江苏银行股份有限公司

自 2018 年 1 月 1 日

至 2018 年 12 月 31 日止年度财务报表

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

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

审计报告

毕马威华振审字第 1902183 号

江苏银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了后附的第 1 页至第 141 页的江苏银行股份有限公司 (以下简称“贵行”) 及其子公司 (以下统称“贵集团”) 财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照中华人民共和国财政部颁布的企业会计准则 (以下简称“企业会计准则”) 的规定编制，公允反映了贵行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

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

KPMG Huazhen LLP, a People's Republic of China partnership and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙) — 中国合伙制会计师事务所，是与瑞士实体 — 毕马威国际合作组织 ("毕马威国际")相关联的独立成员所网络中的成员。

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7(2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
贷款及应收款项主要包括发放贷款和垫款及应收款项类投资。 贷款及应收款项减值准备的确定涉及管理层主观判断。 对于贵集团及贵行而言，在确定贷款及应收款项减值准备时，导致其具有估计不确定性的最重要因素是管理层采用的组合评估模型和单项评估的未来现金流量，尤其是那些没有设定担保物的贷款及应收款项或者可能存在担保物不足情况的贷款及应收款项。	与评价贷款及应收款项减值准备相关的审计程序中包括以下程序: • 了解和评价与贷款及应收款项的审批、记录、监控、重组、分类流程以及减值准备计提相关的关键财务报告内部控制的设计和运行有效性。 • 将管理层用于计提减值准备的各级次贷款及应收款项的合计余额与总账记录进行核对。 • 采用风险导向的方法选取样本进行信贷审阅。我们按行业分类对贷款进行分析，选取样本时重点考虑选取受目前经济影响较大的行业。我们还依据其他风险标准选取样本，包括不良贷款及应收款项、逾期未减值贷款及应收款项、存在负面媒体信息和预警信号等情况的借款人作为信贷审阅的样本。我们利用本所信息技术专家的工作，评价贷款逾期信息的编制逻辑。

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7(2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
当有客观证据表明公司类贷款及应收款项发生减值时，管理层采用单项评估的方式评估其减值准备。在运用判断确定减值准备时，管理层会考虑多种因素。这些因素包括贷款及应收款项的可行的清收措施、借款人的财务状况、担保物的估值、索赔受偿顺序、是否存在其他债权人及其配合程度。当贵集团聘请外部评估师对特定资产和其他流动性不佳的担保物进行评估时，可执行性、时间和方式也会影响最终的可收回性并影响资产负债表日的减值准备金额。	• 对选取的按单项评估方式计提减值准备的公司类贷款及应收款项样本执行信贷审阅时，通过询问、运用职业判断和独立查询等方法，评价其预计可收回的现金流。我们还评价担保物的变现时间和方式并考虑管理层提供的其他还款来源。评价管理层对关键假设使用的一致性，并将其与我们的数据来源进行比较。在相关数据可获取的情况下，考虑资产负债表日后发生的事项来评估相关贷款及应收款项的资产质量。

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7(2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
按组合方式确定的减值准备很大程度上受到外部宏观环境和内部信用风险管理策略的影响。贵集团就公司类贷款及应收款项按组合方式确定的减值准备所作估计包括公司类贷款及应收款项的历史损失率、历史损失衍化期 (即从出现减值迹象到最终认定减值的时间间隔) 及其他调整因素。贵集团就个人类贷款按组合方式确定的减值准备所作估计包括个人类贷款的历史逾期数据、历史损失经验及其他调整因素。	• 对选取的按组合评估方式计提减值准备的公司类贷款及应收款项样本执行信贷审阅，通过询问和检查与贷款及应收款项相关的内外部信息评估其是否存在客观证据表明已发生减值而应采用单项评估方式计提减值准备。 • 评价贵集团按组合方式计提减值准备时所用模型以及所采用假设的可靠性，审慎评价: - 涉及管理层判断的输入参数; - 模型中所采用的经济因素; - 公司类贷款及应收款项各个级次迁移数据的准确性; - 个人类贷款的逾期统计数据; - 采用的历史损失参数。 • 作为上述程序的一部分，考虑模型中对关键假设和输入参数相较于以前期间所作的任何调整的性质及其原因，评价在确定经济因素、历史损失衍化期以及历史损失的观察期时，管理层所运用的判断是否一致。我们将模型中使用的经济因素与市场信息进行比较，评价其是否与市场以及经济发展情况相符。我们还通过跟踪逾期账户从出现减值迹象到最终认定其为已减值贷款及应收款项的全周期来评价历史损失衍化期。

三、关键审计事项 (续)

贷款及应收款项减值准备	
请参阅财务报表附注“三、7(2) 金融资产的减值”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“五、8 发放贷款和垫款”和附注“五、11 应收款项类投资”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
由于贷款及应收款项减值准备的确定存在固有不确定性并涉及到管理层判断，同时其对贵集团及贵行的经营状况和资本状况会产生重要影响，我们将贷款及应收款项减值准备识别为关键审计事项。	• 复核按组合方式计提的减值准备的计算，以评价贵集团对估计方法的应用。 • 评价财务报表中贷款及应收款项减值准备的相关披露是否符合相关会计准则的披露要求。

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
结构化主体通常是为实现具体而明确的目的设计并成立的，并在确定的范围内开展业务活动。 贵集团可能通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、信托计划、投资基金、资产管理计划、或资产支持证券等。	与评价结构化主体的合并范围相关的审计程序中包括以下程序： • 了解和评价有关结构化主体合并的关键财务报告内部控制的设计和运行。 • 选取样本，对结构化主体执行了下列审计程序： - 检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以理解结构化主体的设立目的以及贵集团对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于贵集团对结构化主体是否拥有权力的判断；

三、关键审计事项 (续)

结构化主体的合并范围	
请参阅财务报表附注“三、4 合并财务报表的编制方法”和附注“三、27 主要会计估计及判断”所述的会计政策及财务报表附注“六、2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益”。	
关键审计事项	**在审计中如何应对该事项**
当判断是否应该将结构化主体纳入贵集团合并范围时，管理层需考虑贵集团所承担的风险和享有的报酬，贵集团对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。 由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，并且贵集团在对每个结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并范围识别为关键审计事项。	- 检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就贵集团因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口及可变回报所作的判断； - 检查管理层对结构化主体的分析，包括定性分析，以及贵集团对享有结构化主体的经济利益的比重和可变动性的计算，以评价管理层关于贵集团影响其来自结构化主体可变回报的能力判断； - 评价管理层就是否合并结构化主体所作的判断。 • 评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合相关企业会计准则的披露要求。

四、其他信息

贵行管理层对其他信息负责。其他信息包括贵行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

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

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

(1) 识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

(6) 就贵集团中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

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

六、注册会计师对财务报表审计的责任 (续)

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

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

毕马威华振会计师事务所 (特殊普通合伙)

中国 北京

中国注册会计师

石海云 (项目合伙人)

汪扬

2019 年 4 月 26 日

江苏银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	143,645,706	135,439,467	143,583,722	135,378,213
存放同业及其他金融机构款项	五、2	24,100,785	79,232,126	23,674,208	79,217,600
拆出资金	五、3	22,189,135	3,859,117	27,789,135	4,659,117
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	五、4	15,061,645	8,427,521	15,061,645	8,427,521
衍生金融资产	五、5	3,711,050	4,419,745	3,711,050	4,419,745
买入返售金融资产	五、6	8,485,985	14,004,544	8,485,985	14,004,544
应收利息	五、7	9,899,714	9,889,167	9,509,070	9,596,322
发放贷款和垫款	五、8	863,977,517	727,844,072	862,947,138	726,958,015
可供出售金融资产	五、9	334,771,654	241,920,949	334,971,654	241,810,949
持有至到期投资	五、10	214,513,444	199,502,908	213,841,105	199,502,908
应收款项类投资	五、11	233,467,356	303,172,965	233,556,523	303,737,433
长期应收款	五、12	37,668,451	29,810,095	-	-
长期股权投资	五、13	-	-	2,033,800	2,033,800
固定资产	五、14	5,454,559	5,473,483	5,383,515	5,470,655
无形资产	五、15	622,162	633,411	619,121	632,547
递延所得税资产	五、16	5,221,180	4,390,792	5,072,433	4,291,573
其他资产	五、17	3,032,871	2,530,624	2,863,280	2,430,090
资产总计		1,925,823,214	1,770,550,986	1,893,103,384	1,742,571,032

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2018 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
负债和股东权益					
负债					
向中央银行借款		110,446,000	64,560,000	110,276,000	64,500,000
同业及其他金融机构存放款项	五、19	150,911,002	228,062,372	151,205,090	228,181,375
拆入资金	五、20	30,304,402	28,239,834	8,949,402	7,609,180
衍生金融负债	五、5	4,047,070	4,435,653	4,047,070	4,435,653
卖出回购金融资产款	五、21	39,561,049	56,737,187	38,785,862	56,157,187
吸收存款	五、22	1,093,327,642	1,007,832,860	1,092,710,439	1,007,174,231
应付职工薪酬	五、23	5,227,796	4,550,678	5,172,767	4,502,501
应交税费	五、24	2,394,732	2,091,358	2,239,164	1,976,921
应付利息	五、25	23,252,742	19,473,190	22,865,971	19,125,193
已发行债务证券	五、26	332,774,490	232,341,911	330,526,821	232,341,911
其他负债	五、27	9,071,363	9,398,160	4,383,141	5,831,457
负债合计		1,801,318,288	1,657,723,203	1,771,161,727	1,631,835,609

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并及母公司资产负债表 (续)

2018 年 12 月 31 日

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

		本集团		本行	
	附注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、28	11,544,450	11,544,450	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	五、29	19,977,830	19,977,830	19,977,830	19,977,830
资本公积	五、30	16,075,278	16,075,278	16,072,078	16,072,078
其他综合收益	五、31	578,161	(954,475)	578,161	(954,475)
盈余公积	五、32	14,475,708	12,143,682	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	五、33	25,376,162	22,969,534	24,903,706	22,733,660
未分配利润	五、34	34,596,885	29,388,605	34,389,724	29,218,198
归属于母公司股东权益合计		122,624,474	111,144,904	121,941,657	110,735,423
少数股东权益		1,880,452	1,682,879	-	-
股东权益合计		124,504,926	112,827,783	121,941,657	110,735,423
负债和股东权益总计		1,925,823,214	1,770,550,986	1,893,103,384	1,742,571,032

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利息收入		81,752,666	75,893,481	79,750,423	74,337,318
利息支出		(56,305,759)	(48,078,829)	(55,052,403)	(47,230,140)
利息净收入	五、35	25,446,907	27,814,652	24,698,020	27,107,178
手续费及佣金收入		5,462,518	6,076,971	5,078,719	5,774,959
手续费及佣金支出		(240,226)	(297,947)	(218,702)	(283,906)
手续费及佣金净收入	五、36	5,222,292	5,779,024	4,860,017	5,491,053
其他收益		154,275	36,342	148,443	33,298
投资收益	五、37	3,833,811	228,547	3,833,811	228,547
公允价值变动净损失	五、38	(163,878)	(706,392)	(163,878)	(706,392)
汇兑净收益		610,281	587,121	610,281	587,121
其他业务收入		17,791	16,519	18,222	19,101
资产处置收益		102,509	83,398	102,509	83,398
营业收入		35,223,988	33,839,211	34,107,425	32,843,304
税金及附加		(441,082)	(371,553)	(430,256)	(342,805)
业务及管理费	五、39	(10,103,863)	(9,746,399)	(9,999,760)	(9,650,243)
资产减值损失	五、40	(10,260,267)	(9,923,489)	(9,888,000)	(9,527,419)
其他业务成本		(1,944)	(3,294)	(1,943)	(3,294)
营业支出		(20,807,156)	(20,044,735)	(20,319,959)	(19,523,761)
营业利润		14,416,832	13,794,476	13,787,466	13,319,543
加：营业外收入		7,874	31,805	7,853	31,805
减：营业外支出		(157,305)	(36,717)	(157,305)	(36,575)
利润总额		14,267,401	13,789,564	13,638,014	13,314,773
减：所得税费用	五、41	(1,004,893)	(1,773,594)	(846,415)	(1,654,645)
净利润		13,262,508	12,015,970	12,791,599	11,660,128

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并及母公司利润表(续)

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018年	2017年	2018年	2017年
净利润		13,262,508	12,015,970	12,791,599	11,660,128
归属于母公司股东的净利润		13,064,935	11,874,997	12,791,599	11,660,128
少数股东损益		197,573	140,973	-	-
其他综合收益的税后净额	五、31	1,532,636	(1,318,071)	1,532,636	(1,318,071)
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		1,532,636	(1,318,071)	1,532,636	(1,318,071)
将重分类进损益的其他综合收益：					
可供出售金融资产公允价值变动损益		1,532,636	(1,318,071)	1,532,636	(1,318,071)
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
综合收益总额		14,795,144	10,697,899	14,324,235	10,342,057
归属于母公司股东的综合收益总额		14,597,571	10,556,926		
归属于少数股东的综合收益总额		197,573	140,973		
基本和稀释每股收益(人民币元)	五、42	1.04	1.03		

此财务报表已于2019年4月26日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第13页至第141页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2018 年度
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
一、经营活动产生的现金流量：					
存放中央银行和同业款项净减少额		33,531,916	-	32,962,155	-
向中央银行借款净增加额		45,886,000	26,530,000	45,776,000	26,500,000
客户存款和同业存放款项净增加额		8,343,412	9,872,063	8,559,923	9,947,736
收取利息、手续费及佣金的现金		56,703,073	49,038,399	55,382,285	47,101,094
收到其他与经营活动有关的现金		1,451,195	1,852,516	355,684	1,155,343
经营活动现金流入小计		145,915,596	87,292,978	143,036,047	84,704,173
存放中央银行和同业款项净增加额		-	(36,334,223)	-	(36,164,105)
客户贷款及垫款净增加额		(145,504,008)	(103,371,123)	(145,412,856)	(103,458,213)
向其他金融机构拆入资金净减少额		(28,975,414)	(831,935)	(29,894,946)	(3,679,644)
支付利息、手续费及佣金的现金		(39,351,437)	(34,438,797)	(38,115,635)	(33,631,419)
支付给职工以及为职工支付的现金		(6,390,241)	(6,027,659)	(6,320,921)	(5,970,548)
支付的各项税费		(5,142,912)	(4,870,341)	(5,021,834)	(4,727,704)
支付其他与经营活动有关的现金		(12,599,992)	(6,557,367)	(5,169,653)	(1,597,128)
经营活动现金流出小计		(237,964,004)	(192,431,445)	(229,935,845)	(189,228,761)
经营活动使用的现金流量净额	五、43(1)	(92,048,408)	(105,138,467)	(86,899,798)	(104,524,588)

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表(续)

2018年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团 2018年	本集团 2017年	本行 2018年	本行 2017年
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		1,607,004,458	1,147,735,454	1,606,356,558	1,138,389,836
取得投资收益收到的现金		36,591,168	31,532,852	36,593,399	31,552,559
收到其他与投资活动有关的现金		159,207	169,878	159,207	169,878
投资活动现金流入小计		1,643,754,833	1,179,438,184	1,643,109,164	1,170,112,273
投资支付的现金		(1,649,974,960)	(1,215,169,574)	(1,648,485,960)	(1,205,648,074)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(593,870)	(565,489)	(520,987)	(564,303)
投资活动现金流出小计		(1,650,568,830)	(1,215,735,063)	(1,649,006,947)	(1,206,212,377)
投资活动使用的现金流量净额		(6,813,997)	(36,296,879)	(5,897,783)	(36,100,104)
三、筹资活动产生的现金流量：					
发行其他权益工具收到的现金		-	19,977,830	-	19,977,830
发行债务证券收到的现金		483,398,176	484,640,572	481,150,810	484,640,572
筹资活动现金流入小计		483,398,176	504,618,402	481,150,810	504,618,402
偿还债务证券支付的现金		(389,491,911)	(387,829,516)	(389,491,911)	(387,829,516)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(9,952,772)	(8,126,943)	(9,952,772)	(8,126,943)
筹资活动现金流出小计		(399,444,683)	(395,956,459)	(399,444,683)	(395,956,459)
筹资活动产生的现金流量净额		83,953,493	108,661,943	81,706,127	108,661,943

此财务报表已于2019年4月26日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第13页至第141页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并及母公司现金流量表(续)

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		463,343	(482,208)	463,343	(482,208)
五、现金及现金等价物净减少额	五、43(2)	(14,445,569)	(33,255,611)	(10,628,111)	(32,444,957)
加：年初现金及现金等价物余额		62,181,354	95,436,965	63,165,334	95,610,291
六、年末现金及现金等价物余额	五、43(3)	47,735,785	62,181,354	52,537,223	63,165,334

