



常来常往 常熟银行!



# 目录

---

<b>关于我们</b>	004	重要提示
	005	释义
	006	公司简介
	008	会计数据和财务指标摘要
<b>经营层讨论与分析</b>	014	公司业务概要
	016	经营情况讨论与分析
	039	重要事项
<b>公司治理</b>	048	普通股股份变动及股东情况
	054	董事、监事、高级管理人员和员工情况
	062	公司治理
<b>财务报告及备查文件</b>	070	审计报告
	074	财务报表
	094	财务报表附注
	197	备查文件目录

# 关于我们

004 重要提示

005 释义

006 公司简介

008 会计数据和财务指标摘要



## 重要提示

- 01 公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证年度报告内容的真实、准确、完整，不存在虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。
- 02 公司全体董事出席董事会会议。
- 03 立信会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。
- 04 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。
- 05 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
拟以实施权益分派股权登记日登记的总股本为基数，每 10 股派发现金股利人民币 2.00 元（含税），合计派发现金股利人民币 548,171,185.00 元。  
本议案尚需提交 2019 年度股东大会审议。
- 06 前瞻性陈述的风险声明  
本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，请投资者注意投资风险。
- 07 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况？  
否
- 08 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？  
否
- 09 重大风险提示  
公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 经营层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十、公司面临的各类风险和风险管理情况”。

# 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

## 常用词语释义

本行、公司、本公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理委员会
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
兴福村镇银行、投资管理行	指	兴福村镇银行股份有限公司
常熟转债	指	公司 A 股可转换公司债券
募集说明书	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书

# 公司简介

## 01 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	宋建明

## 02 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐惠春	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrccb.com	601128@csrccb.com

## 03 基本情况简介

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司注册地址的邮政编码	215500
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccb.com
电子信箱	601128@csrccb.com





#### 04 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

#### 05 公司股票简况

##### 公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

#### 06 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	南京市江东中路 359 号国睿大厦 2 号楼 18 楼
	签字会计师姓名	张爱国、曹佳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室
	签字的保荐代表人姓名	常亮、王轩
	持续督导的期间	2016 年 10 月 1 日 -2019 年 12 月 31 日

# 会计数据和财务指标摘要

## 01 主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币

经营业绩	2019 年	2018 年	增减 (%)	2017 年
营业收入	6,445,045	5,823,617	10.67	4,996,733
归属于上市公司股东的净利润	1,785,255	1,485,964	20.14	1,264,295
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,783,745	1,487,048	19.95	1,251,081
经营活动产生的现金流量净额	11,066,192	1,445,345	665.64	-6,695,396

主要财务指标	2019 年	2018 年	增减 (%)	2017 年
基本每股收益 (元/股)	0.69	0.67	2.99	0.57
稀释每股收益 (元/股)	0.66	0.58	13.79	0.57
扣除非经常性损益后的基本每股收益 (元/股)	0.69	0.67	2.99	0.56
归属于上市公司股东的每股净资产 (元/股)	6.18	5.67	8.99	4.71
加权平均净资产收益率 (%)	11.52	12.62	减少 1.10 个百分点	12.52
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%)	11.51	12.63	减少 1.12 个百分点	12.39

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	增减 (%)	2017 年 12 月 31 日
资产总额	184,839,468	166,704,473	10.88	145,824,683
负债总额	166,940,220	153,168,543	8.99	134,715,996
股东权益	17,899,248	13,535,930	32.24	11,108,687
存款总额	134,702,125	113,100,856	19.10	99,004,967
其中：企业活期存款	30,822,614	29,678,783	3.85	27,868,290
企业定期存款	15,951,801	14,632,091	9.02	13,174,382



储蓄活期存款	19,838,151	14,969,566	32.52	13,954,900
储蓄定期存款	59,780,306	47,237,689	26.55	38,288,709
其他存款	8,309,253	6,582,727	26.23	5,718,686
贷款总额	109,944,416	92,795,352	18.48	77,811,115
其中：企业贷款	44,769,482	39,638,795	12.94	36,056,522
个人贷款	59,141,968	47,344,627	24.92	37,163,728
其中：个人经营性贷款	38,057,522	30,429,443	25.07	20,907,288
个人消费性贷款	10,920,378	9,227,091	18.35	9,465,148
住房抵押	8,220,324	5,704,169	44.11	4,973,543
信用卡	1,943,744	1,983,924	-2.03	1,817,749
票据贴现	6,032,966	5,811,930	3.80	4,590,865
贷款损失准备	5,086,259	4,068,699	25.01	2,892,244
资本净额	20,948,266	19,009,311	10.20	14,083,924
其中：核心一级资本净额	17,249,983	13,188,546	30.80	10,723,112
其他一级资本净额	74,806	53,921	38.73	42,788
二级资本净额	3,623,477	5,766,844	-37.17	3,318,024
风险加权资产总额	138,687,727	125,742,905	10.29	108,554,373

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

## 02 2019 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3月)	第二季度 (4-6月)	第三季度 (7-9月)	第四季度 (10-12月)
营业收入	1,537,466	1,583,866	1,666,149	1,657,564
归属于上市公司股东的净利润	446,730	407,733	516,271	414,521
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	447,619	409,406	516,438	410,282
经营活动产生的现金流量净额	5,657,124	3,299,083	-998,845	3,108,830

## 03 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	2019 年	2018 年	2017 年
非流动资产处置损益	5,974	1,166	12,765
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	192	2,744	16,492
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,050	-5,547	-6,059
少数股东权益影响额	502	343	-4,521
所得税影响额	-1,108	210	-5,463
合计	1,510	-1,084	13,214

## 04 补充财务指标

项目 (%)	2019 年	2018 年	2017 年
总资产收益率	1.08	1.01	0.96
净利差	3.22	3.27	3.10
净息差	3.41	3.39	3.26
资本充足率	15.10	15.12	12.97
一级资本充足率	12.49	10.53	9.92
核心一级资本充足率	12.44	10.49	9.88
不良资产率 <sup>注</sup>	0.59	0.56	0.62
不良贷款率	0.96	0.99	1.14
流动性比例	43.67	54.21	43.09
存贷比	81.62	82.05	78.59
单一最大客户贷款比率	0.78	0.95	1.09
最大十家客户贷款比率	7.04	8.04	10.37
拨备覆盖率	481.28	445.02	325.93
拨贷比	4.63	4.38	3.72
成本收入比	38.24	36.53	37.14

注：根据银监会《商业银行风险监管核心指标（试行）》相关规定，不良资产率为不良资产与资产总额之比。

## 05 资本结构及杠杆率情况

### 1、资本结构

根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》相关规定计算

单位：千元 币种：人民币				
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	20,948,266	18,762,431	19,009,311	17,429,715
1.1 核心一级资本	17,332,226	16,439,803	13,252,731	12,639,341
1.2 核心一级资本扣减项	82,243	1,018,664	64,185	776,351
1.3 核心一级资本净额	17,249,983	15,421,139	13,188,546	11,862,990
1.4 其他一级资本	74,806	-	53,921	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	17,324,789	15,421,139	13,242,467	11,862,990
1.7 二级资本	3,623,477	3,341,292	5,766,844	5,566,725
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	3,623,477	3,341,292	5,766,844	5,566,725
2. 信用风险加权资产	119,807,351	109,068,865	116,110,444	108,635,943
3. 市场风险加权资产	8,221,358	8,221,358	74,087	74,087
4. 操作风险加权资产	10,659,018	9,045,020	9,558,374	8,232,576
5. 风险加权资产总额	138,687,727	126,335,243	125,742,905	116,942,606
6. 核心一级资本充足率（%）	12.44	12.21	10.49	10.14
7. 一级资本充足率（%）	12.49	12.21	10.53	10.14
8. 资本充足率（%）	15.10	14.85	15.12	14.90

公司在本行网站投资者关系专栏（[www.csrcbank.com/tzzgx/jgzbl/](http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzbl/)）披露报告期末资本结构相关明细信息。

### 2、杠杆率

单位：千元 币种：人民币				
项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率（%）	7.97	7.72	6.78	6.48
一级资本净额	17,324,789	15,421,139	13,242,467	11,862,990
调整后的表内外资产余额	217,310,915	199,639,689	195,188,773	183,151,415

公司在本行网站投资者关系专栏（[www.csrcbank.com/tzzgx/jgzbl/](http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzbl/)）披露报告期末杠杆率相关明细信息。

# 经营层讨论与分析

- 014 公司业务概要
- 016 经营情况讨论与分析
- 039 重要事项





# 公司业务概要

## 一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

### 01 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的有关规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 02 经营模式

报告期内，公司坚守服务“三农两小”市场定位，实施零售银行、公司银行、金融市场、村镇银行四轮驱动。立足多渠道、低成本，统筹推进负债业务持续发展，立足拓客户、打基础，统筹推进资产业务稳健发展，立足抓重点、促全面，统筹风控合规护航发展，立足促转型、提效能，统筹改革创新引领发展，立足抓改革、强支撑，统筹管理服务驱动发展。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理等。村镇银行业务主要包括吸收存款、发放贷款、国内结算、同业拆借、银行卡业务等。

### 03 行业经营性信息分析

报告期内，金融机构进一步回归本源，但在全面加大小微企业支持力度的同时，存在金融机构支持小微民营企业过度竞争及“垒小户”导致的过度授信等问题。公司顺应全行业“促转型、稳增长、防风险”发展大势，坚持走差异化市场定位、深耕普惠金融、下沉服务重心的转型发展道路，持续巩固自身优势。

## 二、报告期内核心竞争力分析

### 市场定位清晰，打造支农支小主力银行

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持支农支小市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走差异化、特色化发展道路。公司超六成的信贷资金用于支持小微企业，超七成投向涉农领域，近八成服务于实体经济。

### 深化零售转型，打造小微金融专营银行

持续优化完善小微金融服务，在策略上，坚持做传统银行不愿做、不能做的小微客户，保持技术优势，坚持定位、下沉客群。在产品上，回归小微 IPC 技术核心，做经营性信用保证类贷款。在效率上，放款平均用时仅 1-2 天。通过差异化定位，线上与线下相结合、金融科技与人力投入相结合，以标准化技术、标准化流程，做非标准业务，打造小微金融专营银行、小微服务标杆银行。

### 复制小微技术，打造专注普惠区域银行

公司在深耕常熟本土市场的基础上，成功将小微服务技术复制推广至异地分支机构和村镇银行，向更大范围提供普惠





金融服务，支持乡村振兴战略。报告期末，公司有异地分行 7 家、异地县域支行 26 家。报告期内，公司发起设立的全国首家投资管理型村镇银行——兴福村镇银行股份有限公司在海南海口开业，对湖北、江苏、河南、云南 4 省 30 家村镇银行实施集约化管理。

### 强化风险管控，护航业务持续稳健发展

公司奉行稳健的风险偏好，按照“创新、稳健、合规”的原则，努力实现股东价值的持续增长，实现风险收益最大化。一是持续完善风险、内控管理架构，明确风险、内控管理职责分工，持续落实内控“三道防线”体系。二是积极应对宏观经济环境和金融形势变化，加强信贷资产质量管理，高度关注重点领域风险，持续强化预警管理与风险监测，着力压降不良瑕疵贷款，不断优化信贷资产结构。三是通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。四是实行稳健的流动性风险管理策略，定期对流动性风险限额进行监控，合理配置资产负债，确保流动性安全。

### 推进改革创新，强化金融科技引领支撑

报告期内，公司信息科技投入 2.20 亿元，同比增长 65.41%，占当年营业收入的 3.41%，同比提高 1.13 个百分点；完成科技研发项目 131 个，同比增长 24.04%。持续深化业务与科技融合，成立 AI、区块链、API Bank 等创新工作室，全面推进价值驱动的敏捷研发转型。超三成的科技人员与业务部门组成跨职能团队，切实提升项目交付质量和效率。以“科技即业务、科技引领业务”为发展目标，坚持“项目化、市场化、公司化”发展方向，以“体制、机制、能力、团队、文化”为抓手，打造科技奋斗文化，化干事为干事业，加强科技创新研发，金融科技总部搬迁至苏州 2.5 产业园。加强科技创新和知识产权保护，印章管理系统获得技术发明专利，对公手机银行等 18 项产品获得软件著作权。

## 三、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2020 年全球银行品牌价值 500 强第 462 位
	2019 年全球银行 1000 强第 487 位
中国银行业协会	2018 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合得分第一名
国务院农业农村部	2018 年度全国县域数字农业农村发展水平评价创新项目奖
上海证券交易所	2018-2019 年度信息披露工作评价 A 级
江苏省慈善总会	慈善之星（2017-2018）
《证券时报》	2019 年度中小银行投行业务天玑奖
	2019 年度中国农商行优秀财富管理机构君鼎奖
	中国主板上市公司价值 100 强

# 经营情况讨论与分析

## 一、报告期内主要经营情况

### 盈利能力持续提升

报告期内，公司实现营业收入 64.45 亿元，同比增 6.21 亿元，增幅 10.67%。实现归属于上市公司股东的净利润 17.85 亿元，同比增 2.99 亿元，增幅 20.14%。总资产收益率 1.08%，加权平均净资产收益率 11.52%。

### 规模增长再创新高

报告期末，公司总资产 1,848.39 亿元，较上年末增 181.35 亿元，增幅 10.88%。总贷款 1,099.44 亿元，较上年末增 171.49 亿元，增幅 18.48%。总存款 1,347.02 亿元，较上年末增 216.01 亿元，增幅 19.10%。

### 资产结构更显特色

信贷资源聚焦“支农支小”领域，服务实体经济，支持乡村振兴。报告期末，民营企业贷款、实体经济贷款和制造业贷款增量占比均超 80%，贷款总额与资产总额之比为 59.48%，个人贷款与个人经营性贷款占总贷款之比分别为 53.79% 和 34.62%。

### 区域发展加速推进

分支机构布设稳步推进，网点总数达 164 家，其中异地网点 56 家。在海南海口成立全国首家投资管理型村镇银行，集约管理全国范围内 30 家兴福系村镇银行。截至报告期末，常熟以外地区总存款 399.09 亿元，占公司总存款的 29.63%，报告期增量占比达 52.05%。常熟以外地区总贷款 626.54 亿元，占公司总贷款的 56.99%，报告期增量占比达 85.99%。

## 二、利润表项目分析

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年	增长率 (%)
营业收入	6,445,045	5,823,617	10.67
其中：利息净收入	5,690,334	5,099,337	11.59
非利息净收入	754,711	724,280	4.20
税金及附加	40,275	37,789	6.58
业务及管理费	2,464,733	2,125,459	15.96
信用减值损失	1,660,410	不适用	-
其他资产减值损失	2,423	不适用	-
资产减值损失	不适用	1,678,636	-
其他业务成本	-	1,900	-100.00
营业外收支净额	-3,858	-2,804	-
利润总额	2,273,346	1,977,029	14.99
所得税费用	373,704	392,280	-4.74
净利润	1,899,642	1,584,749	19.87
少数股东损益	114,387	98,785	15.79
归属于上市公司股东的净利润	1,785,255	1,485,964	20.14



## 01 营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	2,986,347	46.34	959,114	42.12
常熟以外的江苏省内地区	2,664,355	41.34	1,099,390	48.28
其中：异地分支机构	2,382,075	36.96	1,003,949	44.09
村镇银行	282,280	4.38	95,441	4.19
江苏省外地区（村镇银行）	794,343	12.32	218,700	9.60
合计	6,445,045	100.00	2,277,204	100.00

## 02 利息净收入

报告期内，公司利息净收入 56.90 亿元，同比增加 5.91 亿元，增长 11.59%，利息收入 93.59 亿元，同比增加 7.34 亿元，增长 8.52%，利息支出 36.69 亿元，同比增加 1.43 亿元，增长 4.07%。

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年	增长率 (%)
<b>利息收入</b>	<b>9,359,200</b>	<b>8,624,767</b>	<b>8.52</b>
发放贷款及垫款	7,032,246	6,101,363	15.26
其中：公司贷款和垫款	2,583,292	2,455,417	5.21
个人贷款和垫款	4,170,994	3,431,814	21.54
票据贴现	277,960	214,132	29.81
金融投资	1,968,205	2,154,499	-8.65
存放同业	31,423	22,056	42.47
存放中央银行	231,295	214,767	7.70
拆出资金	28,148	34,108	-17.47
买入返售金融资产	66,050	85,286	-22.55
其他	1,833	12,688	-85.55
<b>利息支出</b>	<b>3,668,866</b>	<b>3,525,430</b>	<b>4.07</b>
吸收存款	2,873,954	2,194,880	30.94
同业存放	20,107	69,919	-71.24
拆入资金	22,471	17,207	30.59
卖出回购金融资产	144,762	164,391	-11.94
向中央银行借款	77,829	53,210	46.27
发行债券	520,617	981,281	-46.95
其他	9,126	44,542	-79.51
<b>利息净收入</b>	<b>5,690,334</b>	<b>5,099,337</b>	<b>11.59</b>

### 03 非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 7.55 亿元，同比增加 0.30 亿元，增长 4.20%。

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年	增长率 (%)
手续费及佣金净收入	323,805	367,051	-11.78
其中：手续费及佣金收入	448,008	440,814	1.63
手续费及佣金支出	124,203	73,763	68.38
投资收益	335,678	230,810	45.43
其他收益	49,550	86,997	-43.04
公允价值变动损益	7,483	3,955	89.20
汇兑收益	22,261	23,725	-6.17
其他业务收入	9,960	10,576	-5.82
资产处置收益	5,974	1,166	412.35
合计	754,711	724,280	4.20

#### 1、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年	增长率 (%)
理财业务	200,374	207,015	-3.21
代理业务	81,724	73,407	11.33
银行卡业务	118,310	121,400	-2.55
结算业务	47,600	38,992	22.08
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>448,008</b>	<b>440,814</b>	<b>1.63</b>
减：手续费及佣金支出	124,203	73,763	68.38
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>323,805</b>	<b>367,051</b>	<b>-11.78</b>

#### 2、投资收益

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年	增长率 (%)
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	不适用	252	-
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	36,158	-
处置应收款项类投资取得的投资收益	不适用	-7,068	-
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	不适用	155,474	-
处置交易性金融资产取得的投资收益	47,145	不适用	-
处置债权投资取得的投资收益	2,473	不适用	-
处置其他债权投资取得的投资收益	88,269	不适用	-
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	28,669	不适用	-
交易性金融资产在持有期间的投资收益	124,955	不适用	-
权益法核算的长期股权投资收益	44,000	41,400	6.28
处置衍生金融工具的投资收益	167	4,594	-96.36
合计	335,678	230,810	45.43

### 3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币			
	2019年	2018年	增长率(%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	9,464	-
交易性金融资产	12,549	不适用	-
衍生金融工具	-5,066	-5,509	-
合计	7,483	3,955	89.20

### 04 业务及管理费

单位：千元 币种：人民币			
	2019年	2018年	增长率(%)
员工费用	1,428,196	1,291,815	10.56
办公费	723,950	601,459	20.37
折旧	109,604	110,940	-1.20
无形资产摊销	26,203	22,324	17.38
低值易耗品摊销	41,707	15,982	160.96
省联社管理费	26,193	26,159	0.13
研究开发费	21,277	1,442	1,375.52
其他	87,603	55,338	58.31
合计	2,464,733	2,125,459	15.96

### 05 减值损失

单位：千元 币种：人民币			
	2019年	2018年	增长率(%)
发放贷款和垫款	1,561,941	1,541,134	1.35
持有至到期投资	不适用	39,037	-
可供出售金融资产	不适用	98,938	-
应收款项类投资	不适用	-8,369	-
债权投资	11,469	不适用	-
其他债权投资	15,068	不适用	-
担保和承诺预计负债	5,072	-	-
存放同业款项	266	2,578	-89.68
拆出资金	36,713	-	-
买入返售金融资产	24,816	-	-
其他应收款	5,065	5,318	-4.76
抵债资产	2,423	-	-
合计	1,662,833	1,678,636	-0.94

## 06 所得税费用

单位：千元 币种：人民币

	2019 年	2018 年	增长率 (%)
当期所得税费用	670,465	652,552	2.75
递延所得税费用	-296,761	-260,272	-
合计	373,704	392,280	-4.74

## 三、资产负债表项目分析

## 01 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目名称	2019 年末	占总资产的比例 (%)	2018 年末	占总资产的比例 (%)	变动比例 (%)	情况说明
存放同业款项	1,200,583	0.65	1,762,244	1.06	-31.87	存放境外同业款项减少
拆出资金	1,651,302	0.89	562,980	0.34	193.31	拆放境内银行及非银金融机构增加
衍生金融资产	11,021	0.01	326	-	3,280.67	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	1,075,703	0.58	122,562	0.07	777.68	买入返售票据增加
应收利息	不适用	不适用	1,438,958	0.86	-	新金融企业财务报表格式取消项目
交易性金融资产	7,256,085	3.93	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
债权投资	27,841,550	15.06	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他债权投资	18,643,323	10.09	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
其他权益工具投资	938,483	0.51	不适用	不适用	-	实施新金融工具准则影响
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	-	-	-	实施新金融工具准则影响
可供出售金融资产	不适用	不适用	27,438,902	16.46	-	实施新金融工具准则影响
持有至到期投资	不适用	不适用	15,219,914	9.13	-	实施新金融工具准则影响
应收款项类投资	不适用	不适用	11,668,896	7.00	-	实施新金融工具准则影响
在建工程	114,724	0.06	246,634	0.15	-53.48	在建工程转入固定资产
其他资产	520,082	0.28	337,509	0.20	54.09	其他应收款增加

拆入资金	1,499,134	0.81	78,534	0.05	1,808.90	银行拆入款项增加
衍生金融负债	21,596	0.01	5,835	-	270.11	衍生金融工具估值变动
卖出回购金融资产款	10,230,261	5.53	7,526,127	4.51	35.93	卖出回购证券增加
应付利息	不适用	不适用	2,779,124	1.67	-	新金融企业财务报表格式取消项目
预计负债	69,179	0.04	-	-	-	实施新金融工具准则影响
应付债券	11,432,973	6.19	24,068,747	14.44	-52.50	同业存单减少及可转债转股赎回
递延所得税负债	288,328	0.16	209,739	0.13	37.47	其他权益工具投资公允价值增加
其他权益工具	-	-	600,615	0.36	-100.00	可转债转股赎回
资本公积	3,244,698	1.76	886,416	0.53	266.05	可转债转股赎回
其他综合收益	606,226	0.33	262,688	0.16	130.78	其他权益工具投资公允价值增加
少数股东权益	973,783	0.53	699,769	0.42	39.16	吸收少数股东投资

## 02 公司生息资产和计息负债的平均余额与平均利率情况

单位：千元 币种：人民币					
	2019年		2018年		
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)	
<b>生息资产</b>					
发放贷款及垫款	100,415,953	7.00	84,496,148	7.22	
其中：企业贷款	43,605,771	5.92	39,908,071	6.15	
个人贷款	49,864,223	8.36	40,197,806	8.54	
票据贴现	6,945,959	4.00	4,390,271	4.88	
金融投资	46,077,278	4.27	47,130,138	4.57	
存放同业	2,257,938	1.39	1,221,730	1.81	
存放中央银行	14,689,751	1.57	13,832,112	1.55	
拆出资金	903,969	3.11	1,043,361	3.27	
买入返售金融资产	2,469,114	2.68	2,555,586	3.34	
合计	166,814,003	5.61	150,279,075	5.74	
	平均余额	平均成本率(%)	平均余额	平均成本率(%)	
<b>计息负债</b>					
吸收存款	129,942,554	2.21	110,255,598	1.99	
其中：企业活期存款	32,583,839	0.80	31,070,244	0.80	
企业定期存款	14,815,595	2.59	13,695,872	2.47	
储蓄活期存款	13,361,284	0.32	12,541,449	0.32	
储蓄定期存款	60,826,240	3.43	46,437,550	3.23	
其他存款	8,355,596	1.19	6,510,483	1.07	
同业存放	709,125	2.84	1,934,526	3.61	
拆入资金	837,292	2.68	579,458	2.97	
卖出回购金融资产	5,942,428	2.44	6,078,385	2.70	
向中央银行借款	2,839,468	2.74	1,887,426	2.82	
发行债券	13,517,999	3.85	21,927,915	4.48	
合计	153,788,866	2.39	142,663,308	2.47	
<b>净利差(%)</b>	<b>3.22</b>		<b>3.27</b>		

### 03 资产项目分析

截至报告期末，公司资产总额 1,848.39 亿元，较上年末增加 181.35 亿元，增幅 10.88%（下列资产均不含应计利息）。

#### 1、贷款

截至报告期末，公司贷款总额 1,099.44 亿元，较上年末增加 171.49 亿元，增幅 18.48%；贷款总额与资产总额之比为 59.48%，较上年末上升 3.82 个百分点。

##### （1）贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2019 年末		2018 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	25,151,604	22.89	21,482,925	23.15
水利、环境和公共设施管理业	4,501,807	4.09	4,635,512	5.00
批发和零售业	3,478,387	3.16	2,849,738	3.07
房地产业	1,328,292	1.21	1,429,636	1.54
教育	92,366	0.08	93,286	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	1,031,699	0.94	1,262,365	1.36
建筑和租赁服务业	4,869,010	4.43	4,108,760	4.43
其他行业	3,719,624	3.38	3,359,004	3.62
贸易融资	596,693	0.54	417,569	0.45
票据贴现	6,032,966	5.49	5,811,930	6.26
个人贷款	59,141,968	53.79	47,344,627	51.02
合计	109,944,416	100.00	92,795,352	100.00

##### （2）前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币

	金额	占比 (%)
XX 客户	163,760	0.15
XX 客户	161,300	0.15
XX 客户	156,950	0.14
XX 客户	150,000	0.13
XX 客户	145,000	0.13
XX 客户	142,500	0.13
XX 客户	140,000	0.13
XX 客户	140,000	0.13
XX 客户	140,000	0.13
XX 客户	135,000	0.12
前十名贷款客户	1,474,510	1.34



## 2、金融投资

报告期末，金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。上年末，金融投资包括可供出售金融资产（不含股权投资）、持有至到期投资、应收款项类投资。根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为0%。

单位：千元 币种：人民币				
	2019 年末		2018 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
国债	11,415,683	21.42	13,127,956	24.14
地方政府债	8,031,838	15.07	5,414,032	9.96
政策性银行金融债券	6,727,277	12.63	6,473,562	11.91
其他金融债券	199,884	0.38	229,990	0.42
同业存单	3,604,654	6.76	1,878,501	3.46
企业债	8,860,476	16.63	9,956,924	18.31
基金	7,256,085	13.62	6,071,353	11.17
信托和资管计划收益权	3,906,156	7.33	10,468,136	19.25
债权融资计划	3,285,000	6.16	700,000	1.29
银行间市场资金联合项目	-	-	50,000	0.09
合计	53,287,053	100.00	54,370,454	100.00

### 面值最大的十只金融债券情况

单位：千元 币种：人民币				
债券名称	面值	年利率 (%)	到期日	计提减值准备
19 农发清发 01	800,000	3.11	2021-06-13	-
19 农发 05	650,000	2.51	2020-06-24	-
16 农发 09	500,000	3.95	2031-02-26	-
18 农发 13	460,000	3.55	2023-11-21	-
19 进出 05	420,000	3.28	2024-02-11	-
17 进出 04	300,000	4.05	2022-03-20	-
18 进出 09	220,000	4.37	2023-06-19	-
13 进出 07	200,000	4.02	2020-04-24	-
18 国开 10	200,000	4.04	2028-07-06	-
19 国开 10	200,000	3.65	2029-05-21	-
19 进出 06	200,000	3.37	2022-06-03	-
合计	4,150,000	/	/	-

## 3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
类别	2019 年末	2018 年末
	金额	金额
房产	34,847	35,319
机器设备	84	84
其他	7	876
减值准备小计	-19,576	-17,153
合计	15,362	19,126

## 04 负债项目分析

截至报告期末，公司负债总额 1,669.40 亿元，较上年末增加 137.72 亿元，增幅 8.99%（下列负债均不含应计利息）。

### 1、客户存款构成

截至报告期末，公司存款总额 1,347.02 亿元，较上年末增加 216.01 亿元，增幅 19.10%；存款总额占负债总额的比例为 80.69%，较上年末上升 6.85 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2019 年末		2018 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	50,660,765	37.61	44,648,349	39.48
其中：公司存款	30,822,614	22.88	29,678,783	26.24
个人存款	19,838,151	14.73	14,969,566	13.24
定期存款	75,732,107	56.22	61,869,780	54.70
其中：公司存款	15,951,801	11.84	14,632,091	12.94
个人存款	59,780,306	44.38	47,237,689	41.76
其他存款	8,309,253	6.17	6,582,727	5.82
合计	134,702,125	100.00	113,100,856	100.00

### 客户存款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币				
	2019 年末		2018 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	94,792,808	70.37	84,434,943	74.65
常熟以外的江苏省内地区	28,250,931	20.97	20,842,734	18.43
其中：异地分支机构	24,724,177	18.35	18,348,060	16.22
村镇银行	3,526,754	2.62	2,494,674	2.21
江苏省外地区（村镇银行）	11,658,386	8.66	7,823,179	6.92
合计	134,702,125	100.00	113,100,856	100.00

