.21	22,775,972.90	157,430,697.30	68,762,302.57	44,242,073.66	-	322,911,972.64
应缴税费	87,771,819.93	-	-	-	-	-	87,771,819.93
预计负债	139,135,114.84	-	-	-	-	-	139,135,114.84
应付债券	-	5,696,103,132.05	1,126,257,447.85	-	2,081,417,419.45	-	8,903,777,999.35
递延所得税负债	22,544,413.57	-	-	-	-	-	22,544,413.57
其他负债	182,735,244.68	152,475,672.71	71,750,693.48	-	-	-	406,961,610.87
<b>负债合计</b>	<b>32,082,514,785.86</b>	<b>25,393,337,351.61</b>	<b>25,664,095,634.53</b>	<b>26,481,625,576.81</b>	<b>2,133,028,876.73</b>	-	<b>111,754,602,225.54</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-27,984,300,475.58</b>	<b>-5,515,008,325.17</b>	<b>11,111,052,715.26</b>	<b>8,425,303,654.91</b>	<b>11,793,405,893.53</b>	<b>12,306,031,480.26</b>	<b>10,136,484,943.21</b>

## (2) 2018 年 12 月 31 日资产负债的到期日分析:

项目	逾期/即时偿付	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	无期限	合计
现金及存放中央银行款项	2,204,053,714.33	-	-	-	-	9,026,882,265.54	11,230,935,979.87
存放同业款项	751,341,191.29	-	-	-	-	-	751,341,191.29

拆出资金	-	288,254,400.00	137,264,000.00	-	-	-	425,518,400.00
交易性金融资产	-	1,029,545,590.00	-	-	-	-	1,029,545,590.00
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	39,600,346.35	129,494,428.02	272,509,008.80	112,758,437.69	-	554,362,220.86
发放贷款和垫款	390,722,631.83	8,132,856,163.98	30,022,393,258.59	10,494,337,497.68	9,139,242,226.16	-	58,179,551,778.24
可供出售金融资产	56,871,822.42	2,785,708,525.25	4,517,530,076.54	13,470,402,190.25	2,670,086,648.00	260,502,604.40	23,761,101,866.86
持有至到期投资	-	30,002,276.86	1,648,583,172.27	4,181,803,544.92	2,178,916,765.35	-	8,039,305,759.40
应收款项类投资	1,769,181.96	487,500,000.00	3,071,250,000.00	3,095,685,222.94	-	-	6,656,204,404.90
长期股权投资	-	-	-	-	-	994,417,404.35	994,417,404.35
固定资产	-	-	-	-	-	604,969,420.28	604,969,420.28
在建工程	-	-	-	-	-	23,708.00	23,708.00
无形资产	-	-	-	-	-	104,607,976.93	104,607,976.93
递延所得税资产	-	-	-	-	-	805,878,301.85	805,878,301.85
其他资产	-	177,908,401.25	89,142,722.43	-	-	41,433,153.90	308,484,277.58
<b>资产合计</b>	<b>3,404,758,541.83</b>	<b>12,971,375,703.69</b>	<b>39,615,657,657.85</b>	<b>31,514,737,464.59</b>	<b>14,101,004,077.20</b>	<b>11,838,714,835.25</b>	<b>113,446,248,280.41</b>
<b>负债</b>							
向中央银行借款	-	-	2,347,000,000.00	-	-	-	2,347,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	399,967,652.50	1,950,000,000.00	-	-	-	-	2,349,967,652.50
拆入资金	-	2,247,264,000.00	-	-	-	-	2,247,264,000.00
交易性金融负债	-	168,177,216.44	-	-	-	-	168,177,216.44
卖出回购金融资产款	-	9,312,352,673.06	-	-	-	-	9,312,352,673.06
吸收存款	29,344,255,944.66	16,369,200,010.75	15,549,371,608.56	18,237,897,185.98	2,961,471.45	-	79,503,686,221.40
应付职工薪酬	278,708,348.42	5,111,922.28	15,335,766.83	68,762,302.57	44,242,073.62	-	412,160,413.72
应缴税费	181,190,677.90	-	-	-	-	-	181,190,677.90
应付利息	43,738,058.33	390,167,232.94	435,050,952.02	906,602,776.98	294.07	-	1,775,559,314.34
递延收益	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	2,601,759,801.54	49,439,149.74	-	2,044,214,810.53	-	4,695,413,761.81
递延所得税负债	65,719,145.13	-	-	-	-	-	65,719,145.13
其他负债	175,845,299.14	171,076,733.83	30,180,631.25	-	-	-	377,102,664.22
<b>负债合计</b>	<b>30,489,425,126.08</b>	<b>33,215,109,590.84</b>	<b>18,426,378,108.40</b>	<b>19,213,262,265.53</b>	<b>2,091,418,649.67</b>	<b>-</b>	<b>103,435,593,740.52</b>
<b>流动性净额</b>	<b>-27,084,666,584.25</b>	<b>-20,243,733,887.15</b>	<b>21,189,279,549.45</b>	<b>12,301,475,199.06</b>	<b>12,009,585,427.53</b>	<b>11,838,714,835.25</b>	<b>10,010,654,539.89</b>

### 3、市场风险

市场风险是指利率、汇率、商品及股票价格以及其他市场因素变动而引起金融工具的价值变化，进而对未来收益或者未来现金流量可能造成潜在损失的风险。影响本行业务的市场风险主要包括利率风险与汇率风险。