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并股东权益变动表

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行的股东权益									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2018 年 1 月 1 日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	(954,475)	12,143,682	22,969,534	29,388,605	111,144,904	1,682,879	112,827,783
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,532,636	-	-	13,064,935	14,597,571	197,573	14,795,144
(二) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	2,406,628	(2,406,628)	-	-	-
3. 分配普通股股利	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)	-	(2,078,001)
4. 分配优先股股息	五、34	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
三、2018 年 12 月 31 日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	578,161	14,475,708	25,376,162	34,596,885	122,624,474	1,880,452	124,504,926

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

合并股东权益变动表 (续)

2017 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行的股东权益									
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东权益	股东权益合计
一、2017 年 1 月 1 日余额		11,544,450	-	16,075,278	363,596	11,097,881	20,705,275	22,878,580	82,665,060	1,541,906	84,206,966
二、本年增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,318,071)	-	-	11,874,997	10,556,926	140,973	10,697,899
(二) 股东投入资本											
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,977,830	-	-	-	-	-	19,977,830	-	19,977,830
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	1,045,801	-	(1,045,801)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	2,264,259	(2,264,259)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,054,912)	(2,054,912)	-	(2,054,912)
三、2017 年 12 月 31 日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	(954,475)	12,143,682	22,969,534	29,388,605	111,144,904	1,682,879	112,827,783

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

2018 年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018 年 1 月 1 日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	(954,475)	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,532,636	-	-	12,791,599	14,324,235
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	2,170,046	(2,170,046)	-
3. 分配普通股股利	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)
4. 分配优先股股息	五、34	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
三、2018 年 12 月 31 日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	578,161	14,475,708	24,903,706	34,389,724	121,941,657

此财务报表已于 2019 年 4 月 26 日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 13 页至第 141 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

母公司股东权益变动表(续)

2017年度

(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2017年1月1日余额		11,544,450	-	16,072,078	363,596	11,097,881	20,657,651	22,734,792	82,470,448
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,318,071)	-	-	11,660,128	10,342,057
(二) 股东投入资本									
1. 其他权益工具持有者投入资本	五、29	-	19,977,830	-	-	-	-	-	19,977,830
(三) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、32	-	-	-	-	1,045,801	-	(1,045,801)	-
2. 提取一般风险准备	五、33	-	-	-	-	-	2,076,009	(2,076,009)	-
3. 对股东的分配	五、34	-	-	-	-	-	-	(2,054,912)	(2,054,912)
三、2017年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	(954,475)	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423

此财务报表已于2019年4月26日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第13页至第141页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
财务报表附注
(除特别注明外，金额单位为人民币千元)

一 银行基本情况

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

本行 A 股股票在上海证券交易所上市，股份代号为 600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制财务报表。

三 银行重要会计政策、会计估计

1 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合中华人民共和国财政部 (以下简称“财政部”) 颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2018 年 12 月 31 日的合并财务状况和财务状况、2018 年度的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

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

2 会计期间

会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3 记账本位币

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

4 合并财务报表的编制方法

(1) 总体原则

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

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

如果子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初所有者权益中所享有的份额的，其余额仍冲减少数股东权益。

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

(2) 少数股东权益变动

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

5 现金及现金等价物的确定标准

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

6 外币业务和外币折算

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

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日的即期汇率折算，汇兑差额计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，属于可供出售金融资产的外币非货币性项目的差额，计入其他综合收益；其他差额计入当期损益。

7 金融工具

(1) 金融资产及金融负债的确认和计量

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

本集团在初始确认时按取得资产或承担负债的目的，把金融资产和金融负债分为不同类别：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、贷款及应收款项、持有至到期投资、可供出售金融资产和其他金融负债。

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

初始确认后，金融资产和金融负债的后续计量如下：

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 (包括交易性金融资产或金融负债)

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包括本集团为了近期内出售或回购而持有的金融资产和金融负债，采用短期获利模式进行管理的金融工具、衍生金融工具，以及于确认时被本集团指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债。

在下列情况下，金融资产及金融负债于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债：

- 该金融资产或金融负债以公允价值基准作内部管理、评估及汇报；
- 有关的指定可消除或明显减少因该金融资产或金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；
- 该金融资产或金融负债包含一项嵌入衍生工具，该衍生工具可大幅改变按原合同规定的现金流量；或
- 嵌入衍生工具无法从混合工具中分拆。

初始确认后，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以公允价值计量，不扣除将来处置该金融资产或结清金融负债时可能发生的交易费用。公允价值变动形成的利得或损失计入当期损益。

贷款及应收款项

贷款及应收款项指本集团持有的有固定或可确定回收金额且在活跃市场中没有报价的非衍生金融资产，但不包括：

- 准备立即出售或在近期出售的非衍生金融资产，并将其归类为持有作交易用途的金融资产；
- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 因债务人信用恶化以外的原因，使本集团可能难以收回几乎所有初始投资的非衍生金融资产。这些资产分类为可供出售金融资产。

贷款及应收款项主要包括存放中央银行款项、存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款以及应收款项类投资等。初始确认后，贷款及应收款项以实际利率法按摊余成本计量。

持有至到期投资

持有至到期投资指本集团有明确意图和能力持有至到期的且到期日固定、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产，但不包括：

- 于初始确认时被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益或可供出售的非衍生金融资产；或
- 符合贷款及应收款项定义的非衍生金融资产。

初始确认后，持有至到期投资以实际利率法按摊余成本计量。

可供出售金融资产

可供出售金融资产指初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产以及没有归类到其他类别的金融资产。

对公允价值不能可靠计量的可供出售权益工具投资，初始确认以后按成本计量；其他可供出售金融资产，初始确认后以公允价值计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产形成的汇兑差额计入当期损益外，其他利得或损失计入其他综合收益，在可供出售金融资产终止确认时转出，计入当期损益。可供出售权益工具投资的现金股利，在被投资单位宣告发放股利时计入当期损益。按实际利率法计算的可供出售金融资产的利息，计入当期损益。

其他金融负债

其他金融负债是指除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以外的金融负债。

除财务担保合同 (参见附注三、20) 确认的预计负债以外的其他金融负债，初始确认后采用实际利率法按摊余成本计量。

(2) 金融资产的减值

本集团在资产负债表日对以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产以外的金融资产的账面价值进行检查，在有客观证据表明该金融资产发生减值时，将计提减值准备并计入当期损益。金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括但不限于：

(i) 发行方或债务人发生严重财务困难；
(ii) 债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；
(iii) 债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；
(iv) 因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；
(v) 权益工具发行方经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；或
(vi) 权益工具投资的公允价值发生严重下跌或非暂时性下跌等。

贷款及应收款项

本集团采用个别方式和组合方式评估贷款及应收款项的减值损失。

个别方式

本集团对单项金额重大的或具有独特信用风险特征的贷款及应收款项采用个别方式评估其减值损失。当有客观证据表明贷款或应收款项发生减值时，该贷款或应收款项的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值的差额确认为资产减值损失，计入当期损益。

本集团可能无法确定导致减值的单一事件，但本集团可以通过若干事件所产生的综合影响确定该金融资产是否出现减值。

短期贷款及应收款项的预计未来现金流量与其现值相差很小的，在确定相关减值损失时未对其预计未来现金流量进行折现。

计算有抵押的贷款及应收款项的预计未来现金流量的现值时，会反映收回抵押品可能产生的现金流量减去取得及出售该抵押品的成本。

组合方式

以组合方式评估减值的贷款及应收款项包括已以个别方式评估但没有客观证据表明已发生减值的贷款及应收款项以及没有单独进行减值测试的单项金额不重大的同类贷款及应收款项。以组合方式评估时，贷款及应收款项将根据类似的信用风险特征分类及进行减值测试。减值的客观证据主要包括该组贷款或应收款项虽无法辨认其中的单笔贷款或应收款项的现金流量在减少，但根据已公开的数据对其进行总体评价后发现，该组贷款或应收款项自初始确认以来，其预计未来现金流量确已减少且可计量。

对于单项金额并不重大的同类贷款及应收款项，本集团采用滚动率方法评估组合的减值损失。该方法使用对违约概率和历史损失经验进行统计分析计算减值损失；并根据反映当前经济状况的可观察数据以及管理层基于历史经验的判断进行调整。

单项金额重大的贷款及应收款项，必须经过个别方式评估。如个别方式评估中没有任何发生减值的客观证据或不能可靠地计量发生减值的客观证据对预计未来现金流量的影响，则将其归类为具有类似信用风险特征的金融资产组合，并以组合方式评估其减值损失。此评估涵盖了于资产负债表日出现减值但有待日后才能个别确认已出现减值的贷款。

评估组合减值损失的因素包括：

- 具有类似信用风险特征的贷款组合的历史损失经验；
- 从出现损失到该损失被识别所需时间；及
- 当前经济及信用环境，以及管理层基于历史经验对目前环境下固有损失的判断。

从出现损失到该损失被识别所需的时间由管理层结合经营环境及历史经验确定。

当可根据客观证据对金融资产组合中的个别资产确定其减值时，这些资产将会从该金融资产组合中剔除。按组合方式评估减值的资产不包括按个别方式进行减值评估并且已经或继续确认减值损失的资产。

本集团定期审阅和评估所有已发生减值的贷款及应收款项的预计可收回金额的变动及其引起的损失准备的变动。

- *贷款及应收款项核销和减值损失转回*

  贷款及应收款项确认减值损失后，如有客观证据表明该金融资产价值已经恢复，且客观上与确认损失后发生的事项有关，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。该转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

  当采取法律手段和其他必要的追偿措施后仍未能收回贷款或应收款项，在完成所有必要审批程序及确定损失金额后，本集团将对该等贷款或应收款项进行核销，核销时冲减已计提的减值准备。已核销的贷款或应收款项在期后收回时，收回的金额冲减当期资产减值损失。

- *重组的贷款及应收款项*

  重组的贷款及应收款项是指本集团因借款人财务状况恶化以至无法按照原贷款条款如期还款而与其酌情重新确定贷款条款的贷款项目。于重组时，本集团将重组贷款及应收款项按个别方式评估为已减值贷款。本集团持续监管重组贷款及应收款项，当该重组贷款或应收款项达到特定标准时将不再认定为已减值贷款。

持有至到期投资

持有至到期投资按下述原则运用个别方式和组合方式评估减值损失。

运用个别方式评估时，当持有至到期投资的预计未来现金流量 (不包括尚未发生的未来信用损失) 按原实际利率折现的现值低于其账面价值时，本集团将该持有至到期投资的账面价值减记至该现值，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益。

当运用组合方式评估持有至到期投资的减值损失时，减值损失金额是根据具有类似信用风险特征的持有至到期投资 (包括以个别方式评估未发生减值的持有至到期投资) 的以往损失经验，并根据反映当前经济状况的可观察数据进行调整确定的。

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

可供出售金融资产

可供出售金融资产运用个别方式和组合方式评估减值损失。可供出售金融资产发生减值时，即使该金融资产没有终止确认，本集团将原直接计入股东权益的因公允价值下降形成的累计损失从股东权益转出，计入当期损益。

从股东权益内转出并计入当期损益的累计损失数额等于该金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额后与当期公允价值之间的差额，减去原已计入损益的减值损失后的余额。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与原减值损失后发生的事项有关的，本集团将原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。对于已确认减值损失的可供出售权益工具投资，其减值损失不通过损益转回。该类资产公允价值的任何上升直接计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，不得转回。

对被投资企业没有控制、共同控制、重大影响，且在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的股权投资发生减值时，本集团将此股权投资的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。该减值损失不能转回。

(3) 金融资产和金融负债的终止确认

满足下列条件之一时，某项金融资产 (或某项金融资产的一部分或某组相类似的金融资产的一部分) 将被终止确认：

(i) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；
(ii) 该金融资产已转移，且本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；
(iii) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是放弃了对该金融资产控制。

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

- 所转移金融资产的账面价值；
- 因转移而收到的对价，与原直接记入股东权益的公允价值变动累计额之和。

当本集团既没有转移也没有保留所转移金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产控制的，本集团按照继续涉入所转移金融资产的程度继续确认有关金融资产，并相应确认有关负债。当合同中规定的义务全部或部分解除、取消或到期时，金融负债或其一部分才能终止确认。当一项金融负债被同一个债务人以另一项负债所取代，且新的金融负债的条款与原负债实质上显著不同，或对当前负债的条款作出了重大的修改，则该替代或修改事项将作为原金融负债的终止确认以及一项新金融负债的初始确认处理。两者账面价值的差额计入当期损益。

(4) 金融资产及金融负债的列报

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

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

(5) 权益工具

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

(6) 优先股

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

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

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

8 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

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

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

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

9 长期股权投资

长期股权投资为本行对子公司的长期股权投资。

在本行个别财务报表中，本行采用成本法对子公司的长期股权投资进行后续计量，对被投资单位宣告分派的现金股利或利润由本行享有的部分确认为当期投资收益，但取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润除外。

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

在本集团合并财务报表中，对子公司按附注三、4 进行处理。

10 固定资产及在建工程

固定资产指本集团为经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。

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

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

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

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

固定资产满足下述条件之一时，本集团会予以终止确认：

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

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

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

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

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

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

11 无形资产

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

各类无形资产的摊销年限分别为：

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

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

12 抵债资产

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

本集团抵债资产的减值测试方法及减值准备计提方法参见附注三、13。

13 除金融资产外的其他资产减值

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

- 固定资产及在建工程
- 无形资产
- 长期股权投资
- 抵债资产等

本集团对存在减值迹象的资产进行减值测试，估计资产的可收回金额。

可收回金额是指资产 (或资产组、资产组组合，下同) 的公允价值 (参见附注三、14) 减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间较高者。资产组由创造现金流入相关的资产组成，是可以认定的最小资产组合，其产生的现金流入基本上独立于其他资产或者资产组。

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

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

资产减值损失一经确认，在以后会计期间不会转回。

14 公允价值的计量

除特别声明外，本集团按下述原则计量公允价值：

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

本集团估计公允价值时，考虑市场参与者在计量日对相关资产或负债进行定价时考虑的特征 (包括资产状况及所在位置、对资产出售或者使用的限制等) ，并采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。使用的估值技术主要包括市场法、收益法和成本法。

15 职工薪酬

(1) 短期薪酬

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

(2) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团所参与的设定提存计划包括：

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

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

(3) 辞退福利

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

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

(4) 其他长期职工福利

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

16 政府补助

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

政府补助在能够满足政府补助所附条件，并能够收到时，予以确认。

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

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

17 所得税

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

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

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

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

如果不属于企业合并交易且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额 (或可抵扣亏损)，则该项交易中产生的暂时性差异不会产生递延所得税。

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

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

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

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

18 经营租赁、融资租赁

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

(1) 经营租赁租入资产

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

(2) 经营租赁租出资产

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

(3) 融资租赁租出资产

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

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

或有租金在实际发生时计入当期损益。

19 预计负债

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

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

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

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

20 财务担保合同

财务担保合同指本集团作为保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，本集团按照约定履行债务或者承担责任的合同。在初始确认时，财务担保合同负债以公允价值计量。该公允价值在财务担保合同期限内进行摊销。当本集团很有可能履行财务担保合同义务时，财务担保合同负债以初始确认金额扣除累计摊销额后的余额与履行相关现时义务所需支付金额现值孰高计量。财务担保合同负债在其他负债中确认。

21 受托业务

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

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

22 收入

收入是本集团在日常活动中形成的、会导致股东权益增加且与股东投入资本无关的经济利益的总流入。收入在其金额及相关成本能够可靠计量、相关的经济利益很可能流入本集团、并且同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

(1) 利息收入

金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际利率在发生时计入当期损益。利息收入包括折价或溢价摊销，或生息资产的初始账面金额与到期日金额之间的差异按实际利率基准计算的摊销。

实际利率法，是指按照金融资产的实际利率计算其摊余成本及利息收入的方法。实际利率是将金融资产在预计存续期间或更短的期间 (如适用) 内的未来现金流量，折现至该金融资产当前账面价值所使用的利率。在计算实际利率时，本集团会在考虑金融工具的所有合同条款 (如提前还款权、看涨期权、类似期权等，但不会考虑未来信用损失) 的基础上预计未来现金流量。计算项目包括属于实际利率组成部分的订约方之间所支付或收取的各项费用、交易费用和所有其他溢价或折价。

已减值的贷款及应收款项按照计算相关减值损失时对未来现金流量进行折现采用的折现率计算利息收入。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在提供相关服务时确认。

作为对实际利率的调整，本集团对收取的导致形成或取得金融资产的收入进行递延。

(3) 股利收入

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

(4) 其他收入

其他收入按权责发生制原则确认。

23 支出

(1) 利息支出

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

(2) 其他支出

其他支出按权责发生制原则确认。

24 股利分配

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

25 关联方

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

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

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

26 分部报告

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

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

27 主要会计估计及判断

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

(1) 主要会计估计

除固定资产及无形资产等资产的折旧及摊销 (参见附注三、10 和 11) 和各类资产减值 (参见附注五、2、3、6、7、8、9、10、11、12、13、14、15、17) 涉及的会计估计外，其他主要的会计估计如下：