### 2、应付债券

单位：千元 币种：人民币			
	2019 年末	2018 年末	增长率 (%)
同业存单	8,382,942	19,843,206	-57.75
二级债	1,994,764	1,994,013	0.04
小微金融债	1,000,000	-	-
可转换公司债券	-	2,231,528	-100.00
合计	11,377,706	24,068,747	-52.73

## 05 股东权益项目分析

截至报告期末，归属于上市公司股东权益为 169.25 亿元，比上年末增加 40.89 亿元，增幅 31.86%。

单位：千元 币种：人民币			
	2019 年末	2018 年末	增长率 (%)
股本	2,740,856	2,262,750	21.13
其他权益工具	-	600,615	-100.00
资本公积	3,244,698	886,416	266.05
其他综合收益	606,226	262,688	130.78
盈余公积	4,116,102	3,622,838	13.62
一般风险准备	3,638,106	3,144,842	15.68
未分配利润	2,579,477	2,056,012	25.46
归属于上市公司股东权益合计	16,925,465	12,836,161	31.86
少数股东权益	973,783	699,769	39.16
合计	17,899,248	13,535,930	32.24

## 四、现金流量表项目分析

单位：千元 币种：人民币			
科目	2019 年	2018 年	增长率 (%)
经营活动产生的现金流量净额	11,066,192	1,445,345	665.64
投资活动产生的现金流量净额	2,091,408	-5,558,545	-
筹资活动产生的现金流量净额	-11,305,429	3,165,125	-457.19

## 五、贷款质量分析

报告期内，本行信贷资产规模平稳增长，不良贷款总体可控。截至报告期末，本行贷款总额 1,099.44 亿元，比年初增长 18.48%；不良贷款率 0.96%，比上年末降低 0.03 个百分点，继续保持较低不良水平。

### 01 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币					
五级分类	2019 年末		2018 年末		期间变动
	金额	占总贷款之比 (%)	金额	占总贷款之比 (%)	占总贷款之比 (%)
正常贷款	107,187,086	97.49	89,954,154	96.94	增加 0.55 个百分点
关注贷款	1,700,522	1.55	1,926,922	2.07	减少 0.52 个百分点
次级贷款	782,301	0.71	822,126	0.89	减少 0.18 个百分点
可疑贷款	164,046	0.15	77,521	0.08	增加 0.07 个百分点
损失贷款	110,461	0.10	14,629	0.02	增加 0.08 个百分点
<b>贷款总额</b>	<b>109,944,416</b>	<b>100.00</b>	<b>92,795,352</b>	<b>100.00</b>	-
<b>不良贷款总额</b>	<b>1,056,808</b>	<b>0.96</b>	<b>914,276</b>	<b>0.99</b>	<b>减少 0.03 个百分点</b>

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类贷款。

## 02 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末			2018 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
企业贷款	44,769,482	40.72	1.31	39,638,795	42.72	1.35
个人贷款	59,141,968	53.79	0.80	47,344,627	51.02	0.80
其中：信用卡	1,943,744	1.77	0.95	1,983,924	2.14	0.92
住房抵押	8,220,324	7.47	0.27	5,704,169	6.15	0.38
个人经营性贷款	38,057,522	34.62	0.95	30,429,443	32.79	0.72
个人消费性贷款	10,920,378	9.93	0.64	9,227,091	9.94	1.25
票据贴现	6,032,966	5.49	-	5,811,930	6.26	-
合计	109,944,416	100.00	0.96	92,795,352	100.00	0.99

## 03 按金额划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末			2018 年末		
	金额	户数 (户)	不良率 (%)	金额	户数 (户)	不良率 (%)
100 万 (含) 以下	43,873,744	263,850	0.82	37,061,502	243,099	0.87
100 万 -1000 万 (含)	29,344,392	12,594	1.01	22,574,081	9,433	1.27
1000 万 -5000 万 (含)	22,593,793	967	1.77	18,010,803	783	0.75
5000 万以上	14,132,487	152	-	15,148,966	144	1.12
合计	109,944,416	277,563	0.96	92,795,352	253,459	0.99

## 04 按地区划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2019 年末			2018 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	47,290,733	43.01	0.89	44,887,610	48.37	0.73
常熟以外的江苏省内地区	50,511,548	45.95	1.03	38,024,493	40.98	1.32
其中：异地分支机构	45,525,235	41.41	1.05	33,907,776	36.54	1.34
村镇银行	4,986,313	4.54	0.85	4,116,717	4.44	1.16
江苏省外地区 (村镇银行)	12,142,135	11.04	0.95	9,883,249	10.65	0.86
合计	109,944,416	100.00	0.96	92,795,352	100.00	0.99

## 按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末			2018 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
常熟地区	7,920,693	20.81	0.59	7,695,796	25.29	0.24
常熟以外的江苏省内地区	22,050,972	57.94	1.10	16,649,956	54.72	0.95
其中：异地分支机构	18,460,806	48.51	1.15	13,733,059	45.13	0.97
村镇银行	3,590,166	9.43	0.82	2,916,897	9.59	0.85
江苏省外地区（村镇银行）	8,085,857	21.25	0.90	6,083,691	19.99	0.72
合计	38,057,522	100.00	0.95	30,429,443	100.00	0.72

## 05 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末			2018 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	14,337,578	13.04	0.76	12,090,970	13.03	0.82
保证贷款	30,005,572	27.29	1.40	28,811,905	31.05	1.86
附担保物贷款	65,601,266	59.67	0.81	51,892,477	55.92	0.54
其中：抵押贷款	55,764,336	50.72	0.94	42,592,645	45.90	0.66
质押贷款	9,836,930	8.95	0.01	9,299,832	10.02	-
合计	109,944,416	100.00	0.96	92,795,352	100.00	0.99

## 按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末			2018 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
信用贷款	4,809,830	12.64	0.97	2,727,273	8.96	0.40
保证贷款	8,991,747	23.63	1.48	8,441,430	27.74	1.24
附担保物贷款	24,255,945	63.73	0.75	19,260,740	63.30	0.54
其中：抵押贷款	23,562,147	61.91	0.76	18,559,575	60.99	0.56
质押贷款	693,798	1.82	0.19	701,165	2.31	0.04
合计	38,057,522	100.00	0.95	30,429,443	100.00	0.72

## 06 按业务板块划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末			2018 年末		
	金额	占比 (%)	不良率 (%)	金额	占比 (%)	不良率 (%)
公司银行	50,902,479	46.30	1.14	45,871,039	49.43	1.13
零售银行	9,718,416	8.84	0.60	7,796,837	8.40	0.72
小微金融	32,184,510	29.27	0.82	25,127,510	27.08	0.82
互联网金融	10,563	0.01	0.53	-	-	-
兴福村镇银行	17,128,448	15.58	0.92	13,999,966	15.09	0.95
合计	109,944,416	100.00	0.96	92,795,352	100.00	0.99

## 07 公司重组贷款情况

单位：千元 币种：人民币

分类	2019 年末		2018 年末	
	金额	占总贷款之比 (%)	金额	占总贷款之比 (%)
重组贷款	368,797	0.34	536,827	0.58

## 08 贷款损失准备的计提和核销情况

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备调整前的期初余额	4,068,699	-
新旧金融工具准则影响	-201,365	19,300
贷款损失准备调整后的期初余额	3,867,334	19,300
贷款损失准备本期计提	1,552,560	9,381
贷款损失准备本期核销及转出	-658,043	-
收回已核销	298,134	-
其他变动	-2,407	-
贷款损失准备的期末余额	5,057,578	28,681

## 09 贷款迁徙率

单位：千元 币种：人民币

项目 (%)	2019 年	2018 年	2017 年
正常贷款迁徙率	2.56	2.50	3.31
关注类贷款迁徙率	37.92	43.20	27.82
次级类贷款迁徙率	62.78	22.12	8.10
可疑类贷款迁徙率	93.60	14.86	5.39

## 六、表外理财投资资产情况

单位：千元 币种：人民币

	2019 年末		2018 年末	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
现金	128,894	0.43	368,208	1.22
国债	-	-	81,825	0.27
政策性银行金融债券	1,901,053	6.34	574,717	1.90
商业银行金融债券	922,739	3.08	923,104	3.06
同业存单	974,989	3.25	2,824,690	9.36
同业理财产品	1,329,400	4.43	927,900	3.07
企业债	21,253,998	70.88	21,205,624	70.24
基金	280,000	0.93	200,000	0.66
债权融资计划	400,000	1.33	300,000	0.99
资产支持证券	617,326	2.06	380,521	1.26
信托贷款	2,175,857	7.27	2,403,343	7.97
合计	29,984,256	100.00	30,189,932	100.00

## 七、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年末	2018 年末
贷款承诺	6,045,088	4,156,533
其中：未使用信用卡额度	6,045,088	4,156,533
财务担保合同	12,487,651	11,366,635
其中：开出信用证	517,607	433,291
银行承兑汇票	11,889,198	10,872,297
开出保函	80,846	61,047
租赁承诺	362,830	230,568
资本性支出承诺	128,372	94,708
其中：办公系统及营业用房	128,367	93,816
设备等	5	892

## 八、投资状况分析

### 01 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司直接控股兴福村镇银行，兴福村镇银行控股 30 家村镇银行。公司参股 8 家机构，分别为江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

### 02 主要控股参股公司分析

2019 年 7 月 5 日，本行收到《中国银保监会关于兴福村镇银行股份有限公司开业的批复》（银保监复〔2019〕665 号），同意兴福村镇银行开业。兴福村镇银行于 2019 年 7 月 18 日取得营业执照，注册资本 13.8 亿元，注册地为海南省海口市琼山区。本行以货币出资 22,123.59 万元，以 30 家村镇银行股权出资 102,076.41 万元，持股 90%。常熟市水务投资发展有限公司以货币出资 13,800 万元，持股 10%。

#### 1、兴福村镇银行主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币	
规模指标	2019 年末
资产总额	21,241,620
贷款总额	17,128,448
其中：企业贷款	1,483,355
个人贷款	15,645,093
其中：个人经营性贷款	11,676,023
个人消费性贷款	3,006,744
住房抵押	962,326
负债总额	18,927,258
存款总额	15,185,140
其中：企业活期存款	2,303,893
企业定期存款	644,143
储蓄活期存款	1,604,839
储蓄定期存款	10,307,617
其他存款	324,648
股东权益	2,314,362
资本净额	2,290,922
其中：核心一级资本净额	1,929,373
风险加权资产总额	15,096,309
经营业绩	2019 年
营业收入	397,817
营业利润	46,866
利润总额	112,057
净利润	86,043
归属于投管行股东的净利润	69,553
经营活动产生的现金流量净额	31,648
主要财务指标（%）	2019 年末
加权平均净资产收益率	14.06



总资产收益率	1.27
净利差	5.64
净息差	6.00
资本充足率	15.18
一级资本充足率	13.21
核心一级资本充足率	12.78
不良贷款率	0.92
存贷比	112.80
拨备覆盖率	293.63
拨贷比	2.70
成本收入比	66.60

备注：1、存款总额、贷款总额不含应计利息

2、兴福村镇银行 2019 年 9 月开业，经营业绩为 9-12 月数据。

## 2、兴福村镇银行控股的 30 家村镇银行

单位：千元 币种：人民币					
序号	省份	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)
1	湖北省	恩施兴福村镇银行股份有限公司	2010 年 12 月	173,680	46.54
2		当阳兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 8 月	40,000	52.00
3		秭归兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 9 月	34,200	71.93
4		长阳兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 8 月	31,950	72.30
5		宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,700	83.06
6	江苏省	常州金坛兴福村镇银行有限责任公司	2008 年 12 月	92,900	44.58
7		淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 11 月	30,900	63.11
8		淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司	2013 年 12 月	31,000	52.26
9		盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 8 月	31,500	61.90
10		扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 9 月	31,400	71.66
11		宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 1 月	32,200	67.08
12		泰州高港兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 3 月	31,750	69.92
13		无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 4 月	100,000	61.00
14		淮安清河兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 1 月	30,000	52.00
15	河南省	汤阴兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 5 月	50,000	54.40
16		宜阳兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 5 月	40,000	49.00
17		嵩县兴福村镇银行有限责任公司	2013 年 10 月	30,000	51.00
18		洛宁兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,000	69.00
19		内黄兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,000	83.00
20		汝阳兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 1 月	30,000	74.00
21	云南省	昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	50,000	48.60
22		曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	51.83
23		陆良兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	51.83
24		师宗兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	55.27
25		罗平兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	48.83
26		江川兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 5 月	30,000	42.33
27		易门兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 5 月	30,000	48.33
28		南华兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	78.00
29		元谋兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	38.83
30		武定兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	66.33

注：报告期内，常州金坛兴福村镇银行有限责任公司通过定向募股，注册资本由 6300 万元增加至 9290 万元，本行持股比例由 65.73% 降至 44.58%。

## 03 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	270,000	20.00	5,400
2	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	690,831	18.61	6,428

## 04 分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 164 家分支机构。

序号	地级市 (县)	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	常熟	总行(含营业部)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	2	1408	37,700,213
2		新颜支行	常熟市新颜路 100 号	3	31	2,217,273
3		城北支行	常熟市虞山北路 5 号	4	29	2,183,421
4		虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	6	35	3,595,928
5		开发区支行	常熟市海虞北路 57 号	4	32	2,670,090
6		金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	4	23	2,018,784
7		虞山支行	常熟市富春江西路 10 号琴湖商业广场 2 幢 A 区 103-106	3	28	1,941,990
8		东南支行	常熟市东南街道东南大道 222 号、226 号	5	28	3,729,394
9		兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	5	32	2,776,951
10		谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	4	35	3,675,400
11		大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	3	30	2,279,625
12		招商支行	常熟市新莲路 30 号	9	60	3,602,773
13		莫城支行	常熟市虞山镇(莫城)莫干路 9 号	3	26	2,738,667
14		尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	4	25	2,154,255
15		王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎阳路 1 号	3	24	1,549,887
16		练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	4	29	2,367,998
17		辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	2	26	1,987,347
18		杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	2	21	1,592,888
19		张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号	3	20	1,840,505
20		海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	2	21	1,804,634
21		福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	2	23	2,099,041
22		周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	2	22	1,623,946
23		梅李支行	常熟市梅李镇梅北路 2、4、6 号	1	27	2,338,921
24		赵市支行	常熟市梅李镇美迪洋路 39 号	1	19	2,042,175
25		珍门支行	常熟市梅李镇珍门中心街 94 号 6 幢	1	15	1,251,580
26		古里支行	常熟市古里镇铁琴北街 30 号	3	37	3,301,076
27		白茆支行	常熟市古里镇白茆沪宜公路 73 号	2	20	1,676,045
28		淼泉支行	常熟市古里镇淼虹路 10 号	1	18	1,404,807
29		支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	2	25	2,329,313
30		何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	2	21	1,575,291
31		任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	1	18	2,537,682
32		沙家浜支行	常熟市沙家浜镇阳澄南路 2 号	1	21	2,430,386
33		唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市环环路	1	23	2,094,707
34		董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	1	21	1,713,980
35		徐市支行	常熟市董浜镇徐市塘南西路 43 号 2 幢	3	22	1,825,063
36		碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	5	40	3,529,694
37		东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	2	22	1,985,834
38		浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20 号	2	17	1,339,475

39	苏州 (不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路710号1幢102室、202室、701室	1	128	6,667,869
40		张家港支行	张家港市金港大道107、109、111号及张家港市建农路1号	3	82	2,628,182
41		昆山支行	昆山市前进东路707号华鼎大厦101室、102室、201室	1	46	798,995
42		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路1号	1	37	616,300
43	无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心2、3-1601-3-1606	1	93	4,182,374
44		江阴支行	江苏省江阴市朝阳路55号嘉荷中心	1	45	1,230,551
45		宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路177号	1	38	179,614
46		惠山支行	江苏省无锡市惠山区政和大道340、342号,天力商业广场36、37、38号	1	10	-
47	镇江	镇江分行	镇江市正东路39号东大院4号楼	1	77	1,154,645
48	南通	南通分行	南通市青年西路1号1幢	1	77	2,159,063
49		海门支行	海门市海门镇秀山东路77号	4	75	2,739,129
50		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2号	1	34	800,233
51		如东支行	如东县掘港镇日晖东路9号	2	60	1,522,777
52		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	61	1,477,931
53		通州支行	南通市通州区建设路7号	2	40	1,120,125
54		如皋支行	如皋市海阳南路288号龙游御境53幢商业楼	1	33	579,885
55		盐城	盐城分行	盐城市世纪大道5号金融城5号楼	2	101
56	亭湖支行		盐城市市区希望大道58号绿地商务城11幢113-115室	2	40	899,027
57	阜宁支行		阜宁县阜城镇城南新区澳门路511号	2	55	854,411
58	大丰支行		江苏省盐城市大丰区健康西路31号	1	23	3,594
59	射阳支行		射阳县解放路东方明珠花苑15幢	1	57	1,322,816
60	东台支行		东台市海陵南路32号	2	68	1,388,005
61	扬州		扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路175号、183号	1	31
62		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路101号(月城科技广场)2幢101、102、111、201、202号	3	88	2,270,415
63		江都支行	扬州市江都区文昌东路1316号新加坡花园S4幢392、396、398、400室	1	28	536,573
64		仪征支行	江苏省仪征市西园北路32号	1	18	143,842
65	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路98号	1	72	1,255,653
66		靖江支行	泰州市靖江市江洲路188号	1	33	587,160
67		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	14	8,655
68		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧3幢	1	22	26,144
69	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路206号	5	165	4,181,778
70	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路228号	4	67	1,444,535
71	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路28号	2	67	1,365,040
合计				164	4259	168,100,595

说明: 2019年,公司新开设海安支行、昆山支行、太仓支行、宜兴支行、泰兴支行、兴化支行、仪征支行、大丰支行和惠山支行。

## 九、报告期理财和财富管理业务的开展和损益情况

### 01 理财业务的开展和损益情况

本行以“常乐”作为理财品牌，涵盖了针对普通个人客户发行的“常乐宝盈”系列、“常乐尊享”系列、“常乐天天利”系列、“常乐周周盈”系列、“常乐众盈”系列等理财产品；针对私人银行客户发行的“常乐私睿”系列、“常乐私享”系列等理财产品；针对公司客户发行的“常乐粒金”系列等理财产品，产品主要投资于债券等固定收益类资产。2019年，本行持续压降保本理财产品及预期收益型产品，不断深化净值型转型，发行了两大净值型理财产品——“常乐鑫隆”系列及“常乐智盈”系列。截止2019年末，本行理财产品规模294亿元，同比减少14.24%，其中非保本理财规模289亿元，同比减少1.29%，净值型理财产品规模135.96亿元，同比增长222.87%。

### 02 财富管理业务的开展和损益情况

2019年度，私行理财产品共募集资金82.23亿元。截止2019年末，私行理财产品余额46.25亿元，同比增长10.38%，私行客户1614人，同比增长44.24%。

## 十、公司面临的各类风险和风险管理情况

### 01 信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：

一是不断完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户，差异化授信政策，主动调节资产结构，严格控制大额贷款，信用债配置以高评级为主；规范新产品评估管理，加强交易对手和合作机构准入管理。二是加强重点行业投向管理，全力调整客户结构。制定15个行业审查标准，坚持区别对待、有进有退，建立可持续发展的健康客群。三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。规范大额贷款管理，明确准入对象与标准，建立大额贷款客户名单制管理和报备制度，制定差异化贷后管理政策，密切关注大额贷款客户经营动态，严控大额风险暴露；优化授信管理体系，依托行内外大数据，推行“一图一报告”贷时审查自动化项目，创新运用生命轴图、关系图、趋势图三类图表，辅助审批决策，提升风险审查质效；完善贷后管理模式，前中后台联动，实施多维度、多渠道联合贷后管理模式。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，同时增加移动贷款平台人证识别功能，加强贷款信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险前置化，强化动态管理。五是持续优化完善客户风险预警系统，对接银监、人行、工商、苏州征信、汇法网、万得等数据，整合行内客户信息、账户、流水信息，部署预警规则模型，深化数据应用，从公司治理、经营管理、授信风险、账户风险、关联风险、缓释风险等方面对客户进行多维度风险扫描，主动识别风险，推广前、中、后台应用，提升风险管理质效。六是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。七是加强资产质量监测管控，强化风险排查，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测

资产质量变化，建立重大风险隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数；坚持“一户一策”管控措施，实现早预警、早处置。八是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款周转、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；创新推出不良贷款处置竞标制等不良清收新方式，丰富处置手段；开发线上呆账核销回收、垫款核销等功能，科技助力清收，提高管理效率，加速不良资产的处置。

报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

## 02 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，强化流动性风险识别、计量、监测、报告，定期开展流动性压力测试，举办流动性应急演练，提升应对突发流动性风险事件实战能力。

## 03 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，运用 Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务比较单一，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办的业务包括利率互换和外汇掉期，将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

## 04 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。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：

一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现的问题发出风险预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督机制，逐步完善柜面业务无纸化建设，加强柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用 RCOSA(风险与控制自我评估工具)识别风险点和控制措施，运用 KRI(关键风险指标工具)监测关键风险变化，运用 LDC(损失事件收集工具)收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理。同时建立操作风险关键指标监测体系，对各种维度的风险指标进行监测、预警、检视和调整，全面提升操作风险管理水平，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是加强员工异常行为管理。组织多次员工异常行为的专项检查和排查。定期运用审计模型对员工异常行为进行非现场常态化检查，确保员工合法合规开展工作。五是加强外包风险管理。进一步完善外包风险管理机制，完善外包商和外包人员信息库，对外包商实施分类分级管理，强化外包人员管理；规范外包项目管理，逐步完善准入风险评估、存续期风险评估、项目后评估机制，强化过程管理。六是强化信息科技风险管理。对关键信息科技风险指标进行常态化监测，对重要信息系统运行情况进行实时监控，开展信息科技风险专项检查，提升信息科技风险管控水平。七是加强业务连续性管理体系建设。优化重要信息系统安全应急预案，持续开展系统灾备切换演练。

## 05 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则，可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”的理念，严守自律合规和他律合规二道防线，完善内部控制、合规管理和案件防控三项运行机制，未发生重大违法违规事件和案件。

合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及每位员工各负其责的合规管理组织体系。合规文化体系上，搭建合规学习平台，开发“学习强行 APP”，自上而下传导合规文化。通过开展学习强行知识竞赛、全员合规案防考试，发布违规处罚案例、合规风险专刊、合规风险提示，有针对性地强化对员工的合规宣导。制度流程管理体系上，开展制度交流会，组织案例评审，完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作，加大制度流程管控力度。合规管控体系上，完善全行检查统筹管理模式，提升检查标准化水平；建立健全分支机构内控管理机制，明确内控管理工作内容和要求，压实分支机构负责人责任；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，优化操作风险与内控合规管理系统（GRC 系统），不断提升合规管理水平。

## 06 洗钱风险

洗钱风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱活动，进而对公司法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的。本行面临的洗钱风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较完善的反洗钱内部控制体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱监控系统，建立了较完善的反洗钱组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱职责，采取多项举措保证本行反洗钱合规有效。一是修订洗钱风险管理相关内控制度，共新增制度 4 项，修订制度 3 项。二是进一步完善行内反洗钱组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、反洗钱主管部门职责。三是优化产品洗钱风险评估流程，明确新产品洗钱风险评估机制，强化各类产品洗钱风险防控。四是不断加强客户基础信息治理，建立证件有效期过期客户中止服务机制，进一步落实人行客户持续识别要求。五是不断强化内控执行情况检查，完成非自然人客户受益所有人和反洗钱年度非现场检查。六是履行反洗钱宣传义务，全年开展 3 次反洗钱宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱犯罪、保证金融稳定安全的职责落到实处。

## 07 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：

一是依托线上线下手段全天候做好舆情监测，抓好舆情危机前期预防工作，建立声誉风险事件预警机制和对关键事件的主动舆情监测，对于复杂、重大、反复、有升级苗头的投诉事件、网络舆情以专报形式进行预警报告，主动防范和应对声誉风险事件，最大程度减少声誉损失和负面影响。二是加强宣传引导，加大广告投放力度，提升区域品牌知名度。以党建带动品牌建设，提高品牌宣传站位高度。三是对照监管要求做好消保工作，从全行制度、业务自查、对外宣导等多方面切实加强消费者权益保护。四是积极扩大媒体朋友圈，健全自媒体矩阵，提升舆情应对能力。五是将声誉风险课程纳入到新员工入职培训课程中，前置声誉风险防范关口。六是积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

## 十一、公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口情况

公司对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 215.73 万元。

## 十二、报告期内公司推出创新业务品种情况

报告期内，公司坚持以客户为中心，持续丰富产品体系，优化服务流程，更为精准服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

零售业务方面。升级储蓄拳头产品，迭代“常惠存”“常惠利”，创新推出按年付息型大额存单“节节高”和“年年红”产品，在市场形成储蓄品牌效应。创新服务响应市场需求，针对经营性、有房产类客户创新推出“房久贷”产品，推出用于新建、扩建、改建、翻建自有宅基地的“快乐宅基贷”产品，针对资金回款周期特殊的经营性客户推出“两年还本贷”“组合贷”产品，响应“两增两控”政策，创新推出针对小微企业的阶段性低利率扶持产品“金猪纳福”系列。产品服务线上迁移，面向长尾客户自建风控模型，推出线上小额消费贷款产品“依享贷”，开发信用卡无卡分期业务，实现信用卡微信、手机银行线上进件，推出纯线上信贷产品“流星贷”。

公司业务方面。丰富实体企业产品支持，开发“厂租贷”“押惠贷”“税赢通”“征信贷”“羽绒贷”等产品，完善“三板融”“E 商贷”“融资租赁保理”等产品制度。升级三农特色服务，迭代“苏农担”产品推出“惠农快贷”，针对休闲观光农业、乡村旅游业的开发建设、营运、招商进驻企业推出“特色田园乡村贷”“兴农贷”。发力公司业务线上化，上线推广企业手机银行，实现全额银票全流程线上签发、电票签发保证金记账自动化、企业贷款受托支付系统自动划付、代签中行银票等功能，开发“云贷”三期线上提款项目，实现 1000 万以下抵押类企业贷款的全流程线上提款。



金融科技方面。继续推进“大中台、瘦核心、敏捷前台”新一代分布式应用平台建设战略，实现客户、产品、交易、员工、机构、权益、用户、账户等八大中心的业务中台架构体系，构建技术中台，深化分布式架构、云计算、DevOps 以及 SOC 技术平台应用，持续升级大零售统一营销管理平台、移动厅堂、金融购物车、企业智能服务系统，实现零售和柜面业务移动化办理全覆盖。自主研发“HELP”统一开发平台，采用“前后端分离”开发架构，支持 Spring Cloud 微服务架构，切实提升自主开发能力。加速移动化转型，持续迭代小微信贷移动展业平台，增强全流程信息化服务能力，提高小微人均产能。升级村镇银行移动工作站，实现村镇信贷业务移动化办理全覆盖。构建对公手机银行 APP，满足企业客户移动金融需求。完善互联网平台体系，构建非营利性“浓农乡品”农副产品商务平台，开展产业互联网业务应用试点。通过 API Bank 和区块链技术，对接文沥供应链、美莱餐饮和“羽绒”物联网服务平台，提供线上金融服务。加快智能化技术应用，持续优化大数据风控体系，风控判别效率提升 90%。构建“蚁燕”知识图谱系统，持续多维度监测客户关联关系。建设流程自动机器人平台，实现运营管理、计划财务、国际业务等相关业务流程自动化。建设图像识别平台，实现近百类版面和内容自动识别。构建智能外呼系统，有效提升小微客户收息率和零售客户信息完整率。建设全面风险报告平台，提升风险管控能力。升级业务风险预警系统，预警识别准确率提升至 83%。

## 十三、关于公司未来发展的讨论与分析

### 01 行业格局和趋势

2020 年是打好防范化解金融风险攻坚战收官之年，金融机构回归本源大势所趋，同时需要兼顾稳增长和防风险。由于新冠肺炎疫情的影响，内外部环境更趋复杂，经济运行面临下行压力，实体企业面临严峻考验。预计国家将推出更多政策和针对性措施，减轻疫情影响，更加有效激发市场活力，扩内需、增动力，努力实现经济社会平稳健康发展。

### 02 公司发展战略

2020 年，公司经营管理工作的指导思想是：牢牢坚持服务“三农两小”市场定位，以服务下沉推动零售银行转型，深耕农村社区和小微企业综合服务，推动各项业务可持续高质量发展，持续推进特色鲜明的一流上市农商银行建设。

### 03 经营计划

- 总资产超过 2000 亿元；
- 新增存款 230 亿元，新增贷款 200 亿元；
- 归属于上市公司股东净利润 20 亿元；
- 不良贷款率 1% 左右，核心监管指标确保达标。

特别提示：2020 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。



# 重要事项

## 一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

### 01 现金分红政策的制定、执行或调整情况

公司根据中国证监会、上海证券交易所鼓励上市公司现金分红的指导意见，不断完善投资者回报机制，公司《章程》中明确了公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更程序，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合公司《章程》的规定及股东大会决议的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，相关的决策程序符合规定，独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配方案结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