#### (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到不利影响的风险。本行的利率风险主要来源于利率敏感

性资产和负债的到期日或者重新定价期限不相匹配，致使利息净收入受到利率水平变动的影

响。本行在管理中注意风险控制，注重资产负债组合管理，建立与负债相匹配的期限结构和利率结构，降低利率风险对本行的影响。

### ①2019 年 6 月 30 日利率敏感度缺口分析

项目	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	11,967,492,179.55	-	-	-	182,799,949.62	12,150,292,129.17
存放同业款项	1,018,268,467.33	-	-	-	-	1,018,268,467.33
拆出资金	289,579,746.98	490,813,342.20	-	-	-	780,393,089.18
买入返售金融资产	889,924,127.55	-	-	-	265,788.09	890,189,915.64
发放贷款和垫款	10,170,113,105.41	32,611,584,855.31	9,984,272,475.47	10,920,070,253.71	164,165,778.30	63,850,206,468.21
交易性金融资产	4,558,473,512.63	-	-	-	-	4,558,473,512.63
债权投资	97,500,000.00	1,113,738,991.65	14,658,019,994.85	2,373,893,696.55	311,581,302.16	18,554,733,985.21
其他债权投资	3,471,684,968.12	2,291,077,852.00	10,236,460,155.00	632,470,820.00	240,947,128.48	16,872,640,923.60
其他权益工具投资	-	-	-	-	260,502,604.40	260,502,604.40
长期股权投资	-	-	-	-	1,026,083,376.53	1,026,083,376.53
固定资产	-	-	-	-	589,002,601.25	589,002,601.25
在建工程	-	-	-	-	23,708.00	23,708.00
无形资产	-	-	-	-	101,266,668.97	101,266,668.97
递延所得税资产	-	-	-	-	870,381,349.42	870,381,349.42
其他资产	-	-	-	-	368,628,369.21	368,628,369.21
<b>资产合计</b>	<b>32,463,036,107.57</b>	<b>36,507,215,041.16</b>	<b>34,878,752,625.32</b>	<b>13,926,434,770.26</b>	<b>4,115,648,624.43</b>	<b>121,891,087,168.75</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	750,000,000.00	1,527,000,000.00	-	-	-	2,277,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,508,458,795.03	-	-	-	3,857,465.98	1,512,316,261.01
拆入资金	1,624,946,149.27	268,746,950.69	-	-	2,189,236.13	1,895,882,336.09
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	4,325,637,871.23	1,340,921,788.47	-	-	11,810,341.79	5,678,370,001.49
吸收存款	30,934,746,035.85	11,449,082,292.23	20,482,276,113.96	25,528,517,751.23	2,113,308,502.48	90,507,930,695.75
应付职工薪酬	-	-	-	-	322,911,972.64	322,911,972.64
应缴税费	-	-	-	-	87,771,819.93	87,771,819.93
预计负债	-	-	-	-	139,135,114.84	139,135,114.84
应付债券	5,696,103,132.05	1,113,492,275.02	-	2,081,417,419.45	12,765,172.83	8,903,777,999.35
递延所得税负债	-	-	-	-	22,544,413.57	22,544,413.57
其他负债	135,742,487.30	71,750,693.44	-	-	199,468,430.13	406,961,610.87
<b>负债合计</b>	<b>44,975,634,470.73</b>	<b>15,770,993,999.85</b>	<b>20,482,276,113.96</b>	<b>27,609,935,170.68</b>	<b>2,915,762,470.32</b>	<b>111,754,602,225.54</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>-12,512,598,363.16</b>	<b>20,736,221,041.31</b>	<b>14,396,476,511.36</b>	<b>-13,683,500,400.42</b>	<b>1,199,886,154.11</b>	<b>10,136,484,943.21</b>

### ②2018 年 12 月 31 日利率敏感度缺口分析

项目	3 个月内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	10,969,743,936.32	-	-	-	261,192,043.55	11,230,935,979.87
存放同业款项	751,341,191.29	-	-	-	-	751,341,191.29
拆出资金	288,254,400.00	137,264,000.00	-	-	-	425,518,400.00
交易性金融资产	1,029,545,590.00	-	-	-	-	1,029,545,590.00
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息					554,362,220.86	554,362,220.86
发放贷款和垫款	8,132,856,163.98	30,022,393,258.59	10,494,337,497.68	9,139,242,226.16	390,722,631.83	58,179,551,778.24
可供出售金融资产	2,785,708,525.25	4,517,530,076.54	13,470,402,190.25	2,670,086,648.00	317,374,426.82	23,761,101,866.86
持有至到期投资	30,002,276.86	1,648,583,172.27	4,181,803,544.92	2,178,916,765.35	-	8,039,305,759.40
应收款项类投资	489,269,181.96	3,071,250,000.00	3,095,685,222.94	-	-	6,656,204,404.90
长期股权投资	-	-	-	-	994,417,404.35	994,417,404.35
固定资产	-	-	-	-	604,969,420.28	604,969,420.28
在建工程					23,708.00	23,708.00
无形资产	-	-	-	-	104,607,976.93	104,607,976.93
递延所得税资产	-	-	-	-	805,878,301.85	805,878,301.85
其他资产	-				308,484,277.58	308,484,277.58
<b>资产合计</b>	<b>24,476,721,265.66</b>	<b>39,397,020,507.40</b>	<b>31,242,228,455.79</b>	<b>13,988,245,639.51</b>	<b>4,342,032,412.05</b>	<b>113,446,248,280.41</b>
<b>负债</b>	-	-	-	-	-	-
向中央银行借款	-	2,347,000,000.00	-	-	-	2,347,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	2,349,967,652.50	-	-	-	-	2,349,967,652.50
拆入资金	2,247,264,000.00	-	-	-	-	2,247,264,000.00
交易性金融负债	168,177,216.44	-	-	-	-	168,177,216.44
卖出回购金融资产款	9,312,352,673.06	-	-	-	-	9,312,352,673.06
吸收存款	45,636,936,279.59	15,549,371,608.56	18,237,897,185.98	2,961,471.45	76,519,675.82	79,503,686,221.40
应付职工薪酬	-	-	-	-	412,160,413.72	412,160,413.72
应缴税费	-	-	-	-	181,190,677.90	181,190,677.90
应付利息					1,775,559,314.34	1,775,559,314.34
递延收益	-	-	-	-	-	-
应付债券	2,601,759,801.54	49,439,149.74	-	2,044,214,810.53	-	4,695,413,761.81
递延所得税负债	-	-	-	-	65,719,145.13	65,719,145.13
其他负债	168,793,019.47	30,180,631.25	-	-	178,129,013.50	377,102,664.22
<b>负债合计</b>	<b>62,485,250,642.60</b>	<b>17,975,991,389.55</b>	<b>18,237,897,185.98</b>	<b>2,047,176,281.98</b>	<b>2,689,278,240.41</b>	<b>103,435,593,740.52</b>
<b>利率风险缺口</b>	<b>-38,008,529,376.94</b>	<b>21,421,029,117.85</b>	<b>13,004,331,269.81</b>	<b>13,988,245,639.51</b>	<b>1,652,754,171.64</b>	<b>10,010,654,539.89</b>

### ③ 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等变动导致银行账簿经济价值和整体收益遭受损失的风险。在利率变动时，由于不同金融工具重定价期限不同，利率上升时负债利率重定价早于资产利率，或利率下降时资产利率重定价早于负债利率，银行在一定时间内面临利差减少甚至负利差。

本行计划财务部负责管理银行账簿利率风险。通过分析利息净收入在不同利率环境下的变动（情景分析）对利率风险进行计量，以减轻可能会导致未来利息净收入下降的预期利率波动所带来的影响。

下表为在人民币收益率曲线同时平行上升或下降的情况下，基于资产负债表日的金融资产与金融负债的结构，对本行经济价值的影响。

	2019 年 1-6 月	2018 年度
基准利率曲线上浮 250 个基点	32,221.28	75,558.95
基准利率曲线下浮 250 个基点	-41,557.58	-88,963.27