(i) 附注五、16 – 递延所得税资产的确认；及

(ii) 附注十一 – 金融工具的公允价值估值。

(2) 主要会计判断

本集团在运用会计政策过程中做出的重要判断如下：

(i) 附注五、29 – 优先股划分为权益工具；及

(ii) 附注六 – 对其他主体实施控制、共同控制或重大影响的重大判断和假设。

28 主要会计政策的变更

财政部于 2017 年及 2018 年颁布了以下企业会计准则解释及修订：

- 《企业会计准则解释第 9 号——关于权益法下投资净损失的会计处理》
- 《企业会计准则解释第 10 号——关于以使用固定资产产生的收入为基础的折旧方法》
- 《企业会计准则解释第 11 号——关于以使用无形资产产生的收入为基础的摊销方法》
- 《企业会计准则解释第 12 号——关于关键管理人员服务的提供方与接受方是否为关联方》(统称“解释第 9 - 12 号”)
- 《关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》(财会 [2018] 15 号) 及相关解读

本集团自 2018 年 1 月 1 日起执行上述企业会计准则解释及修订，对会计政策相关内容进行调整。

本集团采用上述企业会计准则解释及修订的主要影响如下：

(i) 解释第 9-12 号

采用解释第 9-12 号未对本集团财务状况和经营成果产生重大影响。

(ii) 财务报表列报

本集团比照财会 [2018] 15 号规定的财务报表格式及相关解读编制 2018 年度财务报表，并采用追溯调整法对比较财务报表的列报进行了调整，该调整未对比较财务报表的列报产生重大影响。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
库存现金		1,349,574	1,615,834	1,346,427	1,613,279
存放境内中央银行款项					
- 法定存款准备金	(i)	127,430,535	118,375,908	127,375,866	118,318,004
- 超额存款准备金	(ii)	13,702,301	14,246,729	13,698,133	14,245,934
- 财政性存款		930,604	913,440	930,604	913,440
- 外汇风险准备金	(iii)	232,692	287,556	232,692	287,556
小计		142,296,132	133,823,633	142,237,295	133,764,934
合计		143,645,706	135,439,467	143,583,722	135,378,213

(i) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。于 2018 年 12 月 31 日，本行的人民币存款准备金缴存比率为 12% (2017 年 12 月 31 日：13.5%)，外币存款准备金缴存比率为 5.0% (2017 年 12 月 31 日：5.0%)。本行子公司保得村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为 9.0% (2017 年 12 月 31 日：9.0%)。

(ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。

(iii) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照远期售汇业务的相关情况缴存的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	19,211,849	73,867,832	18,785,272	73,853,306
中国境外				
- 银行	4,888,936	5,364,294	4,888,936	5,364,294
合计	24,100,785	79,232,126	23,674,208	79,217,600

于 2018 年 12 月 31 日，本集团和本行存放中国境内银行款项中分别包括人民币 9.69 亿元和人民币 8.94 亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制 (本集团和本行 2017 年 12 月 31 日：分别包括人民币 7.84 亿元和人民币 6.02 亿元存出保证金)，其中本集团部分款项计人民币 0.75 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1.82 亿元)，用于相关负债的质押，详见附注五、44(1) 。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	2,343,874	1,301,360	1,843,874	1,301,360
- 其他金融机构	19,570,121	2,557,757	25,670,121	3,357,757
小计	21,913,995	3,859,117	27,513,995	4,659,117
中国境外				
- 银行	275,140	-	275,140	-
合计	22,189,135	3,859,117	27,789,135	4,659,117

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

(1) 按发行地区及发行机构分析

本集团及本行

	注	2018年12月31日	2017年12月31日
交易性债务工具			
中国境内			
- 政府		985,262	178,744
- 政策性银行		10,605,406	4,124,428
- 商业银行及其他金融机构		1,217,835	1,606,858
- 其他机构	(i)	2,184,715	2,179,633
小计		14,993,218	8,089,663
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		68,427	273,154
- 其他机构	(i)	-	64,704
小计		68,427	337,858
合计		15,061,645	8,427,521

(2) 按上市或非上市类型分析

本集团及本行

	注	2018年12月31日	2017年12月31日
交易性债务工具			
- 上市	(ii)	68,427	3,065,468
- 非上市	(iii)	14,993,218	5,362,053
合计		15,061,645	8,427,521

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

(ii) 上市交易性债务工具投资主要为在境外证券交易所交易的债券及中国境内证券交易所交易的资产支持证券。

(iii) 非上市交易性债务工具投资主要为在中国境内银行间市场交易及在中国境外发行的非上市债券。

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	240,420,618	3,357,436	(3,736,157)	252,157,333	4,295,173	(4,425,882)
利率衍生工具	39,389,905	353,614	(310,913)	7,295,664	124,572	(9,771)
合计	279,810,523	3,711,050	(4,047,070)	259,452,997	4,419,745	(4,435,653)

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

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团及本行

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
证券		
- 中国政府债券	700,950	6,140,685
- 银行及其他金融机构债券	7,785,035	7,764,020
商业汇票	-	99,839
合计	8,485,985	14,004,544

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

本集团及本行

	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内		
- 银行	100,000	7,117,339
- 其他金融机构	8,385,985	6,887,205
合计	8,485,985	14,004,544

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
债务工具投资	6,467,289	6,548,229	6,474,505	6,553,540
发放贷款和垫款	2,648,131	1,830,363	2,645,590	1,828,553
长期应收款	434,937	306,349	-	-
存放中央银行和存放同业及其他金融机构款项	239,234	1,189,446	239,331	1,190,141
拆出资金	99,972	6,363	139,493	15,671
买入返售金融资产	10,151	8,417	10,151	8,417
合计	9,899,714	9,889,167	9,509,070	9,596,322

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
公司贷款和垫款	531,476,430	486,318,783	530,452,116	485,384,834
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	127,542,031	99,102,967	127,537,240	99,102,967
- 个人消费贷款	105,645,569	58,480,307	105,628,100	58,464,700
- 个人经营性贷款	21,441,441	18,646,570	21,414,961	18,612,822
- 信用卡	15,900,353	11,617,239	15,900,353	11,617,239
小计	270,529,394	187,847,083	270,480,654	187,797,728
票据贴现	87,203,172	73,123,632	87,203,172	73,123,632
发放贷款和垫款总额	889,208,996	747,289,498	888,135,942	746,306,194
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(5,081,722)	(3,663,297)	(5,075,446)	(3,589,788)
- 按组合方式评估	(20,149,757)	(15,782,129)	(20,113,358)	(15,758,391)
贷款损失准备	(25,231,479)	(19,445,426)	(25,188,804)	(19,348,179)
账面价值	863,977,517	727,844,072	862,947,138	726,958,015

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、44(1) 。

(2) 按担保方式分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
信用贷款	174,917,855	112,734,235	174,905,922	112,724,011
保证贷款	296,622,661	279,728,360	295,774,034	278,974,097
抵押贷款	251,505,080	219,247,000	251,300,855	219,033,195
质押贷款	166,163,400	135,579,903	166,155,131	135,574,891
发放贷款和垫款总额	889,208,996	747,289,498	888,135,942	746,306,194
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(5,081,722)	(3,663,297)	(5,075,446)	(3,589,788)
- 按组合方式评估	(20,149,757)	(15,782,129)	(20,113,358)	(15,758,391)
贷款损失准备	(25,231,479)	(19,445,426)	(25,188,804)	(19,348,179)
账面价值	863,977,517	727,844,072	862,947,138	726,958,015

(3) 按客户行业分布情况分析

	本集团				本行			
	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
制造业	122,403,584	13.77	104,929,908	14.04	122,000,111	13.74	104,343,304	13.98
租赁和商务服务业	121,568,872	13.67	115,887,099	15.51	121,559,372	13.69	115,877,199	15.53
批发和零售业	80,971,945	9.11	74,335,998	9.95	80,864,045	9.10	74,238,113	9.95
水利、环境和公共设施管理业	60,467,787	6.80	62,212,452	8.33	60,143,087	6.77	62,182,652	8.33
房地产业	39,028,515	4.39	31,761,642	4.25	39,028,515	4.39	31,761,642	4.26
建筑业	34,335,348	3.86	27,708,650	3.71	34,221,848	3.85	27,585,700	3.70
交通运输、仓储和邮政业	14,777,421	1.66	12,862,985	1.72	14,774,721	1.66	12,860,185	1.72
电力、热力、燃气及水生产和供应业	11,412,168	1.28	10,204,602	1.37	11,412,168	1.28	10,201,802	1.37
农、林、牧、渔业	11,025,946	1.24	9,323,982	1.25	10,981,309	1.24	9,259,772	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	9,139,965	1.03	8,430,351	1.13	9,134,965	1.03	8,425,351	1.13
科学研究和技术服务业	6,265,692	0.70	7,644,863	1.02	6,265,692	0.71	7,644,863	1.02
居民服务、修理和其他服务业	5,667,642	0.64	5,862,286	0.78	5,665,738	0.64	5,862,286	0.79
文化、体育和娱乐业	4,087,591	0.46	4,853,734	0.65	4,078,591	0.46	4,843,734	0.65
住宿和餐饮业	2,782,694	0.31	2,384,898	0.32	2,780,694	0.31	2,382,898	0.32
卫生和社会工作	2,594,003	0.29	2,485,946	0.33	2,594,003	0.29	2,485,946	0.33
教育	2,358,381	0.27	3,019,234	0.40	2,358,381	0.27	3,019,234	0.40
其他	2,588,876	0.29	2,410,153	0.32	2,588,876	0.30	2,410,153	0.32
公司贷款和垫款小计	531,476,430	59.77	486,318,783	65.08	530,452,116	59.73	485,384,834	65.04
个人贷款和垫款	270,529,394	30.42	187,847,083	25.14	270,480,654	30.45	187,797,728	25.16
票据贴现	87,203,172	9.81	73,123,632	9.78	87,203,172	9.82	73,123,632	9.80
发放贷款和垫款总额	889,208,996	100.00	747,289,498	100.00	888,135,942	100.00	746,306,194	100.00
减：贷款损失准备								
- 按个别方式评估	(5,081,722)		(3,663,297)		(5,075,446)		(3,589,788)	
- 按组合方式评估	(20,149,757)		(15,782,129)		(20,113,358)		(15,758,391)	
贷款损失准备	(25,231,479)		(19,445,426)		(25,188,804)		(19,348,179)	
账面价值	863,977,517		727,844,072		862,947,138		726,958,015	

(4) 按地区分布情况分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
江苏地区	702,295,302	579,380,214	701,222,248	578,396,910
环渤海地区	67,474,087	62,583,910	67,474,087	62,583,910
长三角地区 (不含江苏地区)	62,702,324	56,543,915	62,702,324	56,543,915
珠三角地区	56,737,283	48,781,459	56,737,283	48,781,459
发放贷款和垫款总额	889,208,996	747,289,498	888,135,942	746,306,194
减：贷款损失准备				
- 按个别方式评估	(5,081,722)	(3,663,297)	(5,075,446)	(3,589,788)
- 按组合方式评估	(20,149,757)	(15,782,129)	(20,113,358)	(15,758,391)
贷款损失准备	(25,231,479)	(19,445,426)	(25,188,804)	(19,348,179)
账面价值	863,977,517	727,844,072	862,947,138	726,958,015

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析

本集团

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

	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	234,921	397,721	287,453	60,122	980,217
保证贷款	2,432,243	2,355,076	2,514,358	413,915	7,715,592
抵押贷款	976,355	1,332,540	2,047,741	602,328	4,958,964
质押贷款	42,606	80,041	9,228	89,725	221,600
合计	3,686,125	4,165,378	4,858,780	1,166,090	13,876,373

本行

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

	2017 年 12 月 31 日				
	逾期 3 个月以内 (含 3 个月)	逾期 3 个月至 1 年 (含 1 年)	逾期 1 年以上 3 年以内 (含 3 年)	逾期 3 年以上	合计
信用贷款	234,921	397,721	287,453	60,122	980,217
保证贷款	2,406,084	2,306,614	2,430,159	400,457	7,543,314
抵押贷款	976,355	1,313,235	2,033,141	602,328	4,925,059
质押贷款	42,606	80,041	9,228	89,725	221,600
合计	3,659,966	4,097,611	4,759,981	1,152,632	13,670,190

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期 1 天及以上的贷款。

(6) 贷款和垫款及贷款损失准备分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	879,193,473	10,015,523	889,208,996
减：贷款损失准备	(20,149,757)	(5,081,722)	(25,231,479)
账面价值	859,043,716	4,933,801	863,977,517

	2017 年 12 月 31 日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	739,030,984	8,258,514	747,289,498
减：贷款损失准备	(15,782,129)	(3,663,297)	(19,445,426)
账面价值	723,248,855	4,595,217	727,844,072

本行

	2018 年 12 月 31 日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	878,134,366	10,001,576	888,135,942
减：贷款损失准备	(20,113,358)	(5,075,446)	(25,188,804)
账面价值	858,021,008	4,926,130	862,947,138

	2017 年 12 月 31 日		
	组合计提	个别计提	合计
发放贷款和垫款总额	738,200,671	8,105,523	746,306,194
减：贷款损失准备	(15,758,391)	(3,589,788)	(19,348,179)
账面价值	722,442,280	4,515,735	726,958,015

(7) 贷款损失准备变动情况

本集团

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

	2017 年		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(12,883,985)	(3,940,809)	(16,824,794)
本年计提	(3,702,501)	(4,789,634)	(8,492,135)
本年转回	-	301,845	301,845
本年收回原核销贷款	(35,549)	(45,700)	(81,249)
折现回拨	-	202,048	202,048
本年转销	839,906	4,608,953	5,448,859
年末余额	(15,782,129)	(3,663,297)	(19,445,426)

本行

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

	2017 年		
	组合计提	个别计提	合计
年初余额	(12,850,839)	(3,855,465)	(16,706,304)
本年计提	(3,698,972)	(4,754,541)	(8,453,513)
本年转回	-	282,139	282,139
本年收回原核销贷款	(35,549)	(43,066)	(78,615)
折现回拨	-	199,414	199,414
本年转销	826,969	4,581,731	5,408,700
年末余额	(15,758,391)	(3,589,788)	(19,348,179)

(8) 已重组的贷款和垫款

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已重组的贷款和垫款	2,938,805	2,518,815	2,655,461	2,299,849

(9) 担保物的公允价值

本集团及本行已减值及已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款的担保物于资产负债表日的公允价值如下：

已减值的发放给公司客户的贷款和垫款的担保物于资产负债表日的公允价值

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行已减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 108.28 亿元及人民币 108.14 亿元 (2017 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 94.27 亿元及人民币 92.74 亿元) 。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币 28.17 亿元和 28.04 亿元 (2017 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 25.44 亿元和 25.37 亿元)，相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	7,266,083	5,409,921	7,252,549	5,403,421
其他资产	147,505	610,982	142,058	610,982
合计	7,413,588	6,020,903	7,394,607	6,014,403

已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款的担保物于资产负债表日的公允价值

于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行已逾期未减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币 23.15 亿元及人民币 23.09 亿元 (2017 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 31.83 亿元及人民币 31.39 亿元) 。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分均为人民币 4.65 亿元 (2017 年 12 月 31 日：本集团及本行分别为人民币 20.43 亿元及人民币 20.33 亿元)，相应担保物的公允价值如下：

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
土地、房屋及建筑物	1,684,182	4,668,694	1,684,182	4,661,034
其他资产	15,790	155,055	15,790	155,055
合计	1,699,972	4,823,749	1,699,972	4,816,089

上述抵质押物的公允价值为管理层根据抵质押物处置经验和目前市场状况、在可以取得的最新外部评估价值的基础上进行调整而确定。

9 可供出售金融资产

(1) 按计量方式、发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
按公允价值列示的债务工具					
中国境内					
- 政府		60,172,849	24,295,095	60,172,849	24,295,095
- 政策性银行		18,401,015	3,519,679	18,401,015	3,519,679
- 商业银行及其他金融机构		130,226,728	189,596,114	130,426,728	189,486,114
- 其他机构	(i)	4,527,974	3,055,387	4,527,974	3,055,387
小计		213,328,566	220,466,275	213,528,566	220,356,275
中国境外					
- 商业银行及其他金融机构		33,877	-	33,877	-
- 其他机构	(i)	2,641,701	1,145,364	2,641,701	1,145,364
小计		2,675,578	1,145,364	2,675,578	1,145,364
小计	(v)	216,004,144	221,611,639	216,204,144	221,501,639
权益工具					
中国境内					
- 以公允价值计量	(ii)	118,732,670	20,244,543	118,732,670	20,244,543
- 以成本计量	(iii)	34,625	64,552	34,625	64,552
小计		118,767,295	20,309,095	118,767,295	20,309,095
中国境外					
- 以成本计量	(iii)	215	215	215	215
小计		118,767,510	20,309,310	118,767,510	20,309,310
合计		334,771,654	241,920,949	334,971,654	241,810,949