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

单位：千元 币种：人民币						
分红年度	每 10 股送红股数（股）	每 10 股派息数（元）（含税）	每 10 股转增数（股）	现金分红的数额（含税）	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率（%）
2019 年	0	2.0	0	548,171	1,785,255	30.71
2018 年	0	1.8	0	493,354	1,485,964	33.20
2017 年	0	1.8	0	400,091	1,264,295	31.65

### 03 公司 2019 年度利润分配预案

- 1、根据中华人民共和国《公司法》规定，按当年母公司税后利润的 10% 提取法定盈余公积金 164,421,442.08 元。
- 2、按照财政部《金融企业准备金管理办法》（财金[2012]20 号）以及省联社相关要求，按当年母公司税后利润的 30% 提取一般风险准备 493,264,326.23 元。
- 3、按当年母公司税后利润的 20% 提取任意盈余公积 328,842,884.15 元。
- 4、综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，决定向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金红利 2.0 元（含税）。

## 二、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	交通银行	注 1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员	注 2	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员近亲属	注 3	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前持股超过 5 万股的员工股东	注 4	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前合计持股达 51% 的股东	注 5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO 申报期内新增股东	注 6	自登记在股东名册之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

### 注 1：持有公司 9.01% 股份的交通银行股份有限公司承诺：

(1) 自公司股票上市交易之日起十二个月内，不转让或委托他人管理交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票，也不由公司回购交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票。

(2) 自公司股票上市交易之日起十二个月锁定期满后，交通银行在实施减持公司股份时，将提前五个交易日告知公司，提前三个交易日通过公司进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 在公司股票上市交易之日起十二个月届满后二十四个月内，交通银行不减持其所持有公司的股票。

### 注 2：宋建明、徐惠春、邹振荣、张义良、钱月宝、陈瑜、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

在本人任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五。本人离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

宋建明、徐惠春、邹振荣、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其减持期间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；

发行人股票上市后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

**注 3：宋建明、邹振荣、谢建刚、陈瑜、周勇军、黄勇斌、施健、薛文近亲属承诺：**

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

**注 4：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：**

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

**注 5：公司股票首发上市前合计持股达 51% 的股东承诺：**

自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的股份。

**注 6：IPO 申报期内新增股东承诺：**

自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由发行人收购上述股份。

### 三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

	现聘任	
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	
境内会计师事务所报酬	1,100	
境内会计师事务所审计年限	6 年	

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	400

### 四、重大诉讼、仲裁事项

2019 年，我行新增作为原告的未决诉讼 1306 笔，涉及对象 1256 户，金额 5.09 亿元，其中单户超过 1000 万元的 5 户，金额 1.33 亿元；单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.5 亿元。以前年度结转未决诉讼 328 笔，涉及对象 296 户，金额 4.57 亿元，其中单户超过 1000 万元的 5 户，金额 1.08 亿元。

截至 2019 年末，我行累计未决诉讼 1634 笔，涉及对象 1552 户，金额 9.66 亿元，其中单户超过 1000 万元的 10 户，金额 2.41 亿元，单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.5 亿元。

上述 9.66 亿元未决诉讼所涉及资产，已核销 5.98 亿元，未核销部分已计提减值准备 2.09 亿元。

## 五、重大关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内，详见公司于 2019 年 3 月 19 日、4 月 26 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度的公告》、《关于追加 2019 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2019-007、2019-020）。

## 六、担保情况

本行开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，本行开出的保函的担保余额为人民币 8,084.64 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，完善相关管理制度，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

## 七、积极履行社会责任的工作情况

### 01 上市公司扶贫工作情况

#### 1、精准扶贫规划

公司积极贯彻落实党中央、国务院关于金融精准扶贫的一系列部署，坚定支农支小初心，勇担创新扶贫责任，努力发挥地方金融主力军作用。利用机构点多面广的优势，积极开展金融精准扶贫。创新微贷模式，在服务小微中创新扶贫；布局村银体系，在金融空白点精准扶贫；立足乡村振兴，在三农改革中深化扶贫；依托慈善手段，在彰显情怀中文化扶贫。在实现经济效益和社会效益有机统一基础上，持续反哺社会，推广百姓金融，推动金融便民、惠民工程，以慈善公益发挥企业社会价值，以实际行动彰显企业公民形象，助推自身发展与公益事业齐头并进、共同发展。

#### 2、年度精准扶贫概要

加大贫困地区金融供给。报告期内，公司在湖北省恩施市、河南省宜阳县、云南省武定县等 12 个国家级贫困县，河南省内黄县等 3 个省级贫困县设有 11 家村镇银行，在江苏连云港东海县和宿迁泗洪县 2 个省级贫困县设有 2 家县域支行。报告期内，公司在前述贫困地区发放经营性贷款 93.8 亿元。

践行企业社会责任。在前述贫困地区招收当地人员进入公司工作，直接解决 1,306 人的就业问题。通过信贷投放带动就业人数 10.1 万人。11 家法人村镇银行共向当地缴纳税收 6,416 万元，成为贫困地区财政收入的重要组成部分。

开展慈善公益活动。向湖北、河南、云南、甘肃、贵州等地学校捐助各类教学、生活用品，捐建少年宫、实验室、图书馆、运动场等设施，为学生购买保险，体现人文关怀。报告期内，公司各项慈善捐赠合计 307.92 万元。

### 3、精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币	
指标	数量及开展情况
<b>一、总体情况</b>	
其中：1. 资金	938,444.24
2. 物资折款	42.44
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	1,627
<b>二、分项投入</b>	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	✓ 农林产业扶贫    ✓ 旅游扶贫 ✓ 电商扶贫        ✓ 资产收益扶贫 ✓ 科技扶贫        ✓ 其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	937,939.44
1.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	674
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	185.84
2.2 资助贫困学生人数（人）	41
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	30.34
3. 兜底保障	
其中：3.1 帮助“三留守”人员投入金额	0.28
3.2 帮助贫困残疾人投入金额	0.04
3.3 帮助贫困残疾人数（人）	7
4. 社会扶贫	
其中：定点扶贫工作投入金额	22.82
5. 其他项目	
其中：5.1 项目个数（个）	60
5.2 投入金额	307.92
5.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	953
5.4 其他项目说明	向慈善基金会捐款等
<b>三、所获奖项（内容、级别）</b>	
2017-2018年“慈善之星”（江苏省慈善总会）	

### 4、后续精准扶贫计划

2020年是脱贫攻坚决战决胜之年，公司将坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，立足行业特色开展金融精准扶贫，为打赢脱贫攻坚战、全面建成小康社会积极作为。一是强化扶贫信贷支持力度，依托分支机构、村镇银行对接所在贫困地区扶贫工作重点和需求，帮助培育特色优势扶贫产业，加大信贷资源投放，提升贫困地区“造血”能力。二是下沉普惠金融服务网络，加大贫困地区网点与服务终端布设，深入开展“进村进社区”活动，提升贫困地区居民金融服务可得性和获得感。三是持续开展扶贫帮困活动，继续打造飞燕助学项目品牌，深入推进贫困生资助，扩大贫困地区学校对口支援范围，加强支教交流工作；开展助医安老活动，关爱社会弱势群体，帮助特殊困难家庭。

## 02 社会责任工作情况

加强公司治理落实治理责任。规范治理主体运作，有效发挥决策职能，报告期内共召开股东大会 2 次，审议议案 12 项，董事会会议 4 次，审议议案 45 项，监事会会议 4 次，审议议案 21 项。信息披露合规高效，报告期内共披露定期报告 4 份、临时报告 51 份、其他制度性文件 29 份，获评上交所 2018-2019 年度信息披露评价 A 级。投资者沟通开放多元，通过投资者交流会、接待投资者来访、参加投资者活动等多种形式加强与各方交流，积极宣讲本行战略定位、发展方针和经营成效。报告期内共接待机构现场调研 41 批次，机构投资者 220 家次、295 人次，参加券商策略会 22 次，一对多交流 72 场次，交流 679 人次，连续第三年在上海召开投资者交流会。

立足金融主业落实经济责任。连续三年出台服务实体经济“1 号文件”，拓展金融服务手段，提升服务支撑能力。围绕乡村振兴领域，丰富三农产品体系，推进“强镇强村”项目。加大小微企业贷款投放，落实减费让利，产品服务线上化迁移，提高服务质效。

丰富公益活动落实社会责任。深入开展金融精准扶贫，以“授渔精神”融入贫困地区建设，推出“扶贫贷”“扶贫惠农贷”“金扶贫”等专项产品提升贫困地区“造血”能力。完善金融消费者权益保护工作制度体系，加强宣传教育，普及金融知识。对湖北、甘肃、贵州、陕西等贫困地区学校、学生开展爱心助学项目，连续多年组织“电影下乡”“戏曲下乡”“社区晚会”系列活动助力文化惠民工程，推出“助医帮困”项目、关心关爱老年人项目，关怀特殊群体。

发展绿色信贷落实环保责任。公司始终将绿色环保、绿色发展理念贯穿于各项经营管理活动中，切实支持绿色信贷业务发展。通过持续完善绿色信贷政策和管理体系，严格控制“两高一剩”行业信贷投放。报告期末，公司绿色信贷余额 17 亿元。

有关公司履行社会责任的具体情况，请参阅《常熟银行 2019 年度社会责任报告》。

## 八、可转换公司债券情况

### 01 转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2315 号文核准，本行于 2018 年 1 月 19 日公开发行 3,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 30 亿元，期限 6 年。经上海证券交易所自律监管决定书[2018]22 号文同意，本行 30 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 6 日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常熟转债”，债券代码“113018”。

2019 年 2 月 25 日至 2019 年 3 月 18 日期间，本行股票有十五个交易日收盘价格不低于常熟转债当期转股价格（5.76 元/股）的 130%，根据《募集说明书》的约定，触发可转债的赎回条款。本行董事会审议决定对“赎回登记日”登记在册的常熟转债全部赎回。

截至 2019 年 5 月 16 日（赎回登记日），共计 2,984,469,000 元常熟转债转换成本行股票，转股数为 518,127,956 股，占可转债转股前本行已发行普通股股份总额（2,222,727,969 股）的比例为 23.31%，本行普通股总股本增至 2,740,855,925 股。尚未转股的 15,531,000 元（155,310 张）常熟转债本行已全部赎回。

2019 年 5 月 23 日，常熟转债（证券代码：113018）、常熟转股（证券代码：191018）在上海证券交易所摘牌。

## 02 报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币					
可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常熟转债	2,769,436	2,753,905	15,531	-	0

## 03 报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	2,753,905,000
报告期转股数（股）	478,105,784
累计转股数（股）	518,127,956
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	23.31
赎回金额（元）	15,531,000
赎回金额占转债发行总量比例（%）	0.52

## 04 转股价格历次调整情况

单位：元/股				
转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2018年5月18日	7.43	2018年5月11日	上海证券交易所网站、《证券时报》	因公司实施2017年度利润分配方案，常熟转债转股价格自人民币7.61元/股调整为人民币7.43元/股。
2018年8月27日	5.76	2018年8月24日	上海证券交易所网站、《证券时报》	因公司股价在连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的80%，满足转股价格的修正条款。董事会提出向下修正转股价格的方案，并经股东大会审议通过，常熟转债转股价格自人民币7.43元/股调整为人民币5.76元/股。
截止本报告期末最新转股价格		不适用		

# 公司治理

048 普通股股份变动及股东情况

054 董事、监事、高级管理人员和员工情况

062 公司治理





# 普通股股份变动及股东情况

## 一、普通股股本变动情况

### 01 普通股股份变动情况

#### 1、普通股股份变动情况表

	本次变动前		本次变动增减(+, -)				本次变动后		单位: 股
	数量	比例 (%)	限售股解禁	可转换转股	小计	数量	比例		
一、有限售条件股份	1,225,538,965	54.16	-1,059,770,263	-	-1,059,770,263	165,768,702	6.05		
1、国家持股	22,227,280	0.98	-22,227,280	-	-22,227,280	-	-		
2、国有法人持股	358,123,731	15.83	-358,123,731	-	-358,123,731	-	-		
3、其他内资持股	845,187,954	37.35	-679,419,252	-	-679,419,252	165,768,702	6.05		
其中：境内非国有法人持股	549,802,104	24.30	-549,802,104	-	-549,802,104	-	-		
境内自然人持股	295,385,850	13.05	-129,617,148	-	-129,617,148	165,768,702	6.05		
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-		
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-		
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-		
二、无限售条件流通股份	1,037,211,176	45.84	+1,059,770,263	+478,105,784	+1,537,876,047	2,575,087,223	93.95		
1、人民币普通股	1,037,211,176	45.84	+1,059,770,263	+478,105,784	+1,537,876,047	2,575,087,223	93.95		
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-		
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-		
4、其他	-	-	-	-	-	-	-		
三、普通股股份总数	2,262,750,141	100.00	-	+478,105,784	+478,105,784	2,740,855,925	100.00		

## 2、普通股股份变动情况说明

报告期内，公司解除限售股份2批，解除限售数量1,059,770,263股。其中，2019年8月30日，公司限售股906,878股上市流通；2019年9月30日，公司限售股1,058,863,385股上市流通。详见2019年8月24日、2019年9月24日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行关于首次公开发行部分限售股份上市流通公告》（2019-037、2019-041）。

截至可转债赎回日，公司发行的常熟转债累计转股数量为518,127,956股。截至2018年末，转股数量为40,022,172股；2019年1月1日至2019年3月19日期间，转股数量为190,105,624股；2019年3月20日至2019年3月31日期间，转股数量为56,247,459股；2019年4月1日至2019年5月16日期间，转股数量为231,752,701股。详见2019年1月3日、2019年3月21日、2019年4月3日、2019年5月18日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《常熟银行可转债转股结果暨股份变动公告》（2019-001、2019-011、2019-012、2019-030）。

## 3、普通股股份变动对最近一年每股收益、每股净资产等财务指标的影响

本行发行的可转债转股导致的普通股股份变动，对最近一年每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

项目	变动后	变动前	单位：千元 币种：人民币	
			变动前	变动幅度（%）
归属于上市公司股东的净利润	1,785,255	1,785,255		-
加权平均股本数	2,597,577	2,262,750		14.80
归属于上市公司股东的每股收益（元/股）	0.69	0.79		-12.66
归属于上市公司股东的稀释每股收益（元/股）	0.66	0.66		-
归属于上市公司股东权益	16,925,465	14,683,216		15.27
股本	2,740,856	2,262,750		21.13
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	6.18	6.49		-4.78

02 限售股份变动情况

单位：股									
股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	年末自律锁定股数	限售原因	解除限售日期		
朱明珍	222,571	222,571	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
林卫东	166,929	166,929	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
施晓英	166,929	166,929	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
潘亦陈	166,929	166,929	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
桑卫忠	55,642	55,642	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
丁菊妹	44,414	44,414	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
常志刚	41,732	41,732	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
常彩南	41,732	41,732	0	0	-	首次公开发售	2019-08-30		
交通银行股份有限公司	200,045,824	200,045,824	0	0	-	首次公开发售	2019-09-30		
常熟市发展投资有限公司	81,382,062	81,382,062	0	0	-	首次公开发售	2019-09-30		
常熟市苏华集团有限公司	78,960,000	78,960,000	0	0	-	首次公开发售	2019-09-30		
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	76,695,845	0	0	-	首次公开发售	2019-09-30		

单位：股							
股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	年末自律锁定股数	限售原因	解除限售日期
江苏隆力奇集团有限公司	57,246,000	57,246,000	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
江苏白雪电器股份有限公司	46,302,933	46,302,933	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
江苏灵丰纺织集团有限公司	27,411,753	27,411,753	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
常熟风范电力设备股份有限公司	27,411,753	27,411,753	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
常熟华联商厦有限责任公司	24,194,133	24,194,133	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
江苏梦兰集团有限公司	23,207,133	23,207,133	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
其他首发上市前合计持股达51%以上的股东	367,816,567	367,816,567	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
首发上市前本行时任外部董事、外部监事	4,747,548	4,747,548	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
首发上市前本行时任董事、监事、高级管理人员的近亲属	14,188,989	14,188,989	0	0	-	首次公开发行限售	2019-09-30
首发上市前持股超过5万股的员工股东（注）	195,021,547	29,252,845	0	0	165,768,702	首次公开发行限售	2019-09-30
合计	1,225,538,965	1,059,770,263	0	0	165,768,702	/	/

注：首发上市前持股超过5万股的员工股东所持股份锁定期为三年，至2019年9月30日，三年锁定期已满。员工股东在本行股票首发上市前承诺：股份转让锁定期满后五年内，每年转让的股份数不超过所持本行首发上市前股份总数的15%；上述锁定期限届满后五年内，转让的股份数不超过所持本行首发上市前股份总数的50%。因此，首发上市前持股超过5万股的员工股东2019年9月30日上市流通29,252,845股后，剩余165,768,702股系员工股东自律锁定股份。

## 二、现存的内部职工股情况

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量（股）
2001 年	-	165,768,702
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，内部职工股股份数量为 165,768,702 股（员工自律锁定股份），主要通过以下方式取得股份：1、本行 2001 年改制设立时取得；2、因遗产继承、司法转让等原因受让股份。	

## 三、股东和实际控制人情况

### 01 股东总数

截止报告期末普通股股东总数（户）	41,168
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数（户）	50,379

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

单位：股

#### 前十名股东持股情况

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交通银行股份有限公司	46,850,868	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
常熟市发展投资有限公司	3,049,826	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	-27,405,849	51,554,151	1.88	0	质押	32,539,000	境内非国有法人
全国社保基金一一八组合	49,452,151	49,452,151	1.80	0	无	-	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	-4,240,000	42,062,933	1.53	0	无	-	境内非国有法人
香港中央结算有限公司	23,152,453	37,929,085	1.38	0	无	-	其他
基本养老保险基金一二零六组合	23,405,553	35,549,404	1.30	0	无	-	境内法人
基本养老保险基金一零零一组合	34,367,660	34,367,660	1.25	0	无	-	境内法人
江苏隆力奇集团有限公司	-29,069,717	29,846,000	1.09	0	质押	21,426,000	境内非国有法人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
常熟市苏华集团有限公司	51,554,151	人民币普通股	51,554,151
全国社保基金一一八组合	49,452,151	人民币普通股	49,452,151
江苏白雪电器股份有限公司	42,062,933	人民币普通股	42,062,933
香港中央结算有限公司	37,929,085	人民币普通股	37,929,085
基本养老保险基金一二零六组合	35,549,404	人民币普通股	35,549,404
基本养老保险基金一零零一组合	34,367,660	人民币普通股	34,367,660
江苏隆力奇集团有限公司	29,846,000	人民币普通股	29,846,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投由常熟国资办全资控股，江南商贸由常熟国资办直接持有 85.26%、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。《公司法》规定，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。常熟国资办于 2019 年 3 月 29 日函告我行，常熟发投与江南商贸同为常熟国资办控股的国有企业，二者不存在关联关系，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排之情形。综上，常熟发投与江南商贸不存在关联关系或一致行动关系。</p> <p>基本养老保险基金一二零六组合和基本养老保险基金一零零一组合属于基本养老保险基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系。</p>		

## 四、持股 5% 以上的法人股东情况

**法人股东名称：**交通银行股份有限公司

**法定代表人：**任德奇

**成立时间：**1987 年 03 月 30 日

**注册资本：**74,26,272.6645 万人民币

**经营范围：**吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

## 董事、监事、高级管理人员和员工情况

### 01 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股											
姓名	职务（注）	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额（万元）	是否在公司关联方获取报酬
宋建明	董事长	男	58	2013-04	2020-04	500,000	500,000	-	-	165.02	否
庄广强	董事	男	50	2017-04	2020-04	0	0	-	-	166.41	否
	行长										
徐惠春	董事	男	55	2001-01	2020-04	500,000	500,000	-	-	128.88	否
	董事会秘书										
赵海慧	董事	男	46	2014-03	2020-04	0	0	-	-	2.80	是
杨玉光	董事	女	51	2019-01	2020-04	0	0	-	-	2.80	是
孟施何	董事	女	53	2017-04	2020-04	0	0	-	-	2.90	是
季俊华	董事	男	57	2017-04	2020-04	0	0	-	-	-	否
戴叙明	董事	男	55	2017-04	2020-04	0	0	-	-	2.90	否
朱勤保	董事	男	66	2014-03	2020-04	0	0	-	-	3.20	否
王春华	董事	男	57	2014-03	2020-04	0	0	-	-	3.20	否
蒋建圣	独立董事	男	49	2017-04	2020-04	0	0	-	-	7.90	否
张荷莲	独立董事	女	48	2017-04	2020-04	0	0	-	-	8.10	否
袁秀国	独立董事	男	65	2017-04	2020-04	0	0	-	-	8.30	否
吴敏艳	独立董事	女	45	2017-04	2020-04	0	0	-	-	8.30	否



单位：股											
姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
黄和新	独立董事	男	57	2019-07	2020-04	0	0	-	-	3.67	否
张义良	监事长	男	54	2014-03	2020-04	500,000	500,000	-	-	155.82	否
周勇军	职工监事	男	47	2014-03	2020-04	0	0	-	-	97.00	否
陈瑜	股东监事	男	53	2014-03	2020-04	1,408,962	1,408,962	-	-	3.00	否
吴雪良	股东监事	男	62	2017-04	2020-04	1,669,293	1,669,293	-	-	3.00	否
俞晓华	外部监事	男	55	2017-04	2020-04	0	0	-	-	3.20	否
廖远甦	外部监事	男	45	2017-04	2020-04	0	0	-	-	3.10	否
薛文	副行长	男	46	2014-04	2020-04	287,952	287,952	-	-	148.26	否
	财务总监			2017-04	2020-01						
付劲	副行长	男	51	2017-04	2020-04	0	0	-	-	40.00	是
	首席信息官			2020-04	2020-04						
陈稔	副行长	男	43	2017-10	2020-04	0	0	-	-	140.25	否
周斌	副行长	男	36	2017-10	2020-04	0	0	-	-	142.76	否
尹宪柱	副行长	男	45	2020-01	2020-04	0	0	-	-	43.69	否
	财务总监			2020-01	2020-01						
孟炯	行长助理	男	49	2016-10	2020-04	0	0	-	-	115.47	否
吴铁军	行长助理	男	45	2019-12	2020-04	230,362	230,362	-	-	113.87	否
曹中	独立董事	男	65	2013-02	2019-05	0	0	-	-	2.77	否
姜丰平	副行长	男	42	2017-10	2019-06	0	0	-	-	69.46	否
合计	/	/	/	/	/	5,096,569	5,096,569	-	/	1,596.03	/

注：1、董事季俊华系国家公务员，不在本行领取董事津贴。

2、付劲副行长系交通银行派驻本行，其薪酬由交通银行发放，2019年度在本行实际领取职务补贴40万元。

3、2019年5月，本行2018年年度股东大会审议通过了增补黄和新为独立董事的议案，2019年7月，中国银保监会苏州监管分局核准了独立董事黄和新先生的任职资格。

4、2019年10月，本行第六届董事会第二十次会议聘任尹宪柱先生担任本行副行长兼财务总监、聘任吴铁军先生担任本行行长助理。2019年12月，中国银保监会苏州监管分局核准了吴铁军先生行长助理任职资格，2020年1月，中国银保监会苏州监管分局核准了尹宪柱先生副行长和财务总监任职资格。

5、2019年5月，曹中先生因任期届满辞去本行独立董事职务。

6、2019年6月，姜丰平先生因工作调动，辞去本行副行长职务且不在本行任职。

姓名	主要工作经历
宋建明	研究生学历，高级经济师。2013年4月起任本行董事长。曾任常熟市农村信用合作联社财务会计科副科长，常熟市农村信用合作联社主任助理、副主任，公司副行长(主持工作)、行长。2014年2月-2015年3月兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事长。
庄广强	研究生学历，高级经济师。2017年4月起任本行董事，2016年11月起任本行行长。曾任农业银行邳州市支行赵墩营业所副主任、农业银行邳州市支行办公室副主任、农业银行徐州市分行办公室副主任、农业银行邳州市支行副行长、公司副行长、连云港东方农村商业银行股份有限公司副董事长、行长、党委书记、董事长。
徐惠春	本科学历，经济师。2001年1月起任本行董事，2005年1月起任本行董事会秘书，2009年8月起兼任江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事，2012年5月起兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事。曾任常熟市农村信用合作联社办公室主任，公司党委办主任、办公室主任、人力资源部总经理、公司业务部副总经理、战略投资部总经理。
赵海慧	研究生学历，经济师。2014年3月起任本行董事，现任交银金融资产投资有限公司副总裁。曾任交通银行上海分行授信部干部，交通银行综合计划部计划处干部，办公室秘书部行领导秘书、高级秘书，投资管理部投资并购副高级经理、策划副高级经理、策划高级经理、投资并购高级经理，交通银行投资管理部总经理助理、战略投资部副总经理。
杨玉光	研究生学历，经济师。2019年1月起任本行董事，现任交通银行审计监督局副局长。曾任交通银行石家庄分行国外业务部科员、新石北路支行外汇业务负责人、电脑处处长，交通银行基金托管部、稽核部干部、稽核部稽核四处副处长、审计部(稽核部)审计高级经理(四部)、交通银行法兰克福分行副总经理、监察特派员，交通银行审计部副总经理。
孟施何	本科学历，硕士学位，经济师。2017年4月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长。曾任江苏徐州衡器厂研究所办事员、交通银行徐州分行营业部职员、副科长、储蓄处副处长，交通银行徐州分行淮西支行副行长、徐州分行营业部副主任、徐州分行私金处副处长、徐州分行私人金融业务部、预算财务部经理，交通银行苏州分行私人金融部副高级经理、高级经理、交通银行苏州分行电子银行部高级经理、交通银行苏州新区支行行长、交通银行苏州吴中支行行长、交通银行苏州分行大客户三部总经理。
季俊华	本科学历，高级会计师。2017年4月起任本行董事，现任常熟市财政局主任科员。曾任常熟市古里钢窗厂会计，常熟市辛庄财政所会计、所长，常熟市财政局副科长、科长、副局长，常熟市政府国有资产监督管理办公室主任。
戴叙明	本科学历。2017年4月起任本行董事，现任常熟市苏华集团有限公司董事长、常熟虞山饭店有限公司董事长。曾任常熟市琴南迎宾服装厂厂长、常熟市华东新型墙体有限公司总经理、中外合资常熟苏华毛条有限公司总经理。
朱勤保	大专学历，高级经济师。2014年3月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。曾任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记。
王春华	大专学历，硕士学位，高级工程师。2014年3月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)党委书记、董事长兼总经理。曾任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)副董事长兼总经理。
蒋建圣	研究生学历。2017年4月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司执行董事。曾任正大青春宝药业有限公司职员、杭州新利电子有限责任公司项目经理。
张荷莲	本科学历，硕士学位。2017年4月起任本行独立董事，现任北京汇银信通投资有限公司执行董事。曾任《金融早报》社记者、《中国农村金融杂志》社记者。
袁秀国	本科学历。2017年4月起任本行独立董事。曾任上海市崇明东风农场中学教师，上海钢铁汽车运输股份有限公司董秘，上海证券交易所资本市场研究所高级经理、发行上市部执行经理。
吴敏艳	本科学历，硕士学位，注册会计师、副教授。2017年4月起任本行独立董事，现任常熟理工学院商学院财务管理系书记。