在进行利率敏感性测试时，本行针对商业条件和财务参数，作出了一般假设，但未考虑下列内容：

- (i) 资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (ii) 利率变动对客户行为的影响；
- (iii) 复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；
- (iv) 利率变动对市场价格的影响；
- (v) 利率变动对表外产品的影响；
- (vi) 利率变动对活期存款的影响。

## （2）汇率风险

从 2005 年 7 月 21 日起，我国开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、有管理的浮动汇率制度。新的人民币汇率形成机制更加市场化也更富有弹性，同时也使银行业面临更大的汇率风险。汇率波动的时差、地区差以及币种和期限结构不匹配等因素均可能产生风险。

本行面临的汇率风险主要包括交易风险和折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险是指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。汇率变动可能引起利率、价格、进出口、市场总需求等经济情况的变化，这些将直接或间接地对商业银行的资产负债规模结构、结售汇、国际结算业务量等产生影响。

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

### ① 2019 年 6 月 30 日分币种列示的资产负债情况

项目	人民币	美元 折人民币	港元 折人民币	日元 折人民币	欧元 折人民币	本外币 折人民币合计
现金及存放中央银行款项	12,092,897,355.18	57,039,248.41	133,708.32	154,434.72	67,382.54	12,150,292,129.17
存放同业款项	751,740,379.90	186,828,639.71	652,075.02	3,140,337.69	75,907,035.01	1,018,268,467.33
拆出资金		780,393,089.18	-	-	-	780,393,089.18
买入返售金融资产	890,189,915.64	-	-	-	-	890,189,915.64
发放贷款和垫款	63,091,940,116.55	713,032,218.39	-	27,908,311.68	17,325,821.59	63,850,206,468.21

交易性金融资产	4,558,473,512.63	-	-	-	-	4,558,473,512.63
债权投资	18,431,195,970.08	123,538,015.13	-	-	-	18,554,733,985.21
其他债权投资	16,872,640,923.60	-	-	-	-	16,872,640,923.60
其他权益工具投资	260,502,604.40	-	-	-	-	260,502,604.40
长期股权投资	1,026,083,376.53	-	-	-	-	1,026,083,376.53
固定资产	589,002,601.25	-	-	-	-	589,002,601.25
在建工程	23,708.00	-	-	-	-	23,708.00
无形资产	101,266,668.97	-	-	-	-	101,266,668.97
递延所得税资产	870,381,349.42	-	-	-	-	870,381,349.42
其他资产	368,628,369.21	-	-	-	-	368,628,369.21
<b>资产合计</b>	<b>119,904,966,851.36</b>	<b>1,860,831,210.82</b>	<b>785,783.34</b>	<b>31,203,084.09</b>	<b>93,300,239.14</b>	<b>121,891,087,168.75</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	2,277,000,000.00	-	-	-	-	2,277,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	1,285,051,033.08	224,147,993.13	21,868.63	158,721.18	2,936,644.99	1,512,316,261.01
拆入资金	1,317,189,136.09	549,976,000.00	-	28,717,200.00	-	1,895,882,336.09
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	5,678,370,001.49	-	-	-	-	5,678,370,001.49
吸收存款	89,427,463,795.55	997,107,434.92	916,697.36	2,306,245.62	80,136,522.30	90,507,930,695.75
应付职工薪酬	322,911,972.64	-	-	-	-	322,911,972.64
应缴税费	87,771,819.93	-	-	-	-	87,771,819.93
预计负债	139,135,114.84	-	-	-	-	139,135,114.84
应付债券	8,903,777,999.35	-	-	-	-	8,903,777,999.35
递延所得税负债	22,544,413.57	-	-	-	-	22,544,413.57
其他负债	406,961,610.87	-	-	-	-	406,961,610.87
<b>负债合计</b>	<b>109,868,176,897.41</b>	<b>1,771,231,428.05</b>	<b>938,565.99</b>	<b>31,182,166.80</b>	<b>83,073,167.29</b>	<b>111,754,602,225.54</b>
<b>净额</b>	<b>10,036,789,953.95</b>	<b>89,599,782.77</b>	<b>-152,782.65</b>	<b>20,917.29</b>	<b>10,227,071.85</b>	<b>10,136,484,943.21</b>

## ②2018 年 12 月 31 日分币种列示的资产负债情况

项目	人民币	美元 折人民币	港元 折人民币	日元 折人民币	欧元 折人民币	本外币 折人民币合计
现金及存放中央银行款项	11,186,023,334.24	44,579,641.07	256,726.60	76,121.01	156.95	11,230,935,979.87
存放同业款项	499,238,948.27	192,486,305.25	576,568.44	3,819,820.79	55,219,548.54	751,341,191.29
拆出资金	-	425,518,400.00	-	-	-	425,518,400.00
交易性金融资产	1,029,545,590.00	-	-	-	-	1,029,545,590.00
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	550,644,785.74	3,717,435.12	-	-	-	554,362,220.86
发放贷款和垫款	57,422,005,606.98	755,841,953.90	-	-	1,704,217.37	58,179,551,778.24
可供出售金融资产	23,761,101,866.86	-	-	-	-	23,761,101,866.86
持有至到期投资	8,026,097,912.32	13,207,847.08	-	-	-	8,039,305,759.40
应收款项类投资	6,656,204,404.90	-	-	-	-	6,656,204,404.90

长期股权投资	994,417,404.35	-	-	-	-	994,417,404.35
固定资产	604,969,420.28	-	-	-	-	604,969,420.28
在建工程	23,708.00					23,708.00
无形资产	104,607,976.93	-	-	-	-	104,607,976.93
递延所得税资产	805,878,301.85	-	-	-	-	805,878,301.85
其他资产	308,484,277.58	-	-	-	-	308,484,277.58
<b>资产合计</b>	<b>111,949,243,538.30</b>	<b>1,435,351,582.42</b>	<b>833,295.04</b>	<b>3,895,941.80</b>	<b>56,923,922.86</b>	<b>113,446,248,280.41</b>
<b>负债</b>						
向中央银行借款	2,347,000,000.00	-	-	-	-	2,347,000,000.00
同业及其他金融机构存放款项	2,183,354,274.12	165,182,707.71	21,778.21	668,535.56	740,356.90	2,349,967,652.50
拆入资金	2,110,000,000.00	137,264,000.00	-	-	-	2,247,264,000.00
交易性金融负债	168,177,216.44	-	-	-	-	168,177,216.44
卖出回购金融资产款	9,312,352,673.06	-	-	-	-	9,312,352,673.06
吸收存款	78,398,404,261.23	1,046,723,815.94	910,749.70	2,015,103.75	55,632,290.78	79,503,686,221.40
应付职工薪酬	412,160,413.72	-	-	-	-	412,160,413.72
应缴税费	181,190,677.90	-	-	-	-	181,190,677.90
应付利息	1,771,730,005.67	3,820,706.10	2,308.45	18.01	6,276.11	1,775,559,314.34
递延收益	-	-	-	-	-	-
应付债券	4,695,413,761.81	-	-	-	-	4,695,413,761.81
递延所得税负债	65,719,145.13	-	-	-	-	65,719,145.13
其他负债	377,102,664.22	-	-	-	-	377,102,664.22
<b>负债合计</b>	<b>102,022,605,093.30</b>	<b>1,352,991,229.76</b>	<b>934,836.36</b>	<b>2,683,657.31</b>	<b>56,378,923.79</b>	<b>103,435,593,740.52</b>
<b>净额</b>	<b>9,926,638,445.00</b>	<b>82,360,352.66</b>	<b>-101,541.32</b>	<b>1,212,284.49</b>	<b>544,999.07</b>	<b>10,010,654,539.89</b>