(2) 按上市或非上市类型分析

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
债务工具					
- 上市	(iv)	2,545,471	748,788	2,545,471	748,788
- 非上市		213,458,673	220,862,851	213,658,673	220,752,851
小计	(v)	216,004,144	221,611,639	216,204,144	221,501,639
权益工具					
- 上市		213,435	283,464	213,435	283,464
- 非上市		118,554,075	20,025,846	118,554,075	20,025,846
小计		118,767,510	20,309,310	118,767,510	20,309,310
合计		334,771,654	241,920,949	334,971,654	241,810,949

(3) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

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

	2017 年 12 月 31 日		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
摊余成本 / 成本	222,831,123	20,297,741	243,128,864
公允价值	221,611,639	20,244,543	241,856,182
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(1,219,484)	(53,198)	(1,272,682)

本行

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

	2017 年 12 月 31 日		
	可供出售债务工具	可供出售权益工具	合计
摊余成本 / 成本	222,721,123	20,297,741	243,018,864
公允价值	221,501,639	20,244,543	241,746,182
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	(1,219,484)	(53,198)	(1,272,682)

(i) 在中国境内及境外其他机构发行的可供出售债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。

(ii) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金、债券基金投资以及作为抵债资产取得的中国境内上市公司股票和非上市公司股权等。

(iii) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行为该类权益工具投资计提减值准备人民币 1,165 万元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 1,165 万元) 。

(iv) 上市可供出售债务工具投资主要为在中国境外证券交易所交易的债券。

(v) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、44(1) 。其余投资均不存在重大变现限制。

10 持有至到期投资

(1) 按发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内					
- 政府		149,062,973	145,135,406	149,062,973	145,135,406
- 政策性银行		27,796,848	28,469,565	27,796,848	28,469,565
- 商业银行及其他金融机构		20,085,812	12,229,685	19,413,473	12,229,685
- 其他机构	(i)	8,188,182	8,419,891	8,188,182	8,419,891
小计		205,133,815	194,254,547	204,461,476	194,254,547
中国境外					
- 商业银行及其他金融机构		137,282	-	137,282	-
- 其他机构	(i)	9,242,347	5,248,361	9,242,347	5,248,361
小计		9,379,629	5,248,361	9,379,629	5,248,361
合计	(iv)	214,513,444	199,502,908	213,841,105	199,502,908

(2) 按上市或非上市类型分析

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
上市	(ii)	22,303,560	4,108,853	22,303,560	4,108,853
非上市	(iii)	192,209,884	195,394,055	191,537,545	195,394,055
合计	(iv)	214,513,444	199,502,908	213,841,105	199,502,908

(i) 在中国境内及境外其他机构发行的持有至到期债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。

(ii) 上市持有至到期投资主要为在中国境内证券交易所交易的资产支持证券及在中国境外证券交易所交易的债券。

(iii) 非上市持有至到期投资主要为在中国境内银行间市场交易及在中国境外发行的非上市债券。

(iv) 于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、44(1) 。其余投资均不存在重大变现限制。

11 应收款项类投资

按发行地区及发行机构类型分析

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内					
- 政府	(i)	8,578,311	9,307,263	8,578,311	9,307,263
- 商业银行及其他金融机构	(ii)	225,781,971	295,511,443	225,867,679	296,075,911
- 其他机构	(iii)	100,000	100,000	100,000	100,000
小计		234,460,282	304,918,706	234,545,990	305,483,174
中国境外					
- 其他机构	(iii)	2,132,206	995,540	2,132,206	995,540
应收款项类投资总额		236,592,488	305,914,246	236,678,196	306,478,714
减：减值准备		(3,125,132)	(2,741,281)	(3,121,673)	(2,741,281)
账面价值	(iv) / (v)	233,467,356	303,172,965	233,556,523	303,737,433

(i) 主要为中国政府发行的凭证式国债和定向地方政府债。

(ii) 主要为信托公司设立的信托计划以及证券公司、保险公司和基金公司设立的资产管理计划等。本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产主要包括信贷资产、债券、资产支持证券和协议存款等。

(iii) 其他机构发行的应收款项类投资工具主要为企业在中国境内发行的定向债务工具以及在中国境外发行的私募债券。

(iv) 上述应收款项类投资均为非上市金融工具。

(v) 于资产负债表日，应收款项类投资中有部分用于相关负债的质押，详见附注五、44(1) 。其余投资均不存在重大变现限制。

12 长期应收款

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
最低融资租赁收款额	42,962,730	33,937,409
减：未实现融资收益	(4,104,153)	(3,356,488)
应收融资租赁款总额	38,858,577	30,580,921
减：长期应收款损失准备		
- 按组合方式评估	(1,190,126)	(770,826)
账面价值	37,668,451	29,810,095

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2018 年 12 月 31 日			2017 年 12 月 31 日		
	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款	最低融资租赁收款额	未实现融资收益	应收融资租赁款
1 年以内	14,475,701	(1,628,167)	12,847,534	10,131,927	(1,287,285)	8,844,642
1 至 2 年	13,168,491	(1,315,398)	11,853,093	9,502,171	(1,092,904)	8,409,267
2 至 3 年	8,121,333	(674,020)	7,447,313	8,157,664	(623,867)	7,533,797
3 至 5 年	6,672,303	(445,138)	6,227,165	5,757,364	(323,209)	5,434,155
5 年以上	524,902	(41,430)	483,472	388,283	(29,223)	359,060
合计	42,962,730	(4,104,153)	38,858,577	33,937,409	(3,356,488)	30,580,921

上述长期应收款中无重大逾期未收回金额。

于资产负债表日，长期应收款中有部分用于保理协议交易的质押，详见附注五、44(1) 。

13 长期股权投资

本行

	2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日
对子公司的投资	
- 苏银金融租赁股份有限公司（以下简称“苏银金融租赁”）	1,960,000
- 保得村镇银行	73,800
	2,033,800

本行对子公司的长期股权投资在报告期内未发生变化。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

14 固定资产

本集团

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

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2017 年 1 月 1 日	5,980,481	1,107,881	710,784	150,092	693,184	8,642,422
本年增加	17,574	312,101	30,672	15,045	60,120	435,512
在建工程转入 / (转出)	3,133	(3,133)	-	-	-	-
本年减少	(119,975)	(13,214)	(19,495)	(24,678)	(16,121)	(193,483)
2017 年 12 月 31 日	5,881,213	1,403,635	721,961	140,459	737,183	8,884,451
累计折旧						
2017 年 1 月 1 日	(1,918,844)	-	(600,648)	(117,402)	(462,959)	(3,099,853)
本年计提	(288,667)	-	(47,209)	(12,618)	(70,519)	(419,013)
本年处置或报废	63,901	-	18,541	23,113	7,123	112,678
2017 年 12 月 31 日	(2,143,610)	-	(629,316)	(106,907)	(526,355)	(3,406,188)
减值准备						
2017 年 1 月 1 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
2017 年 12 月 31 日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2017 年 1 月 1 日	4,056,857	1,107,881	110,136	32,690	230,225	5,537,789
2017 年 12 月 31 日	3,732,823	1,403,635	92,645	33,552	210,828	5,473,483

于 2018 年 12 月 31 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2017 年 12 月 31 日：无) 。

于 2018 年 12 月 31 日，本集团账面价值约为人民币 2.71 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2017 年 12 月 31 日：人民币 2.86 亿元) 。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

15 无形资产

本集团

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

	土地使用权	计算机软件	合计
成本			
2017 年 1 月 1 日	745,060	271,084	1,016,144
本年增加	-	43,721	43,721
本年处置	(7,044)	-	(7,044)
2017 年 12 月 31 日	738,016	314,805	1,052,821
累计摊销			
2017 年 1 月 1 日	(130,776)	(227,558)	(358,334)
本年计提	(18,446)	(43,839)	(62,285)
本年处置	1,369	-	1,369
2017 年 12 月 31 日	(147,853)	(271,397)	(419,250)
减值准备			
2017 年 1 月 1 日	(160)	-	(160)
2017 年 12 月 31 日	(160)	-	(160)
账面价值			
2017 年 1 月 1 日	614,124	43,526	657,650
2017 年 12 月 31 日	590,003	43,408	633,411

16 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

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

		2017 年 12 月 31 日				
	注	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	递延税项净额
资产减值准备		15,213,625	3,803,407	-	-	3,803,407
应付职工薪酬		1,549,256	387,314	-	-	387,314
公允价值变动		1,335,936	333,984	-	-	333,984
其他	(i)	-	-	(535,650)	(133,913)	(133,913)
合计		18,098,817	4,524,705	(535,650)	(133,913)	4,390,792

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

		2018 年			
	注	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	3,803,407	1,234,253	-	5,037,660
- 应付职工薪酬		387,314	82,633	-	469,947
- 公允价值变动	(ii)	333,984	40,969	(510,879)	(135,926)
- 其他		(133,913)	(16,588)	-	(150,501)
合计		4,390,792	1,341,267	(510,879)	5,221,180

		2017 年			
	注	年初余额	本年增减计入损益	本年增减计入权益	年末余额
递延税项					
- 资产减值准备	(i)	4,209,050	(405,643)	-	3,803,407
- 应付职工薪酬		381,300	6,014	-	387,314
- 公允价值变动	(ii)	(282,019)	176,598	439,405	333,984
- 其他		(56,434)	(77,479)	-	(133,913)
合计		4,251,897	(300,510)	439,405	4,390,792

(i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提减值损失准备。该减值损失准备是根据相关资产于资产负债表日的预计可收回金额确定。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。

(ii) 金融工具公允价值变动净收益于其变现时需计征税项。

17 其他资产

本集团

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算及清算款项		1,990,735	579,259
预付款项	(i)	320,745	298,165
其他应收款	(ii)	275,224	1,246,737
长期待摊费用	(iii)	261,109	278,506
税项资产		147,543	90,792
押金及保证金		31,212	30,862
抵债资产	(iv)	6,303	6,303
合计		3,032,871	2,530,624

(i) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项等。

(ii) 其他应收款按账龄分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	242,710	1,217,168
1 年至 2 年 (含 2 年)	34,767	46,457
2 年至 3 年 (含 3 年)	30,827	35,010
3 年以上	112,203	97,941
小计	420,507	1,396,576
减：坏账准备	(145,283)	(149,839)
合计	275,224	1,246,737

(iii) 长期待摊费用

本集团

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

	2017 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	322,581	77,101	(99,791)	(21,385)	278,506

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

(iv) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备 (2017 年 12 月 31 日：无) 。

18 资产减值准备

本集团

		2018 年				
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,445,426	9,974,821	(545,988)	(3,642,780)	25,231,479
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	2,741,281	383,851	-	-	3,125,132
长期应收款	五、12	770,826	419,300	-	-	1,190,126
固定资产	五、14	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、15	160	-	-	-	160
其他资产	五、17	149,839	28,283	-	(32,839)	145,283
合计		23,123,963	10,806,255	(545,988)	(3,675,619)	29,708,611

		2017 年				
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	16,824,794	8,492,135	(301,845)	(5,569,658)	19,445,426
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	1,409,693	1,331,588	-	-	2,741,281
长期应收款	五、12	394,426	376,400	-	-	770,826
固定资产	五、14	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、15	160	-	-	-	160
其他资产	五、17	145,808	25,211	-	(21,180)	149,839
合计		18,791,312	10,225,334	(301,845)	(5,590,838)	23,123,963

本行

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

		2017 年				
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	16,706,304	8,453,513	(282,139)	(5,529,499)	19,348,179
可供出售金融资产	五、9	11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、11	1,409,693	1,331,588	-	-	2,741,281
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		143,959	24,457	-	(21,180)	147,236
合计		18,276,547	9,809,558	(282,139)	(5,550,679)	22,253,287

19 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	24,341,829	53,661,538	24,424,183	53,775,650
- 其他金融机构	126,569,173	174,400,834	126,780,907	174,405,725
合计	150,911,002	228,062,372	151,205,090	228,181,375

20 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内				
- 银行	26,172,490	24,680,313	6,217,490	5,449,659
- 其他金融机构	1,000,000	1,000,000	-	-
小计	27,172,490	25,680,313	6,217,490	5,449,659
中国境外				
- 银行	3,131,912	2,559,521	2,731,912	2,159,521
合计	30,304,402	28,239,834	8,949,402	7,609,180

21 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
证券				
- 中国政府债券	5,224,800	9,000,000	5,224,800	9,000,000
- 银行及其他金融机构债券	5,845,760	24,514,000	5,845,760	24,514,000
- 其他机构债券	4,310,000	10,300,000	4,310,000	10,300,000
商业汇票	23,405,302	12,343,187	23,405,302	12,343,187
长期应收款	775,187	580,000	-	-
合计	39,561,049	56,737,187	38,785,862	56,157,187

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
中国境内				
- 中央银行	11,081,195	17,950,595	11,081,195	17,950,595
- 银行	28,479,854	12,812,592	27,704,667	12,232,592
- 其他金融机构	-	25,974,000	-	25,974,000
合计	39,561,049	56,737,187	38,785,862	56,157,187

22 吸收存款

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
活期存款					
- 公司客户		338,243,370	358,374,713	338,127,324	358,216,366
- 个人客户		59,444,575	51,313,259	59,412,028	51,272,118
小计		397,687,945	409,687,972	397,539,352	409,488,484
定期存款 (含通知存款)					
- 公司客户		381,867,632	283,624,189	381,656,081	283,407,740
- 个人客户		156,509,215	136,380,139	156,280,128	136,161,318
小计		538,376,847	420,004,328	537,936,209	419,569,058
保证金存款					
- 银行承兑汇票		24,227,956	31,548,319	24,202,965	31,524,569
- 担保		6,044,558	5,771,011	6,044,557	5,771,010
- 信用证		3,265,162	4,513,380	3,265,162	4,513,380
- 保函		3,036,100	4,272,788	3,036,100	4,272,788
- 其他		12,879,805	8,257,113	12,879,805	8,257,113
小计		49,453,581	54,362,611	49,428,589	54,338,860
客户理财资金	(i)	91,011,534	100,820,547	91,011,534	100,820,547
国库存款		15,788,000	21,794,000	15,788,000	21,794,000
财政性存款		548,221	457,647	548,221	457,647
应解汇款		304,366	519,754	301,386	519,634
汇出汇款		157,148	186,001	157,148	186,001
合计		1,093,327,642	1,007,832,860	1,092,710,439	1,007,174,231

(i) 于 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行客户理财资金包括公司客户理财资金人民币 510.11 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 764.60 亿元) 以及个人客户理财资金人民币 400.01 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 243.61 亿元) 。

23 应付职工薪酬

本集团

	注	2018年12月31日	2017年12月31日
短期薪酬	(i)	3,393,859	3,130,877
离职后福利			
- 设定提存计划	(ii)	303,933	76,165
辞退福利		124,015	149,830
其他长期职工福利	(iii)	1,405,989	1,193,806
合计	(iv)	5,227,796	4,550,678

(i) 短期薪酬

本集团

	2018 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,032,504	4,660,873	(4,389,429)	3,303,948
职工福利费	144	300,292	(300,232)	204
社会保险费	36,166	310,283	(309,748)	36,701
- 医疗保险费	34,586	283,248	(282,962)	34,872
- 工伤保险费	1,148	6,856	(6,645)	1,359
- 生育保险费	432	20,179	(20,141)	470
住房公积金	2,642	328,329	(326,691)	4,280
工会经费和职工教育经费	59,421	135,079	(145,774)	48,726
合计	3,130,877	5,734,856	(5,471,874)	3,393,859

	2017 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	2,566,312	4,454,811	(3,988,619)	3,032,504
职工福利费	38	282,888	(282,782)	144
社会保险费	16,113	308,384	(288,331)	36,166
- 医疗保险费	14,698	285,261	(265,373)	34,586
- 工伤保险费	1,053	8,066	(7,971)	1,148
- 生育保险费	362	15,057	(14,987)	432
住房公积金	1,297	300,804	(299,459)	2,642
工会经费和职工教育经费	80,485	122,527	(143,591)	59,421
合计	2,664,245	5,469,414	(5,002,782)	3,130,877

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

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

	2017 年			
	年初余额	本年发生额	本年支付额	年末余额
基本养老保险费	10,213	443,547	(444,925)	8,835
失业保险费	1,262	13,580	(12,631)	2,211
企业年金及补充养老保险	75,795	238,880	(249,556)	65,119
合计	87,270	696,007	(707,112)	76,165

(iii) 其他长期职工福利

其他长期职工福利包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(iv) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

24 应交税费

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
应交企业所得税	1,383,263	1,324,424	1,229,230	1,211,165
应交增值税及附加	924,277	683,548	923,122	683,119
应交其他税费	87,192	83,386	86,812	82,637
合计	2,394,732	2,091,358	2,239,164	1,976,921

25 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
吸收存款	18,679,441	15,200,742	18,666,052	15,189,792
同业及其他金融机构存放款项	1,723,949	2,224,383	1,724,059	2,224,508
向中央银行借款	1,613,268	893,379	1,613,268	893,329
已发行债务证券	853,726	630,230	817,901	630,230
拆入资金	370,809	424,009	36,697	95,494
卖出回购金融资产款	11,549	100,447	7,994	91,840
合计	23,252,742	19,473,190	22,865,971	19,125,193