黄和新	博士研究生学历，教授。2019年7月起任本行独立董事，现任南京师范大学法学院教授、博士生导师、民商法学研究所所长，中国法治现代化研究院研究员、学术委员会委员，兼任中国法学会民法学研究会常务理事，江苏省法学会民法学研究会副会长，江苏省人民检察院咨询员、院外专家。
张义良	本科学历，高级经济师。2014年3月起，任本行职工监事、监事长。曾任常熟市古里信用社办事员、主任助理，常熟市练塘信用社副主任，常熟市古里信用社副主任、主任，本行古里支行行长，个人业务部副总经理（主持工作）、本行副行长，江苏如东农村商业银行股份有限公司董事。
周勇军	本科学历，硕士学位，经济师。2014年3月起任本行职工监事，现任兴福村镇银行监事会主席。曾任常熟地税局科员，常熟市政府办公室科长，常熟外经委副主任，虞山镇党委副书记，虞山高新园党工委副书记、管委会主任，常熟市发改委（服务业发展办）副主任，本行战略投资部总经理、营业部总经理、城区业务总监。
陈瑜	高中学历。2014年3月起任本行股东监事，现任常熟银羊电子有限公司总经理、常熟银海集成电路有限公司董事长、苏州银羊新材料股份有限公司董事兼总经理。曾任常熟银海电子有限公司副总经理、总经理。
吴雪良	大专学历，高级工程师。2017年4月起任本行股东监事，现任江苏良基集团有限公司董事长。曾任常熟国棉厂技术培训、梅李棉纱厂技术副厂长、常熟市梅李纱厂厂长、常熟市第五棉纺厂厂长、常熟市新星毛纺织厂厂长、常熟良基毛纺织有限公司董事长、总经理。
廖远胜	博士，副教授。2017年4月起任本行外部监事，现任常熟理工学院金融工程系主任。曾任常熟理工学院统计系副主任、常熟理工学院苏南小微金融协同创新中心主任。
俞晓华	本科学历，二级律师。2017年4月起任本行外部监事，现任江苏苏州俞晓华律师事务所主任。曾任常熟市律师事务所律师，江苏苏州正大发展律师事务所主任、合伙人。
薛文	本科学历。2014年4月起任本行副行长，2017年4月起任本行财务总监。曾任常熟市谢桥信用社办事员，本行谢桥支行办事员，谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），谢桥支行行长，招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长。
付劲	研究生学历，高级工程师。2017年4月起任本行副行长、首席信息官。曾任新天精密光学仪器公司干部、交通银行贵阳分行电脑部干部、副处长、处长，交通银行信息技术管理部业务应用处主管软件开发员，交通银行软件开发中心主管软件开发员、副高级经理，交通银行信息技术管理部生产管理副高级经理、高级经理。
陈稔	研究生学历，高级理财规划师、经济师。2017年10月起任本行副行长。曾任武进农村信用合作联社业务发展部办事员、国际业务部客户经理，武进农村商业银行南夏墅支行行长助理、业务拓展部副总经理、市场营销部总经理，江南农村商业银行资金业务部副总经理、公司业务部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理。
周斌	本科学历，硕士学位，助理经济师。2017年10月起任本行副行长。曾任本行小额贷款中心信贷员、总经理助理、副总经理，小微金融总部总经理。
尹宪柱	研究生学历，注册会计师。2020年1月起任本行副行长兼财务总监。曾任温莎物业管理（上海）有限公司经理助理，香丽园（上海）物业管理有限公司财务经理，上海众华沪银会计师事务所高级审计员，德勤华永会计师事务所高级审计经理，苏州农商银行计划财务部副总经理、计划财务部总经理、董事、财务总监、泰州分行行长。
孟炯	本科学历，经济师，金融理财师。2016年10月起任本行行长助理。曾任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专务，本行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监。
吴铁军	本科学历，硕士学位。2019年12月起任本行行长助理。曾任常熟市金龙城市信用社柜员、客户经理，本行风险管理部办事员、信贷管理部办事员、小企业信贷中心办事员、小企业信贷中心总经理助理、唐市支行副行长（主持工作）、公司银行部总经理。
曹中	本科学历，教授。2013年2月-2019年5月任本行独立董事。
姜丰平	本科学历，经济师。2017年10月-2019年6月任本行副行长。

## 二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

### 01 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
赵海慧	交通银行股份有限公司	交银金融资产投资有限公司副总裁
杨玉光	交通银行股份有限公司	审计监督局副局长
孟施何	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长
戴叙明	常熟市苏华集团有限公司	董事长
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	党委书记、董事长兼总经理
王春华	常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	党委书记、董事长兼总经理
陈瑜	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	江苏良基集团有限公司	董事长

### 02 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
徐惠春	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
	连云港东方农村商业银行股份有限公司	董事
季俊华	常熟市财政局	主任科员
戴叙明	常熟市虞山物业管理有限公司	监事
	常熟市苏华置业有限公司	监事
朱勤保	江苏蓝天空港设备有限公司	董事长
	常熟英特新型构件有限公司	执行董事兼总经理
	常熟电讯器材厂有限公司	董事长
	辽宁白雪电器有限公司	董事长
	江苏白雪电器海外营销有限公司	执行董事
曹中	上海立信会计金融学院	教授
	宁波 GQY 视讯股份有限公司	独立董事
	兴福村镇银行股份有限公司	独立董事
蒋建圣	恒生电子股份有限公司	执行董事

张荷莲	北京汇银信通投资有限公司	执行董事
袁秀国	碳元科技股份有限公司	独立董事
	苏州华亚智能科技股份有限公司	独立董事
	苏州吉人新材料股份有限公司	独立董事
	昆山科森科技股份有限公司	独立董事
吴敏艳	常熟理工学院	商学院财务管理系书记
	江苏亿通高科技股份有限公司	独立董事
陈瑜	常熟银羊电子有限公司	总经理
	常熟银海集成电路有限公司	董事长
	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	常熟市良基进出口有限公司	董事长
	江苏良基投资发展有限公司	董事长
	常熟市常吉纺织有限公司	董事长
	常熟良基毛纺织有限公司	董事长
	常熟市新星毛纺织厂	董事长
	江苏顺业纺织有限公司	董事长
廖远甦	常熟理工学院	数学与统计学院金融工程系主任
俞晓华	江苏苏州俞晓华律师事务所	主任

### 三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》，董事会提名及薪酬委员会对董事薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事薪酬进行考核并实施。董事会提名及薪酬委员会对董事长、高管人员薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事长薪酬进行考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据公司《章程》、《常熟银行董事、监事薪酬管理办法》、《常熟银行2019年度董事长、高管人员履职考核办法》、《常熟银行2019年度监事长履职考核办法》、《常熟银行稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事按标准发放津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1596.03 万元

## 四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
曹中	独立董事	离任	任期届满
黄和新	独立董事	选举	补选
姜丰平	副行长	离任	工作调动
吴铁军	行长助理	聘任	-
尹宪柱	副行长兼财务总监	聘任	-

## 五、母公司和主要子公司的员工情况

### 01 员工情况

单位：人	
母公司在职员工的数量	4,259
主要子公司在职员工的数量	2,173
在职员工的数量合计	6,432
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	273

### 专业构成

专业构成类别	人数
管理人员	643
业务人员	5,540
技术人员	249
合计	6,432

## 教育程度

教育程度类别	人数
研究生及以上学历	274
本科学历	5,045
其他	1,113
合计	6,432

## 02 薪酬政策

## 1、基本情况

为充分发挥薪酬考核在我行公司治理和风险管控中的导向作用，建立健全科学有效的薪酬管理机制，促进本行稳健经营和可持续发展，根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司《章程》等规定，制定了《稳健薪酬管理办法》。相关岗位的薪酬水平能公正地反映该岗位的价值，公司整体薪酬水平对外具有一定的市场竞争力，对内体现岗位价值和公平性，同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

## 2、组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定，制定公司薪酬管理制度和政策，并对薪酬管理负最终责任，批准提名及薪酬委员会制定的公司高级管理人员薪酬考核方案，根据监管部门要求，及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议，负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

## 3、考核管理

根据公司薪酬相关制度，公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施，其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

## 03 培训计划

公司培训管理工作遵循“经济、实用、高效”的原则，按照“统筹规划，整合资源，完善体系，强化培训”的具体要求，以健全、完善全员培训体系为导向，以“网络金融学院”培训平台为纽带，采用线上线下结合的模式，加强人才队伍建设，提升员工专业能力和理论水平，并将教育培训与日常工作有机结合起来，打造良好的学习型银行。2019年，公司组织各类培训1213期，参训人员23,302人次，培训237,848课时。

## 04 劳务外包情况

劳务外包的工时总数（时）	1,338,408
劳务外包支付的报酬总额（千元）	44,636

# 公司治理

## 一、公司治理相关情况说明

### 01 关于股东大会

报告期内，公司共召开股东大会 2 次，审议通过 12 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

2019 年 1 月 3 日，公司召开 2019 年第一次临时股东大会，审议通过了关于发起设立投资管理型村镇银行方案及授权事项的议案、关于金融债券发行安排及授权事项的议案。

2019 年 5 月 17 日，公司召开 2018 年年度股东大会，审议通过了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度董事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度监事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度报告及摘要》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度利润分配方案》、关于续聘 2019 年度会计师事务所的议案、关于《部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度》的议案、关于增补独立董事的议案、关于修订公司《章程》的议案、关于修订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》10 项议案。

江苏世纪同仁律师事务所对公司股东大会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

上述股东大会的决议公告刊登在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

### 02 关于董事与董事会

公司董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 3 人、非执行董事 7 人、独立董事 5 人。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》等相关法律法规的要求，所有董事的任职资格均已获得监管部门核准。

报告期内，董事会共召开会议 4 次，审议议案 45 项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：



会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信息披露日期
六届十七次	2019年3月18日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、关于审议《2018年度董事会工作报告》的议案；</li> <li>2、关于增补董事会审计与消费者权益保护委员会委员的议案；</li> <li>3、关于提前赎回“常熟转债”的议案；</li> <li>4、关于续聘2019年度会计师事务所的议案；</li> <li>5、关于审议2018年度董事、高管人员薪酬方案的议案；</li> <li>6、关于审议《2019年度常熟农商银行单位负责人履职待遇、业务支出预算方案》的议案；</li> <li>7、关于审议《部分关联方2019年度日常关联交易预计额度》的议案；</li> <li>8、关于新设广陵支行的议案；</li> <li>9、关于审议《2019年度资本充足率管理计划》的议案；</li> <li>10、关于制定《2019年度风险偏好陈述书》的议案；</li> <li>11、关于制定《2019年度监管指标分层预警方案》的议案；</li> <li>12、关于修订《稳健薪酬管理办法》的议案。</li> </ol>	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2019年3月19日
六届十八次	2019年4月25日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、关于审议《2018年年度报告及摘要》的议案；</li> <li>2、关于审议《2019年第一季度报告》的议案；</li> <li>3、关于审议《2018年度财务决算和2019年度财务预算报告》的议案；</li> <li>4、关于审议《2018年度利润分配预案》的议案；</li> <li>5、关于审议《2018年度关联交易专项报告》的议案；</li> <li>6、关于追加2019年度日常关联交易预计额度的议案；</li> <li>7、关于审议2019年度不良资产核销计划的议案；</li> <li>8、关于提名独立董事的议案；</li> <li>9、关于制定《2019年度董事长、高管人员履职考核办法》的议案；</li> <li>10、关于调整《第六届董事会对行长授权书》的议案；</li> <li>11、关于审议《2018年度内部控制评价报告》的议案；</li> <li>12、关于审议《2018年度社会责任报告》的议案；</li> <li>13、关于审议《2018年度公司募集资金存放与使用情况的专项报告》的议案；</li> <li>14、关于制定《数据治理管理办法》的议案；</li> <li>15、关于制定《洗钱和恐怖融资风险管理办法（试行）》的议案；</li> <li>16、关于修订《资本管理办法》的议案；</li> <li>17、关于制定《内部资本充足评估程序管理办法》的议案；</li> <li>18、关于修订公司《章程》的议案；</li> <li>19、关于修订《董事会议事规则》的议案；</li> <li>20、关于召开2018年年度股东大会的议案。</li> </ol>	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2019年4月26日
六届十九次	2019年8月27日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、关于增补董事会下设专委会委员的议案；</li> <li>2、关于任命提名及薪酬委员会主任委员的议案；</li> <li>3、关于审议《2019年半年度报告及摘要》的议案；</li> <li>4、关于调整公司板块部门设置的议案；</li> <li>5、关于投保团体终身重疾保险的议案；</li> <li>6、关于不良资产处置方案的议案；</li> <li>7、关于新设锡山、惠山支行的议案。</li> </ol>	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2019年8月28日
六届二十次	2019年10月25日	<ol style="list-style-type: none"> <li>1、关于审议《2019年第三季度报告》的议案；</li> <li>2、关于聘任本行高级管理人员的议案；</li> <li>3、关于审议《金融科技发展规划（2019-2022年）》的议案；</li> <li>4、关于审议《金融科技外包战略（2019-2022年）》的议案；</li> <li>5、关于审议《流动性风险管理政策》的议案；</li> <li>6、关于审议2020年度不良资产核销计划的议案。</li> </ol>	《中国证券报》、《证券时报》、上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）	2019年10月26日

### 03 报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会严格履行公司《章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的履行情况，各项决议执行情况良好。

### 04 报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了 17 次会议，其中战略与三农金融服务委员会召开会议 4 次，风险管理与关联交易控制委员会召开会议 5 次，审计与消费者权益保护委员会召开会议 4 次，提名及薪酬委员会召开会议 4 次。

#### 1、战略与三农金融服务委员会审议的议题有：

- (1) 关于提前赎回“常熟转债”的议案；
- (2) 关于新设广陵支行的议案；
- (3) 关于审议战略与三农金融服务委员会年度工作计划的议案；
- (4) 审议《2018 年度三农金融业务计划执行情况报告》；
- (5) 审议《2018 年度战略风险评估报告》；
- (6) 关于审议《2018 年度公司募集资金存放与使用情况的专项报告》的议案；
- (7) 关于修订《资本管理办法》的议案；
- (8) 关于修订《章程》的议案；
- (9) 关于调整公司板块部门设置的议案；
- (10) 关于新设锡山、惠山支行的议案；
- (11) 审议《2019 上半年度三农金融服务计划执行情况报告》；
- (12) 关于审议《金融科技发展规划（2019-2022 年）》的议案；
- (13) 关于审议《信息科技外包战略（2019-2022 年）》的议案。

#### 2、风险管理与关联交易控制委员会审议的议题有：

- (1) 关于审议《部分关联方 2019 年度日常关联交易预计额度》的议案；
- (2) 关于审议《2018 年度资本充足率管理报告》的议案；
- (3) 关于审议《2019 年度资本充足率管理计划》的议案；
- (4) 关于审议《2018 年度内部资本充足评估报告》的议案；
- (5) 关于认定本行关联方名单的议案；
- (6) 关于制定《2019 年度风险偏好陈述书》的议案；
- (7) 关于制定《2019 年度监管指标分层预警方案》的议案；
- (8) 关于审议风险管理与关联交易控制委员会年度工作计划的议案；
- (9) 审议《2018 年度全面风险管理报告》；
- (10) 审议《2018 年度资产风险分类及风险管理报告》；
- (11) 审议《2018 年度合规报告》；
- (12) 关于审议《2018 年度关联交易专项报告》的议案；
- (13) 关于追加 2019 年度日常关联交易预计额度的议案；
- (14) 关于追加认定本行关联方的议案；
- (15) 关于审议 2019 年度不良资产核销计划的议案；
- (16) 关于调整《第六届董事会对行长授权书》的议案；
- (17) 关于制定《洗钱和恐怖融资风险管理办法（试行）》的议案；
- (18) 关于制定《内部资本充足评估程序管理办法》的议案；
- (19) 审议关于亭湖支行客户刘华不良贷款处置方案的议案；
- (20) 关于不良资产处置方案的议案；

- (21) 审议《2019 上半年度全面风险管理报告》；
- (22) 审议《2019 上半年度关联交易专项报告》；
- (23) 审议《2019 上半年度资产风险分类及风险管理报告》；
- (24) 审议《2019 上半年度操作风险评估报告》；
- (25) 审议《2019 上半年度流动性风险评估报告》；
- (26) 审议《2019 上半年度声誉风险评估报告》；
- (27) 审议《2019 上半年度合规报告》；
- (28) 审议《2019 上半年度不良资产核销报告》；
- (29) 关于追加 2019 年度不良资产核销计划的议案；
- (30) 关于审议 2020 年度不良资产核销计划的议案；
- (31) 关于修订《流动性风险管理政策》的议案；
- (32) 审议《2019 年三季度资产风险分类及风险管理报告》；
- (33) 审议《2019 年三季度不良资产核销报告》。

### 3、审计与消费者权益保护委员会审议的议题有：

- (1) 关于续聘 2019 年度会计师事务所的议案；
- (2) 关于审议审计与消费者权益保护委员会年度工作计划的议案；
- (3) 审议《2018 年度审计工作报告》；
- (4) 审议《2019 年度审计计划》；
- (5) 审议《2018 年度消费者权益保护工作报告》；
- (6) 审议《2018 年度统计数据质量管理报告》；
- (7) 关于审议《2018 年年度报告及摘要》的议案；
- (8) 关于审议《2019 年第一季度报告》的议案；
- (9) 关于审议《2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算报告》的议案；
- (10) 关于审议《2018 年度利润分配预案》的议案；
- (11) 关于审议《2018 年度内部控制评价报告》的议案；
- (12) 关于审议《2018 年度社会责任报告》的议案；
- (13) 关于制定《数据治理管理办法》的议案；
- (14) 关于审议《2019 半年度报告及摘要》的议案；
- (15) 关于投保团体终身重疾保险的议案；
- (16) 审议《2019 上半年度财务分析报告》；
- (17) 审议《2019 上半年度审计工作报告》；
- (18) 审议《2019 上半年度内部控制评价报告》；
- (19) 审议《2019 上半年度消费者权益保护工作报告》；
- (20) 关于审议《2019 年第三季度报告》的议案；
- (21) 审议《2019 年三季度财务分析报告》；
- (22) 审议《2019 年三季度审计工作报告》。

### 4、提名及薪酬委员会审议的议题有：

- (1) 关于审议 2018 年度董事、高管人员薪酬方案的议案；
- (2) 关于审议《2019 年度常熟农商银行单位负责人履职待遇、业务支出预算方案》的议案；
- (3) 关于修订《稳健薪酬管理办法》的议案；
- (4) 关于审议提名及薪酬委员会年度工作计划的议案；
- (5) 关于提名独立董事的议案；
- (6) 关于制定《2019 年度董事长、高管人员履职考核办法》的议案；
- (7) 关于推选提名及薪酬委员会主任委员的议案；
- (8) 关于提名本行高级管理人员的审核意见。

## 05 关于监事与监事会

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工监事 2 名。

根据公司《章程》和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2019 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 21 项议案。

2019 年，监事会成员出席了公司 2018 年年度股东大会、2019 年第一次临时股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2019 年，提名与履职考评委员会召开会议 3 次，审议通过了关于《2019 年度提名与履职考评委员会工作计划》、《2018 年度监事会对董事会及董事履职情况的评价报告》、《2018 监事会对高级管理层及其成员履职情况的评价报告》、《2018 年度监事会对监事履职情况的评价报告》、《2019 年度监事长履职考核办法》等 8 项议案。监督委员会召开会议 4 次，审议通过了关于《2018 年年度报告及摘要审核意见》、《2018 年度财务决算和 2019 年度财务预算报告》、《2018 年度利润分配预案审核意见》、《2018 年度内部控制评价报告》、《2018 年度社会责任报告》、《公司募集资金存放与实际使用情况的专项报告》等 12 项议案。

## 06 关于信息披露

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作。力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2019 年共披露定期报告 4 份，临时公告 51 份，其他制度性文件 29 份，2018-2019 年度上海证券交易所信息披露工作评价 A 级。

## 07 关于投资者关系管理

公司通过举办投资者现场交流会、接待投资者来访、参加券商策略会等多种形式加强与投资者、行业分析师的沟通交流，让投资者多渠道了解公司的战略定位、发展方针和经营成效。2019 年共接待现场调研 41 批次、机构投资者 220 家次、295 人次，参加券商策略会 22 次，一对多交流 72 场次、679 人次，连续第三年在上海召开年度投资者现场交流会，增强了公司运作的透明度，切实保护广大投资者特别是中小投资者的合法权益。

## 08 内幕信息知情人情况

公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》，对有可能影响股票及其衍生品价格的重大事项，做好内幕信息知情人登记、管理工作，未发现违反制度执行的情况。

## 二、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 1 月 3 日	www.sse.com.cn	2019 年 1 月 4 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 17 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 18 日

### 三、董事履行职责情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数
宋建明	否	4	4	0	0	否	2
庄广强	否	4	4	0	0	否	2
徐惠春	否	4	4	0	0	否	2
赵海慧	否	4	2	2	0	是	0
王春华	否	4	4	0	0	否	1
朱勤保	否	4	4	0	0	否	0
季俊华	否	4	3	1	0	否	0
戴叙明	否	4	3	1	0	否	0
孟施何	否	4	3	1	0	否	2
杨玉光	否	4	2	2	0	否	0
曹中	是	2	2	0	0	否	0
蒋建圣	是	4	2	2	0	是	0
张荷莲	是	4	4	0	0	否	0
袁秀国	是	4	4	0	0	否	0
吴敏艳	是	4	4	0	0	否	1
黄和新	是	2	1	1	0	否	0

赵海慧董事和蒋建圣独董因公务原因，存在连续两次未亲自参加董事会的情况。

年内召开董事会会议次数	4
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	0
现场结合通讯方式召开会议次数	0

### 四、报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了银行短期利益与长期利益相一致。

### 五、是否披露内部控制自我评价报告

公司董事会审议通过了《常熟银行 2019 年度内部控制评价报告》，具体报告内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

### 六、内部控制审计报告的相关情况说明

公司聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本公司截至 2019 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。具体详见公司披露的《2019 年度内部控制审计报告》。

# 财务报告

070	审计报告
074	财务报表
094	财务报表附注
197	备查文件目录



# 审计报告

信会师报字 [2020] 第 ZH10042 号

## 江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

### 01 审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称常熟银行）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2019 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了常熟银行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

### 02 形成审计意见的基础

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

### 03 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。





关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
<b>(一) 发放贷款和垫款的预期信用损失评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如财务报表附注五、(七)发放贷款和垫款所示,截至2019年12月31日,常熟银行发放贷款和垫款总额为人民币109,944,416千元,贷款损失准备金额为人民币5,086,259千元,发放贷款和垫款净额占常熟银行总资产账面价值的占比为56.92%。</p> <p>常熟银行自2019年1月1日起适用《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量(修订)》,该准则采用预期信用损失模型计提减值准备。常熟银行基于金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加及是否已发生信用减值,将金融工具划分为三个风险阶段,按照相当于该金融工具未来12个月内或整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。</p> <p>除已发生信用减值的大额公司类贷款,采用现金流贴现法评估其预期信用损失之外,常熟银行均采用组合计提评估预期信用损失。预期信用损失的测试采用风险参数模型法,关键参数包括违约概率、违约损失率及违约风险敞口,参数评估考虑的因素包括历史逾期数据、历史损失率、内部信用评级及其他调整因素。</p> <p>由于发放贷款和垫款净额占常熟银行总资产账面价值的占比大,且发放贷款和垫款损失准备的评估涉及重大会计估计及判断,所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了常熟银行与预期信用损失模型相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们复核了预期信用损失模型计量方法论,对组合划分、模型选择、关键参数估计(包含违约概率、违约损失率、违约风险敞口等)等重大判断和假设的合理性进行评估。我们抽样检查了模型计量所使用的关键数据,包括历史数据和计量日数据,以评估其准确性和完整性。</p> <p>对于前瞻性计量,我们复核了管理层经济指标选取、场景及权重的模型分析结果,对模型中使用的参数和假设的合理性进行了评估。</p> <p>我们选取了贷款样本执行测试,基于银行已获得的借款人财务和非财务信息以及其他相关的外部证据,抽样评估了银行对贷款信用风险显著增加和已发生信用减值贷款识别的恰当性。</p> <p>对于阶段三的对公贷款,我们选取样本,检查了银行根据借款人和担保人的财务信息、抵质押物评估价值等信息得出的预计未来现金流量的合理性。</p> <p>我们复核和评价了与减值相关的财务报表信息披露是否符合披露要求。</p>
<b>(二) 结构化主体合并评估</b>	
<p><b>事项描述</b></p> <p>如附注七、(三)在结构化主体中的权益中所示,常熟银行管理或投资若干结构化主体。截至2019年12月31日,常熟银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币34,914,563千元,投资的未合并的结构化主体金额为人民币11,178,182千元。</p> <p>由于常熟银行管理并投资的结构化主体数量较多,且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断,包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力,所以我们将其认定为一项关键审计事项。</p>	<p><b>审计应对</b></p> <p>我们了解、评估和测试了常熟银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。</p> <p>我们检查了常熟银行管理或投资的结构化主体相关支持文件,并执行了以下程序:</p> <p>(1)对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析,评估常熟银行对结构化主体是否拥有权力;</p> <p>(2)对常熟银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验;</p> <p>(3)对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验,重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。</p> <p>基于以上执行的程序,我们对常熟银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。</p>

## 04 其他信息

常熟银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括常熟银行 2019 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

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

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

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

## 05 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，管理层负责评估常熟银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督常熟银行的财务报告过程。

## 06 注册会计师对财务报表审计的责任

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

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

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

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

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

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

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

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

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

**立信会计师事务所**  
**(特殊普通合伙)**

**中国·上海**

**中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）**

**中国注册会计师：曹佳**

**2020年4月22日**

# 财务报表

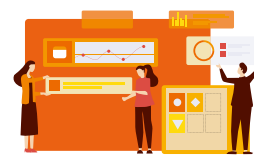
2019 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	17,541,591	16,760,021
存放同业款项	1,200,583	1,762,244
拆出资金	1,651,302	562,980
衍生金融资产	11,021	326
买入返售金融资产	1,075,703	122,562
应收利息	不适用	1,438,958
发放贷款和垫款	105,216,129	88,726,653
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	7,256,085	不适用
债权投资	27,841,550	不适用
其他债权投资	18,643,323	不适用
其他权益工具投资	938,483	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
长期股权投资	306,788	266,373
固定资产	1,176,544	1,008,060
在建工程	114,724	246,634
无形资产	184,880	172,504
递延所得税资产	1,160,680	971,937
其他资产	520,082	337,509
资产总计	184,839,468	166,704,473



<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,389,833	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	1,462,650	1,244,419
拆入资金	1,499,134	78,534
衍生金融负债	21,596	5,835
卖出回购金融资产款	10,230,261	7,526,127
吸收存款	138,078,927	113,100,856
应付职工薪酬	370,065	390,956
应交税费	372,037	427,252
应付利息	不适用	2,779,124
预计负债	69,179	-
应付债券	11,432,973	24,068,747
递延所得税负债	288,328	209,739
其他负债	725,237	676,384
负债合计	166,940,220	153,168,543
<b>股东权益：</b>		
股本	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,244,698	886,416
其他综合收益	606,226	262,688
盈余公积	4,116,102	3,622,838
一般风险准备	3,638,106	3,144,842
未分配利润	2,579,477	2,056,012
归属于母公司股东权益合计	16,925,465	12,836,161
少数股东权益	973,783	699,769
股东权益合计	17,899,248	13,535,930
负债和股东权益总计	184,839,468	166,704,473

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2019 年 12 月 31 日  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
<b>资产</b>		
现金及存放中央银行款项	14,949,279	15,561,848
存放同业款项	3,369,470	4,972,755
拆出资金	1,651,302	562,980
衍生金融资产	11,021	326
买入返售金融资产	1,075,703	122,562
应收利息	不适用	1,422,628
发放贷款和垫款	88,478,027	75,152,446
<b>金融投资</b>		
交易性金融资产	7,256,085	不适用
债权投资	27,841,550	不适用
其他债权投资	18,643,323	不适用
其他权益工具投资	938,483	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
长期股权投资	1,253,630	991,979
固定资产	951,669	773,783
在建工程	69,847	239,044
无形资产	174,459	159,065
递延所得税资产	1,073,590	887,642
其他资产	363,157	204,031
资产总计	168,100,595	155,378,801

<b>负债</b>		
向中央银行借款	2,041,638	2,250,000
同业及其他金融机构存放款项	2,036,799	1,849,520
拆入资金	1,499,134	78,534
衍生金融负债	21,596	5,835
卖出回购金融资产款	10,230,261	7,526,127
吸收存款	122,592,114	102,783,003
应付职工薪酬	247,713	299,725
应交税费	342,773	377,349
应付利息	不适用	2,628,226
预计负债	69,179	-
应付债券	11,432,973	24,068,747
递延所得税负债	288,328	209,739
其他负债	704,007	662,655
<b>负债合计</b>	<b>151,506,515</b>	<b>142,739,460</b>
<b>股东权益</b>		
股本	2,740,856	2,262,750
其他权益工具	-	600,615
资本公积	3,248,839	884,081
其他综合收益	606,226	262,688
盈余公积	4,116,102	3,622,838
一般风险准备	3,638,106	3,144,842
未分配利润	2,243,951	1,861,527
<b>股东权益合计</b>	<b>16,594,080</b>	<b>12,639,341</b>
<b>负债和股东权益总计</b>	<b>168,100,595</b>	<b>155,378,801</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2019 年 1-12 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019 年度	2018 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>6,445,045</b>	<b>5,823,617</b>
利息净收入	5,690,334	5,099,337
利息收入	9,359,200	8,624,767
利息支出	3,668,866	3,525,430
手续费及佣金净收入	323,805	367,051
手续费及佣金收入	448,008	440,814
手续费及佣金支出	124,203	73,763
投资收益（损失以“-”号填列）	335,678	230,810
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	44,000	41,400
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,473	不适用
其他收益	49,550	86,997
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7,483	3,955
汇兑收益（损失以“-”号填列）	22,261	23,725
其他业务收入	9,960	10,576
资产处置收益（损失以“-”号填列）	5,974	1,166
<b>二、营业总支出</b>	<b>4,167,841</b>	<b>3,843,784</b>
税金及附加	40,275	37,789
业务及管理费	2,464,733	2,125,459
信用减值损失	1,660,410	不适用
其他资产减值损失	2,423	不适用
资产减值损失	不适用	1,678,636
其他业务成本	-	1,900
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>2,277,204</b>	<b>1,979,833</b>
加：营业外收入	7,067	10,122



减：营业外支出	10,925	12,926
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>2,273,346</b>	<b>1,977,029</b>
减：所得税费用	373,704	392,280
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,899,642</b>	<b>1,584,749</b>
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,899,642	1,584,749
2. 终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
（二）按所有权归属分类		
1. 少数股东损益（净亏损以“-”号填列）	114,387	98,785
2. 归属于母公司股东的净利润（净亏损以“-”号填列）	1,785,255	1,485,964
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>115,167</b>	<b>449,231</b>
归属母公司股东的其他综合收益的税后净额	115,167	449,231
（一）不能重分类进损益的其他综合收益		
其他权益工具投资公允价值变动	130,916	不适用
（二）将重分类进损益的其他综合收益		
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-35,902	不适用
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	18,338	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	449,231
4. 权益法下可转损益的其他综合收益	1,815	-
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>2,014,809</b>	<b>2,033,980</b>
归属于母公司股东的综合收益总额	1,900,422	1,935,195
归属于少数股东的综合收益总额	114,387	98,785
<b>八、每股收益：</b>		
（一）基本每股收益（元/股）	0.69	0.67
（二）稀释每股收益（元/股）	0.66	0.58