#### 4、操作风险

操作风险是指由于人为错误、技术缺陷或不利的�外部事件所造成损失的风险。操作风险可以分为人员、系统、流程和外部事件所引发的四类风险，并由此分为七种表现形式：内部欺诈，外部欺诈，聘用员工做法和工作场所安全性，客户、产品及业务做法，实物资产损坏，业务中断和系统失灵，交割及流程管理。

本行确认由董事会承担监控操作风险管理有效性的最终责任。本行在操作风险控制方面采取的主要措施包括：1、通过业务流程整合，建立和完善操作风险管理框架体系，规范操作流程；2、借助科技手段建立健全操作风险识别、评估体系和完整的内控信息反馈机制；3、强化操作风险培训，增强员工风险防范意识；4、建立并完善业务连续性管理，保障重要业务连续运营，并规范运营中断事件的应急处理程序；5、建立内部控制评价体系，加大对员工操作风险控制的考核力度；6、加强关键环节、关键岗位的事中控制和事后复核，建立相互监督与制约机制；7、强化对特殊业务的授权管理，利用计算机系统控制操作环节审批权限；8、建立集中抵押、集中放款、集中授权、集中对账等集中作业模式，控制分散作业风险；9、通过对分支机构信贷业务权限上收，建立评审经理工作机制等措施，控制信贷业务操作风险；10、加强对重要岗位、关键岗位人员的轮岗轮换，加强员工异常行为排查；11、完善信贷及会计处理的操作流程和管理制度；12、加强监督检查，及时发现并纠正不当操作，并对发现的重

大问题实行问责。

## 十七、其他事项

### 1. 业务分部情况

本行的报告分部是提供不同产品或服务的业务单元。本行分别独立管理各个报告分部的经营活动，分别评价其经营成果，以决定向其配置资源并评价其业绩。

本行包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务和其他业务等四个主要的报告分部。

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

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

资金业务包括交易性金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指其他自身没有形成可单独列报的分部或不能按照合理基准进行分配的业务。

#### (1) 2019 年 1-6 月业务分部分析

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	822,430,792.11	505,986,034.50	322,425,448.82	-	1,650,842,275.43
手续费及佣金净收入	25,743,823.54	-5,984,958.18	-15,167,128.75	-	4,591,736.61
投资收益	-	-	130,846,303.45	-	130,846,303.45
公允价值变动收益	-	-	-33,892,212.00	-	-33,892,212.00
汇兑收益	6,773,760.13	-	-	-	6,773,760.13
其他业务收入/支出	-	-	-	2,614,278.87	2,614,278.87
资产处置收益	-	-	-	26,512,630.81	26,512,630.81
其他收益	-	-	-	15,100,940.00	15,100,940.00
税金及附加	6,295,668.73	4,265,473.16	-	-	10,561,141.89
业务及管理费	285,875,942.77	203,619,980.69	77,568,338.14	106,620.06	567,170,881.66
信用减值损失	536,780,491.49	102,871,430.72	33,604,359.54	48,318,399.75	721,574,681.50
其他资产减值损失	468,083.82	-	-	-	468,083.82
营业利润	25,528,188.97	189,244,191.75	293,039,713.84	-4,197,170.13	503,614,924.43
营业外收支净额	-	-	-	-334,954.08	-334,954.08
税前利润	<b>25,528,188.97</b>	<b>189,244,191.75</b>	<b>293,039,713.84</b>	<b>-4,532,124.21</b>	<b>503,279,970.35</b>
<b>2019/6/30 资产总额</b>	<b>43,059,418,492.07</b>	<b>20,790,787,976.14</b>	<b>56,111,578,003.69</b>	<b>1,929,302,696.85</b>	<b>121,891,087,168.75</b>
<b>2019/6/30 负债总额</b>	<b>48,238,147,722.91</b>	<b>42,408,918,087.68</b>	<b>20,267,346,597.94</b>	<b>840,189,817.01</b>	<b>111,754,602,225.54</b>

## (2) 2018 年 1-6 月业务分部分析

项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
利息净收入	857,144,519.76	283,793,839.72	133,572,638.32	-3,639,128.39	1,270,871,869.41
手续费及佣金净收入	14,859,008.46	35,056,505.64	-	-1,160,928.01	48,754,586.09
投资收益	-	-	95,882,281.86	-	95,882,281.86
资产处置收益	-	-	-	-164,972.23	-164,972.23
公允价值变动收益	-	-	13,395,718.32	-	13,395,718.32
汇兑收益	3,391,456.56	-	-	-	3,391,456.56
其他业务收入/支出	-	-	-	2,461,131.33	2,461,131.33
税金及附加	6,115,747.52	2,812,697.14	-	29,620.66	8,958,065.32
业务及管理费	298,605,247.94	146,496,531.26	91,629,898.17	1,052,527.95	537,784,205.32
资产减值损失	352,052,323.21	113,124,993.61	-1,447,245.71	-	463,730,071.11
其他收益	-	-	-	-	-
营业利润	218,621,666.11	56,416,123.35	152,667,986.04	-3,586,045.91	424,119,729.59
营业外收支净额	-	-	-	1,553,077.03	1,553,077.03
税前利润	218,621,666.11	56,416,123.35	152,667,986.04	-2,032,968.88	425,672,806.62
<b>2018/6/30 资产总额</b>	<b>38,790,318,879.56</b>	<b>13,310,818,611.43</b>	<b>47,186,268,879.39</b>	<b>1,691,765,765.28</b>	<b>100,979,172,135.66</b>
<b>2018/6/30 负债总额</b>	<b>40,189,414,413.89</b>	<b>35,207,709,642.36</b>	<b>16,117,390,784.11</b>	<b>591,295,021.96</b>	<b>92,105,809,862.32</b>