26 已发行债务证券

本集团

		2018 年				
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
已发行同业存单	(i)	199,841,911	476,150,810	(394,570,000)	11,604,100	293,026,821
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	17,500,000	7,247,366	-	303	24,747,669
合计		232,341,911	483,398,176	(394,570,000)	11,604,403	332,774,490

		2017 年				
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
已发行同业存单	(i)	107,743,435	487,150,000	(391,750,000)	(3,301,524)	199,841,911
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	9,000,000	10,000,000	(1,500,000)	-	17,500,000
合计		131,743,435	497,150,000	(393,250,000)	(3,301,524)	232,341,911

本行

		2018 年				
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
已发行同业存单	(i)	199,841,911	476,150,810	(394,570,000)	11,604,100	293,026,821
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	17,500,000	5,000,000	-	-	22,500,000
合计		232,341,911	481,150,810	(394,570,000)	11,604,100	330,526,821

		2017 年				
	注	年初余额	本年发行	本年偿还	折溢价摊销	年末余额
已发行同业存单	(i)	107,743,435	487,150,000	(391,750,000)	(3,301,524)	199,841,911
应付二级资本债券	(ii)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
应付其他金融债券	(iii)	9,000,000	10,000,000	(1,500,000)	-	17,500,000
合计		131,743,435	497,150,000	(393,250,000)	(3,301,524)	232,341,911

(i) 于 2018 年 12 月 31 日，本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 176 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 3.00%至 5.09% (于 2017 年 12 月 31 日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计 186 笔，最长期限为 365 天，利率区间为 3.94%至 5.14%) 。

(ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付二级资本债券情况如下表所示：

本集团及本行

	注	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
于 2024 年 9 月到期的固定利率二级资本债券	(a)	12,000,000	12,000,000
于 2026 年 9 月到期的固定利率二级资本债券	(b)	3,000,000	3,000,000
合计		15,000,000	15,000,000

(a) 于 2014 年 9 月 24 日，本行发行了 10 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 6.18%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在该债券第 5 个计息年度的最后一日 (即 2019 年 9 月 24 日) 按面值全部赎回债券。

(b) 于 2011 年 9 月 9 日，本行发行了 15 年期的固定利率二级资本债券，票面年利率为 6.48%，每年付息一次。在有关监管机构核准的前提下，本行可以选择在该债券第 10 个计息年度的最后一日 (即 2021 年 9 月 9 日) 按面值全部赎回债券。

(iii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付其他金融债券情况如下表所示：

	注	本集团		本行	
		2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
于 2019 年 7 月到期的固定利率小微企业专项金融债	(a)	7,500,000	7,500,000	7,500,000	7,500,000
于 2020 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(b)	6,000,000	6,000,000	6,000,000	6,000,000
于 2021 年 8 月到期的固定利率普通金融债	(c)	2,247,669	-	-	-
于 2022 年 7 月到期的固定利率普通金融债	(d)	4,000,000	4,000,000	4,000,000	4,000,000
于 2023 年 4 月到期的固定利率普通金融债	(e)	5,000,000	-	5,000,000	-
合计		24,747,669	17,500,000	22,500,000	17,500,000

(a) 于 2014 年 7 月 24 日，本行发行了五年期的固定利率小微企业专项金融债，票面年利率为 5.44%，每年付息一次。

(b) 于 2017 年 7 月 28 日，本行发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.30%，每年付息一次。

(c) 于 2018 年 8 月 20 日，本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债，票面年利率为 4.44%，每年付息一次。

(d) 于 2017 年 7 月 28 日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 4.50%，每年付息一次。

(e) 于 2018 年 4 月 2 日，本行发行了五年期的固定利率普通金融债，票面年利率为 5.00%，每年付息一次。

27 其他负债

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
待结算及清算款项	3,839,188	5,216,199
融资租赁保证金	3,108,294	2,281,142
递延收益	1,538,652	1,382,398
应付股利	59,795	56,457
其他	525,434	461,964
合计	9,071,363	9,398,160

28 股本

本行

	2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日
境内上市人民币普通股 (A 股)	11,544,450

29 其他权益工具

(1) 年末发行在外的优先股情况表：

发行在外的金融工具	发行时间	会计分类	初始股息率	发行价格	数量	金额	到期日	转股条件	转换情况
				(人民币元)	(百万股)	(人民币百万元)			
境内优先股	2017-11-28	权益工具	5.20%	100 元 / 股	200	20,000	永久存续	强制转股	无
减：发行费用						(22)			
账面价值						19,978			

(2) 主要条款

(i) 股息

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

(ii) 股息发放条件

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

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

境内优先股清偿顺序在存款人、一般债权人和二级资本债券持有人之后，优先于普通股股东。

(v) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(3) 年末发行在外的优先股变动情况表：

	2018 年 1 月 1 日		本年变动		2018 年 12 月 31 日	
发行在外的金融工具	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
境内优先股	200	19,978	-	-	200	19,978

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
归属于本行股东权益	122,624,474	111,144,904
- 归属于本行普通股股东的权益	102,646,644	91,167,074
- 归属于本行优先股股东的权益	19,977,830	19,977,830
归属于少数股东的权益	1,880,452	1,682,879
- 归属于普通股少数股东的权益	1,880,452	1,682,879
- 归属于少数股东优先股股东的权益	-	-

本行向本行优先股股东的股利分配情况参见附注五、34。

30 资本公积

本集团

	2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日
股本溢价	16,075,278

本行

	2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日
股本溢价	16,072,078

31 其他综合收益

本集团及本行

	2018 年						
	归属于本行股东的其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	归属于本行股东的其他综合收益年末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	(954,475)	2,621,948	(578,433)	(510,879)	1,532,636	-	578,161

	2017 年						
	归属于本行股东的其他综合收益年初余额	本年所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转出	减：所得税影响	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	归属于本行股东的其他综合收益年末余额
以后将重分类进损益的其他综合收益							
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	363,596	(1,730,488)	(26,988)	439,405	(1,318,071)	-	(954,475)

32 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2017 年 1 月 1 日	5,959,273	5,138,608	11,097,881
利润分配	-	1,045,801	1,045,801
2017 年 12 月 31 日	5,959,273	6,184,409	12,143,682
利润分配	1,166,013	1,166,013	2,332,026
2018 年 12 月 31 日	7,125,286	7,350,422	14,475,708

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

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

截至 2017 年 1 月 1 日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的 50%。根据 2018 年 5 月 15 日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的 10%提取法定盈余公积。

33 一般风险准备

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
年初余额	22,969,534	20,705,275	22,733,660	20,657,651
利润分配	2,406,628	2,264,259	2,170,046	2,076,009
年末余额	25,376,162	22,969,534	24,903,706	22,733,660

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

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

34 利润分配

(1) 根据 2018 年 10 月 30 日通过的第四届董事会第十三次会议批准，本行于 2018 年 11 月 28 日，按优先股票面股息率 5.20%计算，每股优先股派发现金股息人民币 5.20 元(含税)，合计派发现金股息人民币 10.40 亿元。

(2) 根据 2018 年 5 月 15 日通过的 2017 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按 2017 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2017 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 20.76 亿元；以及
- 向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 1.80 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 20.78 亿元。

(3) 根据 2017 年 4 月 10 日通过的 2016 年年度股东大会决议，决定利润分配方案如下：

- 按 2016 年税后利润的 10%提取法定盈余公积；
- 按 2016 年税后利润的 10%提取任意盈余公积；
- 提取一般风险准备人民币 49.58 亿元；以及
- 向登记在册的全体普通股股东每 10 股派送现金股利人民币 1.78 元 (含税)，合计分配现金股利人民币 20.55 亿元。

35 利息净收入

	注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款		41,316,352	33,401,777	41,250,110	33,343,692
- 公司贷款		26,106,179	23,445,512	26,043,106	23,391,301
- 个人贷款		11,238,595	7,710,237	11,235,426	7,706,375
- 票据贴现		3,971,578	2,246,028	3,971,578	2,246,016
债务工具投资		32,676,416	33,185,091	32,680,552	33,202,855
存放中央银行款项		2,188,535	1,989,609	2,187,618	1,988,502
长期应收款		2,048,280	1,671,215	-	-
存放同业及其他金融机构款项		1,962,057	4,515,086	1,965,502	4,522,319
买入返售金融资产		1,154,331	956,754	1,154,331	956,754
拆出资金		406,695	173,949	512,310	323,196
利息收入	(i)	81,752,666	75,893,481	79,750,423	74,337,318
吸收存款		(26,187,792)	(20,147,679)	(26,175,294)	(20,134,506)
- 公司客户		(18,797,562)	(14,720,962)	(18,792,227)	(14,714,405)
- 个人客户		(7,390,230)	(5,426,717)	(7,383,067)	(5,420,101)
已发行债务证券		(13,587,918)	(10,016,289)	(13,551,791)	(10,016,289)
同业及其他金融机构存放款项		(9,003,757)	(13,015,125)	(9,007,392)	(13,020,330)
卖出回购金融资产款		(2,950,228)	(2,041,089)	(2,909,862)	(1,995,408)
向中央银行借款		(2,776,885)	(1,654,082)	(2,773,832)	(1,652,664)
拆入资金		(1,748,606)	(1,179,682)	(583,659)	(386,060)
其他		(50,573)	(24,883)	(50,573)	(24,883)
利息支出		(56,305,759)	(48,078,829)	(55,052,403)	(47,230,140)
利息净收入		25,446,907	27,814,652	24,698,020	27,107,178

(i) 利息收入中已减值金融资产利息收入列示如下:

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
已减值贷款利息收入	238,273	202,048	235,259	199,414

36 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
代理手续费收入	2,912,495	3,365,347	2,912,495	3,365,347
银行卡手续费收入	905,333	1,195,243	905,319	1,195,234
托管及其他受托业务佣金收入	727,848	599,667	727,848	599,667
信用承诺手续费及佣金收入	417,461	471,072	417,426	471,043
结算与清算手续费收入	73,571	94,736	73,527	94,670
顾问和咨询费收入	4,474	6,165	4,474	6,165
其他	421,336	344,741	37,630	42,833
手续费及佣金收入	5,462,518	6,076,971	5,078,719	5,774,959
结算与清算手续费支出	(117,005)	(100,662)	(117,003)	(100,648)
银行卡手续费支出	(52,253)	(43,012)	(52,236)	(43,012)
其他	(70,968)	(154,273)	(49,463)	(140,246)
手续费及佣金支出	(240,226)	(297,947)	(218,702)	(283,906)
手续费及佣金净收入	5,222,292	5,779,024	4,860,017	5,491,053

37 投资收益

本集团及本行

	2018 年	2017 年
金融工具持有期间的损益		
- 基金分红	2,955,688	302,926
- 股利收入	3,971	2,606
处置金融工具的损益		
- 可供出售金融资产	631,158	32,004
- 衍生金融工具	59,634	53,894
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	54,463	(164,615)
其他	128,897	1,732
合计	3,833,811	228,547

38 公允价值变动净损失

本集团及本行

	2018 年	2017 年
衍生金融工具	(320,112)	(653,237)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	156,234	(53,155)
合计	(163,878)	(706,392)

39 业务及管理费

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
员工成本				
- 工资及奖金	5,167,434	4,784,081	5,107,284	4,728,736
- 社会保险费及补充保险	1,076,209	1,004,391	1,067,418	998,719
- 其他福利	773,144	720,732	765,913	713,660
小计	7,016,787	6,509,204	6,940,615	6,441,115
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	573,155	581,089	570,229	577,327
- 租赁及物业管理费	533,521	510,800	528,942	506,380
- 公共事业费	76,291	80,663	75,853	80,220
- 其他	281,806	319,195	277,803	314,171
小计	1,464,773	1,491,747	1,452,827	1,478,098
其他办公及行政费用	1,622,303	1,745,448	1,606,318	1,731,030
合计	10,103,863	9,746,399	9,999,760	9,650,243

40 资产减值损失

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
发放贷款和垫款	9,428,833	8,190,290	9,478,988	8,171,374
长期应收款	419,300	376,400	-	-
应收款项类投资	383,851	1,331,588	380,392	1,331,588
其他资产	28,283	25,211	28,620	24,457
合计	10,260,267	9,923,489	9,888,000	9,527,419

41 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
当期所得税	2,230,702	3,060,684	2,022,431	2,871,151
递延所得税	(1,341,267)	300,510	(1,291,739)	316,131
汇算清缴及以前年度差异调整	115,458	(1,587,600)	115,723	(1,532,637)
合计	1,004,893	1,773,594	846,415	1,654,645

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	注	本集团		本行	
		2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
利润总额		14,267,401	13,789,564	13,638,014	13,314,773
按照适用所得税率25%计算的所得税		3,566,850	3,447,391	3,409,504	3,328,693
非应税收入的影响	(i)	(2,509,349)	(1,328,347)	(2,509,346)	(1,328,347)
不可抵扣的费用的影响	(ii)	25,929	27,837	24,286	24,630
汇算清缴差异及其他		(78,537)	(373,287)	(78,029)	(370,331)
所得税费用		1,004,893	1,773,594	846,415	1,654,645

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

42 每股收益

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

本集团

	2018 年	2017 年
归属于本行股东的合并净利润	13,064,935	11,874,997
减：本行优先股当期宣告股息	1,040,000	-
归属于本行普通股股东的合并净利润	12,024,935	11,874,997
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	11,544,450	11,544,450
基本和稀释每股收益 (人民币元)	1.04	1.03

43 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
净利润	13,262,508	12,015,970	12,791,599	11,660,128
加 / (减)：				
资产减值损失	10,260,267	9,923,489	9,888,000	9,527,419
已减值贷款减值准备的折现回拨	(238,273)	(202,048)	(235,259)	(199,414)
折旧及摊销	573,155	581,089	570,229	577,327
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(102,509)	(83,398)	(102,509)	(83,398)
公允价值变动净损失	163,878	706,392	163,878	706,392
汇兑净损失 / (收益)	426,173	(438,388)	426,173	(438,388)
投资收益	(3,833,811)	(228,547)	(3,833,811)	(228,547)
债务工具投资利息收入	(32,676,416)	(33,185,091)	(32,680,552)	(33,202,855)
发行债务证券利息支出	13,587,918	10,016,289	13,551,791	10,016,289
递延所得税资产 (增加) / 减少	(1,341,267)	300,510	(1,291,739)	316,131
经营性应收项目的增加	(135,454,289)	(144,243,900)	(127,486,383)	(138,597,716)
经营性应付项目的增加	43,324,258	39,699,166	41,338,785	35,422,044
经营活动使用的现金流量净额	(92,048,408)	(105,138,467)	(86,899,798)	(104,524,588)

(2) 现金及现金等价物净变动情况：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
现金及现金等价物的年末余额	47,735,785	62,181,354	52,537,223	63,165,334
减：现金及现金等价物的年初余额	(62,181,354)	(95,436,965)	(63,165,334)	(95,610,291)
现金及现金等价物净减少额	(14,445,569)	(33,255,611)	(10,628,111)	(32,444,957)

(3) 现金及现金等价物分析如下：

	本集团		本行	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
库存现金	1,349,574	1,615,834	1,346,427	1,613,279
存放中央银行非限制性款项	13,702,301	14,246,729	13,698,133	14,245,934
存放同业及其他金融机构款项	17,622,471	30,204,969	16,831,224	30,392,299
拆出资金	6,575,454	2,209,117	12,175,454	3,009,117
买入返售金融资产	8,485,985	13,904,705	8,485,985	13,904,705
现金及现金等价物的年末余额	47,735,785	62,181,354	52,537,223	63,165,334

44 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值如下：

	本集团		本行	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
向中央银行借款	110,276,000	64,500,000	110,276,000	64,500,000
拆入资金	-	427,622	-	-
卖出回购金融资产款	39,561,049	56,737,187	38,785,862	56,157,187
吸收存款	15,788,000	21,794,000	15,788,000	21,794,000
其他负债	150,661	311,713	-	-
合计	165,775,710	143,770,522	164,849,862	142,451,187

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
证券				
- 中国政府债券	142,354,127	111,251,496	142,354,127	111,251,496
- 银行及其他金融机构债券	23,202,623	27,793,945	23,202,623	27,793,945
- 其他机构债券	4,643,211	10,335,092	4,643,211	10,335,092
小计	170,199,961	149,380,533	170,199,961	149,380,533
商业汇票	23,238,050	12,598,333	23,238,050	12,598,333
贷款	3,231,000	-	3,231,000	-
长期应收款	927,728	684,536	-	-
存放同业款项	75,330	181,856	-	-
合计	197,672,069	162,845,258	196,669,011	161,978,866

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	75,330	181,856	-	-
以公允价值计量且其变动				
计入当期损益的金融资产	28,389	-	28,389	-
发放贷款和垫款	26,469,050	12,598,333	26,469,050	12,598,333
可供出售金融资产	46,228,390	27,618,799	46,228,390	27,618,799
持有至到期投资	119,063,745	114,470,515	119,063,745	114,470,515
应收款项类投资	4,879,437	7,291,219	4,879,437	7,291,219
长期应收款	927,728	684,536	-	-
合计	197,672,069	162,845,258	196,669,011	161,978,866