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2019 年 1-12 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019 年度	2018 年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>5,384,257</b>	<b>4,856,842</b>
利息净收入	4,649,254	4,199,984
利息收入	7,989,393	7,548,113
利息支出	3,340,139	3,348,129
手续费及佣金净收入	328,571	368,335
手续费及佣金收入	443,649	437,023
手续费及佣金支出	115,078	68,688
投资收益（损失以“-”号填列）	351,513	242,691
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	44,000	41,400
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）	2,473	不适用
其他收益	9,082	6,410
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	7,483	3,955
汇兑收益（损失以“-”号填列）	22,261	23,725
其他业务收入	9,955	10,576
资产处置收益（损失以“-”号填列）	6,138	1,166
<b>二、营业总支出</b>	<b>3,452,283</b>	<b>3,171,360</b>
税金及附加	34,008	32,377
业务及管理费	1,890,839	1,667,077
信用减值损失	1,527,436	不适用

其他资产减值损失	-	不适用
资产减值损失	不适用	1,470,006
其他业务成本	-	1,900
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,931,974</b>	<b>1,685,482</b>
加：营业外收入	5,721	9,084
减：营业外支出	9,183	11,390
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>1,928,512</b>	<b>1,683,176</b>
减：所得税费用	284,298	316,765
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,644,214</b>	<b>1,366,411</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,644,214	1,366,411
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>115,167</b>	<b>449,231</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	130,916	-
其他权益工具投资公允价值变动	130,916	不适用
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-15,749	449,231
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-35,902	不适用
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	18,338	不适用
3. 可供出售金融资产公允价值变动	不适用	449,231
4. 权益法下可转损益的其他综合收益	1,815	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>1,759,381</b>	<b>1,815,642</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2019 年 1-12 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019 年度	2018 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	21,847,585	14,903,323
向中央银行借款净增加额	-272,570	-249,430
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	242,869
收取利息、手续费及佣金的现金	10,923,839	9,722,640
拆入资金净增加额	1,419,039	-
回购业务资金净增加额	2,702,699	-
收到其他与经营活动有关的现金	162,713	271,676
经营活动现金流入小计	36,783,305	24,891,078
客户贷款及垫款净增加额	17,539,789	15,352,836
存放中央银行和同业款项净增加额	175,456	2,049,574
为交易目的而持有的金融资产净增加额	897,931	-
拆出资金净增加额	290,419	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,362,292	3,121,337
支付给职工及为职工支付的现金	1,452,674	1,193,271
支付的各项税费	924,177	743,047
支付其他与经营活动有关的现金	1,074,375	985,668
经营活动现金流出小计	25,717,113	23,445,733
经营活动产生的现金流量净额	11,066,192	1,445,345
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		

收回投资收到的现金	36,252,606	63,830,996
取得投资收益收到的现金	309,385	194,810
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	7,870	-
收到其他与投资活动有关的现金	126	22,323
投资活动现金流入小计	36,569,987	64,048,129
投资支付的现金	34,232,342	69,516,378
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	246,237	90,296
投资活动现金流出小计	34,478,579	69,606,674
投资活动产生的现金流量净额	2,091,408	-5,558,545
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	167,900	3,600
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	167,900	3,600
发行债券收到的现金	30,412,229	58,747,822
筹资活动现金流入小计	30,580,129	58,751,422
偿还债务支付的现金	41,275,556	55,080,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	610,002	506,297
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	14,749	12,687
筹资活动现金流出小计	41,885,558	55,586,297
筹资活动产生的现金流量净额	-11,305,429	3,165,125
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>18,079</b>	<b>25,754</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,870,250</b>	<b>-922,321</b>
加：期初现金及现金等价物余额	5,572,294	6,494,615
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>7,442,544</b>	<b>5,572,294</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2019 年 1-12 月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019 年度	2018 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	16,952,412	12,211,668
向中央银行借款净增加额	-210,000	-450,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	-	242,869
收取利息、手续费及佣金的现金	9,557,019	8,595,496
拆入资金净增加额	1,419,039	-
回购业务资金净增加额	2,702,699	-
收到其他与经营活动有关的现金	115,874	193,735
经营活动现金流入小计	30,537,043	20,793,768
客户贷款及垫款净增加额	14,283,785	11,892,972
存放中央银行和同业款项净增加额	-860,387	3,190,067
为交易目的而持有的金融资产净增加额	897,931	-
拆出资金净增加额	290,419	-
支付利息、手续费及佣金的现金	3,178,476	2,993,474
支付给职工及为职工支付的现金	1,153,984	953,245
支付的各项税费	775,298	614,802
支付其他与经营活动有关的现金	858,591	783,163
经营活动现金流出小计	20,578,097	20,427,723
经营活动产生的现金流量净额	9,958,946	366,045

<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	36,252,606	63,830,996
取得投资收益收到的现金	325,220	206,691
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,488	-
收到其他与投资活动有关的现金	-	21,662
投资活动现金流入小计	36,584,314	64,059,349
投资支付的现金	34,453,578	69,516,378
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	172,917	61,872
投资活动现金流出小计	34,626,495	69,578,250
投资活动产生的现金流量净额	1,957,819	-5,518,901
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	30,412,229	58,747,822
筹资活动现金流入小计	30,412,229	58,747,822
偿还债务支付的现金	41,275,556	55,080,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	595,253	493,610
筹资活动现金流出小计	41,870,809	55,573,610
筹资活动产生的现金流量净额	-11,458,580	3,174,212
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>18,079</b>	<b>25,754</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>476,264</b>	<b>-1,952,890</b>
加：期初现金及现金等价物余额	5,089,055	7,041,945
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>5,565,319</b>	<b>5,089,055</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

### 合并股东权益变动表

项目	2019 年度								少数股东权益	股东权益合计
	归属于母公司股东权益									
	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			
一、上年年末余额	2,262,750	600,615	886,416	262,688	3,622,838	3,144,842	2,056,012	699,769	13,535,930	
加：会计政策变更	-	-	-	228,371	-	-	218,092	-	446,463	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年初余额	2,262,750	600,615	886,416	491,059	3,622,838	3,144,842	2,274,104	699,769	13,982,393	
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	478,106	-600,615	2,358,282	115,167	493,264	493,264	305,373	274,014	3,916,855	
(一) 综合收益总额	-	-	-	115,167	-	-	1,785,255	114,387	2,014,809	
(二) 股东投入和减少资本	478,106	-600,615	2,358,282	-	-	-	-	174,376	2,410,149	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	167,900	167,900	
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	2,242,249	

单位：千元 币种：人民币



单位：千元 币种：人民币

## 2019 年度

项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-6,476	-	-	-	-	6,476	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	493,264	493,264	-1,479,882	-14,749	-508,103
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	493,264	-	-493,264	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	493,264	-493,264	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-14,749	-508,103
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,740,856</b>	<b>-</b>	<b>3,244,698</b>	<b>606,226</b>	<b>4,116,102</b>	<b>3,638,106</b>	<b>2,579,477</b>	<b>973,783</b>	<b>17,899,248</b>

项目	2018 年度									
	归属于母公司股东权益							未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>一、上年年末余额</b>	2,222,728	-	694,050	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>二、本年期初余额</b>	2,222,728	-	694,050	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687	
<b>三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)</b>	40,022	600,615	192,366	449,231	409,923	409,923	266,026	59,137	2,427,243	
(一) 综合收益总额	-	-	-	449,231	-	-	1,485,964	98,785	2,033,980	
(二) 股东投入和减少资本	40,022	-50,003	192,366	-	-	-	-	-26,962	155,423	
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	3,600	3,600	
2. 其他权益工具持有者投入资本	40,022	-50,003	194,991	-	-	-	-	-	185,010	
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-2,625	-	-	-	-	-30,562	-33,187	
(三) 利润分配	-	-	-	-	409,923	409,923	-1,219,938	-12,686	-412,778	

		2018 年度								
项目	归属于母公司股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	409,923	-	-409,923	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	409,923	-409,923	-	-	
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-400,092	-12,686	-412,778	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
(五) 其他	-	650,618	-	-	-	-	-	-	650,618	
<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,262,750</b>	<b>600,615</b>	<b>886,416</b>	<b>262,688</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>2,056,012</b>	<b>699,769</b>	<b>13,535,930</b>	

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

## 母公司股东权益变动表

项目	2019 年度							
	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
<b>一、上年年末余额</b>	2,262,750	600,615	884,081	262,688	3,622,838	3,144,842	1,861,527	12,639,341
加：会计政策变更	-	-	-	228,371	-	-	218,092	446,463
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年期初余额</b>	2,262,750	600,615	884,081	491,059	3,622,838	3,144,842	2,079,619	13,085,804
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	478,106	-600,615	2,364,758	115,167	493,264	493,264	164,332	3,508,276
（一）综合收益总额	-	-	-	115,167	-	-	1,644,214	1,759,381
（二）股东投入和减少资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	2,242,249
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	2,242,249
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年度							
	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
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	493,264	493,264	-1,479,882	-493,354
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	493,264	-	-493,264	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	493,264	-493,264	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-493,354
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,740,856</b>	<b>-</b>	<b>3,248,839</b>	<b>606,226</b>	<b>4,116,102</b>	<b>3,638,106</b>	<b>2,243,951</b>	<b>16,594,080</b>

单位：千元 币种：人民币

2018 年度

项目	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
<b>一、上年年末余额</b>	<b>2,222,728</b>	-	<b>689,090</b>	<b>-186,543</b>	<b>3,212,915</b>	<b>2,734,919</b>	<b>1,715,054</b>	<b>10,388,163</b>
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年年初余额</b>	<b>2,222,728</b>	-	<b>689,090</b>	<b>-186,543</b>	<b>3,212,915</b>	<b>2,734,919</b>	<b>1,715,054</b>	<b>10,388,163</b>
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	<b>40,022</b>	<b>600,615</b>	<b>194,991</b>	<b>449,231</b>	<b>409,923</b>	<b>409,923</b>	<b>146,473</b>	<b>2,251,178</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	449,231	-	-	1,366,411	1,815,642
（二）股东投入和减少资本	40,022	-50,003	194,991	-	-	-	-	185,010
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	40,022	-50,003	194,991	-	-	-	-	185,010
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	409,923	409,923	-1,219,938	-400,092
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	409,923	-	-409,923	-

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年度							
	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
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	409,923	-409,923	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-400,092	-400,092
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增股本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 其他	-	650,618	-	-	-	-	-	650,618
<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,262,750</b>	<b>600,615</b>	<b>884,081</b>	<b>262,688</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>1,861,527</b>	<b>12,639,341</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

# 财务报表附注

## 一、公司基本情况

### 01 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》[银复（2001）197号]文批准，于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立，本行成立时名称为常熟市农村商业银行股份有限公司。2004年8月18日，根据中国银行业监督管理委员会江苏监管局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》[苏银监复（2004）213号]文，本行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人：宋建明；注册地址及总部地址：江苏省常熟市新世纪大道58号；统一社会信用代码：91320000251448088B；金融许可证号：B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可（2016）1660号），本行于2016年9月30日在上海证券交易所上市，股票代码为601128。

截至2019年12月31日，本行共设有7家分行，63家支行，1家直属营业部。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行全体董事于2020年4月22日批准报出。

### 02 合并财务报表范围

截至2019年12月31日止，本行合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
兴福村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 七、合并范围的变更和八、在其他主体中的权益”。

## 二、财务报表的编制基础

### 01 编制基础

本行以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和各项具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），以及中国证券监





督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》的披露规定编制财务报表。

## 02 持续经营

本行自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

# 三、重要会计政策及会计估计

## 01 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合财政部颁布的企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2019 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

## 02 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

## 03 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

## 04 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

## 05 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 06 合并财务报表的编制方法

### 1、合并范围

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，合并范围包括本行及全部子公司（包括本行所控制的单独主体）。

### 2、合并程序

本行以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本行编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本企业集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本行一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本行不一致的，在编制合并财务报表时，按本行的会计政策、会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司股东权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中股东权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初股东权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

#### （1）增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本行按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他股东权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他股东权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

#### （2）处置子公司或业务

##### ①一般处理方法

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本行按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他股东权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因其他投资方对子公司增资而导致本行持股比例下降从而丧失控制权的，按照上述原则进行会计处理。

## ② 分步处置子公司

通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i. 这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii. 这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii. 一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv. 一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本行将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

## （3）购买子公司少数股权

本行因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## （4）不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期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自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

## 07 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本行是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

本行对合营企业投资的会计政策详见“第四节 财务报告 财务报表附注 三、重要会计政策及会计估计 12. 长期股权投资”。

## 08 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本行库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

## 09 外币业务和外币报表折算

### （1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

### （2）外币财务报表的折算

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

## 10 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

### 1、金融工具的分类

#### 自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

根据本行管理金融资产的商业模式和金融资产的合同现金流量特征，金融资产于初始确认时分类为：以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）和以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

业务模式是以收取合同现金流量为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以摊余成本计量的金融资产；业务模式既以收取合同现金流量又以出售该金融资产为目标且合同现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）；除此之外的其他金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和以摊余成本计量的金融负债。

#### 2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

### 2、金融工具的确认依据和计量方法

#### 自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

##### 确认依据

本行于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

对于以常规方式购买或出售金融资产的，在交易日确认将收到的资产和为此将承担的负债，或者在交易日终止确认已出售的资产，同时确认处置利得或损失以及应向买方收取的应收款项。交易日，是指本行承诺买入或卖出金融资产的日期。

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理。

本行对现存金融负债部分的合同条款作出实质性修改的，终止确认现存金融负债的相关部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认的金融负债与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额计入当期损益。

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

本行既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

## 计量方法

### （1）以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、债权投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额计入当期损益。

### （2）以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具）包括其他债权投资、发放贷款和垫款等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动除采用实际利率法计算的利息、减值损失或利得和汇兑损益之外，均计入其他综合收益。

终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

### **(3) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）**

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（权益工具）包括其他权益工具投资等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入其他综合收益。取得的股利计入当期损益。

### **(4) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括交易性金融资产、衍生金融资产等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融资产按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### **(5) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债**

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债包括交易性金融负债、衍生金融负债等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入当期损益。该金融负债按公允价值进行后续计量，公允价值变动计入当期损益。

终止确认时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### **(6) 以摊余成本计量的金融负债**

以摊余成本计量的金融负债包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等，按公允价值进行初始计量，相关交易费用计入初始确认金额。

持有期间采用实际利率法计算的利息计入当期损益。

终止确认时，将支付的对价与该金融负债账面价值之间的差额计入当期损益。

## **2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策**

### **① 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）**

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

### **② 持有至到期投资**

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

### **③ 贷款及应收款项**

本行将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本行的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

### **④ 可供出售金融资产**

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。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，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

### ⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

## 3、金融资产转移的确认依据和计量方法

本行发生金融资产转移时，如已将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。本行将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

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

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

- （1）终止确认部分的账面价值；
- （2）终止确认部分的对价，与原直接计入股东权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

## 4、金融负债终止确认条件

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，则终止确认该金融负债或其一部分；本行若与债权人签订协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

本行若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## 5、金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其

公允价值。在估值时，本行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，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

## 6、金融资产减值

### 自 2019 年 1 月 1 日起适用的会计政策

对于以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），以及部分贷款承诺和财务担保合同，本行结合前瞻性信息进行预期信用损失评估。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本行评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备、确认预期信用损失：

- (i) 阶段一：自初始确认后信用风险并未显著增加的金融工具。
- (ii) 阶段二：自初始确认后信用风险显著增加，但并未将其视为已发生信用减值的金融工具。
- (iii) 阶段三：已发生信用减值的金融工具。

阶段一金融工具按照相当于该金融工具 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备，阶段二和阶段三金融工具按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备。

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

在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益；但购买或源生的已发生信用减值的金融资产除外。对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，在当期资产负债表日仅将自初始确认后整个存续期内预期信用损失的累计变动确认为损失准备。

### 2019 年 1 月 1 日前适用的会计政策

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

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

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本行出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

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

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。



**(1) 可供出售金融资产的减值准备：**

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

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

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

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

**(2) 以摊余成本计量的金融资产：**

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

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

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

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

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

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

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

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

## 7、衍生金融工具

衍生金融工具是指其价值随着特定利率、金融工具价格、商品价格、汇率、价格或利率指数、信用等级或信用指数、或其他变量的变动而变动；不要求初始净投资，或与对市场情况变动具有类似反应的其他类型合同相比，要求很少的净投资；在未来某一日期结算的金融工具。

衍生金融工具以衍生交易合同签订当日的公允价值进行初始计量，并以其公允价值进行后续计量，企业会计准则另有规定的除外。衍生金融工具的公允价值变动包含在公允价值变动损益内，同时在资产负债表的“衍生金融资产”和“衍生金融负债”中反映。公允价值为正数的衍生金融工具确认为一项资产，公允价值为负数的确认为一项负债。公允价值从活跃市场上的公开市场报价中取得，或使用估值技术确定。

## 8、金融工具的抵销

当依法有权抵销债权债务且该法定权利当前是可执行的，同时交易双方准备按净额进行结算，或同时结清资产和负债时，金融资产和负债以抵销后的净额在资产负债表中列示。

## 9、财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同要求提供者作为合同持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款支付款项时，代为偿付合同持有人的损失。

财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累积摊销额后的余额两者孰高进行后续计量。

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

本行将财务担保合同和贷款承诺的减值准备列报在预计负债中。

## 10、金融资产合同修改

本行有时会重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流发生变化。出现这种情况时，本行会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本行在进行评估时考虑的因素包括：

- (1) 当合同修改发生在借款人出现财务困难时，该修改是否仅将合同现金流量减少为预期借款人能够清偿的金额；
- (2) 是否新增了任何实质性的条款，例如增加了分享利润/权益性回报的条款，导致合同的风险特征发生了实质性变化；
- (3) 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限；
- (4) 贷款利率出现重大变化；
- (5) 贷款币种发生改变；
- (6) 增加了担保或其他信用增级措施，大幅改变了贷款的信用风险水平。

如果修改后合同条款发生了实质性的变化，本行将终止确认原金融资产，并以公允价值确认一项新金融资产，且对新资产重新计算一个新的实际利率。在这种情况下，对修改后的金融资产应用减值要求时，包括确定信用风险是否出现显著增加时，本行将上述合同修改日期作为初始确认日期。对于上述新确认的金融资产，本行也要评估其在初始确认时是否已发生信用减值，特别是当合同修改发生在债务人不能履行初始商定的付款安排时。账面价值的改变作为终止确认产生的利得或损失计入损益。

如果修改后合同条款并未发生实质性的变化，则合同修改不会导致金融资产的终止确认。本行根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面总值，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面总值时，仍使用初始实际利率（或购入或源生的已发生信用减值的金融资产经信用调整的实际利率）对修改后的现金流量进行折现。

## 11、可转换债券

本行发行可转换债券时依据条款确定其是否同时包含负债和权益成份。发行的可转换债券既包含负债也包含权益成份的，在初始确认时将负债和权益成份进行分拆，并分别进行处理。在进行分拆时，先确定负债成份的公允价值并以此作为其初始确认金额，再按照可转换债券整体的发行价格扣除负债成份初始确认金额后的金额确定权益成份的初始确认金额。交易费用在负债成份和权益成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。负债成份作为负债列示，以摊余成本进行后续计量，直至被撤销、转换或赎回。权益成份作为权益列示，不进行后续计量。

## 11 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账，购入与返售价之差额在协议期间内按实际利率法确认利息收入。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账，售价与回购价之差额在协议期间内按实际利率法确认利息支出。

证券借入和借出交易一般附有抵押，以证券或现金作为抵押品。只有当与证券所有权相关的风险和收益同时转移时，与交易对手之间的证券转移才于资产负债表中反应。所支付的现金或收取的现金抵押品分别确认为资产或负债。借入的证券不在资产负债表内确认。如该类证券出售给第三方，偿还债券的责任确认为交易性金融负债，按公允价值计量，所形成的利得或损失计入当期损益。

## 12 长期股权投资

### 1、共同控制、重大影响的判断标准

共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。本行与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本行的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。本行能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本行联营企业。

### 2、初始投资成本的确定

#### ① 企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：本行以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方股东权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：本行按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

## ②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

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

在非货币性资产交换具有商业实质，且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量时，以公允价值为基础计量。如换入资产和换出资产的公允价值均能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的公允价值和应支付的相关税费作为换入的长期股权投资的初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠。非货币性资产交换不具有商业实质，或换入资产和换出资产的公允价值均不能可靠计量的，对于换入的长期股权投资，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，以所放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本确定其入账价值，并将所放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

## 3、后续计量及损益确认方法

### ①成本法核算的长期股权投资

本行对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，本行按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

### ②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，不调整长期股权投资的初始投资成本；初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的差额，计入当期损益。

本行按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认净资产的公允价值为基础，并按照本行的会计政策及会计期间，对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间，被投资单位编制合并财务报表的，以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他股东权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

本行与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于本行的部分，予以抵销，在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于资产减值损失的，全额确认。本行与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易，该资产构成业务的，按照“财务报告财务报表附注三、重要会计政策及会计估计 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“财务报告财务报表附注三、重要会计政策及会计估计 6. 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在本行确认应分担被投资单位发生的亏损时，按照以下顺序进行处理：首先，冲减长期股权投资的账面价值。其次，长期股权投资的账面价值不足以冲减的，以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失，冲减长期应收项目等的账面价值。最后，经过上述处理，按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的，按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。

### ③长期股权投资的处置

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。

采用权益法核算的长期股权投资，在处置该项投资时，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础，按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

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

因处置部分股权投资、因其他投资方对子公司增资而导致本行持股比例下降等原因丧失了对被投资单位控制权的，在编制个别财务报表时，剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他股东权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

## 13 固定资产

### 1、确认条件

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

- (1) 与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- (2) 该固定资产的成本能够可靠地计量。

### 2、折旧方法

类别	折旧年限（年）
房屋及建筑物	20年
电子设备	3-5年
运输设备	3-5年
其他设备	5年

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供服务经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

## 14 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本行固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

## 15 无形资产

### (1) 无形资产的计价方法

#### ① 本行取得无形资产时按成本进行初始计量；

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

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

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

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

#### ② 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

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

### (2) 无形资产的使用寿命估计情况

每期末，本行对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

## 16 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 17 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上（不含一年）的各项费用。

## 18 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账，公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时，如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值，其差额计入营业外收入；如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值，其差额计入营业外支出；保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用，从处置收入中抵减。

## 19 职工薪酬

### （1）短期薪酬的会计处理方法

本行在职工为本行提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

本行为职工缴纳的社会保险费和住房公积金，以及按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本行提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额。

职工福利费为非货币性福利的，如能够可靠计量的，按照公允价值计量。

### （2）离职后福利的会计处理方法

#### ① 设定提存计划

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

除基本养老保险外，本行还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本行按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费，相应支出计入当期损益或相关资产成本。

#### ② 设定受益计划

本行根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间，并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本行以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

### （3）辞退福利的会计处理方法

本行在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

## 20 预计负债

### （1）预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本行确认为预计负债：

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

## (2) 各类预计负债的计量方法

本行预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本行在确定最佳估计数时，综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本行清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

本行以预期信用损失为基础确认的贷款承诺和财务担保合同损失准备列示为预计负债。

## 21 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本行且金额能够可靠计量，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

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本行在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，自初始确认起，本行按照该金融资产的摊余成本和经信用调整的实际利率计算确认其利息收入。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本行按照该金融资产账面余额扣除预期信用损失准备之后的摊余成本和实际利率计算确认其利息收入。

### 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，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

### ③ 股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本行收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

## 22 政府补助

政府补助，是本行从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

### (1) 与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

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

与资产相关的政府补助，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当期损益（与本



行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

## （2）与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿本行以后期间的相关成本费用或损失的，确认为递延收益，并在确认相关成本费用或损失的期间，计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）；用于补偿本行已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本行日常活动无关的，计入营业外收入）。

## 23 递延所得税资产 / 递延所得税负债

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

对于应纳税暂时性差异，除特殊情况外，确认递延所得税负债。

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

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当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，且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、清偿负债时，递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 24 租赁

### （1）经营租赁的会计处理方法

①本行租入资产所支付的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，计入当期费用。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用。

资产出租方承担了应由本行承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

②本行出租资产所收取的租赁费，在不扣除免租期的整个租赁期内，按直线法进行分摊，确认为租赁收入。本行支付的与租赁交易相关的初始直接费用，计入当期费用；如金额较大的，则予以资本化，在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

本行承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金收入总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

### （2）融资租赁的会计处理方法

融资租入资产：本行在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。本行采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。本行发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

## 25 委托业务

本行通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本行，因此不包括在本行财务报表中。

委托贷款是指本行接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本行（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本行协助收回的贷款，风险由委托人承担。本行进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

## 26 分部报告

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

## 27 资产证券化业务

本行在经营活动中，通过将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券，将信贷资产证券化。本行作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本行根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

证券化业务的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按其于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化业务的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。

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

- （1）当本行已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行予以终止确认该金融资产；
- （2）当本行保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本行继续确认该金融资产；
- （3）如本行并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本行考虑对该金融资产是否存在控制。如果本行并未保留控制权，本行终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本行保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## 28 重要会计政策和会计估计的变更

### （1）重要会计政策变更

根据财政部《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会〔2018〕36 号），基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关报表项目中，不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。列示于“其他资产”或“其他负债”项目的“应收利息”或“应付利息”余额仅为相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息。

财政部于 2017 年先后颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》。按照财政部的实施要求，本行已于 2019 年 1 月 1 日起实施了上述新的企业会计准则。

## (2) 首次执行新金融工具准则调整首次执行当年年初财务报表相关项目情况

## 合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币			
项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	16,760,021	16,766,905	6,884
存放同业款项	1,762,244	1,744,528	-17,716
拆出资金	562,980	560,770	-2,210
衍生金融资产	326	326	-
买入返售金融资产	122,562	122,337	-225
应收利息	1,438,958	不适用	-1,438,958
发放贷款和垫款	88,726,653	89,236,064	509,411
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	不适用	6,442,533	6,442,533
债权投资	不适用	27,154,590	27,154,590
其他债权投资	不适用	21,542,470	21,542,470
其他权益工具投资	不适用	763,928	763,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	不适用	-
可供出售金融资产	27,438,902	不适用	-27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	不适用	-15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	不适用	-11,668,896
长期股权投资	266,373	266,373	-
固定资产	1,008,060	1,008,060	-
在建工程	246,634	246,634	-
无形资产	172,504	172,504	-

递延所得税资产	971,937	898,916	-73,021
其他资产	337,509	363,906	26,397
资产总计	166,704,473	167,290,844	586,371
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	2,660,570	2,662,715	2,145
同业及其他金融机构存放款项	1,244,419	1,246,190	1,771
拆入资金	78,534	78,436	-98
交易性金融负债	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	不适用	-
衍生金融负债	5,835	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	7,528,661	2,534
吸收存款	113,100,856	115,819,026	2,718,170
应付职工薪酬	390,956	390,956	-
应交税费	427,252	427,252	-
应付利息	2,779,124	不适用	-2,779,124
预计负债	-	64,107	64,107
应付债券	24,068,747	24,119,755	51,008
递延所得税负债	209,739	285,540	75,801
其他负债	676,384	679,978	3,594
负债合计	153,168,543	153,308,451	139,908
<b>股东权益</b>			
股本	2,262,750	2,262,750	-
其他权益工具	600,615	600,615	-
资本公积	886,416	886,416	-

其他综合收益	262,688	491,059	228,371
盈余公积	3,622,838	3,622,838	-
一般风险准备	3,144,842	3,144,842	-
未分配利润	2,056,012	2,274,104	218,092
归属于母公司股东权益合计	12,836,161	13,282,624	446,463
少数股东权益	699,769	699,769	-
股东权益合计	13,535,930	13,982,393	446,463
负债和股东权益总计	166,704,473	167,290,844	586,371

## 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币

项目	2018年12月31日	2019年1月1日	调整数
<b>资产：</b>			
现金及存放中央银行款项	15,561,848	15,568,287	6,439
存放同业款项	4,972,755	5,000,425	27,670
拆出资金	562,980	560,770	-2,210
衍生金融资产	326	326	-
买入返售金融资产	122,562	122,337	-225
应收利息	1,422,628	不适用	-1,422,628
发放贷款和垫款	75,152,446	75,605,212	452,766
<b>金融投资：</b>			
交易性金融资产	不适用	6,442,533	6,442,533
债权投资	不适用	27,154,590	27,154,590
其他债权投资	不适用	21,542,470	21,542,470
其他权益工具投资	不适用	763,928	763,928
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	不适用	-
可供出售金融资产	27,438,902	不适用	-27,438,902