## 十八、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，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本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)》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：人民币万元

	2019-6-30 合并	2019-6-30 本行
核心一级资本		
—股本	180,755.70	180,755.70
——其他权益工具	45,030.44	45,030.44
—资本公积	86,658.70	86,658.70

—其他综合收益	21,655.97	21,595.43
—盈余公积	353,969.32	353,969.32
—一般风险准备	178,989.85	177,114.64
—未分配利润	137,200.54	133,298.60
—少数股东资本可计入部分	7,694.88	-
<b>核心一级资本总额</b>	<b>1,011,955.40</b>	<b>998,422.83</b>
核心一级资本扣除项目	48,228.67	55,305.38
——其他无形资产(不含土地使用权)	3,141.22	3,141.22
——对有控制权但不并表的金融机构的核心一级资本投资	-	9,935.00
——对未并表金融机构大额少数资本投资中的核心一级资本应扣除金额	1,726.91	4,073.67
——超过核心一级资本 15%的应扣除金额	43,360.54	38,155.49
<b>核心一级资本净额</b>	<b>963,726.73</b>	<b>943,117.45</b>
其他一级资本	-	-
—少数股东资本可计入部分	-	-
—优先股及其溢价	-	-
其他一级资本监管扣除项目	-	-
<b>一级资本净额</b>	<b>963,726.73</b>	<b>943,117.45</b>
二级资本	311,615.77	309,244.45
—二级资本工具及其溢价可计入金额	208,157.02	208,157.02
—超额贷款损失准备可计入部分	102,760.25	101,087.43
—少数股东资本可计入部分	698.50	-
二级资本监管扣除项目	-	-
——对未并表金融机构小额少数资本投资中的二级资本应扣除部分	-	-
<b>资本净额</b>	<b>1,275,342.50</b>	<b>1,252,361.90</b>
风险加权资产总额	<b>8,833,570.86</b>	<b>8,682,692.29</b>
核心一级资本充足率	10.9098%	10.8620%

一级资本充足率	10.9098%	10.8620%
资本充足率	14.4375%	14.4237%

## 十九、母公司财务报表主要项目注释

### 1. 买入返售金融资产

#### (1) 按质押品分类:

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	490,000,000.00	-
票据	399,924,127.55	
买入返售金融资产应计利息	269,835.62	不适用
减: 买入返售金融资产减值准备	4,047.53	不适用
<b>合计</b>	<b>890,189,915.64</b>	<b>-</b>

#### (2) 按交易对手分类:

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
银行	889,924,127.55	-
其他金融机构	-	-
买入返售金融资产应计利息	269,835.62	不适用
减: 买入返售金融资产减值准备	4,047.53	不适用
<b>合计</b>	<b>890,189,915.64</b>	<b>-</b>

### 2、发放贷款和垫款

类别	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	38,885,095,510.77	42,006,437,797.85
——贷款	38,885,095,510.77	37,901,835,716.76
——贴现	-	4,104,602,081.09
个人贷款及垫款	20,155,357,893.92	16,470,806,408.48
小计	59,040,453,404.69	58,477,244,206.33
减: 贷款损失准备	不适用	1,900,506,199.66
减: 以摊余成本计量的贷款和垫款减值准备	2,092,966,245.28	不适用
<b>以摊余成本计量的贷款和垫款小计</b>	<b>56,947,487,159.41</b>	<b>56,576,738,006.67</b>
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	5,077,199,227.70	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	5,077,199,227.70	
发放贷款和垫款应计利息	132,090,092.40	不适用
发放贷款和垫款应计利息净额	132,090,092.40	
发放贷款和垫款合计	62,156,776,479.51	56,576,738,006.67

### 3、交易性金融资产

项目	2019年6月30日
同业及其他金融机构债券	1,234,474,635.50
资金信托及资产管理计划	157,951,827.67
基金	413,362,338.37
同业非保本理财	2,741,159,452.05
其他投资	747,293.65
交易性金融资产应计利息	10,777,965.39
合计	4,558,473,512.63

交易性金融资产包括交易性金融资产及无法通过合同现金流量特征测试的金融资产。

### 4、债权投资

项目	2019年6月30日
政府债券及央行票据	8,395,817,017.66
公共实体债券	325,400,353.12
同业及其他金融机构债券	50,000,000.00
公司债券	5,565,022,846.95
资金信托及资产管理计划	4,244,628,435.43
债权投资应计利息	316,326,195.09
减：预期信用减值准备	342,460,863.04
合计	18,554,733,985.21

债权投资反映企业在资产负债表日分类为以摊余成本计量的金融资产的期末账面价值。

### 5、其他债权投资

项目	2019年6月30日
政府债券及央行票据	12,758,279,977.00

同业及其他金融机构债券	1,545,264,502.91
公司债券	1,670,241,185.21
公共实体债券	557,908,130.00
资金信托及资产管理计划	100,000,000.00
债权投资应计利息	240,947,128.48
合计	<b>16,872,640,923.60</b>

其他债权投资反映在资产负债表日企业分类在以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具的期末账面价值。

## 6、其他权益工具投资

项目	2019年6月30日
上市股权	-
非上市股权	260,502,604.40
合计	<b>260,502,604.40</b>

被投资单位：

项目	2019年6月30日				
	期初	本期增加	期末	持股比例	本期现金红利
中国银联股份有限公司	12,500,000.00	-	12,500,000.00	0.17%	550,000.00
江苏省信用联社	600,000.00	-	600,000.00	1.61%	60,000.00
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000,000.00	-	25,000,000.00	5.00%	2,500,000.00
长春农村商业银行股份有限公司	149,600,000.00	-	149,600,000.00	5.29%	17,145,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	72,802,604.40	-	72,802,604.40	1.68%	2,175,400.88
合计	<b>260,502,604.40</b>	<b>-</b>	<b>260,502,604.40</b>		<b>22,430,400.88</b>

其他权益工具投资反映资产负债表日企业指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的期末账面价值。

## 7、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2018年12月31日
交易性金融资产	1,029,545,590.00
其中：债务工具投资	1,029,545,590.00

权益工具投资	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-
合计	<b>1,029,545,590.00</b>

## 8、可供出售金融资产

### (1) 可供出售金融资产情况：

项目	2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值
可供出售债务工具：	19,951,871,587.92	180,856,497.79	19,771,015,090.13
可供出售权益工具：	4,082,125,879.89	92,039,103.16	3,990,086,776.73
其中：按公允价值计量	3,821,623,275.49	92,039,103.16	3,729,584,172.33
按成本计量	260,502,604.40	-	260,502,604.40
<b>合计</b>	<b>24,033,997,467.81</b>	<b>272,895,600.95</b>	<b>23,761,101,866.86</b>