(2) 收到的担保物

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

45 金融资产的转移

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

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给特殊目的的信托，再由特殊目的的信托向投资者发行资产支持证券。当本集团将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转让给特殊目的的信托，并同时保留对该信托相对很小的权益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团及本行已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币 67.69 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 96.26 亿元) 。本集团及本行在该些特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2(3) 。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、注册地及成立日期	主营业务
	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日	2018年12月31日	2017年12月31日		
保得村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏，2010 年 6 月 10 日	商业银行
苏银金融租赁	60%	60%	60%	60%	3,000,000	3,000,000	江苏，2015 年 5 月 13 日	租赁业务

(i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。

(ii) 根据与保得村镇银行其他股东的约定，本行在保得村镇银行股东会中持 51%的表决权。因此，本行认为对保得村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

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

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

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

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

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

	2017 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
信托计划	-	10,467,374	-	200,144,975	210,612,349
理财产品	-	176,472,580	-	-	176,472,580
投资基金	-	19,686,387	-	-	19,686,387
资产管理计划	-	1,624,692	-	93,286,468	94,911,160
资产支持证券	2,727,611	54,479	1,475,041	-	4,257,131
合计	2,727,611	208,305,512	1,475,041	293,431,443	505,939,607

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

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。于2018年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

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

	2017 年 12 月 31 日				
	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
信托计划	-	10,467,374	-	200,144,975	210,612,349
理财产品	-	176,472,580	-	-	176,472,580
投资基金	-	19,686,387	-	-	19,686,387
资产管理计划	-	1,624,692	-	93,286,468	94,911,160
资产支持证券	2,727,611	-	1,423,009	-	4,150,620
合计	2,727,611	208,251,033	1,423,009	293,431,443	505,833,096

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和发起的资产支持证券。于 2018 年 12 月 31 日，本集团应收管理手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 4.79 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 11.27 亿元) 。

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2018 年 12 月 31 日		
	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
资产支持证券	23,435	58,372	81,807

	2017 年 12 月 31 日		
	可供出售金融资产	持有至到期投资	合计
资产支持证券	54,479	52,032	106,511

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

于 2018 年 12 月 31 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 2,943 亿元及人民币 9 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 2,580 亿元及人民币 21 亿元) 。

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

本集团于资产负债表日已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。2018 年度，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币 2.87 亿元 (2017 年度：人民币 3.22 亿元) 。

本集团于 2018 年 1 月 1 日之后发行并于 2018 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 3,461 亿元 (于 2017 年 1 月 1 日之后发行并于 2017 年 12 月 31 日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 4,015 亿元) 。

七 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

由于本集团内部资产、负债组织结构改变，本年末各报告分部组成和支出分配发生变化，为方便比较，本集团已对前期比较数据进行了重述。

经营分部利润、资产及负债信息如下：

本集团

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

	2018 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	734,762,038	298,414,534	892,595,380	51,262	1,925,823,214
总负债	833,975,627	267,909,103	699,356,992	76,566	1,801,318,288
其他分部信息:					
信用承诺	188,749,726	6,208,981	-	-	194,958,707

	2017 年				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	14,740,297	3,413,963	9,660,392	-	27,814,652
分部间利息净收入 / (支出)	3,664,636	487,252	(4,151,888)	-	-
利息净收入	18,404,933	3,901,215	5,508,504	-	27,814,652
手续费及佣金收入	3,816,382	1,824,815	435,774	-	6,076,971
手续费及佣金支出	(62,007)	(162,706)	(73,234)	-	(297,947)
手续费及佣金净收入	3,754,375	1,662,109	362,540	-	5,779,024
投资收益	-	-	228,547	-	228,547
公允价值变动净损失	-	-	(706,392)	-	(706,392)
汇兑净收益	182,615	768	403,738	-	587,121
其他业务收入	25	-	-	16,494	16,519
资产处置收益	-	-	-	83,398	83,398
其他收益	-	-	-	36,342	36,342
营业收入	22,341,948	5,564,092	5,796,937	136,234	33,839,211
税金及附加	(164,003)	(47,856)	(159,599)	(95)	(371,553)
业务及管理费	(6,789,871)	(2,499,698)	(456,830)	-	(9,746,399)
资产减值损失	(8,421,115)	(170,786)	(1,331,588)	-	(9,923,489)
其他业务支出	-	-	-	(3,294)	(3,294)
营业支出	(15,374,989)	(2,718,340)	(1,948,017)	(3,389)	(20,044,735)
营业利润	6,966,959	2,845,752	3,848,920	132,845	13,794,476
加：营业外收入	-	-	-	31,805	31,805
减：营业外支出	-	-	-	(36,717)	(36,717)
利润总额	6,966,959	2,845,752	3,848,920	127,933	13,789,564
其他分部信息：					
折旧及摊销	(392,865)	(156,655)	(31,569)	-	(581,089)
资本性支出	374,361	151,109	30,864	-	556,334

	2017 年 12 月 31 日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	639,679,612	215,635,540	915,229,213	6,621	1,770,550,986
总负债	789,254,373	221,415,229	646,985,298	68,303	1,657,723,203
其他分部信息:					
信用承诺	179,384,012	3,440,568	-	-	182,824,580

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

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

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

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。本集团定期评估除贷款承诺、信用卡额度及融资租赁承诺外的其他信用承诺的或有损失并在必要时确认预计负债。

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	126,100	106,900
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	432,983	13,081,315
未使用的信用卡额度	6,208,981	3,440,568
小计	6,768,064	16,628,783
银行承兑汇票	152,133,545	128,733,269
保函	18,933,188	20,631,719
信用证	14,838,910	14,407,420
融资租赁承诺	2,285,000	2,423,389
小计	188,190,643	166,195,797
合计	194,958,707	182,824,580

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
信用承诺的信用风险加权金额	46,659,309	53,626,604

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

3 经营租赁承诺

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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
1 年以内 (含 1 年)	466,965	447,035
1 年至 2 年 (含 2 年)	407,514	394,668
2 年至 3 年 (含 3 年)	333,480	345,274
3 年至 5 年 (含 5 年)	447,035	476,828
5 年以上	369,530	362,215
合计	2,024,524	2,026,020

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已签约但未支付	457,085	402,566
已批准但未签约	56,544	13,026

5 债券承销及兑付承诺

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

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
兑付义务	14,219,640	14,429,990

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

6 未决诉讼和纠纷

于 2018 年 12 月 31 日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计 43 件，涉案金额为人民币 10.57 亿元 (2017 年 12 月 31 日：人民币 11.45 亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币 6,389 万元的预计负债 (2017 年 12 月 31 日：人民币 6,639 万元) 。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

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

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
委托贷款	88,465,173	127,336,861
委托贷款资金	88,465,173	127,336,861

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

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

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

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

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合原银监会相关法规要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类信贷资产被视为已减值信贷资产。通常当一项或多项客观迹象表明信贷资产会发生损失时，信贷资产会被分类为已减值信贷资产。本集团采用组合计提和个别计提的方法评估信贷资产损失准备。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

资金业务

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

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

(1) 最大信用风险敞口

本集团及本行所承受的表内业务最大信用风险敞口为资产负债表中每项金融资产 (包括衍生金融工具) 的账面价值。于资产负债表日本集团及本行表外信贷业务承受的最大信用风险敞口已在附注八中披露。

(2) 金融资产的信贷质量分析

本集团

	2018 年 12 月 31 日				
	存放金融机构/拆出资金	买入返售金融资产	发放贷款和垫款	投资(i)	其他 (ii)
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	10,015,523	1,548,539	-
减值损失准备	-	-	(5,081,722)	(581,169)	-
净额	-	-	4,933,801	967,370	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,362,774	-	-
减值损失准备	-	-	(1,840,399)	-	-
净额	-	-	522,375	-	-
已逾期未减值					
逾期 3 个月以内(含 3 个月)	-	-	2,888,475	-	2,728
减值损失准备	-	-	(667,726)	-	(84)
净额	-	-	2,220,749	-	2,644
未逾期未减值					
总额	46,289,920	8,485,985	873,942,224	680,623,182	54,909,067
减值损失准备	-	-	(17,641,632)	(2,543,963)	(1,335,325)
净额	46,289,920	8,485,985	856,300,592	678,079,219	53,573,742
账面价值	46,289,920	8,485,985	863,977,517	679,046,589	53,576,386

	2017 年 12 月 31 日				
	存放金融机构/拆出资金	买入返售金融资产	发放贷款和垫款	投资(i)	其他 (ii)
已减值					
按个别方式评估					
已出现减值总额	-	-	8,258,514	447,150	-
减值损失准备	-	-	(3,663,297)	(159,958)	-
净额	-	-	4,595,217	287,192	-
按组合方式评估					
已出现减值总额	-	-	2,295,035	-	-
减值损失准备	-	-	(1,930,489)	-	-
净额	-	-	364,546	-	-
已逾期未减值					
逾期 3 个月以内(含 3 个月)	-	-	1,700,048	157,389	-
逾期 3 个月以上 6 个月以内(含 6 个月)	-	-	484,444	-	-
逾期 6 个月以上	-	-	1,400,381	-	-
已逾期未减值总额	-	-	3,584,873	157,389	-
减值损失准备	-	-	(728,244)	(27,984)	-
净额	-	-	2,856,629	129,405	-
未逾期未减值					
总额	83,091,243	14,004,544	733,151,076	734,851,775	46,896,530
减值损失准备	-	-	(13,123,396)	(2,553,339)	(920,665)
净额	83,091,243	14,004,544	720,027,680	732,298,436	45,975,865
账面价值	83,091,243	14,004,544	727,844,072	732,715,033	45,975,865

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。

(ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息、长期应收款和其他应收款项等金融资产。

(3) 应收同业款项交易对手评级分布

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。未逾期未减值的应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，应收同业款项账面价值按交易对手评级分布如下：

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
未逾期未减值		
- A 至 AAA 级	35,022,074	84,604,323
- 无评级	19,753,831	12,491,464
账面价值	54,775,905	97,095,787

(4) 债务工具投资的信用风险评级状况

本集团采用信用评级方法监控持有的债务工具投资组合信用风险状况。债务工具投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。于资产负债表日，债务工具投资账面价值按投资评级分布如下：

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
已减值		
- 无评级	1,548,539	447,150
已减值总额	1,548,539	447,150
减值损失准备	(581,169)	(159,958)
净额	967,370	287,192
已逾期未减值		
- 无评级	-	157,389
已逾期未减值总额	-	157,389
减值损失准备	-	(27,984)
净额	-	129,405
未逾期未减值		
- AAA 级	308,743,732	169,801,053
- AA-至 AA+级	6,871,467	5,824,462
- 无评级	365,007,983	559,226,260
未逾期未减值总额	680,623,182	734,851,775
减值损失准备	(2,543,963)	(2,553,339)
净额	678,079,219	732,298,436
账面价值	679,046,589	732,715,033

2 市场风险

市场风险是指因市场价格 (利率、汇率及其他价格) 的不利变动，而使本集团表内和表外业务发生损失的风险。本集团的市场风险主要来源于参与市场运作的各项资产负债业务及产品的利率和汇率风险。

本集团的市场风险管理涵盖识别、计量、监测和控制的整个流程。本集团根据原银监会相关法规要求，建立市场风险管理体系。本集团董事会及下设的风险管理委员会领导市场风险管理工作，负责审批市场风险管理战略、程序、量化标准和风险限额等。高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会负责制订、定期审查和监督执行市场风险管理的政策、程序以及具体的操作规程。本集团风险管理部为市场风险管理的牵头部门。

本集团的利率风险主要包括来自商业银行生息资产和付息负债头寸的结构性利率风险以及资金交易头寸市值变动的风险。利率风险是本集团许多业务的固有风险，生息资产和付息负债重定价期限的错配是利率风险的主要来源。本集团主要通过利率重定价缺口分析和敏感性分析来管理该风险。

本集团的汇率风险主要来源于外币资产与外币负债之间币种结构错配产生的外汇敞口以及由于货币衍生工具产生的外汇敞口。本集团业务经营以人民币业务为主，外汇敞口并不重大，本集团管理层按照限额密切监控风险敞口以进行汇率风险管理。

本集团区分银行账户和交易账户对市场风险分别进行管理。本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系对各类业务的市场风险限额的使用情况进行监控。

(1) 利率风险

利率风险是市场利率发生不利变动导致损失的可能性。本集团利率风险主要体现利率敏感性资产负债错配和资金交易头寸市值变动带来的风险。

本集团主要通过资产组合构建和调整来管理利率风险。本集团定期监测利率敏感性缺口等指标，并采用风险敞口分析，对资产和负债重新定价特征进行测量。

本集团定期召开资产负债管理委员会会议，根据市场利率走势，调整资产和负债的结构，管理利率风险敞口。

(i) 重定价日结构分析

下表列示于相关资产负债表日的金融资产和金融负债按预期下一个重定价日期 (或到期日，以较早者为准) 的分布。

本集团

	2018 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,512,870	141,132,836	-	-	-	143,645,706
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	32,886,469	13,403,451	-	-	46,289,920
买入返售金融资产	-	8,485,985	-	-	-	8,485,985
发放贷款和垫款 (注 a)	-	515,790,415	328,032,607	20,154,495	-	863,977,517
投资 (注 b)	118,767,510	85,907,131	133,459,461	279,065,522	180,614,475	797,814,099
长期应收款	-	29,908,789	2,769,563	4,878,155	111,944	37,668,451
其他金融资产	15,907,935	-	-	-	-	15,907,935
金融资产合计	137,188,315	814,111,625	477,665,082	304,098,172	180,726,419	1,913,789,613
金融负债						
向中央银行借款	-	18,000,000	92,446,000	-	-	110,446,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	56,220,946	124,982,028	12,430	-	181,215,404
卖出回购金融资产款	-	32,515,378	6,495,373	550,298	-	39,561,049
吸收存款	-	672,507,713	288,308,641	131,893,194	618,094	1,093,327,642
已发行债务证券	-	79,468,214	221,058,607	17,247,669	15,000,000	332,774,490
其他金融负债	34,642,070	-	-	-	-	34,642,070
金融负债合计	34,642,070	858,712,251	733,290,649	149,703,591	15,618,094	1,791,966,655
资产负债缺口	102,546,245	(44,600,626)	(255,625,567)	154,394,581	165,108,325	121,822,958

	2017 年 12 月 31 日					
	不计息	3 个月以内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,816,830	132,622,637	-	-	-	135,439,467
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	51,743,980	30,709,597	637,666	-	83,091,243
买入返售金融资产	-	14,004,544	-	-	-	14,004,544
发放贷款和垫款 (注 a)	-	379,878,817	287,313,578	60,638,531	13,146	727,844,072
投资 (注 b)	20,309,310	113,158,299	194,594,955	246,251,010	178,710,769	753,024,343
长期应收款	-	17,675,504	161,201	11,973,390	-	29,810,095
其他金融资产	16,165,770	-	-	-	-	16,165,770
金融资产合计	39,291,910	709,083,781	512,779,331	319,500,597	178,723,915	1,759,379,534
金融负债						
向中央银行借款	-	13,000,000	51,560,000	-	-	64,560,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	96,326,276	159,869,900	106,030	-	256,302,206
卖出回购金融资产款	-	47,252,862	9,404,325	80,000	-	56,737,187
吸收存款	-	633,431,273	229,514,706	144,886,881	-	1,007,832,860
已发行债务证券	-	55,540,453	144,301,458	17,500,000	15,000,000	232,341,911
其他金融负债	31,780,963	-	-	-	-	31,780,963
金融负债合计	31,780,963	845,550,864	594,650,389	162,572,911	15,000,000	1,649,555,127
资产负债缺口	7,510,947	(136,467,083)	(81,871,058)	156,927,686	163,723,915	109,824,407

(a) 以上列示为 3 个月以内的发放贷款和垫款包括于 2018 年 12 月 31 日余额为人民币 69.84 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日余额为人民币 78.19 亿元) 。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(b) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。以上列示为 3 个月以内的投资包括于 2018 年 12 月 31 日余额为人民币 9.67 亿元的逾期金额 (扣除减值损失准备) (2017 年 12 月 31 日: 人民币 4.16 亿元) 。上述逾期是指本金或利息逾期 1 天及以上。

(ii) 利率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量利率变化对本集团利息净收入及权益的可能影响。下表列示了本集团利息净收入及权益在其他变量固定的情况下对于可能发生的利率变动的敏感性。对利息净收入的影响是指一定利率变动对年末持有的预计未来一年内进行利率重定价的金融资产及负债所产生的利息净收入的影响。对权益的影响包括一定利率变动对年末持有的固定利率可供出售金融资产进行重估价所产生的公允价值变动对权益的影响。

本集团

	利息净收入敏感性	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	2,079,007	2,188,340
-200	(2,080,222)	(2,167,290)

	权益敏感性	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
利率变动 (基点)		
+200	(4,482,582)	(1,349,972)
-200	5,055,964	1,424,317