持有至到期投资	15,219,914	不适用	-15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	不适用	-11,668,896
长期股权投资	991,979	991,979	-
固定资产	773,783	773,783	-
在建工程	239,044	239,044	-
无形资产	159,065	159,065	-
递延所得税资产	887,642	814,621	-73,021
其他资产	204,031	225,802	21,771
资产总计	155,378,801	155,965,172	586,371
<b>负债：</b>			
向中央银行借款	2,250,000	2,251,940	1,940
同业及其他金融机构 存放款项	1,849,520	1,850,865	1,345
拆入资金	78,534	78,436	-98
交易性金融负债	不适用	-	-
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	不适用	-
衍生金融负债	5,835	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	7,528,661	2,534
吸收存款	102,783,003	105,350,906	2,567,903
应付职工薪酬	299,725	299,725	-
应交税费	377,349	377,349	-
应付利息	2,628,226	不适用	-2,628,226
预计负债	-	64,107	64,107
应付债券	24,068,747	24,119,755	51,008
递延所得税负债	209,739	285,540	75,801
其他负债	662,655	666,249	3,594
负债合计	142,739,460	142,879,368	139,908

<b>股东权益</b>			
股本	2,262,750	2,262,750	-
其他权益工具	600,615	600,615	-
资本公积	884,081	884,081	-
其他综合收益	262,688	491,059	228,371
盈余公积	3,622,838	3,622,838	-
一般风险准备	3,144,842	3,144,842	-
未分配利润	1,861,527	2,079,619	218,092
股东权益合计	12,639,341	13,085,804	446,463
负债和股东权益总计	155,378,801	155,965,172	586,371

#### 各项目调整情况的说明:

在首次执行日,金融资产按照修订前后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量结果对比表

金融资产类别	修订前的金融工具确认计量准则		修订后的金融工具确认计量准则	
	计量类别	账面价值	计量类别	账面价值
现金及存放中央银行款项	摊余成本(贷款和应收款项)	16,760,021	摊余成本	16,760,021
存放同业	摊余成本(贷款和应收款项)	1,762,244	摊余成本	1,743,895
拆出资金	摊余成本(贷款和应收款项)	562,980	摊余成本	557,404
买入返售金融资产	摊余成本(贷款和应收款项)	122,562	摊余成本	122,337
客户贷款及垫款	摊余成本(贷款和应收款项)	88,726,653	摊余成本	82,920,080
			以公允价值计量且其变动计入其他综合收益	6,009,660
衍生金融资产	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)	326	以公允价值计量且其变动计入当期损益	326
金融投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益(交易性)	-	以公允价值计量且其变动计入当期损益	6,442,533
	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益(可供出售金融资产)	27,438,902	以公允价值计量且变动计入其他综合收益	21,859,372
	摊余成本(贷款和应收款项)	11,668,896	摊余成本	26,603,190
	摊余成本(持有至到期投资)	15,219,914		
其他资产	摊余成本(贷款和应收款项)	204,824	摊余成本	204,824

首次执行日，原金融资产账面价值调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新金融资产账面价值的调节表

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
<b>摊余成本</b>				
<b>现金及存放中央银行款项</b>				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	16,760,021			16,760,021
<b>存放同业</b>				
按原 CAS22 列示的余额	1,762,244			
重新计量：预期信用损失准备			-18,349	
按新 CAS22 列示的余额				1,743,895
<b>拆出资金</b>				
按原 CAS22 列示的余额	562,980			
重新计量：预期信用损失准备			-5,576	
按新 CAS22 列示的余额				557,404
<b>买入返售金融资产</b>				
按原 CAS22 列示的余额	122,562			
重新计量：预期信用损失准备			-225	
按新 CAS22 列示的余额				122,337
<b>客户贷款及垫款</b>				
按原 CAS22 列示的余额	88,726,653			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（新 CAS22）		-5,993,629		
重新计量：预期信用损失准备			187,056	
按新 CAS22 列示的余额				82,920,080
<b>金融投资 - 摊余成本</b>				
按原 CAS22 列示的余额	11,668,896			
重新计量：预期信用损失准备			38	
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		-57,779		
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		12,717,368		
重新计量：预期信用损失准备			34	
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		2,245,211		
重新计量：预期信用损失准备			-260	
重新计量：由公允价值计量变为摊余成本计量			29,682	
按新 CAS22 列示的余额				26,603,190
<b>金融投资 - 持有至到期投资</b>				



按原 CAS22 列示的余额	15,219,914			
减：转出至摊余成本 (新 CAS22)		-12,717,368		
减：转出至以公允价值计量 且其变动计入其他综合 收益(新 CAS22)		-2,341,256		
减：转出至以公允价值计量 且其变动计入当期损益 (新 CAS22)		-161,290		
按新 CAS22 列示的余额				-
<b>其他资产</b>				
按原 CAS22 列示的余额和 按新 CAS22 列示的余额	204,824			204,824
<b>以摊余成本计量的总金融资产</b>	<b>135,028,094</b>	<b>-6,308,743</b>	<b>192,400</b>	<b>128,911,751</b>

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的 账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益</b>				
<b>衍生金融资产</b>				
按原 CAS22 列示的余额和按新 CAS22 列示的余额	326			326
<b>金融投资 - 交易性金融资产</b>				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自应收款项类投资 (原 CAS22) 转入		57,779		
重新计量：由摊余成本计量 变为公允价值计量			661	
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			1,481	
加：自持有至到期投资 (原 CAS22) 转入		161,290		
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			1,519	
重新计量：由摊余成本计量变 为公允价值计量			2,944	
加：自可供出售金融资产 (原 CAS22) 转入		6,055,853		
重新计量：公允价值计量			95,506	
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			65,500	
按新 CAS22 列示的余额				6,442,533
<b>以公允价值计量且其变动计入当期损益 的总金融资产</b>	<b>326</b>	<b>6,274,922</b>	<b>167,611</b>	<b>6,442,859</b>

金融资产类别	按修订前原 CAS22 列示的账面价值	重分类	重新计量	按修订后新 CAS22 列示的账面价值
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>				
客户贷款及垫款				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自摊余成本（原 CAS22）转入		5,993,629		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			1,722	
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			14,309	
按新 CAS22 列示的余额				6,009,660
<b>金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（债务工具）</b>				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自持有至到期投资（原 CAS22）转入		2,341,256		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			55,655	
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		18,587,870		
重新计量：转回原 CAS22 下减值准备			110,663	
按新 CAS22 列示的余额				21,095,444
<b>金融投资 - 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益（权益工具投资）</b>				
按原 CAS22 列示的余额	-			
加：自可供出售金融资产（原 CAS22）转入		549,968		
重新计量：公允价值重新计量			213,960	
按新 CAS22 列示的余额				763,928
<b>金融投资 - 可供出售金融资产</b>				
按原 CAS22 列示的余额	27,438,902			
减：转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益（新 CAS22）		-6,055,853		
减：转出至摊余成本（新 CAS22）		-2,245,211		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 - 债务工具		-18,587,870		
减：转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 - 权益工具投资		-549,968		
按新 CAS22 列示的余额				-
<b>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的总金融资产</b>	<b>27,438,902</b>	<b>33,821</b>	<b>396,309</b>	<b>27,869,032</b>

首次执行日，原金融资产减值准备期末金额调整为按照修订后金融工具确认计量准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节表

计量类别	按原 CAS22 计提损失准备	重分类	重新计量	按新 CAS22 计提损失准备
<b>贷款和应收款项（原 CAS22）/以摊余成本计量的金融资产（新 CAS22）</b>				
现金及存放中央银行款项	-	-	-	-
存放同业	3,196	-	18,349	21,545
拆出资金	-	-	5,576	5,576
买入返售金融资产	-	-	225	225
客户贷款及垫款	4,068,699	-14,309	-187,056	3,867,334
金融投资	297,759	-	-38	297,721
其他资产	20,068	-	-	20,068
<b>贷款和应收款项（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新 CAS22）</b>				
客户贷款及垫款	-	14,309	4,991	19,300
<b>贷款和应收款项（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（新 CAS22）</b>				
金融投资	1,481	-1,481	-	-
<b>持有至到期投资（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（新 CAS22）</b>				
金融投资	1,519	-1,519	-	-
<b>持有至到期投资（原 CAS22）/以摊余成本计量的金融资产（新 CAS22）</b>				
金融投资	97,288	-	-34	97,254
<b>可供出售金融资产（原 CAS22）/以摊余成本计量的金融资产（新 CAS22）</b>				
金融投资	18,500	-	260	18,760
<b>可供出售金融资产（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（新 CAS22）</b>				
金融投资	110,663	-	-134	110,529
<b>可供出售金融资产（原 CAS22）/以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（新 CAS22）</b>				
金融投资	65,500	-65,500	-	-
<b>贷款承诺和财务担保合同</b>				
贷款承诺	-	-	27,900	27,900
财务担保	-	-	36,207	36,207
总计	4,684,673	-68,500	-93,754	4,522,419

注：以上对比表及调节表表格数据为合并数据，且不含应计利息。

## 四、主要税种及税率

本行适用的主要税种及税率如下：

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、10%、13%、16%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%-7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局和海关总署于 2019 年 3 月 20 日下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销售行为，原适用 16% 和 10% 税率的，税率分别调整为 13%、9%。

根据《财政部海关总署国家税务总局关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58 号），本行设立在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

## 五、合并财务报表项目注释

### 01 现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	634,867	544,831
存放中央银行法定准备金	13,611,371	13,527,049
存放中央银行超额存款准备金	3,261,421	2,684,243
存放中央银行财政性存款	26,920	3,898
小计	17,534,579	16,760,021
存放中央银行款项应计利息	7,012	不适用
合计	17,541,591	16,760,021

缴存的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，此存款不能用于日常业务。截至 2019 年 12 月 31 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 10.50%（截至 2018 年 12 月 31 日：12%），截至 2019 年 12 月 31 日，外币存款准备金缴存比率为 5%（截至 2018 年 12 月 31 日：5%）。截至 2019 年 12 月 31 日，子公司人民币存款准备金缴存比率为 7.5%。

## 02 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	1,074,407	1,153,967
境外存放同业款项	147,417	611,473
小计	1,221,824	1,765,440
应计利息	570	不适用
减：损失准备	21,811	3,196
合计	1,200,583	1,762,244

存放同业款项预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	21,545	-	-	21,545
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	266	-	-	266
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	21,811	-	-	21,811

## 03 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	816,215	425,518
拆放境内银行	816,215	425,518
拆放非银行金融机构	874,359	137,462
拆放境内非银行金融机构	874,359	137,462
<b>小计</b>	<b>1,690,574</b>	<b>562,980</b>
应计利息	3,017	不适用
减：损失准备	42,289	-
<b>合计</b>	<b>1,651,302</b>	<b>562,980</b>

拆出资金预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	5,576	-	-	5,576
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	36,713	-	-	36,713
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	42,289	-	-	42,289

## 04 衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率互换	20,122,037	10,674	20,568	983,690	268	5,813
外汇掉期	139,035	347	1,028	282,375	58	22
合计	20,261,072	11,021	21,596	1,266,065	326	5,835

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的合同价值。该合同价值体现了本行的交易量，但并不反映其风险。

## 05 买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	99,000	-
票据	1,001,740	122,562
小计	1,100,740	122,562
应计利息	4	不适用
减：损失准备	25,041	-
合计	1,075,703	122,562

买入返售预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	225	-	-	225
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	24,816	-	-	24,816
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	25,041	-	-	25,041

## 06 应收利息

单位：千元 币种：人民币	
项目	期初余额
应收贷款及垫款利息	322,493
应收债券投资利息	784,610
应收理财产品、信托及资管计划收益权利息	310,745
应收其他利息	21,110
合计	1,438,958

## 07 发放贷款和垫款

### (1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
<b>1、以摊余成本计量</b>		
个人贷款和垫款	59,141,968	47,344,627
- 信用卡	1,943,744	1,983,924
- 住房抵押	8,220,324	5,704,169
- 个人经营性贷款	38,057,522	30,429,443
- 个人消费性贷款	10,920,378	9,227,091
企业贷款和垫款	44,399,684	45,450,725
- 贷款	44,172,789	39,221,226
- 贴现	-	5,811,930
- 贸易融资	226,895	417,569
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	103,541,652	92,795,352
应计利息	329,291	不适用
减：贷款损失准备	5,057,578	4,068,699
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	98,813,365	88,726,653
<b>2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>		
企业贷款和垫款	6,402,764	不适用
- 贴现	6,032,966	不适用
- 贸易融资	369,798	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款总额	6,402,764	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款合计	6,402,764	不适用
发放贷款和垫款合计	105,216,129	88,726,653

截至 2019 年 12 月 31 日，本行以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款减值准备金额为人民币 28,681 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。



**(2) 发放贷款按行业分布情况**

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	25,151,604	22.89	21,482,925	23.15
水利、环境和公共设施管理业	4,501,807	4.09	4,635,512	5.00
批发和零售业	3,478,387	3.16	2,849,738	3.07
房地产业	1,328,292	1.21	1,429,636	1.54
教育	92,366	0.08	93,286	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	1,031,699	0.94	1,262,365	1.36
建筑和租赁服务业	4,869,010	4.43	4,108,760	4.43
其他行业	3,719,624	3.38	3,359,004	3.62
贸易融资	596,693	0.54	417,569	0.45
票据贴现	6,032,966	5.49	5,811,930	6.26
个人贷款	59,141,968	53.79	47,344,627	51.02
贷款和垫款总额	109,944,416	100.00	92,795,352	100.00

**(3) 贷款和垫款按地区分布情况**

单位：千元 币种：人民币				
地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	47,290,733	43.01	44,887,610	48.37
常熟以外的江苏省内地区	50,511,548	45.95	38,024,493	40.98
其中：异地分支机构	45,525,235	41.41	33,907,776	36.54
村镇银行	4,986,313	4.54	4,116,717	4.44
江苏省外地区（村镇银行）	12,142,135	11.04	9,883,249	10.65
贷款和垫款总额	109,944,416	100.00	92,795,352	100.00

**(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	14,337,578	12,090,970
保证贷款	30,005,572	28,811,905
附担保物贷款	65,601,266	51,892,477
其中：抵押贷款	55,764,336	42,592,645
质押贷款	9,836,930	9,299,832
贷款和垫款总额	109,944,416	92,795,352

## (5) 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	37,585	49,923	49,205	533	46,955	51,229	34,048	1,704
保证贷款	307,882	151,258	79,187	22,666	206,319	176,947	143,830	19,705
附担保物贷款	373,338	199,582	98,516	1,271	242,693	116,783	50,118	16,176
其中： 抵押贷款	373,293	198,489	98,516	1,271	238,430	116,501	50,118	16,176
质押贷款	45	1,093	-	-	4,263	282	-	-
合计	718,805	400,763	226,908	24,470	495,967	344,959	227,996	37,585

## (6) 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
<b>1、以摊余成本计量</b>				
账面余额	100,991,489	1,723,836	1,155,618	103,870,943
损失准备	4,047,147	297,828	712,603	5,057,578
账面价值	96,944,342	1,426,008	443,015	98,813,365
<b>2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</b>				
账面余额	6,402,764	-	-	6,402,764
账面价值	6,402,764	-	-	6,402,764

贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
<b>1、以摊余成本计量：</b>				
期初余额	3,103,674	277,358	486,302	3,867,334
转移				
至第一阶段	679	-647	-32	-
至第二阶段	-9,714	9,918	-204	-
至第三阶段	-13,908	-37,735	51,643	-
本期计提	966,416	48,934	537,210	1,552,560
本期核销及转出	-	-	-658,043	-658,043
收回已核销	-	-	298,134	298,134
其他变动	-	-	-2,407	-2,407
期末余额	4,047,147	297,828	712,603	5,057,578
<b>2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：</b>				
期初余额	19,300	-	-	19,300
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	9,381	-	-	9,381
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	28,681	-	-	28,681

## 08 交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			
	公允价值		初始成本	
	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	公允价值合计	分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	初始成本合计
基金	7,256,085	7,256,085	7,119,419	7,119,419
合计	7,256,085	7,256,085	7,119,419	7,119,419

## 09 债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
<b>1、债券投资</b> (按发行人分类)			
政府及中央银行	10,331,212	-	10,331,212
政策性银行	2,551,065	-	2,551,065
公共实体	743,473	18,587	724,886
银行同业及其他 金融机构	150,000	3,750	146,250
企业	6,723,509	180,517	6,542,992
债券投资小计	20,499,259	202,854	20,296,405
应计利息	473,837	-	473,837
债券投资合计	20,973,096	202,854	20,770,242
<b>2、其他投资</b>			
信托和资管计划 收益权	3,906,156	115,346	3,790,810
债权融资计划	3,285,000	97,004	3,187,996
其他投资小计	7,191,156	212,350	6,978,806
应计利息	92,502	-	92,502
其他投资合计	7,283,658	212,350	7,071,308
合计	28,256,754	415,204	27,841,550

截至 2019 年 12 月 31 日变现有限制的债权投资的债券面值为 5,580,000 千元 (截至 2018 年 12 月 31 日: 不适用)。

## 债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期 信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	413,735	-	-	413,735
转移				
至第一阶段	-	-	-	-

至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-1,250	-	1,250	-
本期计提	2,719	-	8,750	11,469
本期核销及转出	-	-	-10,000	-10,000
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	415,204	-	-	415,204

## 10 其他债权投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			
	账面余额	公允价值变动	账面价值	累计减值准备
<b>1、债券投资（按发行人分类）</b>				
政府及中央银行	8,918,424	197,885	9,116,309	-
政策性银行	4,139,590	36,622	4,176,212	-
公共实体	251,392	17,733	269,125	-
银行同业及其他金融机构	50,000	-116	49,884	1,250
企业	1,120,400	3,969	1,124,369	34,295
债券投资小计	14,479,806	256,093	14,735,899	35,545
应计利息	242,657	-	242,657	-
债券投资合计	14,722,463	256,093	14,978,556	35,545
<b>2、其他投资</b>				
同业存单	3,602,094	2,560	3,604,654	90,052
其他投资小计	3,602,094	2,560	3,604,654	90,052
应计利息	60,113	-	60,113	-
其他投资合计	3,662,207	2,560	3,664,767	90,052
合计	18,384,670	258,653	18,643,323	125,597

截至 2019 年 12 月 31 日，变现有限制的其他债权投资的债券面值为 4,220,000 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：不适用）。

其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	110,529	-	-	110,529
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	15,068	-	-	15,068
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	125,597	-	-	125,597

**11 其他权益工具投资****(1) 按项目列示**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	938,483	388,515
合计	549,968	938,483	388,515

**(2) 收到的股利情况**

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	持股比例 (%)	期末账面余额	本期收到股利
武汉农村商业银行股份有限公司	2.01	309,847	9,312
连云港东方农村商业银行股份有限公司	18.61	207,302	6,428
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	5.00	70,488	2,500
天津农村商业银行股份有限公司	0.84	192,427	7,700
江苏如东农村商业银行股份有限公司	7.995	145,319	1,919
江苏省农村信用社联合社	1.36	600	60
中国银联股份有限公司	0.17	12,500	750
合计	/	938,483	28,669

**12 可供出售金融资产****(1) 可供出售金融资产情况**

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值
按公允价值计量			
政府债券	8,941,867	-	8,941,867
金融债券	6,816,394	-	6,816,394
企业债券	5,203,983	129,163	5,074,820
银行间市场资金联合项目	50,000	1,250	48,750
基金	6,071,353	64,250	6,007,103
按成本计量			
股权投资	549,968	-	549,968
合计	27,633,565	194,663	27,438,902

截至 2018 年 12 月 31 日，变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为 7,032,000 千元。

**(2) 期初按公允价值计量的可供出售金融资产**

单位：千元 币种：人民币			
可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本 / 债务工具的摊余成本	5,995,000	20,742,216	26,737,216
公允价值	6,121,353	20,962,244	27,083,597
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	126,353	220,028	346,381
已计提减值金额	65,500	129,163	194,663

**(3) 期初按成本计量的可供出售金融资产**

单位：千元 币种：人民币		
被投资单位	期初账面余额	在被投资单位持股比例 (%)
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	2.01
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	18.61
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	25,000	5.00
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	0.93
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	7.995
江苏省农村信用社联合社	600	1.36
中国银联股份有限公司	12,500	0.17
合计	549,968	/

**13 持有至到期投资**

单位：千元 币种：人民币			
项目	期初余额		账面价值
	账面余额	减值准备	
政府债券	9,600,121	-	9,600,121
金融债券	1,889,910	3,057	1,886,853
企业债券	3,828,690	95,750	3,732,940
合计	15,318,721	98,807	15,219,914

截至2018年12月31日，本行持有到期债券中有面值6,503,680千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押。

**14 应收款项类投资**

单位：千元 币种：人民币	
项目	期初余额
企业债券	800,000
债权融资计划	700,000
信托和资管计划收益权	10,468,136
<b>合计</b>	<b>11,968,136</b>
减：减值准备	299,240
<b>账面价值</b>	<b>11,668,896</b>

## 15 长期股权投资

### (1) 对联营企业的投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	266,373	-	-	44,000	-	1,815	5,400	-	-	306,788	-
小计	266,373	-	-	44,000	-	1,815	5,400	-	-	306,788	-
合计	266,373	-	-	44,000	-	1,815	5,400	-	-	306,788	-

### (2) 对子公司的投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	2018-12-31	本期增减变动		2019-12-31	减值准备期末余额
		本期增加	本期减少		
兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“兴福村镇”)	-	946,842	-	946,842	-
常州金坛兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“金坛村镇”)	54,607	-	54,607	-	-
恩施兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“恩施村镇”)	80,219	-	80,219	-	-
宜阳兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“宜阳村镇”)	19,600	-	19,600	-	-
汤阴兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“汤阴村镇”)	27,200	-	27,200	-	-
当阳兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“当阳村镇”)	20,800	-	20,800	-	-
嵩县兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“嵩县村镇”)	15,300	-	15,300	-	-
淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司 (以下简称“清浦村镇”)	19,500	-	19,500	-	-
淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“淮阴村镇”)	16,200	-	16,200	-	-
盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“滨海村镇”)	19,500	-	19,500	-	-
秣归兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“秣归村镇”)	24,600	-	24,600	-	-



长阳兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“长阳村镇”)	23,100	-	23,100	-	-
扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“高邮村镇”)	22,500	-	22,500	-	-
洛宁兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“洛宁村镇”)	20,700	-	20,700	-	-
宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“夷陵村镇”)	25,500	-	25,500	-	-
汝阳兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“汝阳村镇”)	22,200	-	22,200	-	-
内黄兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“内黄村镇”)	24,900	-	24,900	-	-
宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“宿城村镇”)	21,600	-	21,600	-	-
泰州高港兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“高港村镇”)	22,200	-	22,200	-	-
无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“无锡滨湖村镇”)	61,000	-	61,000	-	-
淮安清河兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“清河村镇”)	15,600	-	15,600	-	-
昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“盘龙村镇”)	24,300	-	24,300	-	-
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“沾益村镇”)	15,550	-	15,550	-	-
陆良兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“陆良村镇”)	15,550	-	15,550	-	-
师宗兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“师宗村镇”)	16,580	-	16,580	-	-
罗平兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“罗平村镇”)	14,650	-	14,650	-	-
江川兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“江川村镇”)	12,700	-	12,700	-	-
易门兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“易门村镇”)	14,500	-	14,500	-	-
南华兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“南华村镇”)	23,400	-	23,400	-	-
元谋兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“元谋村镇”)	11,650	-	11,650	-	-
武定兴福村镇银行有限责任公司 (以下简称“武定村镇”)	19,900	-	19,900	-	-
合计	725,606	946,842	725,606	946,842	-

## 16 固定资产

### (1) 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
<b>一、账面原值</b>					
1. 期初余额	1,283,753	355,750	26,683	24,451	1,690,637
2. 本期增加金额	211,585	59,884	4,565	2,198	278,232
(1) 购置	279	57,472	4,565	2,013	64,329
(2) 在建工程转入	211,306	2,412	-	185	213,903
3. 本期减少金额	5,192	7,652	3,149	6	15,999
(1) 处置或报废	5,192	7,652	3,149	6	15,999
4. 期末余额	1,490,146	407,982	28,099	26,643	1,952,870
<b>二、累计折旧</b>					
1. 期初余额	386,694	259,279	19,490	17,114	682,577
2. 本期增加金额	61,442	40,761	3,385	4,016	109,604
(1) 计提	61,442	40,761	3,385	4,016	109,604
3. 本期减少金额	5,192	7,565	3,092	6	15,855
(1) 处置或报废	5,192	7,565	3,092	6	15,855
4. 期末余额	442,944	292,475	19,783	21,124	776,326
<b>三、减值准备</b>					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
<b>四、账面价值</b>					
1. 期末账面价值	1,047,202	115,507	8,316	5,519	1,176,544
2. 期初账面价值	897,059	96,471	7,193	7,337	1,008,060

截至 2019 年 12 月 31 日，本行固定资产不存在减值情况，不需计提固定资产减值准备。

### (2) 暂时闲置的固定资产情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行暂时闲置的固定资产价值为 231,487 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：23,900 千元）。

### (3) 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2019 年 12 月 31 日，本行暂时经营租赁租出的固定资产价值为 21,623 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：33,893 千元）。

### (4) 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2019 年 12 月 31 日，本行尚未办妥产权证书的固定资产价值为 152,713 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：173,306 千元）。

## 17 在建工程

### (1) 在建工程情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	105,065	-	105,065	237,816	-	237,816
软件	9,659	-	9,659	8,818	-	8,818
合计	114,724	-	114,724	246,634	-	246,634

**(2) 重要在建工程项目本期变动情况**

单位：千元 币种：人民币												
项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例(%)	工程进度	利息资本化累计金额	其中：本期利息资本化金额	本期利息资本化率(%)	资金来源
营业用房	210,000	207,627	-	207,627	-	-	-	-	-	-	-	自筹
合计	210,000	207,627	-	207,627	-	-	/	/	-	-	/	/

**18 无形资产****(1) 无形资产情况**

单位：千元 币种：人民币			
项目	土地使用权	软件	合计
<b>一、账面原值</b>			
1. 期初余额	165,121	104,142	269,263
2. 本期增加金额	616	38,255	38,871
(1) 购置	-	85	85
(2) 在建工程转入	616	38,170	38,786
3. 本期减少金额	419	-	419
(1) 处置	419	-	419
4. 期末余额	165,318	142,397	307,715
<b>二、累计摊销</b>			
1. 期初余额	46,477	50,282	96,759
2. 本期增加金额	4,129	22,074	26,203
(2) 计提	4,129	22,074	26,203
3. 本期减少金额	127	-	127
(1) 处置	127	-	127
4. 期末余额	50,479	72,356	122,835
<b>三、减值准备</b>			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
<b>四、账面价值</b>			
1. 期末账面价值	114,839	70,041	184,880
2. 期初账面价值	118,644	53,860	172,504

**(2) 未办妥产权证书的土地使用权情况**

截至2019年12月31日，本行尚未办妥产权证书的无形资产价值为4,942千元(截至2018年12月31日：5,120千元)。

## 19 递延所得税资产 / 递延所得税负债

### (1) 递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	4,558,616	1,129,637	3,720,273	930,068
贴现利息调整	65,031	16,258	118,668	29,667
职工薪酬	41,166	10,290	48,808	12,202
衍生金融工具公允价值变动	10,575	2,644	-	-
尚未弥补的亏损	7,405	1,851	-	-
合计	4,682,793	1,160,680	3,887,749	971,937

### (2) 递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	141,085	35,271	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	259,219	64,805	不适用	不适用
其他权益工具投资公允价值变动	388,515	97,129	不适用	不适用
可供出售金融资产公允价值变动	不适用	不适用	346,381	86,595
债券利息收到与计提差异	364,493	91,123	492,575	123,144
合计	1,153,312	288,328	838,956	209,739

## 20 其他资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	15,362	19,126
其他应收款	344,300	228,723
待摊费用	140,462	80,511
继续涉入资产	-	9,149
应收利息	19,958	-
合计	520,082	337,509

## 其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	293,601	178,769
预付款项	44,561	54,928
其他	14,323	15,094
<b>小计</b>	<b>352,485</b>	<b>248,791</b>
减：损失准备	8,185	20,068
<b>合计</b>	<b>344,300</b>	<b>228,723</b>

其他应收款等项目采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

## 21 资产减值准备明细

单位：千元 币种：人民币									
项目	调整前期初账面余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初账面余额	本期计提额	本期折现	本期核销	本期收回以前年度核销	本期转出	期末账面余额
存放同业款项减值准备	3,196	18,349	21,545	266	-	-	-	-	21,811
拆出资金减值准备	-	5,576	5,576	36,713	-	-	-	-	42,289
买入返售金融资产减值准备	-	225	225	24,816	-	-	-	-	25,041
发放贷款及垫款损失准备	4,068,699	-182,065	3,886,634	1,561,941	-2,407	-658,043	298,134	-	5,086,259
可供出售金融资产减值准备	194,663	-194,663	-	-	-	-	-	-	-
持有至到期投资减值准备	98,807	-98,807	-	-	-	-	-	-	-
应收款项类投资减值准备	299,240	-299,240	-	-	-	-	-	-	-
债权投资减值准备	-	413,735	413,735	11,469	-	-	-	-10,000	415,204
其他债权投资减值准备	-	110,529	110,529	15,068	-	-	-	-	125,597
抵债资产减值准备	17,153	-	17,153	2,423	-	-	-	-	19,576
其他应收款减值准备	20,068	-	20,068	5,065	-	-17,237	289	-	8,185
<b>合计</b>	<b>4,701,826</b>	<b>-226,361</b>	<b>4,475,465</b>	<b>1,657,761</b>	<b>-2,407</b>	<b>-675,280</b>	<b>298,423</b>	<b>-10,000</b>	<b>5,743,962</b>