### (2) 按公允价值计量的可供出售金融资产：

项目	2018 年 12 月 31 日		
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本或债务工具的摊余成本	3,675,804,215.41	19,846,962,136.06	23,522,766,351.47
公允价值	3,821,623,275.49	19,951,871,587.92	23,773,494,863.41
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	145,819,060.08	104,909,451.86	250,728,511.94
已计提减值金额	92,039,103.16	180,856,497.79	272,895,600.95

### (3) 按成本计量的可供出售金融资产：

可供出售金融资产减值准备系根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

## 9、持有至到期投资：

项目	2018 年 12 月 31 日
政府债券	6,434,270,876.19
企业债券	964,723,300.91
金融机构债券	150,006,925.80
政府支持机构债券	326,176,493.75
其他	194,355,123.36
<b>持有至到期投资合计</b>	<b>8,069,532,720.01</b>
减：持有至到期投资减值准备	30,226,960.61

## 持有至到期投资账面价值

8,039,305,759.40

持有至到期投资减值准备系根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

## 10、应收款项类投资

项目	2018 年 12 月 31 日
政府债券	-
金融机构理财产品	3,020,000,000.00
信托及资产管理计划	1,554,800,000.00
其他应收款项类投资	2,252,030,949.08
<b>应收款项类投资合计</b>	<b>6,826,830,949.08</b>
应收款项类投资减值准备	170,626,544.18
<b>应收款项类投资账面价值</b>	<b>6,656,204,404.90</b>

应收款项类投资减值准备系根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

## 11、长期股权投资

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
对子公司投资	99,350,000.00	99,350,000.00
投资联营企业	1,026,083,376.53	994,417,404.35
<b>合计</b>	<b>1,125,433,376.53</b>	<b>1,093,767,404.35</b>

## (1) 对子公司投资

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加额	本期减少额	2019 年 6 月 30 日
寿光张农商村镇银行股份有限公司	68,750,000.00	-	-	68,750,000.00
江苏东海张农商村镇银行有限责任公司	30,600,000.00	-	-	30,600,000.00
<b>合计</b>	<b>99,350,000.00</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>99,350,000.00</b>

①2008 年 6 月 13 日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监发[2008]71 号”、2008 年 6 月 26 日经中国银行业监督管理委员会山东监管局“银监鲁准[2008]222 号”文件批准，同意筹建寿光张农商村镇银行股份有限公司，该行注册资本 10,000 万元，由本行出资 7100 万元，占该行注册资本 71%。

2013年3月22日,按照寿光张农商村镇银行股份有限公司职工持股方案,本行将持有的寿光张农商村镇银行股份有限公司225万股按照2012年末经审计的每股净资产(1.52元/股)转让给该行部分员工,转让后本行持有该行股份由71%变更为68.75%。

②2008年11月14日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局“苏银监复(2008)630号”《江苏银监局关于筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司的批复》的批复,同意筹建江苏东海张农商村镇银行有限责任公司。该行注册资本3,000万元,本行出资1,530.00万元,占注册资本51%。2008年12月23日经中国银行业监督管理委员会连云港监管分局“连银监复[2008]103号”关于江苏东海张农商村镇银行有限责任公司开业的批复批准开业。

根据2012年6月1日经江苏东海张农商村镇银行有限责任公司2012年第一次临时股东会决议,该行在原有注册资本3,000.00万元的基础上增加注册资本3,000.00万元,各股东按照原出资比例认购,本行出资1,530.00万元,占注册资本51%。

## (2) 对联营公司投资

项目	持股比例	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年6月30日
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	21.64%	859,144,721.85	48,362,505.28	22,133,091.49	885,374,135.64
——投资成本		252,084,505.68	-	-	252,084,505.68
——损益调整		582,667,249.92	48,362,505.28	15,193,920.00	615,835,835.20
——其他权益变动		24,392,966.25	-	6,939,171.49	17,453,794.76
安徽休宁农村商业银行股份有限公司	24.99%	135,272,682.50	6,383,487.81	946,929.42	140,709,240.89
——投资成本		75,369,840.00	-	-	75,369,840.00
——损益调整		53,906,031.62	6,383,487.81	946,929.42	59,342,590.01
——其他权益变动		5,996,810.88	-	-	5,996,810.88
<b>合计</b>		<b>994,417,404.35</b>	<b>54,745,993.09</b>	<b>23,080,020.91</b>	<b>1,026,083,376.53</b>

## 12、其他资产

### (一) 余额构成

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
其他应收款	243,367,897.21	177,908,401.25
长期待摊费用	35,313,429.82	41,433,153.90
抵债资产	59,915,042.28	71,397,089.25
应收利息	5,811,032.61	不适用
<b>合计</b>	<b>344,407,401.92</b>	<b>290,738,644.40</b>

### (二) 其他应收款

账龄	2019年6月30日			净额
	金额	比例(%)	坏账准备	

1 年以内	270,569,888.08	63.94	30,931,532.87	239,638,355.21
1-2 年	8,123,750.50	1.92	4,458,928.50	3,664,822.00
2-3 年	908,722.95	0.21	844,002.95	64,720.00
3 年以上	143,572,959.70	33.93	143,572,959.70	-
<b>合计</b>	<b>423,175,321.23</b>	<b>100.00</b>	<b>179,807,424.02</b>	<b>243,367,897.21</b>

账龄	2018 年 12 月 31 日			
	金额	比例 (%)	坏账准备	净额
1 年以内	162,154,481.75	52.22	-	162,154,481.75
1-2 年	1,425,054.50	0.46	-	1,425,054.50
2-3 年	1,281,544.30	0.41	-	1,281,544.30
3 年以上	145,687,759.70	46.91	132,640,439.00	13,047,320.70
<b>合计</b>	<b>310,548,840.25</b>	<b>100.00</b>	<b>132,640,439.00</b>	<b>177,908,401.25</b>

截至 2019 年 6 月 30 日止无应收持有本行 5%及 5%以上股份的股东的款项。

### (三) 抵债资产

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
房屋建筑物	71,015,066.00	86,599,155.50
其他	30,690,013.44	30,690,013.44
抵债资产合计	101,705,079.44	117,289,168.94
减：抵债资产跌价准备	41,790,037.16	45,892,079.69
<b>抵债资产账面价值</b>	<b>59,915,042.28</b>	<b>71,397,089.25</b>