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的利率风险结构。有关的分析反映一年内本集团资产和负债的重新定价对本集团按年化计算的利息净收入及权益的影响，其基于以下假设：

(a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；

(b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；

(c) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；

(d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；

(e) 资产和负债组合无其他变化；

(f) 其他变量 (包括汇率) 保持不变；及

(g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

由于基于上述假设，利率变动导致本集团利息净收入和股东权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

(2) 汇率风险

汇率风险是市场汇率发生不利变动导致损失的可能性。本集团主要经营人民币业务，部分交易涉及美元、日元与欧元等，其他币种交易则较少。本集团外币交易主要涉及外币资金业务、外币存贷款业务和代客外汇买卖以及货币衍生工具交易等。本集团的汇率风险主要来源于外币资产负债币种结构错配以及货币衍生工具。

本集团通过设定外汇敞口限额管理汇率风险。本集团每日对各币种业务的交易量及结存量进行监控，通过外汇交易匹配不同币种的资产和负债，并适当运用衍生金融工具管理外币资产负债组合和结构性头寸。同时，本集团定期进行汇率风险敏感性分析。

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2018 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	141,123,249	2,410,178	112,279	143,645,706
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	36,422,729	8,224,810	1,642,381	46,289,920
买入返售金融资产	8,485,985	-	-	8,485,985
发放贷款和垫款	845,382,434	16,726,828	1,868,255	863,977,517
投资 (注 a)	783,352,462	13,597,280	864,357	797,814,099
长期应收款	37,668,451	-	-	37,668,451
其他金融资产	11,714,812	4,141,176	51,947	15,907,935
金融资产合计	1,864,150,122	45,100,272	4,539,219	1,913,789,613
金融负债				
向中央银行借款	110,446,000	-	-	110,446,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	178,001,289	3,096,033	118,082	181,215,404
卖出回购金融资产款	39,561,049	-	-	39,561,049
吸收存款	1,057,629,340	34,458,846	1,239,456	1,093,327,642
已发行债务证券	332,774,490	-	-	332,774,490
其他金融负债	34,048,513	537,700	55,857	34,642,070
金融负债合计	1,752,460,681	38,092,579	1,413,395	1,791,966,655
净头寸	111,689,441	7,007,693	3,125,824	121,822,958
信用承诺	175,809,571	14,129,925	5,019,211	194,958,707
衍生金融工具 (注 b)	4,678,168	(2,131,378)	(2,883,728)	(336,938)

	2017 年 12 月 31 日			
	人民币	美元折合人民币	其他币种折合人民币	合计
金融资产				
现金及存放中央银行款项	133,085,783	2,317,517	36,167	135,439,467
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	72,399,335	9,839,050	852,858	83,091,243
买入返售金融资产	14,004,544	-	-	14,004,544
发放贷款和垫款	712,145,788	13,321,423	2,376,861	727,844,072
投资 (注 a)	745,102,819	7,823,104	98,420	753,024,343
长期应收款	29,810,095	-	-	29,810,095
其他金融资产	15,880,846	273,811	11,113	16,165,770
金融资产合计	1,722,429,210	33,574,905	3,375,419	1,759,379,534
金融负债				
向中央银行借款	64,560,000	-	-	64,560,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	251,799,439	3,449,402	1,053,365	256,302,206
卖出回购金融资产款	56,737,187	-	-	56,737,187
吸收存款	975,802,496	31,488,862	541,502	1,007,832,860
已发行债务证券	232,341,911	-	-	232,341,911
其他金融负债	27,179,468	4,598,012	3,483	31,780,963
金融负债合计	1,608,420,501	39,536,276	1,598,350	1,649,555,127
净头寸	114,008,709	(5,961,371)	1,777,069	109,824,407
信用承诺	161,286,424	17,772,938	3,765,218	182,824,580
衍生金融工具 (注 b)	12,220,651	(11,376,989)	(860,143)	(16,481)

(a) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(ii) 汇率敏感性分析

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团净利润及权益的可能影响。下表列示了当其他项目不变时，各种外币对人民币汇率的可能的变动对净利润及权益的影响。

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
汇率变动		
对人民币升值 5%	191,940	(615,804)
对人民币贬值 5%	(191,940)	615,804

有关的分析基于以下假设：

(a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；

(b) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价 (中间价) 汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；

(c) 资产负债表日汇率变动 5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；

(d) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；

(e) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；

(f) 其他变量 (包括利率) 保持不变；及

(g) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，并未考虑本集团有可能采取的致力于消除外汇敞口对净利润及权益带来不利影响的措施。

由于基于上述假设，汇率变动导致本集团净利润及权益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

3 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本或者无法及时获得充足资金，满足业务发展需要或偿付到期债务以及其他支付义务的风险。

本集团建立了由董事会及下设风险管理委员会、高级管理层及下设的资产负债管理委员会组成的流动性风险治理结构。本集团风险管理部负责牵头管理流动性风险，计划财务部下设立的司库集中负责流动性风险管理的具体工作。本集团采取流动性指标及流动性缺口测算等方法计量流动性风险，采用常规压力测试和临时性、专门压力测试相结合的模式来分析承受流动性事件或流动性危机的能力。本集团建立了限额管理和预警监控机制，制定了具有针对性的应急预案，并设立了流动性应急领导小组，以应对流动性风险。本集团还构建了流动性风险报告机制，执行每月本外币流动性风险监测报告制度并按季进行流动性压力测试。

本集团大部分资产的资金来自客户存款，其中主要包括公司和个人客户存款以及同业存款。这些客户存款近年来整体持续增长，种类和期限多样化，构成了多元化、分散化、较为稳定的资金来源。

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2018 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	128,593,831	15,051,875	-	-	-	-	-	143,645,706
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	14,580,592	11,007,523	7,298,354	13,403,451	-	-	46,289,920
买入返售金融资产	-	-	8,485,985	-	-	-	-	8,485,985
发放贷款和垫款	-	6,743,281	89,962,757	136,849,840	377,402,957	137,289,234	115,729,448	863,977,517
投资 (注 i)	118,430,082	967,370	21,880,947	58,632,712	134,376,597	282,535,002	180,991,389	797,814,099
长期应收款	-	2,644	972,791	2,098,675	9,384,114	24,741,684	468,543	37,668,451
其他金融资产	-	2,280,060	3,107,039	3,522,054	6,673,107	305,976	19,699	15,907,935
金融资产合计	247,023,913	39,625,822	135,417,042	208,401,635	541,240,226	444,871,896	297,209,079	1,913,789,613
金融负债								
向中央银行借款	-	-	8,000,000	10,000,000	92,446,000	-	-	110,446,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	8,408,278	23,291,583	24,521,085	124,982,028	12,430	-	181,215,404
卖出回购金融资产款	-	-	20,128,763	12,386,615	6,495,373	550,298	-	39,561,049
吸收存款	-	427,973,318	126,692,494	117,841,901	288,308,641	131,893,194	618,094	1,093,327,642
已发行债务证券	-	-	13,760,546	65,707,668	221,058,607	17,247,669	15,000,000	332,774,490
其他金融负债	-	11,324,288	3,194,907	3,989,942	10,691,264	5,328,588	113,081	34,642,070
金融负债合计	-	447,705,884	195,068,293	234,447,211	743,981,913	155,032,179	15,731,175	1,791,966,655
净头寸	247,023,913	(408,080,062)	(59,651,251)	(26,045,576)	(202,741,687)	289,839,717	281,477,904	121,822,958
衍生金融工具名义金额	-	-	40,034,541	39,912,959	183,388,021	16,475,002	-	279,810,523

	2017 年 12 月 31 日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	119,576,904	15,862,563	-	-	-	-	-	135,439,467
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	9,914,671	21,227,777	20,601,532	30,709,597	637,666	-	83,091,243
买入返售金融资产	-	-	13,556,144	448,400	-	-	-	14,004,544
发放贷款和垫款	-	9,042,780	66,417,106	79,694,765	319,211,829	161,545,621	91,931,971	727,844,072
投资 (注 i)	19,984,618	446,597	36,620,166	74,260,732	194,644,792	247,889,223	179,178,215	753,024,343
长期应收款	-	-	680,779	1,478,869	6,464,235	20,836,371	349,841	29,810,095
其他金融资产	-	1,855,127	1,924,393	4,876,383	6,105,833	947,213	456,821	16,165,770
金融资产合计	139,561,522	37,121,738	140,426,365	181,360,681	557,136,286	431,856,094	271,916,848	1,759,379,534
金融负债								
向中央银行借款	-	-	8,000,000	5,000,000	51,560,000	-	-	64,560,000
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	4,306,835	37,806,873	54,212,568	159,869,900	106,030	-	256,302,206
卖出回购金融资产款	-	-	44,921,928	2,330,934	9,404,325	80,000	-	56,737,187
吸收存款	-	434,863,160	106,104,164	92,463,949	229,514,706	144,886,881	-	1,007,832,860
已发行债务证券	-	-	16,028,317	39,512,136	144,301,458	17,500,000	15,000,000	232,341,911
其他金融负债	-	5,279,265	4,255,030	4,343,075	11,313,259	6,499,146	91,188	31,780,963
金融负债合计	-	444,449,260	217,116,312	197,862,662	605,963,648	169,072,057	15,091,188	1,649,555,127
净头寸	139,561,522	(407,327,522)	(76,689,947)	(16,501,981)	(48,827,362)	262,784,037	256,825,660	109,824,407
衍生金融工具名义金额	-	-	56,018,892	66,272,756	130,117,837	7,043,512	-	259,452,997

(i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资。

(2) 未折现合同现金流量分析

下表列示于各资产负债表日金融负债未折现合同现金流量分析。这些金融工具的实际现金流量可能与下表的分析结果有显著差异。

本集团

	2018 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	110,446,000	114,127,798	-	-	8,263,611	10,330,417	95,533,770	-	-
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	181,215,404	186,428,813	-	8,410,938	23,685,919	25,157,415	129,159,280	15,261	-
卖出回购金融资产款	39,561,049	39,787,959	-	-	20,149,487	12,455,856	6,598,265	584,351	-
吸收存款	1,093,327,642	1,130,245,927	-	428,411,150	130,426,297	121,615,926	299,760,427	149,277,623	754,504
已发行债务证券	332,774,490	342,416,842	-	-	13,780,000	66,130,000	223,190,496	22,991,546	16,324,800
其他金融负债	7,342,258	7,342,258	-	4,012,803	40,633	119,374	267,584	2,799,341	102,523
非衍生金融负债合计	1,764,666,843	1,820,349,597	-	440,834,891	196,345,947	235,808,988	754,509,822	175,668,122	17,181,827
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		243,296,177	-	-	39,567,598	40,732,766	162,600,805	395,008	-
- 现金流出合计		(243,678,891)	-	-	(39,463,306)	(40,778,732)	(163,060,124)	(376,729)	-
以净额交割的衍生金融工具		48,265	-	-	(230)	338	52,944	(4,787)	-
衍生金融工具合计		(334,449)	-	-	104,062	(45,628)	(406,375)	13,492	-
信用承诺		194,958,707	-	10,867,107	30,385,909	32,602,142	110,566,502	7,310,081	3,226,966

	2017 年 12 月 31 日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	64,560,000	66,642,723	-	-	8,246,375	5,159,181	53,237,167	-	-
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	256,302,206	264,317,541	-	4,321,909	38,382,945	55,607,143	165,871,943	133,601	-
卖出回购金融资产款	56,737,187	57,128,150	-	-	45,036,191	2,350,645	9,655,262	86,052	-
吸收存款	1,007,832,860	1,035,938,043	-	435,018,467	109,511,706	95,092,510	238,056,014	158,259,346	-
已发行债务证券	232,341,911	246,850,800	-	-	16,060,000	39,870,000	150,772,000	22,888,000	17,260,800
其他金融负债	7,872,120	7,872,120	-	5,279,265	73,998	213,615	137,700	2,076,354	91,188
非衍生金融负债合计	1,625,646,284	1,678,749,377	-	444,619,641	217,311,215	198,293,094	617,730,086	183,443,353	17,351,988
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		247,769,527	-	-	55,213,420	64,766,666	127,491,790	297,651	-
- 现金流出合计		(247,900,810)	-	-	(55,172,731)	(64,926,111)	(127,501,076)	(300,892)	-
以净额交割的衍生金融工具		116,373	-	-	-	-	58,774	57,599	-
衍生金融工具合计		(14,910)	-	-	40,689	(159,445)	49,488	54,358	-
信用承诺		182,824,580	-	7,493,534	34,773,748	31,825,945	86,923,307	9,625,093	12,182,953

4 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。包括法律风险，但不包括策略风险和声誉风险。

本集团建立了由董事会及下设的风险管理委员会、高级管理层及下设的内部控制与风险管理委员会组成的操作风险治理架构。风险管理部负责统筹管理本集团的操作风险。

本集团通过建立专兼职的操作风险管理人员队伍、常态化的检查机制、自下而上的报告机制以及风险事件反馈改进机制，实现对操作风险识别、评估、监测和控制的闭环管理。该管理体系主要包括以下方面：

- 强化风险防范，完善管理机制；
- 通过操作风险三大工具的应用，梳理业务和管理流程。本集团开展操作风险与控制自我评估 (RCSA)，并运用内控合规与操作风险管理系统 (GRC 系统)，监控关键风险指标，收集损失数据，查堵风险隐患；
- 运用事中风险预警监测平台，加强对操作风险的自动化监控；
- 细化岗位分工、明确工作职责，确保不相容职责相分离；
- 开展作业指导书网络化、内部培训、风险评估、内控检查、员工行为排查等工作；
- 风险排查并督办整改。本集团开展全面和专项自查、大排查、各条线业务滚动检查以及专项检查，查堵风险隐患，并建立了整改督办机制，对发现的问题制定整改方案并推动落实；及
- 员工轮岗与强制休假制度。

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至 2018 年 12 月 31 日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

第一层次输入值： 在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；

第二层次输入值： 除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值： 相关资产或负债的不可观察输入值。

下表按公允价值三个层次列示了本集团以公允价值计量的金融工具于资产负债表日的账面价值：

本集团

	2018 年 12 月 31 日			
	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	合计
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	15,061,645	-	15,061,645
衍生金融资产	-	3,654,626	56,424	3,711,050
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	88,659,242	127,344,902	216,004,144
- 权益工具投资	118,273,438	-	459,232	118,732,670
持续以公允价值计量的资产总额	118,273,438	107,375,513	127,860,558	353,509,509
负债				
衍生金融负债	-	4,047,070	-	4,047,070
持续以公允价值计量的负债总额	-	4,047,070	-	4,047,070

	2017 年 12 月 31 日			
	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	合计
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	8,427,521	-	8,427,521
衍生金融资产	-	4,306,727	113,018	4,419,745
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	33,321,685	188,289,954	221,611,639
- 权益工具投资	19,919,851	-	324,692	20,244,543
持续以公允价值计量的资产总额	19,919,851	46,055,933	188,727,664	254,703,448
负债				
衍生金融负债	-	4,435,653	-	4,435,653
持续以公允价值计量的负债总额	-	4,435,653	-	4,435,653

(2) 第一层次的公允价值计量

对于有可靠的活跃市场 (如经授权的证券交易所或交易活跃的开放式基金管理人) 报价的，采用资产负债表日前最后一个交易日活跃市场的收盘价或赎回价作为公允价值。

(3) 第二层次的公允价值计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产中的债券、资产支持证券及同业存单是根据相关证券结算机构估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

衍生金融工具中的外汇远期和掉期及利率掉期的公允价值采用对合约未来预期的应收及应付金额折现并计算合约净现值的方法来确定。所使用的折现率取自相应货币的市场利率曲线，汇率采用相关交易市场的系统报价，这些利率曲线和报价是反映市场状况的可观察输入值。

(4) 第三层次的公允价值计量

本集团制定了相关流程来确定持续的第三层次公允价值计量中合适的估值技术和输入值，并定期复核相关流程以及公允价值确定的合适性。

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

	2018 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
理财产品	123,420,568	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.50%, 5.95%]
资产管理计划	2,639,585	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 5.94%]
信托计划	1,602,177	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.80%, 7.20%]
非上市可供出售权益工具	91,804	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
场外利率互换	56,424	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.95%, 5.50%]
投资基金	50,000	现金流量折现法	风险调整折现率	6.90%

	2017 年 12 月 31 日的公允价值	估值技术	不可观察输入值	范围区间 / 数值
理财产品	176,472,580	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.30%, 5.95%]
信托计划	10,467,374	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.20%, 7.20%]
资产管理计划	1,624,692	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 7.30%]
场外利率互换	113,018	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.50%, 5.50%]
投资基金	50,000	现金流量折现法	风险调整折现率	7.00%

本集团投资的理财产品、资产管理计划、信托计划、场外利率互换及投资基金采用包括不可观察市场数据的估值技术进行估值，所采用的估值模型为现金流折现模型。该估值模型中涉及的不可观察假设包括风险调整折现率等。

本集团对非上市可供出售权益工具采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。上述模型中的流动性折价调整为不可观察输入值。