## 22 向中央银行借款

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	2,388,000	2,660,570
<b>小计</b>	<b>2,388,000</b>	<b>2,660,570</b>
应计利息	1,833	不适用
<b>合计</b>	<b>2,389,833</b>	<b>2,660,570</b>

**23 同业及其他金融机构存放款项**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	1,451,997	1,238,097
其他金融机构存放款项	5,525	6,322
<b>小计</b>	<b>1,457,522</b>	<b>1,244,419</b>
应计利息	5,128	不适用
<b>合计</b>	<b>1,462,650</b>	<b>1,244,419</b>

**24 拆入资金**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	1,497,573	78,534
<b>小计</b>	<b>1,497,573</b>	<b>78,534</b>
应计利息	1,561	不适用
<b>合计</b>	<b>1,499,134</b>	<b>78,534</b>

**25 卖出回购金融资产款**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	9,224,000	7,028,000
其中：政府债券	7,640,000	5,642,400
金融债券	1,584,000	1,385,600
票据	1,004,826	498,127
<b>小计</b>	<b>10,228,826</b>	<b>7,526,127</b>
应计利息	1,435	不适用
<b>合计</b>	<b>10,230,261</b>	<b>7,526,127</b>

**26 吸收存款**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	50,660,765	44,648,349
公司	30,822,614	29,678,783
个人	19,838,151	14,969,566
定期存款(含通知存款)	75,732,107	61,869,780
公司	15,951,801	14,632,091
个人	59,780,306	47,237,689
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	8,309,253	6,582,727
<b>小计</b>	<b>134,702,125</b>	<b>113,100,856</b>
应计利息	3,376,802	不适用
<b>合计</b>	<b>138,078,927</b>	<b>113,100,856</b>

## 27 应付职工薪酬

### (1) 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	341,305	1,274,038	1,286,444	328,899
离职后福利 - 设定提存计划	-	151,806	151,806	-
辞退福利	49,651	7,651	16,136	41,166
一年内到期的其他福利	-	7,829	7,829	-
合计	390,956	1,441,324	1,462,215	370,065

辞退福利为本行对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前退休时至法定退休年龄前，向其按月支付的内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

### (2) 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	341,305	1,056,771	1,069,177	328,899
职工福利费	-	49,844	49,844	-
社会保险费	-	57,658	57,658	-
其中：医疗保险费	-	53,635	53,635	-
工伤保险费	-	1,808	1,808	-
生育保险费	-	2,088	2,088	-
其他保险费	-	127	127	-
住房公积金	-	85,567	85,567	-
工会经费和职工教育经费	-	24,198	24,198	-
合计	341,305	1,274,038	1,286,444	328,899

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

### (3) 设定提存计划列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	111,844	111,844	-
失业保险费	-	3,428	3,428	-
企业年金缴费	-	36,534	36,534	-
合计	-	151,806	151,806	-

## 28 应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应交所得税	338,266	376,392
应交增值税	29,225	44,235
应交城建税	2,420	2,931
应交教育费附加	1,716	3,404
应交其他税金	410	290
合计	372,037	427,252

## 29 应付利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额
存款应付利息	2,718,170
向央行借款应付利息	2,145
发行债券应付利息	51,008
其他应付利息	7,801
合计	2,779,124

## 30 预计负债

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务预期信用损失	69,179	-	计提预期信用损失准备
合计	69,179	-	/



## 31 应付债券

### (1) 应付债券

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
同业存单	8,382,942	19,843,206
二级债	1,994,764	1,994,013
小微金融债	1,000,000	-
可转换公司债券	-	2,231,528
小计	11,377,706	24,068,747
应计利息	55,267	不适用
合计	11,432,973	24,068,747

经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》（苏银监复[2015]287号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第310号）批准，本行于2016年发行了总额为10亿元的人民币二级资本债券，债券简称16常熟农商二级01，债券代码1621004.IB，于2016年2月25日起息，票面年利率为4.35%，期限为10年，本行于第5年末享有附有前提条件的赎回权；于2017年发行了总额为10亿元的人民币二级资本债券，债券简称17常熟农商二级，债券代码1721065.IB，于2017年11月17日起息，票面年利率为5.00%，期限为10年，本行于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》（苏银保监复[2019]84号）批准，本行于2019年发行了总额为10亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称1921029.IB，于2019年8月29日起息，票面利率为3.55%，期限3年。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于2019年度发行同业存单共计面值29,630,000千元，期限1-12个月，实际利率2.55%-3.50%，共计59期（2018年度发行同业存单共计面值56,530,000千元，期限1-12个月，实际利率2.25%-5.05%，共计105期）。

(2) 应付债券的增减变动:

单位:千元 币种:人民币										
债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 常熟农商二级 01	0.1	2016/2/23	10 年	1,000,000	997,168	-	43,500	396	-	997,564
17 常熟农商二级	0.1	2017/11/15	10 年	1,000,000	996,845	-	50,000	355	-	997,200
19 常熟农商小微债 01	0.1	2019/8/27	3 年	1,000,000	-	1,000,000	12,157	-	-	1,000,000
常熟转债	0.1	2018/1/19	6 年	3,000,000	2,231,528	-	2,821	23,881	2,255,409	-
18 常熟农村商行 CD009	0.1	2018/4/9	1 年	750,000	740,746	-	-	9,254	750,000	-
18 常熟农村商行 CD010	0.1	2018/4/10	1 年	300,000	296,261	-	-	3,739	300,000	-
18 常熟农村商行 CD017	0.1	2018/4/17	1 年	100,000	98,667	-	-	1,333	100,000	-
18 常熟农村商行 CD019	0.1	2018/4/19	1 年	400,000	394,901	-	-	5,099	400,000	-
18 常熟农村商行 CD021	0.1	2018/4/20	1 年	450,000	444,096	-	-	5,904	450,000	-
18 常熟农村商行 CD022	0.1	2018/4/23	1 年	100,000	98,676	-	-	1,324	100,000	-
18 常熟农村商行 CD025	0.1	2018/4/27	1 年	500,000	492,871	-	-	7,129	500,000	-
18 常熟农村商行 CD033	0.1	2018/5/7	1 年	500,000	492,210	-	-	7,790	500,000	-
18 常熟农村商行 CD037	0.1	2018/5/9	1 年	50,000	49,209	-	-	791	50,000	-
18 常熟农村商行 CD038	0.1	2018/5/10	1 年	300,000	295,127	-	-	4,873	300,000	-
18 常熟农村商行 CD040	0.1	2018/5/11	1 年	310,000	304,854	-	-	5,146	310,000	-
18 常熟农村商行 CD042	0.1	2018/5/14	1 年	1,070,000	1,052,148	-	-	17,852	1,070,000	-
18 常熟农村商行 CD043	0.1	2018/5/15	1 年	350,000	344,117	-	-	5,883	350,000	-
18 常熟农村商行 CD048	0.1	2018/6/6	1 年	290,000	284,291	-	-	5,709	290,000	-
18 常熟农村商行 CD049	0.1	2018/6/7	1 年	30,000	29,409	-	-	591	30,000	-
18 常熟农村商行 CD053	0.1	2018/6/25	1 年	1,230,000	1,203,096	-	-	26,904	1,230,000	-
18 常熟农村商行 CD056	0.1	2018/7/5	1 年	830,000	811,701	-	-	18,299	830,000	-
18 常熟农村商行 CD058	0.1	2018/7/6	1 年	190,000	185,948	-	-	4,052	190,000	-
18 常熟农村商行 CD060	0.1	2018/7/9	1 年	1,150,000	1,125,002	-	-	24,998	1,150,000	-
18 常熟农村商行 CD061	0.1	2018/7/11	1 年	100,000	97,834	-	-	2,166	100,000	-

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
18 常熟农村商业银行 CD062	0.1	2018/7/18	9 个月	500,000	493,782	-	-	6,218	500,000	-
18 常熟农村商业银行 CD063	0.1	2018/7/18	1 年	160,000	156,337	-	-	3,663	160,000	-
18 常熟农村商业银行 CD064	0.1	2018/7/27	1 年	920,000	899,254	-	-	20,746	920,000	-
18 常熟农村商业银行 CD068	0.1	2018/8/6	1 年	70,000	68,574	-	-	1,426	70,000	-
18 常熟农村商业银行 CD069	0.1	2018/8/9	1 年	400,000	390,811	-	-	9,189	400,000	-
18 常熟农村商业银行 CD073	0.1	2018/8/15	1 年	340,000	332,178	-	-	7,822	340,000	-
18 常熟农村商业银行 CD074	0.1	2018/8/16	1 年	100,000	97,655	-	-	2,345	100,000	-
18 常熟农村商业银行 CD075	0.1	2018/8/17	1 年	600,000	584,751	-	-	15,249	600,000	-
18 常熟农村商业银行 CD081	0.1	2018/9/11	6 个月	500,000	496,614	-	-	3,386	500,000	-
18 常熟农村商业银行 CD082	0.1	2018/9/13	6 个月	800,000	793,409	-	-	6,591	800,000	-
18 常熟农村商业银行 CD096	0.1	2018/12/4	1 个月	160,000	159,941	-	-	59	160,000	-
18 常熟农村商业银行 CD097	0.1	2018/12/10	1 个月	1,250,000	1,248,864	-	-	1,136	1,250,000	-
18 常熟农村商业银行 CD098	0.1	2018/12/11	1 个月	1,230,000	1,228,691	-	-	1,309	1,230,000	-
18 常熟农村商业银行 CD099	0.1	2018/12/12	1 个月	150,000	149,827	-	-	173	150,000	-
18 常熟农村商业银行 CD100	0.1	2018/12/13	1 个月	500,000	499,396	-	-	604	500,000	-
18 常熟农村商业银行 CD101	0.1	2018/12/14	1 个月	430,000	429,361	-	-	639	430,000	-
18 常熟农村商业银行 CD102	0.1	2018/12/17	1 个月	810,000	808,697	-	-	1,303	810,000	-
18 常熟农村商业银行 CD103	0.1	2018/12/24	1 个月	300,000	299,282	-	-	718	300,000	-
18 常熟农村商业银行 CD104	0.1	2018/12/25	1 个月	1,150,000	1,146,743	-	-	3,257	1,150,000	-
18 常熟农村商业银行 CD105	0.1	2018/12/27	1 个月	720,000	717,875	-	-	2,125	720,000	-
19 常熟农村商业银行 CD001	0.1	2019/1/15	1 个月	370,000	-	369,082	-	918	370,000	-
19 常熟农村商业银行 CD002	0.1	2019/4/11	1 个月	100,000	-	99,780	-	220	100,000	-
19 常熟农村商业银行 CD003	0.1	2019/4/12	1 个月	100,000	-	99,783	-	217	100,000	-
19 常熟农村商业银行 CD004	0.1	2019/4/17	1 个月	100,000	-	99,751	-	249	100,000	-
19 常熟农村商业银行 CD005	0.1	2019/4/18	1 个月	750,000	-	748,131	-	1,869	750,000	-
19 常熟农村商业银行 CD006	0.1	2019/6/17	1 个月	480,000	-	478,744	-	1,256	480,000	-

债券名称		面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 常熟农村商行	CD007	0.1	2019/6/25	1 个月	1,750,000	-	1,745,993	-	4,007	1,750,000	-
19 常熟农村商行	CD008	0.1	2019/6/25	1 个月	1,000,000	-	997,710	-	2,290	1,000,000	-
19 常熟农村商行	CD009	0.1	2019/6/25	1 年	250,000	-	241,546	-	4,329	-	245,875
19 常熟农村商行	CD010	0.1	2019/6/26	1 个月	1,250,000	-	1,246,948	-	3,052	1,250,000	-
19 常熟农村商行	CD011	0.1	2019/6/26	1 个月	1,470,000	-	1,466,410	-	3,590	1,470,000	-
19 常熟农村商行	CD012	0.1	2019/6/26	1 年	550,000	-	531,819	-	9,176	-	540,995
19 常熟农村商行	CD013	0.1	2019/6/27	1 个月	150,000	-	149,645	-	355	150,000	-
19 常熟农村商行	CD014	0.1	2019/7/19	1 年	200,000	-	193,611	-	2,829	-	196,440
19 常熟农村商行	CD015	0.1	2019/7/22	1 年	350,000	-	338,491	-	5,027	-	343,518
19 常熟农村商行	CD016	0.1	2019/7/22	1 个月	300,000	-	299,341	-	659	300,000	-
19 常熟农村商行	CD017	0.1	2019/7/23	6 个月	200,000	-	196,715	-	2,775	-	199,490
19 常熟农村商行	CD018	0.1	2019/7/23	1 年	550,000	-	531,915	-	7,850	-	539,765
19 常熟农村商行	CD019	0.1	2019/7/23	3 个月	1,630,000	-	1,617,799	-	12,201	1,630,000	-
19 常熟农村商行	CD020	0.1	2019/7/23	1 个月	950,000	-	947,778	-	2,222	950,000	-
19 常熟农村商行	CD021	0.1	2019/8/2	1 个月	240,000	-	239,473	-	527	240,000	-
19 常熟农村商行	CD022	0.1	2019/8/2	3 个月	100,000	-	99,301	-	699	100,000	-
19 常熟农村商行	CD023	0.1	2019/8/5	1 个月	700,000	-	698,462	-	1,538	700,000	-
19 常熟农村商行	CD024	0.1	2019/8/5	3 个月	1,140,000	-	1,131,750	-	8,250	1,140,000	-
19 常熟农村商行	CD025	0.1	2019/8/7	1 个月	490,000	-	488,889	-	1,111	490,000	-
19 常熟农村商行	CD026	0.1	2019/8/8	1 个月	550,000	-	548,815	-	1,185	550,000	-
19 常熟农村商行	CD027	0.1	2019/8/9	1 个月	50,000	-	49,890	-	110	50,000	-
19 常熟农村商行	CD028	0.1	2019/8/22	1 个月	380,000	-	379,133	-	867	380,000	-
19 常熟农村商行	CD029	0.1	2019/8/23	1 个月	800,000	-	798,174	-	1,826	800,000	-
19 常熟农村商行	CD030	0.1	2019/9/4	6 个月	990,000	-	974,494	-	10,055	-	984,549
19 常熟农村商行	CD031	0.1	2019/9/4	1 个月	80,000	-	79,793	-	207	80,000	-
19 常熟农村商行	CD032	0.1	2019/9/5	6 个月	700,000	-	689,205	-	6,888	-	696,093
19 常熟农村商行	CD033	0.1	2019/9/6	1 个月	200,000	-	199,526	-	474	200,000	-

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
19 常熟农村商行 CD034	0.1	2019/9/9	1 个月	650,000	-	648,432	-	1,568	650,000	-
19 常熟农村商行 CD035	0.1	2019/9/20	1 个月	600,000	-	598,577	-	1,423	600,000	-
19 常熟农村商行 CD036	0.1	2019/9/23	3 个月	250,000	-	248,241	-	1,759	250,000	-
19 常熟农村商行 CD037	0.1	2019/9/25	6 个月	550,000	-	541,518	-	4,483	-	546,001
19 常熟农村商行 CD038	0.1	2019/9/25	3 个月	50,000	-	49,648	-	352	50,000	-
19 常熟农村商行 CD039	0.1	2019/9/26	3 个月	200,000	-	198,593	-	1,407	200,000	-
19 常熟农村商行 CD040	0.1	2019/9/29	3 个月	210,000	-	208,497	-	1,503	210,000	-
19 常熟农村商行 CD041	0.1	2019/9/29	6 个月	290,000	-	285,528	-	2,265	-	287,793
19 常熟农村商行 CD042	0.1	2019/9/29	6 个月	100,000	-	98,458	-	781	-	99,239
19 常熟农村商行 CD043	0.1	2019/9/30	1 个月	410,000	-	409,030	-	970	410,000	-
19 常熟农村商行 CD044	0.1	2019/9/30	3 个月	100,000	-	99,276	-	669	-	99,945
19 常熟农村商行 CD045	0.1	2019/10/8	1 个月	640,000	-	638,388	-	1,612	640,000	-
19 常熟农村商行 CD046	0.1	2019/10/8	3 个月	150,000	-	148,896	-	1,004	-	149,900
19 常熟农村商行 CD047	0.1	2019/10/9	1 个月	1,000,000	-	997,540	-	2,460	1,000,000	-
19 常熟农村商行 CD048	0.1	2019/10/9	6 个月	350,000	-	344,743	-	2,383	-	347,126
19 常熟农村商行 CD049	0.1	2019/10/10	6 个月	500,000	-	492,409	-	3,362	-	495,771
19 常熟农村商行 CD050	0.1	2019/11/1	1 个月	1,000,000	-	997,629	-	2,371	1,000,000	-
19 常熟农村商行 CD051	0.1	2019/11/1	6 个月	500,000	-	492,169	-	2,426	-	494,595
19 常熟农村商行 CD052	0.1	2019/11/5	6 个月	420,000	-	413,421	-	2,019	-	415,440
19 常熟农村商行 CD053	0.1	2019/11/6	6 个月	200,000	-	196,867	-	945	-	197,812
19 常熟农村商行 CD054	0.1	2019/11/26	1 个月	1,030,000	-	1,027,726	-	2,274	1,030,000	-
19 常熟农村商行 CD055	0.1	2019/11/27	6 个月	550,000	-	541,385	-	1,604	-	542,989
19 常熟农村商行 CD056	0.1	2019/12/3	1 个月	150,000	-	149,582	-	356	-	149,938
19 常熟农村商行 CD057	0.1	2019/12/3	1 个月	400,000	-	398,885	-	951	-	399,836
19 常熟农村商行 CD058	0.1	2019/12/4	1 个月	380,000	-	378,973	-	871	-	379,844
19 常熟农村商行 CD059	0.1	2019/12/5	1 个月	30,000	-	29,921	-	67	-	29,988
合计	/	/	/	55,720,000	24,068,747	30,412,229	108,478	412,139	43,515,409	11,377,706

**(3) 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
人民币 30 亿元 2018 年 6 年期固定利率可转换公司债券	-	2,231,528
合计	-	2,231,528

本行于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“常熟转债”，转债代码“113018”，存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 19 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。

鉴于本行 A 股股票自 2019 年 2 月 25 日至 2019 年 3 月 18 日期间有十五个交易日收盘价格高于本行 A 股可转换公司债券当期转股价格（5.76 元/股）的 130%，本行第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于提前赎回“常熟转债”的议案》，行使可转债的提前赎回权。截至 2019 年 5 月 16 日，共计 2,984,469,000 元“常熟转债”转换成本行股票，转股数为 518,127,956 股。

2019 年 5 月 23 日，本行将截至 2019 年 5 月 16 日登记在册的可转债全部赎回，金额为 15,531,000 元。

**32 其他负债**

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取客户存款	54,612	20,647
待划转款项	357,187	363,685
待付工程款项	109,545	94,280
预收租赁收入	3,278	2,884
委托代理业务	167,914	148,022
应付股利	518	592
继续涉入负债	-	9,149
其他	32,183	37,125
合计	725,237	676,384

### 33 股本

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减(+、-)						期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	可转债转股	其他	小计	
股份总数	2,262,750	-	-	-	478,106	-	478,106	2,740,856

### 34 其他权益工具

#### (1) 其他金融工具划分至其他权益工具的基本情况

经相关监管机构的批准，本行于2018年1月19日发行了面值总额为30亿元人民币的A股可转换公司债券，具体情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 31、应付债券”。

#### (2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	600,615	-	600,615	-
合计	600,615	-	600,615	-

### 35 资本公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	884,081	2,364,758	-	3,248,839
其他资本公积	2,335	-	6,476	-4,141
合计	886,416	2,364,758	6,476	3,244,698

本期股本溢价系可转债转股导致。转股情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 31、应付债券”。

36 其他综合收益

项目	调整前 期初余额	新旧金融工 具准则影响	调整后 期初余额	本期发生金额					期末余额
				本期所得税 前发生额	减：前期计 入其他综合 收益当期转 入损益	减：所得税 费用	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	
<b>一、不能重分类进损益的 其他综合收益</b>	-	160,470	160,470	174,555	-	43,639	130,916	-	291,386
其中：其他权益工具投资 公允价值变动	-	160,470	160,470	174,555	-	43,639	130,916	-	291,386
<b>二、将重分类进损益的其 他综合收益</b>	262,688	67,901	330,589	210,705	232,309	-5,855	-15,749	-	314,840
其中：权益法下可转损益 的其他综合收益	2,902	-	2,902	1,815	-	-	1,815	-	4,717
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产公允价值变动	-	230,316	230,316	68,920	116,789	-11,967	-35,902	-	194,414
以公允价值计量且其变动 计入其他综合收益的金融 资产信用减值准备	-	97,371	97,371	139,970	115,520	6,112	18,338	-	115,709
可供出售金融资产公允价 值变动	259,786	-259,786	-	-	-	-	-	-	-
<b>其他综合收益合计</b>	<b>262,688</b>	<b>228,371</b>	<b>491,059</b>	<b>385,260</b>	<b>232,309</b>	<b>37,784</b>	<b>115,167</b>	<b>-</b>	<b>606,226</b>

单位：千元 币种：人民币



项目	期初余额	上期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
将重分类进损益的其他综合收益	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	-	-	-	-	2,902
可供出售金融资产公允价值变动	-189,445	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	259,786
其他综合收益合计	186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688

## 37 盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,117,498	164,422	-	1,281,920
任意盈余公积	2,505,340	328,842	-	2,834,182
合计	3,622,838	493,264	-	4,116,102

2020 年 4 月 22 日，本行第六届董事会第二十一次会议审议通过本行 2019 年度利润分配预案，按税后利润的 10% 提取法定盈余公积 164,422 千元，按税后利润 20% 提取任意盈余公积 328,842 千元。

## 38 一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 %	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,144,842	493,264	30	-	3,638,106
合计	3,144,842	493,264	30	-	3,638,106

2020 年 4 月 22 日，本行第六届董事会第二十一次会议审议通过本行 2019 年度利润分配预案，根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2019 年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2019〕221 号）精神，按 2019 年度税后利润的 30% 提取一般风险准备 493,264 千元。

## 39 未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	2,056,012	1,789,986
调整期初未分配利润合计数（调增 +，调减 -）	218,092	-
调整后期初未分配利润	2,274,104	1,789,986
加：本期归属于母公司股东的净利润	1,785,255	1,485,964
减：提取法定盈余公积	164,422	136,641
提取任意盈余公积	328,842	273,282
提取一般风险准备	493,264	409,923
应付普通股股利	493,354	400,092
期末未分配利润	2,579,477	2,056,012

2020 年 4 月 22 日，本行第六届董事会第二十一次会议审议通过本行 2019 年度利润分配预案，按税后利润的 10% 提取法定盈余公积 164,422 千元，按税后利润的 20% 提取任意盈余公积 328,842 千元，根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2019 年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2019〕221 号）精神，按 2019 年度税后利润的 30% 提取一般风险准备 493,264 千元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东按每 10 股派发现金股利 2.00 元（含税）。由于会计政策变更，影响期初未分配利润 218,092 千元。

## 40 利息净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	9,359,200	8,624,767
发放贷款及垫款	7,032,246	6,101,363
其中：公司贷款和垫款	2,583,292	2,455,417
个人贷款和垫款	4,170,994	3,431,814
票据贴现	277,960	214,132
金融投资	1,968,205	2,154,499
存放同业	31,423	22,056
存放中央银行	231,295	214,767
拆出资金	28,148	34,108
买入返售金融资产	66,050	85,286
其他	1,833	12,688
利息支出	3,668,866	3,525,430
吸收存款	2,873,954	2,194,880
同业存放	20,107	69,919
拆入资金	22,471	17,207
卖出回购金融资产	144,762	164,391
向中央银行借款	77,829	53,210
发行债券	520,617	981,281
其他	9,126	44,542
利息净收入	5,690,334	5,099,337

## 41 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	448,008	440,814
理财业务	200,374	207,015
代理业务	81,724	73,407
银行卡业务	118,310	121,400
结算业务	47,600	38,992
手续费及佣金支出	124,203	73,763
代理业务	20,208	21,810
结算业务	103,995	51,953
手续费及佣金净收入	323,805	367,051

## 42 投资收益

### (1) 投资收益情况

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	不适用	252
处置可供出售金融资产取得的投资收益	不适用	36,158
处置应收款项类投资取得的投资收益	不适用	-7,068
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	不适用	155,474
处置交易性金融资产取得的投资收益	47,145	不适用
处置债权投资取得的投资收益	2,473	不适用
处置其他债权投资取得的投资收益	88,269	不适用
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	28,669	不适用
交易性金融资产在持有期间的投资收益	124,955	不适用
权益法核算的长期股权投资收益	44,000	41,400
处置衍生金融工具的投资收益	167	4,594
合计	335,678	230,810

### (2) 交易性金融工具投资收益明细表

单位：千元 币种：人民币

交易性金融工具		本期发生额	上期发生额
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	持有期间收益	124,955	-
	处置取得收益	47,145	252
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	处置取得收益	-	-

## 43 其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
涉农贷款增量补贴	49,550	86,997
农村金融机构定向费用补贴		
合计	49,550	86,997

## 44 公允价值变动收益 / ( 损失 )

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	12,549	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	9,464
衍生金融工具	-5,066	-5,509
合计	7,483	3,955

**45 其他业务收入**

单位：千元 币种：人民币		
类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	8,252	8,962
其他	1,708	1,614
合计	9,960	10,576

**46 资产处置收益**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产的净收益	5,092	1,145
处置无形资产的净收益	1,111	21
处置抵债资产的净收益	-229	-
合计	5,974	1,166

**47 税金及附加**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	10,068	10,865
教育费附加	7,382	8,065
其他税金	22,825	18,859
合计	40,275	37,789

**48 业务及管理费**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	1,428,196	1,291,815
办公费	723,950	601,459
折旧	109,604	110,940
无形资产摊销	26,203	22,324
低值易耗品摊销	41,707	15,982
省联社管理费	26,193	26,159
研究开发费	21,277	1,442
其他	87,603	55,338
合计	2,464,733	2,125,459

## 49 资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	上期发生额
存放同业款项减值损失	2,578
其他应收款减值损失	5,318
持有至到期投资减值损失	39,037
可供出售金融资产减值损失	98,938
贷款减值损失	1,541,134
应收款项类投资减值损失	-8,369
合计	1,678,636

## 50 信用减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额
发放贷款和垫款	1,561,941
债权投资	11,469
其他债权投资	15,068
存放同业款项	266
拆出资金	36,713
买入返售金融资产	24,816
担保和承诺预计负债	5,072
其他应收款	5,065
合计	1,660,410

## 51 其他资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额
抵债资产	2,423
合计	2,423

## 52 营业外收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	192	2,744	192
其他	6,875	7,378	6,875
合计	7,067	10,122	7,067

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币			
补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与损益相关
新设机构补贴	100	2,350	与损益相关
上市奖励	10	-	与损益相关
其他补贴	82	394	与损益相关
合计	192	2,744	/

### 53 营业外支出

单位：千元 币种：人民币			
项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	6,859	6,678	6,859
各项基金	2,203	1,864	2,203
其他	1,863	4,384	1,863
合计	10,925	12,926	10,925

### 54 所得税费用

#### (1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	670,465	652,552
递延所得税费用	-296,761	-260,272
合计	373,704	392,280

#### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币	
项目	本期发生额
利润总额	2,273,346
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	561,584
调整以前期间所得税的影响	26,444
免税收入的影响	-267,506
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	89,854
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-156,478
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	119,806
所得税费用	373,704

## 55 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019年1-12月	2018年1-12月
归属于母公司的净利润	1,785,255	1,485,964
扣除非经常性损益后的净利润	1,783,745	1,487,048
期初股份总数	2,262,750	2,222,728
期末股份总数	2,740,856	2,262,750
发行在外的普通股加权平均数(干股)	2,597,577	2,225,888
加权平均的每股收益(元/股)	0.69	0.67
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.69	0.67

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2019年度，本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。(2018年度：本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。)

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019年1-12月	2018年1-12月
归属于母公司的净利润	1,785,255	1,485,964
加：本年度可转换公司债券的利息费用(税后)	20,026	90,349
用以计算稀释每股收益的净利润	1,805,281	1,576,313
发行在外普通股的加权平均数	2,597,577	2,225,888
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	145,978	474,271
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,743,555	2,700,159
稀释每股收益(人民币元)	0.66	0.58

## 56 现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币		
补充资料	本期金额	上期金额
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,899,642	1,584,749
加：资产减值准备	不适用	1,678,636
信用减值损失	1,660,410	不适用
其他资产减值损失	2,423	不适用
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	109,604	110,940
无形资产摊销	26,203	22,324
长期待摊费用摊销	42,200	32,298
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失(收益以“-”号填列)	-5,974	-1,166
公允价值变动损失(收益以“-”号填列)	-7,483	-3,955