截至 2019 年 6 月 30 日，抵债资产中尚未办理房产证和土地证金额为 71,015,066.00 元，已计提的跌价准备 34,287,429.80 元。

### (四) 长期待摊费用

项目	取得方式	原始金额	2018-12-31	本期增加	本期摊销	2019-6-30	剩余摊销年限(月)
营业大楼装潢 576 号甲	购入	2,950,519.00	270,640.05	-	162,384.03	108,256.02	4
营业大楼弱电系统	购入	383,767.00	35,866.05	-	21,519.63	14,346.42	4
装修费	购入	72,575,692.14	36,739,701.61	1,667,838.93	8,104,051.54	30,303,489.00	4-43
12 楼机房工程	购入	2,725,000.00	726,666.72	-	136,250.01	590,416.71	26
软件工程	购入	4,715,000.00	3,208,416.68	1,440,000.00	476,944.41	4,171,472.27	27-31
常熟支行装修工程	购入	3,465,342.63	288,778.57	-	288,778.57	-	-
挖掘费	购入	5,348.00	2,317.51	-	534.81	1,782.70	20

消防工程	购入	336,000.00	145,600.00	-	33,600.00	112,000.00	20
天然气工程	购入	35,000.00	15,166.71	-	3,500.01	11,666.70	20
<b>合计</b>		<b>87,191,668.77</b>	<b>41,433,153.90</b>	<b>3,107,838.93</b>	<b>9,227,563.01</b>	<b>35,313,429.82</b>	

### 13、吸收存款

#### 余额构成

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
-公司客户	20,880,332,225.30	19,277,065,292.94
-个人客户	7,237,551,873.73	7,129,097,720.83
小计	28,117,884,099.03	26,406,163,013.77
定期存款		
-公司客户	13,880,076,499.10	11,874,612,427.35
-个人客户	31,764,545,412.24	26,466,322,131.58
小计	45,644,621,911.34	38,340,934,558.93
保证金存款	6,711,860,296.70	5,671,422,315.14
理财产品存款	4,856,400,000.00	3,802,270,000.00
其他存款	1,247,718,779.97	3,284,066,539.06
吸收存款应付利息	1,834,854,803.52	不适用
<b>合计</b>	<b>88,413,339,890.56</b>	<b>77,504,856,426.90</b>

### 14、营业收入

#### (1) 利息净收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	2,812,688,754.30	2,179,672,484.12
利息支出	1,213,533,549.26	953,222,661.04
<b>利息净收入</b>	<b>1,599,155,205.04</b>	<b>1,226,449,823.08</b>

#### 14.01 利息收入

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
存放同业	4,919,792.77	8,980,043.22
存放中央银行	76,774,752.35	66,850,904.59

拆出资金	6,416,471.19	8,488,607.97
贷款和垫款	1,799,385,037.23	1,357,216,929.91
票据贴现	48,154,346.95	36,503,707.95
债券投资	821,937,490.61	639,446,491.75
买入返售金融资产	19,466,783.16	29,371,397.53
转贴现利息收入	35,634,080.04	32,814,401.20
其他利息收入	-	-
<b>合计</b>	<b>2,812,688,754.30</b>	<b>2,179,672,484.12</b>

## 14.02 利息支出

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
同业存放	69,226,163.44	52,726,169.02
吸收存款	858,990,481.92	614,359,035.08
拆入资金	16,950,107.50	9,556,573.47
转（再）贴现利息支出	1,974,617.71	1,139,675.20
卖出回购金融资产	93,993,395.97	193,011,682.35
其他利息支出	172,398,782.72	82,429,525.92
<b>合计</b>	<b>1,213,533,549.26</b>	<b>953,222,661.04</b>

## (2) 手续费及佣金净收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
手续费及佣金收入	55,634,123.95	58,757,947.33
手续费及佣金支出	50,455,082.42	8,593,498.12
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>5,179,041.53</b>	<b>50,164,449.21</b>

## 14.03 手续费及佣金收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
代理业务手续费收入	19,378,456.13	31,257,281.36
结算手续费收入	18,501,266.80	12,624,047.04
电子银行手续费收入	7,303,064.61	5,842,422.76
其他手续费收入	10,451,336.41	9,034,196.17
<b>合计</b>	<b>55,634,123.95</b>	<b>58,757,947.33</b>

## 14.04 手续费及佣金支出

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
结算手续费支出	2,736,961.50	1,933,743.87
代理业务及其他手续费支出	47,718,120.92	6,659,754.25
<b>合计</b>	<b>50,455,082.42</b>	<b>8,593,498.12</b>

**(3) 投资收益**

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
债券投资收益	52,654,134.15	20,105,140.17
股权投资收益	80,028,169.30	75,777,141.69
<b>投资收益合计</b>	<b>132,682,303.45</b>	<b>95,882,281.86</b>

## 投资收益明细情况

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
按照成本计量的其他权益工具的投资收益	不适用	21,880,400.88
其他权益工具投资持有期间取得的收益	23,446,176.21	不适用
对子公司投资收益	1,836,000.00	-
权益法核算的长期股权投资收益	54,745,993.09	53,896,740.81
交易性金融资产/负债取得的投资收益	21,907,696.94	19,476,404.06
可供出售债务工具以及按照公允价值计量的权益工具等取得的投资收益	不适用	628,736.11
处置其他债权投资取得的投资收益及其他	30,746,437.21	不适用
<b>合计</b>	<b>132,682,303.45</b>	<b>95,882,281.86</b>

## 按照成本计量的可供出售权益工具的投资收益

项目	2018 年 1-6 月
江苏省信用联社	60,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司	2,175,400.88
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	2,500,000.00
中国银联股份有限公司	-
长春农村商业银行股份有限公司	17,145,000.00
<b>合计</b>	<b>21,880,400.88</b>

## 其他权益工具投资持有期间取得的收益

项目	2019 年 1-6 月
----	--------------

江苏省信用联社		60,000.00
江苏昆山农村商业银行股份有限公司		2,991,176.21
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司		2,500,000.00
中国银联股份有限公司		750,000.00
长春农村商业银行股份有限公司		17,145,000.00
<b>合计</b>		<b>23,446,176.21</b>

按权益法核算的长期股权投资收益：

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
江苏兴化农村商业银行股份有限公司	48,362,505.28	46,006,955.88
安徽休宁农村商业银行	6,383,487.81	7,889,784.93
<b>合计</b>	<b>54,745,993.09</b>	<b>53,896,740.81</b>

#### (4) 其他业务收入

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
租赁收入	2,411,141.87	2,059,562.83
其他营业收入	-	-
<b>合计</b>	<b>2,411,141.87</b>	<b>2,059,562.83</b>

### 15、营业支出

#### (1) 税金及附加

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
城建税及教育费附加	5,944,056.89	4,491,423.42
其他税金	4,303,512.43	4,112,202.92
<b>合计</b>	<b>10,247,569.32</b>	<b>8,603,626.34</b>