于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察假设替换模型中原有的不可观察假设对公允价值计量结果的影响不重大。

以上假设及方法为本集团资产及负债公允价值的计算提供了统一的基础，然而，由于其他机构可能会使用不同的方法及假设，因此，各金融机构所披露的公允价值未必完全具有可比性。

持续的第三层次公允价值计量的资产的年初余额与年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2018 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	113,018	4,553	-	-	(61,147)	56,424	(56,594)
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	188,289,954	7,389,606	-	603,923,140	(672,257,798)	127,344,902	-
- 权益工具投资	324,692	17,594	(102,859)	224,663	(4,858)	459,232	(102,859)
合计	188,727,664	7,411,753	(102,859)	604,147,803	(672,323,803)	127,860,558	(159,453)

2017 年

	年初余额	本年利得或损失总额		购买和结算		年末余额	对于年末持有的资产，计入损益的当年未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	164,353	7,143	-	-	(58,478)	113,018	(51,335)
可供出售金融资产							
- 债务工具投资	315,337,856	11,445,602	-	813,508,500	(952,002,004)	188,289,954	-
- 权益工具投资	-	9,692	-	315,000	-	324,692	-
合计	315,502,209	11,462,437	-	813,823,500	(952,060,482)	188,727,664	(51,335)

本集团于 2018 年及 2017 年确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2018 年		2017 年	
	项目	金额	项目	金额
本年计入损益的已实现的利得或损失	利息收入	7,396,497	利息收入	11,455,294
	投资收益	71,850	投资收益	58,478
本年计入损益的未实现的利得或损失	公允价值变动净损失	(56,594)	公允价值变动净损失	(51,335)
	其他综合收益	(102,859)	不适用	-
合计		7,308,894		11,462,437

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察参数敏感性分析：

本集团投资的理财产品、资产管理计划、信托计划、场外利率互换及投资基金的公允价值是将与上述资产相关的预计现金流量通过风险调整折现率进行折现确定的。所使用的折现率已经根据交易对手信用风险等因素进行了调整。公允价值计量与风险调整折现率呈负相关关系。

本集团采用可比上市公司的市净率来确定非上市可供出售权益工具的公允价值，并对其进行流动性折价调整。公允价值计量与流动性折价呈负相关关系。

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于 2018 年 12 月 31 日及 2017 年 12 月 31 日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2018 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	218,290,074	-	218,290,074	214,513,444
应收款项类投资	10,786,785	222,656,840	233,443,625	233,467,356
合计	229,076,859	222,656,840	451,733,699	447,980,800
金融负债				
已发行债务证券	333,831,594	-	333,831,594	332,774,490

	2017 年 12 月 31 日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	195,575,035	-	195,575,035	199,502,908
应收款项类投资	10,058,646	292,770,162	302,828,808	303,172,965
合计	205,633,681	292,770,162	498,403,843	502,675,873
金融负债				
已发行债务证券	231,798,316	-	231,798,316	232,341,911

对于上述不以公允价值计量的金融资产和金融负债，本集团主要按下述方法来决定其公允价值：

(1) 持有至到期的金融资产、应收款项类的债券以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

(2) 除债券投资外的应收款项类投资无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该应收款项类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率基于本集团根据报告期末相关应收款项类投资的信用风险调整后的收益率曲线确定。

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例变化情况

	对本行的持股比例	
公司名称	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
江苏省国际信托有限责任公司（以下简称“江苏信托”）	8.04%	7.73%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司（以下简称“凤凰集团”）	7.81%	7.56%
华泰证券股份有限公司（以下简称“华泰证券”）	5.54%	5.54%
无锡市建设发展投资有限公司	4.73%	4.73%
江苏沙钢集团有限公司	3.03%	3.03%
中国东方资产管理股份有限公司	2.56%	2.56%
苏州国际发展集团有限公司	2.34%	2.34%
江苏省广播电视集团有限公司	2.15%	2.15%
江苏交通控股有限公司	1.70%	1.70%

以上公司中除根据企业会计准则和《上市公司信息披露管理办法》识别的主要股东外，也包括根据原银监会于 2018 年 1 月 5 日颁布的《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定识别的主要股东。

根据《商业银行股权管理暂行办法》的有关规定，商业银行主要股东是指持有或控制商业银行百分之五以上股份或表决权，或持有资本总额或股份总额不足百分之五但对商业银行经营管理有重大影响的股东。重大影响包括但不限于向商业银行派驻董事、监事或高级管理人员，通过协议或其他方式影响商业银行的财务和经营管理决策等。

2 关联方交易

本集团与关联方进行的主要交易的金额及于资产负债表日的主要往来款项余额和主要表外项目如下：

	江苏信托及其子公司	凤凰集团及其子公司	华泰证券及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2018 年度进行的主要交易金额如下：							
利息收入	-	-	72	453,744	882	454,698	0.56%
利息支出	(766)	(11,326)	(14,060)	(31,922)	(2,683)	(60,757)	0.11%
手续费及佣金收入	-	0	-	217	-	217	0.00%
手续费及佣金支出	-	-	(4,980)	-	-	(4,980)	2.07%
投资收益	-	-	-	1,496	-	1,496	0.04%
公允价值变动净损失	-	-	-	(48)	-	(48)	0.03%
其他业务收入	-	-	100	-	-	100	0.56%
业务及管理费	-	-	(6,434)	(751)	-	(7,185)	0.07%
其他综合收益的税后净额	-	-	-	(52,498)	-	(52,498)	4.57%
支付的发行费用	-	-	(5,870)	-	-	(5,870)	不适用

	江苏信托及其子公司	凤凰集团及其子公司	华泰证券及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2018 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	2,038,832	-	2,038,832	8.46%
拆出资金	-	-	-	1,200,000	-	1,200,000	5.41%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	503,386	-	503,386	3.34%
应收利息	-	-	-	60,327	44	60,371	0.61%
发放贷款和垫款	-	-	-	4,373,933	17,523	4,391,456	0.49%
可供出售金融资产	-	-	-	1,819,522	-	1,819,522	0.54%
持有至到期投资	-	-	-	90,000	-	90,000	0.04%
同业及其他金融机构存放款项	(444,431)	-	(420,189)	(328,281)	-	(1,192,901)	0.79%
吸收存款	-	(502,416)	(30,000)	(4,619,241)	(175,583)	(5,327,240)	0.49%
应付利息	(5)	(10,968)	(163)	(5,614)	(1,831)	(18,581)	0.08%
于 2018 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	4,382	4,382	0.07%
银行承兑汇票	-	-	-	175,294	-	175,294	0.12%
开出保函	-	539	-	412,500	-	413,039	2.18%
开出信用证	-	-	-	425	-	425	0.00%
授信额度	-	539	-	8,361,625	21,905	8,384,069	不适用

	江苏信托及其子公司	凤凰集团及其子公司	华泰证券及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2017 年度进行的主要交易金额如下:							
利息收入	2,851,573	-	1,306,759	671,731	38	4,830,101	6.36%
利息支出	(4,229)	(5,729)	(84,584)	(302,867)	(85)	(397,494)	0.83%
手续费及佣金收入	-	-	-	322	-	322	0.01%
手续费及佣金支出	-	-	(8,400)	-	-	(8,400)	2.82%
公允价值变动净收益	-	-	-	20,196	-	20,196	8.84%
业务及管理费	-	-	(7,187)	-	-	(7,187)	0.07%
支付的发行费用	-	-	(7,600)	-	-	(7,600)	不适用
于 2017 年 12 月 31 日主要往来款项的余额如下:							
应收利息	258,025	-	547,314	276,201	23	1,081,563	10.94%
发放贷款和垫款	-	-	-	2,472,465	18,387	2,490,852	0.33%
可供出售金融资产	1,633,396	-	1,464,692	5,930,663	-	9,028,751	3.73%
持有至到期投资	-	-	-	100,000	-	100,000	0.05%
应收款项类投资	61,385,929	-	32,204,075	9,256,123	-	102,846,127	33.62%
同业及其他金融机构存放款项	(327,938)	-	(508,923)	(666,562)	-	(1,503,423)	0.66%
吸收存款	-	(195,493)	(350)	(1,315,062)	(6,095)	(1,517,000)	0.15%
应付利息	(2,860)	(79)	(3,353)	(26,635)	(30)	(32,957)	0.17%

	江苏信托及其子公司	凤凰集团及其子公司	华泰证券及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类交易金额/余额的比例
于 2017 年 12 月 31 日的主要表外项目如下:							
贷款承诺	-	-	-	1,820,000	-	1,820,000	13.80%
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	4,008	4,008	0.12%
委托贷款资金	-	-	6,699,300	4,656,500	-	11,355,800	8.92%
开出保函	-	-	-	1,394	-	1,394	0.01%
授信额度	-	-	-	4,293,859	22,395	4,316,254	不适用

上述与关联方进行的交易是按一般商业条款和正常业务程序进行的，其定价原则与独立第三方交易一致。

3 本集团与关键管理人员之间的交易

关键管理人员各年薪酬如下：

	2018 年	2017 年
支付关键管理人员薪酬	16,318	15,092

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于 2018 年度及 2017 年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的主要交易金额如下：

	2018 年	2017 年
利息收入	119,057	158,336
利息支出	(3,636)	(5,208)
其他业务收入	2,746	2,609

本行于报告年末与子公司之间的主要往来款项余额如下：

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
存放同业及其他金融机构款项	150,000	190,000
拆出资金	6,100,000	800,000
应收利息	43,639	10,051
可供出售金融资产	252,224	-
同业及其他金融机构存放款项	(294,088)	(119,003)
应付利息	(110)	(125)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于 2018 年度，本行未发生与关联方之间的重大关联交易 (2017 年：未发生) 。

重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额 1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额 5%以上的交易。

十三 资本管理

本集团的资本管理包括资本充足率管理、资本融资管理以及经济资本管理三个方面。其中资本充足率管理是资本管理的重点。本集团按照原银监会的指引计算资本充足率。本集团资本分为核心一级资本、其他一级资本和二级资本三部分。

原银监会要求商业银行在 2018 年底前达到《商业银行资本管理办法 (试行) 》规定的资本充足率要求，对于非系统重要性银行，原银监会要求其核心一级资本充足率不得低于 7.50%，一级资本充足率不得低于 8.50%，资本充足率不得低于 10.50% 。

资本充足率管理是本集团资本管理的核心。资本充足率反映了本集团稳健经营和抵御风险的能力。本集团资本充足率管理目标是在满足法定监管要求的基础上，根据实际面临的风险状况，参考先进同业的资本充足率水准及本集团经营状况，审慎确定资本充足率目标。本集团根据战略发展规划、业务扩张情况、风险变动趋势等因素采用情景模拟、压力测试等方法预测、规划和管理资本充足率。

资本配置

本集团内部以经济增加值和风险调整后资本回报率均衡发展作为特定业务或活动资本配置的目标。本集团由董事会定期审核资本管理和分配的政策。

每项业务或活动所获配的资本额主要是基于监管资本确定，但在某些情况下，监管规定并不能充分反映各种活动所附带的不同风险。在此情况下，资本需求可以根据不同业务的风险特征进行调整，本集团计划财务部负责管理分配资本于特定业务与活动的流程。

本集团按照原银监会的《商业银行资本管理办法 (试行) 》及其他相关规定计算的核心一级资本充足率、一级资本充足率及资本充足率如下:

本集团

	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	8.61%	8.54%
一级资本充足率	10.28%	10.40%
资本充足率	12.55%	12.62%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	11,544,450	11,544,450
资本公积可计入部分	16,653,439	15,120,803
盈余公积	14,475,708	12,143,682
一般风险准备	25,376,162	22,969,534
未分配利润	34,596,885	29,388,605
少数股东资本可计入部分	1,291,013	987,021
总核心一级资本	103,937,657	92,154,095
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产 (不含土地使用权) 扣减与之相关的递延税负债后的净额	(50,685)	(43,408)
依赖未来盈利的由经营亏损引起的净递延税资产	-	(11,792)
核心一级资本净额	103,886,972	92,098,895
其他一级资本:		
其他一级资本工具	19,977,830	19,977,830
少数股东资本可计入部分	172,135	131,603
一级资本净额	124,036,937	112,208,328
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	14,100,000	14,800,000
超额贷款损失准备	12,853,181	8,891,877
少数股东资本可计入部分	344,270	263,206
资本净额	151,334,388	136,163,411
风险加权资产总额	1,206,116,984	1,078,766,573

十四 资产负债表日后事项

1 资产负债表后利润分配情况说明

本行于 2019 年 4 月 26 日召开董事会，批准了 2018 年度利润分配方案并报年度股东大会审议批准。

2 公开发行可转换公司债券

经证监会于 2018 年 12 日 27 日核准，本行于 2019 年 3 月 14 日公开发行了 A 股可转换公司债券，发行总额计人民币 200 亿元。

3 已颁布但尚未生效的准则及可能的影响

截止本财务报表批准报出日，财政部已颁布了若干新的准则修订。本集团于 2018 年 12 月 31 日尚未施行这些新修订的准则。以下新修订的准则可能与本集团以后期间财务报表相关：

- 《企业会计准则第 14 号——收入（修订）》（以下简称“新收入准则”）
- 《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量（修订）》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移（修订）》、《企业会计准则第 24 号——套期会计（修订）》及《企业会计准则第 37 号——金融工具列报（修订）》（以下简称“新金融工具准则“）
- 《企业会计准则第 21 号——租赁（修订）》（以下简称“新租赁准则”）

本集团计划于 2019 年 1 月 1 日执行新金融工具准则，于 2020 年 1 月 1 日执行新收入准则，于 2021 年 1 月 1 日执行新租赁准则。本集团正在评估这些准则修订对首次采用期间预期产生的影响。截至目前为止，本集团评估上述新金融工具准则的若干方面可能会对本集团的财务报表产生重大影响。由于截至目前已完成的评估是根据本集团的现有资料进行，因此首次采用上述准则修订的实际影响可能会有所不同。在本集团于首次采用上述准则修订前，可能会识别出进一步的影响，亦可能会变更其会计政策的选择。有关新金融工具准则预期影响详见下文。

新金融工具准则引入了有关金融资产分类及计量的新规定，包括有关金融工具减值计量的新规定。另一方面，新金融工具准则保留了金融负债分类和计量的规定。

新金融工具准则要求企业首次执行日追溯调整，并将相关过渡调整计入首次执行日所在年度报告期间的期初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则对本集团财务报表的预期影响如下：

(1) 分类与计量

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

- 债务工具投资的分类是基于企业管理金融资产的业务模式及该资产的合同现金流量特征而确定。若债务工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则利息收入、减值及处置收益／损失将于当期损益内确认。

- 不论企业采用何种业务模式，权益工具投资一般均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。唯一的例外情况是，如果该证券并非为交易而持有，且企业不可撤销地选择将该证券指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。若一项权益工具投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有该证券的股利收入可以计入当期损益。该证券的处置收益／亏损将计入其他综合收益且不得结转计入当期损益。

本集团将根据新金融工具准则的相关要求对持有的金融资产进行分类。

(2) 减值

新金融工具准则以新的“预期信用损失”减值模型代替了原《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》下的“已发生损失”减值模型。根据预期信用损失模型，企业将无需等到损失事项发生之后才确认减值损失。相反，根据不同资产以及相关事实与情况，企业应确认并计量未来 12 个月内预期信用损失或整个存续期预期信用损失。本集团预计，应用预期信用损失模型将导致本集团更早地确认信用损失。

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

十五 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本年度列报要求。

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

1 非经常性损益

根据中国证券业监督管理委员会 (以下简称“证监会”) 颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益 (2008)》相关规定，本集团的非经常性损益列示如下:

	注	2018 年	2017 年
非流动资产处置损益		102,509	83,398
偶发性的税收返还、减免		-	1,079
政府补助		154,275	35,263
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(149,431)	(4,912)
非经常性损益净额	(i)	107,353	114,828
以上有关项目对税务的影响		(30,213)	(30,907)
合计		77,140	83,921
其中			
影响本行股东净利润的非经常性损益		75,197	83,050
影响少数股东净利润的非经常性损益		1,943	871

(i) 上述非经常性损益相应在其他收益、资产处置收益、营业外收入或营业外支出中核算。

委托他人投资或管理资产的损益、单独进行减值测试的贷款损失准备转回、持有以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益，因此不纳入非经常性损益的披露范围。

2 净资产收益率及每股收益

本集团按照证监会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》(2010 年修订) 以及会计准则相关规定计算的净资产收益率和每股收益如下：

	加权平均净资产收益率 (%)		基本和稀释每股收益 (人民币元)	
	2018 年	2017 年	2018 年	2017 年
归属于本行普通股股东的合并净利润	12.43	13.72	1.04	1.03
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的合并净利润	12.35	13.62	1.04	1.02

3 杠杆率信息

关于本集团杠杆率的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露”栏目。

4 监管资本

关于本集团监管资本的详细信息，参见本行网站 (www.jsbchina.cn) “投资者关系——监管信息披露”栏目。