#### (2) 业务及管理费

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
员工费用	381,528,693.93	325,960,146.04
业务费用	118,038,597.31	147,701,911.50
固定资产折旧	29,379,860.00	27,955,941.26
无形资产摊销	7,929,317.96	10,417,698.06
长期待摊费用	9,179,502.23	8,818,070.96
低值易耗品摊销	3,510,026.24	1,609,930.90

合计	<b>549,565,997.67</b>	<b>522,463,698.72</b>
<b>(3) 资产减值损失</b>		
项目		2018 年 1-6 月
贷款损失准备		419,672,337.03
持有至到期投资减值准备		5,266,148.05
可供出售金融资产减值准备		-3,402,739.11
抵债资产减值准备		21,844,685.36
应收款项类投资减值准备		-3,310,654.65
合计		<b>440,069,776.68</b>
<b>(4) 信用减值损失</b>		
项目		2019 年 1-6 月
存放同业款项预期信用减值损失		5,336,805.79
拆出资金预期信用减值损失		22,570,411.97
以摊余成本计量的贷款和垫款预期信用减值损失		591,869,067.71
债权投资预期信用减值损失		53,677,133.17
其他债权投资预期信用减值损失		-43,800,918.83
其他应收款预期信用减值损失		47,166,985.02
以摊余成本计量的贷款和垫款应计利息预期信用减值损失		873,682.22
其他		38,549,101.37
合计		<b>716,242,268.42</b>
<b>(5) 其他资产减值损失</b>		
项目		2019 年 1-6 月
固定资产减值准备		-
抵债资产减值准备		-870,535.68
合计		<b>-870,535.68</b>

## 16、现金流量项目分析

### (1) 现金及现金等价物

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	170,646,666.10	247,871,728.50
可用于支付的存放中央银行的款项	2,373,426,012.89	1,758,675,733.39
三个月内到期的存放同业款项	747,178,718.67	638,810,465.51

三个月内到期的拆放同业款项	608,727,800.00	288,254,400.00
三个月内到期的买入返售证券	889,924,127.55	-
<b>期末现金及现金等价物余额</b>	<b>4,789,903,325.21</b>	<b>2,933,612,327.40</b>

## (2) 收到其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
处置抵债资产收入	38,865,213.46	-
再贴现净流入	-	-
租金收入	2,411,141.87	35,973,167.33
待清算款项	12,606,433.51	2,059,562.83
卖出回购金融资产净流入	-	-
各项补贴收入	15,100,940.00	2,800,000.00
其他收入	205,560.63	136,590.69
<b>合计</b>	<b>69,189,289.47</b>	<b>40,969,320.85</b>

## (3) 支付其他与经营活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
业务及管理费用	118,038,597.31	158,595,015.38
待清算款项	-	-
再贴现净流出	8,519,530.06	51,804,805.45
买入返售金融资产净流出	-	2,461,682,607.08
卖出回购金融资产净流出	3,645,793,013.36	-
其他	51,012,139.12	12,887,543.24
<b>合计</b>	<b>3,823,363,279.85</b>	<b>2,684,969,971.15</b>

## (4) 收到其他与投资活动有关的现金

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
处置固定资产、无形资产和其他长期资产所收到的现金净额	938,790.44	200.01

## (5) 将净利润调节为经营活动现金流量:

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
净利润	462,788,634.40	410,013,224.13
加: 资产减值准备	715,371,732.74	440,069,776.68
固定资产折旧	29,379,860.00	27,955,941.26
无形资产摊销	7,929,317.96	10,417,698.06
长期待摊费用减少	9,179,502.23	8,818,070.96
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失	-763,100.74	164,972.23
固定资产报废损失	-	-
公允价值变动损失	33,892,212.00	-13,395,718.32

投资损失	-132,682,303.45	-55,237,557.83
递延所得税资产减少	-14,639,579.17	-94,406,969.03
递延所得税负债增加	-8,678,787.29	4,256,084.54
贷款的减少	-6,071,535,139.17	-4,821,369,765.30
存款的增加	8,238,199,180.22	2,880,824,300.90
拆借款项的净增	-411,941,050.04	1,480,997,000.37
经营性应收项目的减少	-806,869,401.42	23,636.28
经营性应付项目的增加	-96,163,146.07	-2,782,135,080.45
经营性其他资产的减少	-5,581,128,199.91	277,695,374.00
经营性其他负债的增加	-3,645,793,013.36	-2,461,682,607.08
其他	-6,773,760.12	-3,391,456.56
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-7,280,227,041.19</b>	<b>-4,690,383,075.16</b>

## (6) 现金及现金等价物净增加情况:

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
现金的期末余额	3,291,251,397.66	2,784,246,858.97
减: 现金的期初余额	2,645,357,927.40	2,387,409,135.10
加: 现金等价物的期末余额	1,498,651,927.55	853,541,400.00
减: 现金等价物的期初余额	288,254,400.00	2,961,617,539.71
<b>现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,856,290,997.81</b>	<b>-1,711,238,415.84</b>

## 十九、补充资料

## 1. 扣除非经常性损益后的净利润

根据证监会公告[2008]43号《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》的规定,非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系,以及虽与正常经营业务相关,但由于其性质特殊和偶发性,影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力作出正确判断的各项交易和事项产生的损益。

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
净利润	481,351,435.39	412,516,447.49
减: 营业外收入	991,196.37	2,967,690.69
减: 其他收益	15,100,940.00	-
减: 资产处置收益	26,512,630.81	-164,972.23
加: 营业外支出	1,326,150.45	1,414,613.66
加: 非经常性损益对所得税的影响数	10,319,654.18	347,026.21
<b>扣除非经常性损益后的净利润</b>	<b>450,392,472.84</b>	<b>411,475,368.90</b>
其中: 扣除非经常性损益后归属于母公司净利润	444,946,067.57	410,504,762.11
扣除非经常性净损益后归属于少数股东损益	5,446,405.27	970,606.79

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益以及处置交易性金融资产和可供出售金融资产取得的投

资收益系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

比较期间若干数据已按本期间会计报表的列报方式进行了调整。

## 2、每股收益及净资产收益率

2019 年 1-6 月	净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司所有者的净利润	4.69	0.26	0.23
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	4.38	0.24	0.21

  

2018 年 1-6 月	净资产收益率 (%)	每股收益 (人民币元)	
	加权平均	基本每股收益	稀释每股收益
归属于母公司所有者的净利润	4.86	0.23	0.23
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的净利润	4.84	0.23	0.23

## 第十一节 备查文件目录

- 一、载有公司董事长季颖先生签名的2019年半年度报告全文；
- 二、载有公司法定代表人、行长、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表。

江苏张家港农村商业银行股份有限公司

董事长：季颖

二〇一九年八月十六日