投资损失（收益以“-”号填列）	-335,678	-230,810
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-261,765	-305,459
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-28,883	45,188
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-18,599,841	-17,084,359
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	26,044,717	14,615,678
其他	520,617	981,281
经营活动产生的现金流量净额	11,066,192	1,445,345
2. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	634,867	544,831
减：现金的期初余额	544,831	539,506
加：现金等价物的期末余额	6,807,677	5,027,463
减：现金等价物的期初余额	5,027,463	5,955,109
现金及现金等价物净增加额	1,870,250	-922,321

## （2）现金和现金等价物的构成

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
现金及银行存款	634,867	544,831
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	3,261,421	2,684,243
期限三个月内存放同业款项	1,182,824	1,795,140
期限三个月内买入返售金融资产	1,100,740	122,562
期限三个月内拆出资金	1,262,692	425,518
期末现金及现金等价物余额	7,442,544	5,572,294

## 57 所有权或使用权受到限制的资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	受限原因
债券	9,800,000	已作质押冻结
信贷资产	4,886,302	已作质押冻结
票据	1,006,300	已作质押冻结
合计	15,692,602	/

本行质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行将 4,886,302 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：645,289 千元）。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

## 58 政府补助

单位：千元 币种：人民币			
种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关	49,550	其他收益	49,550
收益相关	192	营业外收入	192
合计	49,742	/	49,742

## 六、资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

本行在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本行将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行已证券化的信贷资产的发起总规模为 6,028,108 千元，本行将资产支持证券全部进行了市场化销售。

本行将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上所有的风险（主要包括被转让信贷资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险）和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本行在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

## 七、合并范围的变更

2019 年 7 月 5 日，本行收到《中国银保监会关于兴福村镇银行股份有限公司开业的批复》（银保监复〔2019〕665 号），同意兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“兴福村镇”）开业，兴福村镇已于 2019 年 7 月 18 日取得营业执照，并于 9 月 19 日正式开业。本次发起设立兴福村镇，持股比例为 90%，本行采取股权出资和货币出资相结合的方式，其中股权系本行持有的 30 家村镇银行的股权。股权出资完成后，本行不再直接持有相关村镇银行的股权，通过兴福村镇间接持有相关村镇银行的股权。本期将兴福村镇纳入合并范围，除此之外无其他合并范围的变更。

## 八、在其他主体中的权益

### 01 在子公司中的权益

#### (1) 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

兴福村镇银行股份有限公司的控股子公司如下：

孙公司名称	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	
			直接	间接
金坛村镇	江苏常州	江苏省	44.58	-
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	46.54	-
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	49.00	-
汤阴村镇	河南安阳	河南省	54.40	-

当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	52.00	-
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	51.00	-
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	63.11	-
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	52.26	-
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	61.90	-
秭归村镇	湖北宜昌	湖北省	71.93	-
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	72.30	-
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	71.66	-
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	69.00	-
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	83.06	-
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	74.00	-
内黄村镇	河南安阳	河南省	83.00	-
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	67.08	-
高港村镇	江苏泰州	江苏省	69.92	-
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	61.00	-
清河村镇	江苏淮安	江苏省	52.00	-
盘龙村镇	云南昆明	云南省	48.60	-
沾益村镇	云南曲靖	云南省	51.83	-
陆良村镇	云南曲靖	云南省	51.83	-
师宗村镇	云南曲靖	云南省	55.27	-
罗平村镇	云南曲靖	云南省	48.83	-
江川村镇	云南玉溪	云南省	42.33	-
易门村镇	云南玉溪	云南省	48.33	-
南华村镇	云南楚雄	云南省	78.00	-
元谋村镇	云南楚雄	云南省	38.83	-
武定村镇	云南楚雄	云南省	66.33	-

根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见银监发〔2014〕46号》规定，本行在发起设立村镇银行时与各村镇银行签订流动性支持承诺。

**(2) 重要的非全资子公司**

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	16,490	-	872,192

**(3) 重要非全资子公司的主要财务信息**

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	期末余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	17,128,448	21,241,620	15,185,140	18,927,258

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
兴福村镇	397,817	86,043	86,043	31,648

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

合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20	-	权益法

**(2) 重要联营企业的主要财务信息**

单位：千元 币种：人民币

	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司
资产合计	18,877,866	18,466,717
负债合计	17,390,236	17,181,506
净资产	1,487,630	1,285,211
按持股比例计算的净资产份额	297,526	257,042
净利润	220,244	207,732
综合收益总额	229,319	207,732
本年度收到的来自联营企业的股利	5,400	5,400

### 03 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

#### (1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行认为该类结构化主体的可变动回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2019 年 12 月 31 日本行发起设立但未纳入本行合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 28,886,455 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：29,277,581 千元）。

本行管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本行由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本行购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本行作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。截至 2019 年 12 月 31 日，由本行作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的结构化主体发起总规模为 6,028,108 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：6,028,108 千元）。

本行根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的相关规定持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本行认为该类结构化主体的可变动回报并不显著。截至 2019 年 12 月 31 日，本行未纳入合并范围的该类结构化主体的最大损失风险敞口为持有的该类结构化主体的各级资产支持证券的账面余额 0 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：9,149 千元）。

#### (2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于 2019 年度，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币				
类别	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	7,256,085	-	7,256,085	7,256,085
信托及资管计划收益权	-	3,922,097	3,922,097	3,922,097
合计	7,256,085	3,922,097	11,178,182	11,178,182

截至 2018 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币					
类别	持有至到期投资	可供出售金融资产	应收款项类投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	-	6,071,353	-	6,071,353	6,071,353
银行间市场资金联合项目	-	50,000	-	50,000	50,000
资产支持证券	113,042	-	-	113,042	113,042
信托及资管计划收益权	-	-	10,468,136	10,468,136	10,468,136
合计	113,042	6,121,353	10,468,136	16,702,531	16,702,531

## 九、公允价值的披露

### 01 以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层级：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层级：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的三个层级：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值			
	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
发放贷款和垫款	-	-	6,402,764	6,402,764
交易性金融资产	-	7,256,085	-	7,256,085
其他债权投资	-	18,643,323	-	18,643,323
其他权益工具投资	-	-	938,483	938,483
衍生金融资产	-	11,021	-	11,021
衍生金融负债	-	21,596	-	21,596
合计	-	25,932,025	7,341,247	33,273,272

本行于 2019 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换（2018 年度：无）。

第三层级资产变动如下

单位：千元 币种：人民币

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	本期
期初余额	6,009,660
购买	94,408,296
出售	94,017,505
计入其他综合收益	2,313
期末余额	6,402,764

单位：千元 币种：人民币	
其他权益工具投资	本期
期初余额	763,928
计入其他综合收益	174,555
期末余额	938,483

## 02 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

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

债权投资公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币	
项目	2019-12-31
账面价值	27,841,550
公允价值	28,129,741

持有至到期投资公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币	
项目	2018-12-31
账面价值	15,219,914
公允价值	15,583,659

应付债券公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019-12-31	2018-12-31
账面价值	11,432,973	24,068,747
公允价值	11,331,257	24,594,234

本行持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本行使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本行使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本行仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。债权投资和应付债券的公允价值以市场报价为基础。如果债权投资和应付债券无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

## 十、关联方及关联交易

### 01 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见“第四节 财务报告 财务报表附注 八、在其他主体中的权益”。

### 02 本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见“第四节 财务报告 财务报表附注 八、在其他主体中的权益”。

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

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

### 03 其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	其他
常熟良基毛纺织有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
常熟市新星毛纺织厂	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他



常熟银海集成电路有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟虞山锦江购物中心有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他
江苏良基投资发展有限公司	其他
江苏顺业纺织有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
常熟市银亮实业有限公司	其他
江苏银羊电子有限公司	其他
常熟市见义勇为基金会	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他

注：截至 2019 年 12 月 31 日，常熟发投持有本行 3.08% 的股份，由常熟国资办全资控股；江南商贸持有本行 2.80% 的股份，由常熟国资办直接持有 85.26%、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。本着审慎性原则，认定该两家企业为本行关联法人。

**04 关联交易情况**

下列资产负债表项目的 2019 年 12 月 31 日账面价值中包含应计利息。

**(1) 关键管理人员报酬**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	15,960	15,836

**(2) 存放同业款项**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	77,156	145,802
连云港东方农村商业银行股份有限公司	3	2
合计	77,159	145,804

**(3) 存放同业款项利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	574	1,951
连云港东方农村商业银行股份有限公司	1	-
合计	575	1,951

**(4) 买入返售金融资产利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	132	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	1,139
合计	132	1,139

**(5) 拆出资金**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
连云港东方农村商业银行股份有限公司	34,908	34,316
合计	34,908	34,316

**(6) 拆出资金利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	2	41
连云港东方农村商业银行股份有限公司	293	144
合计	295	185

**(7) 应收利息**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期初账面价值
交通银行股份有限公司	13
连云港东方农村商业银行股份有限公司	64
合计	77

**(8) 贷款余额**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
江苏白雪电器股份有限公司	80,129	100,000
常熟市水务投资发展有限公司	47,573	-
常熟银羊电子有限公司	19,933	19,965
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	-	1,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	-	30,000
常熟虞山饭店有限公司	109,583	109,600
江苏顺业纺织有限公司	34,000	41,860
江苏良基集团有限公司	29,844	59,065
常熟市良基进出口有限公司	29,444	48,900
常熟市常吉纺织有限公司	45,566	25,750
关联自然人	2,160	2,183
合计	398,232	438,323

**(9) 贷款利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏白雪电器股份有限公司	5,278	5,077
常熟市水务投资发展有限公司	2,438	-
常熟银羊电子有限公司	1,237	1,075
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	39	48
江苏江南商贸集团有限责任公司	1,850	2,012
常熟虞山饭店有限公司	5,994	6,088
江苏顺业纺织有限公司	1,420	2,096
江苏良基集团有限公司	3,424	2,662
江苏良基投资发展有限公司	-	467
常熟市良基进出口有限公司	2,237	2,395
常熟市常吉纺织有限公司	2,177	1,094
关联自然人	91	176
合计	26,185	23,190

**(10) 债权投资**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值
常熟市发展投资有限公司	103,447
合计	103,447

**(11) 债权投资利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额
常熟市发展投资有限公司	6,260
合计	6,260

**(12) 其他债权投资**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值
交通银行股份有限公司	100,000
合计	100,000

**(13) 其他债权投资利息收入**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值
交通银行股份有限公司	1,754
合计	1,754

**(14) 同业存放款项**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
连云港东方农村商业银行股份有限公司	46,635	497,153
合计	46,635	497,153

**(15) 同业存放利息支出**

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
连云港东方农村商业银行股份有限公司	206	568
合计	206	568

**(16) 拆入资金**

单位：千元 币种：人民币		
关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	-	9,902
合计	-	9,902

**(17) 拆入资金利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	5,057	707
合计	5,057	707

**(18) 卖出回购金融资产款利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	3,145	4,988
合计	3,145	4,988

**(19) 应付利息**

单位：千元 币种：人民币	
关联方名称	期初账面价值
交通银行股份有限公司	68
连云港东方农村商业银行股份有限公司	13
合计	81

**(20) 存款余额**

单位：千元 币种：人民币		
关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
关联自然人的存款余额	61,335	67,405
关联法人的存款余额	483,987	1,614,192
合计	545,322	1,681,597

**(21) 存款利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
关联方名称	本期发生额	上期发生额
向关联自然人支付的存款利息支出	1,887	1,726
向关联法人支付的存款利息支出	8,926	6,143
合计	10,813	7,869

## 十一、承诺及或有事项

### 01 重要承诺事项

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

#### (1) 资本性支出承诺

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019-12-31	2018-12-31
已签约但尚未支付	128,372	94,708

#### (2) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019-12-31	2018-12-31
1 年以内（含 1 年）	75,868	41,470
1 - 2 年（含 2 年）	73,281	42,688
2 - 3 年（含 3 年）	67,554	34,205
3 年以上	146,127	112,205
合计	362,830	230,568

#### (3) 债券承诺

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019-12-31	2018-12-31
债券承诺	-	-

债券承诺为本行作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

### 02 资产负债表日存在的重要或有事项

#### (1) 已作质押的资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	2019-12-31	2018-12-31
债券	9,800,000	13,535,680
信贷资产	4,886,302	645,289
票据	1,006,300	498,127
合计	15,692,602	14,679,096

本行质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行将 4,886,302 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2018 年 12 月 31 日：645,289 千元）。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

#### (2) 诉讼事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

## 十二、资产负债表日后事项

### 01 利润分配情况

2020年4月22日，本行第六届第二十一次董事会决议通过本行2019年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积164,422千元，按税后利润的20%提取任意盈余公积328,842千元，根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2019年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2019〕221号）精神，按2019年度税后利润的30%提取一般风险准备493,264千元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东按每10股派发现金股利2.00元（含税）。

### 02 新冠疫情的影响

自2020年1月新型冠状病毒肺炎疫情发生以来，中国以及其他国家和地区均采取了防控措施。本行坚决贯彻落实党中央、国务院各项决策部署要求，统筹推进疫情防控、金融服务和经营管理工作。本行将密切关注疫情发展情况，持续评估并积极应对疫情对本行的影响，确保本行财务状况和经营结果保持稳定。

## 十三、风险管理

### 01 风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。本行通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理及关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常工作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

### 02 信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本行高级管理层采用内部评级、专业化授信评审、放款审核、风险预警与不良资产处置等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现了对全行信贷结构的调整。本行通过对信贷资产持续监测，监控本行整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本行对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

## 1、预期信用损失计量

### (1) 金融工具风险阶段划分

本行基于金融工具信用风险自初始确认后是否已显著增加，将各笔业务划分入三个风险阶段，计提预期信用损失。金融工具三个阶段的主要定义列示如下：

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

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

第三阶段：在资产负债表存在客观减值证据的金融资产。需确认金融工具在剩余存续期内的预期信用损失金额。

### (2) 信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天（含）；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

### (3) 已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- ⑥以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实。

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

### (4) 对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。



违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

### **(5) 预期信用损失中包含的前瞻性信息**

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行借助计量经济学模型建立宏观经济因素与违约概率 PD 之间的相关关系，宏观经济指标中 GDP 增长率、M2 增长率是表征宏观经济运行水平的有效指标，本行采用这两个指标作为宏观经济因子。本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

## **2、标准化授信政策和流程控制**

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力。本行采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本行每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本行制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

## **3、风险缓释措施**

### **(1) 贷款的担保**

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本行和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### **(2) 信用承诺**

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

**4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：**

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-12-31	2018-12-31
表内项目信用风险敞口		
存放同业款项	1,200,583	1,762,244
拆出资金	1,651,302	562,980
买入返售金融资产	1,075,703	122,562
应收利息	不适用	1,438,958
发放贷款及垫款	105,216,129	88,726,653
—公司贷款	48,255,138	43,445,689
—个人贷款	56,960,991	45,280,964
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	-
可供出售金融资产	不适用	27,438,902
持有至到期投资	不适用	15,219,914
应收款项类投资	不适用	11,668,896
交易性金融资产	7,256,085	不适用
债权投资	27,841,550	不适用
其他债权投资	18,643,323	不适用
其他权益工具投资	938,483	不适用
长期股权投资	306,788	266,373
其他资产	364,258	289,043
小计	164,494,204	147,496,525
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	517,607	433,291
开出保函	80,846	61,047
开出银行承兑汇票	11,889,198	10,872,297
未使用信用卡额度	6,045,088	4,156,533
小计	18,532,739	15,523,168
合计	183,026,943	163,019,693

**5、担保物**

截至 2019 年 12 月 31 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为 1,383,463 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：446,418 千元）。

**6、重组贷款**

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2019 年 12 月 31 日，本行重组贷款余额为 368,797 千元（截至 2018 年 12 月 31 日：536,827 千元）。

## 7、金融投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况（未含应计利息）：

单位：千元 币种：人民币			
项目	2019-12-31		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
AAA- 到 AAA+	-	843,463	269,125
AA- 到 AA+	-	689,967	206,275
A-1	-	-	90,021
未评级	-	5,933,552	828,073
国债	-	6,594,132	4,821,551
地方政府债	-	3,737,080	4,294,758
政策性银行金融债券	-	2,551,065	4,176,212
其他金融债券	-	150,000	49,884
基金	7,256,085	-	-
同业存单	-	-	3,604,654
信托和资管计划收益权	-	3,906,156	-
债权融资计划	-	3,285,000	-
减：减值准备	-	415,204	-
合计	7,256,085	27,275,211	18,340,553

单位：千元 币种：人民币			
项目	2018-12-31		
	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资
AAA- 到 AAA+	1,217,756	213,025	-
AA- 到 AA+	368,516	209,991	-
A-1	40,028	50,000	-
未评级	3,577,683	3,479,925	800,000
国债	6,146,574	6,981,382	-
地方政府债	2,795,293	2,618,739	-
政策性银行金融债券	4,907,903	1,565,659	-
其他金融债券	29,990	200,000	-
基金	6,071,353	-	-
同业存单	1,878,501	-	-
债权融资计划	-	-	700,000
银行间市场资金联合项目	50,000	-	-
股权投资	549,968	-	-
信托和资管计划收益权	-	-	10,468,136
减：减值准备	194,663	98,807	299,240
合计	27,438,902	15,219,914	11,668,896

## 8、金融工具风险阶段划分

## (1) 以摊余成本计量的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
存放同业及其他金融机构款项	1,222,394	-	-	1,222,394	21,811	-	-	21,811
拆出资金	1,693,591	-	-	1,693,591	42,289	-	-	42,289
买入返售金融资产	1,100,744	-	-	1,100,744	25,041	-	-	25,041
发放贷款及垫款	100,991,489	1,723,836	1,155,618	103,870,943	4,047,147	297,828	712,603	5,057,578
—公司类贷款及垫款	42,492,524	1,325,205	675,970	44,493,699	1,984,886	227,898	428,540	2,641,324
—个人贷款	58,498,965	398,631	479,648	59,377,244	2,062,261	69,930	284,063	2,416,254
金融投资	28,256,754	-	-	28,256,754	415,204	-	-	415,204
以摊余成本计量的金融资产合计	133,264,972	1,723,836	1,155,618	136,144,426	4,551,492	297,828	712,603	5,561,923

## (2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
发放贷款及垫款	6,402,764	-	-	6,402,764	28,681	-	-	28,681
—公司类贷款及垫款	369,798	-	-	369,798	7,972	-	-	7,972
—票据贴现	6,032,966	-	-	6,032,966	20,709	-	-	20,709
金融投资	18,643,323	-	-	18,643,323	125,597	-	-	125,597
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	25,046,087	-	-	25,046,087	154,278	-	-	154,278

## (3) 表外项目信用风险敞口

单位：千元 币种：人民币

项目	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
贷款承诺	6,044,331	757	-	6,045,088	20,212	9	-	20,221
财务担保合同	12,471,052	16,599	-	12,487,651	48,755	203	-	48,958
表外项目合计	18,515,383	17,356	-	18,532,739	68,967	212	-	69,179

## 9、抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的信息详见“第四节 财务报告 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 20、其他资产”。

## 10、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度详见“第四节财务报告财务报表附注五、合并财务报表项目注释 7、发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款(贷款及垫款)和金融投资(交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具)构成。贷款和垫款行业集中度详见“第四节财务报告财务报表附注五、合并财务报表项目注释 7、发放贷款和垫款”。

## 03 流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例和资产结构的政策指引。同业金融部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况等资金运用和头寸管理，并及时向计划财务部门报告；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本行根据风险管理与关联交易控制委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

### 1、金融工具的现金流分析

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

截至 2019 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流量分析

项目	逾期	即时偿还 (无期限)	单位: 千元					币种: 人民币	总额
			1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上		
金融资产:									
现金及存放中央银行款项	-	17,541,591	-	-	-	-	-	-	17,541,591
存放同业款项	-	1,202,190	-	-	-	-	-	-	1,202,190
拆出资金	-	-	622,401	969,989	107,461	-	-	-	1,699,851
买入返售金融资产	-	-	1,101,064	-	-	-	-	-	1,101,064
发放贷款和垫款	1,023,306	-	8,320,317	14,504,577	59,480,101	26,382,023	13,577,100	-	123,287,424
交易性金融资产	-	7,256,085	-	-	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	-	-	521,839	2,038,625	4,271,478	18,503,947	7,211,541	-	32,547,430
其他债权投资	-	-	811,411	486,724	5,300,325	12,715,400	3,101,527	-	22,415,387
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	-	938,483	-	938,483
合计	1,023,306	25,999,866	11,377,032	17,999,915	69,159,365	57,601,370	24,828,651	-	207,989,505
金融负债:									
向中央银行借款	-	-	-	16,234	2,428,228	-	-	-	2,444,462
同业及其他金融机构存放款项	-	106,406	706,936	129,493	519,815	-	-	-	1,462,650
拆入资金	-	-	719,537	682,575	101,309	-	-	-	1,503,421
卖出回购金融资产款	-	-	11,090,065	27,579	47,182	-	-	-	11,164,826
吸收存款	-	54,530,949	12,702,725	18,043,113	20,154,297	39,068,471	-	-	144,499,555
应付债券	-	-	1,410,000	2,673,500	4,505,500	1,445,000	2,187,000	-	12,221,000
合计	-	54,637,355	26,629,263	21,572,494	27,756,331	40,513,471	2,187,000	-	173,295,914
流动性敞口	1,023,306	-28,637,489	-15,252,231	-3,572,579	41,403,034	17,087,899	22,641,651	-	34,693,591

## 截至2018年12月31日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流量分析

项目	逾期	即时偿还(无期限)	单位:千元					币种:人民币	总额
			1个月内	1个月到3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上		
金融资产:									
现金及存放中央银行款项	-	16,760,047	-	-	-	-	-	-	16,760,047
存放同业款项	-	1,656,335	110,217	-	-	-	-	-	1,766,552
拆出资金	-	-	256,563	302,913	9,978	-	-	-	569,454
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	791,791	6,109	7,464,069	14,643,471	45,402,981	20,560,639	8,722,247		97,591,307
债券与权益性投资	-	-	6,334,038	1,216,356	8,564,112	21,258,313	11,395,730		48,768,549
应收款项类投资	-	-	890,000	435,351	2,184,260	7,570,000	890,000		11,969,611
合计	791,791	18,422,491	16,090,837	16,598,091	56,161,331	49,388,952	21,007,977		178,461,470
金融负债:									
向中央银行借款	-	-	3,074	77,957	2,637,802	-	-	-	2,718,833
同业及其他金融机构存放款项	-	559,420	601,593	45,399	40,742	-	-	-	1,247,154
拆入资金	-	-	68,669	-	9,977	-	-	-	78,646
卖出回购金融资产款	-	7,032,844	-	503,675	-	-	-	-	7,536,519
吸收存款	-	46,691,082	8,661,379	14,390,859	20,555,420	28,168,917	2,530		118,470,187
应付债券	-	-	6,846,365	1,343,500	12,140,000	1,199,323	5,102,801		26,631,989
合计	-	54,283,346	16,181,080	16,361,390	35,383,941	29,368,240	5,105,331		156,683,328
流动性敞口	791,791	-35,860,855	-90,243	236,701	20,777,390	20,020,712	15,902,646		21,778,142

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2019 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	单位：千元 币种：人民币	
							总额	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	1,313,511	16,228,080	-	-	-	17,541,591	
存放同业款项	-	1,200,583	-	-	-	-	1,200,583	
拆出资金	-	-	1,548,361	102,941	-	-	1,651,302	
衍生金融资产	-	-	199	1,789	8,814	219	11,021	
买入返售金融资产	-	-	1,075,703	-	-	-	1,075,703	
发放贷款和垫款	749,016	-	19,655,031	52,092,205	19,837,291	12,882,586	105,216,129	
交易性金融资产	-	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085	
债权投资	-	-	2,386,822	3,815,509	15,763,833	5,875,386	27,841,550	
其他债权投资	-	809,136	5,451,347	9,613,071	2,769,769	-	18,643,323	
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	938,483	938,483	
长期股权投资	-	-	-	-	-	306,788	306,788	
固定资产	-	-	-	-	-	1,176,544	1,176,544	
在建工程	-	-	-	-	-	114,724	114,724	
无形资产	-	-	-	-	-	184,880	184,880	
递延所得税资产	-	-	-	-	-	1,160,680	1,160,680	
其他资产	19,958	75,686	190,280	61,998	142,840	29,320	520,082	
资产合计	768,974	10,655,001	46,535,823	65,687,513	38,522,547	22,669,610	184,839,468	



单位: 千元 币种: 人民币

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目:							
向中央银行借款	-	-	78,162	2,311,671	-	-	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	-	88,121	835,879	538,650	-	-	1,462,650
拆入资金	-	-	1,398,818	100,316	-	-	1,499,134
衍生金融负债	-	-	8,845	2,000	10,542	209	21,596
卖出回购金融资产款	-	-	10,183,371	46,890	-	-	10,230,261
吸收存款	-	54,419,054	27,791,945	19,860,065	36,007,863	-	138,078,927
应付职工薪酬	-	-	359,600	-	-	10,465	370,065
应交税费	-	-	372,037	-	-	-	372,037
预计负债	-	-	-	69,179	-	-	69,179
应付债券	-	-	4,059,560	4,378,649	1,000,000	1,994,764	11,432,973
递延所得税负债	-	-	-	-	-	288,328	288,328
其他负债	-	537,721	138,352	31,196	17,825	143	725,237
负债合计	-	55,044,896	45,226,569	27,338,616	37,036,230	2,293,909	166,940,220
流动性净额	768,974	-44,389,895	1,309,254	38,348,897	1,486,317	20,375,701	17,899,248

截至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	单位：千元 币种：人民币	
							总额	
资产项目：								
现金及存放中央银行款项	-	3,228,590	13,531,431	-	-	-		16,760,021
存放同业款项	-	1,404,225	98,328	259,691	-	-		1,762,244
拆出资金	-	-	553,079	9,901	-	-		562,980
衍生金融资产	-	-	58	-	268	-		326
买入返售金融资产	-	-	122,562	-	-	-		122,562
应收利息	15,865	-	793,691	616,768	12,389	245		1,438,958
发放贷款和垫款	532,753	6,108	19,401,333	40,988,150	18,773,678	9,024,631		88,726,653
可供出售金融资产	-	-	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,578,876		27,438,902
持有至到期投资	-	-	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187		15,219,914
应收款项类投资	-	-	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750		11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	-	266,373		266,373
固定资产	-	-	-	-	-	1,008,060		1,008,060
在建工程	-	-	-	-	-	246,634		246,634
无形资产	-	-	-	-	-	172,504		172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	-	971,937		971,937
其他资产	-	112,843	39,522	31,842	61,132	92,170		337,509
资产合计	548,618	4,751,766	44,655,767	49,782,481	44,167,474	22,798,367		166,704,473

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	26,000	2,634,570	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	-	559,419	525,000	160,000	-	-	1,244,419
拆入资金	-	-	78,534	-	-	-	78,534
衍生金融负债	-	-	1,024	4,412	399	-	5,835
卖出回购金融资产款	-	-	7,526,127	-	-	-	7,526,127
吸收存款	-	47,693,164	21,191,190	19,645,717	24,568,633	2,152	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	390,956	-	-	-	390,956
应交税费	-	-	427,252	-	-	-	427,252
应付利息	-	24,172	684,520	592,734	1,477,563	135	2,779,124
应付债券	-	-	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	657,638	32	5,673	13,041	-	676,384
负债合计	-	48,934,393	38,830,335	34,906,612	26,059,636	4,437,567	153,168,543
流动性净额	548,618	-44,182,627	5,825,432	14,875,869	18,107,838	18,360,800	13,535,930

### 3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2019 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币				
项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	517,607	-	-	517,607
开出保函	80,846	-	-	80,846
银行承兑汇票	11,889,198	-	-	11,889,198
未使用信用卡额度	6,045,088	-	-	6,045,088
经营租赁承诺	75,868	222,394	64,568	362,830
资本性支出承诺	128,372	-	-	128,372
合计	18,736,979	222,394	64,568	19,023,941

截至 2018 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币				
项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	433,291	-	-	433,291
开出保函	61,047	-	-	61,047
银行承兑汇票	10,872,297	-	-	10,872,297
未使用信用卡额度	4,156,533	-	-	4,156,533
经营租赁承诺	41,470	131,807	57,291	230,568
资本性支出承诺	94,708	-	-	94,708
合计	15,659,346	131,807	57,291	15,848,444

## 04 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行的资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本行投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过审议和评估，确定本行市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理及关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门，负责识别、监控本行整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。本行资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况，评估风险水平。计划财务部作为银行账户利率风险归口管理部门，负责识别、计量、监测银行账户利率风险。金融市场部根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。

本行目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本行通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

## 1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

(1) 制定了《人民币外汇即期交易业务管理办法》及《人民币外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

(2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

(3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

(4) 对外汇货币敞口设定限额监控。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币						
项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	17,489,762	47,917	1,261	895	1,756	17,541,591
存放同业款项	959,370	164,441	2,740	48,943	25,089	1,200,583
拆出资金	98,002	1,553,300	-	-	-	1,651,302
衍生金融资产	11,021	-	-	-	-	11,021
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-	-	1,075,703
发放贷款和垫款	104,872,927	340,539	-	2,663	-	105,216,129
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	27,841,550	-	-	-	-	27,841,550
其他债权投资	18,643,323	-	-	-	-	18,643,323
其他权益工具投资	938,483	-	-	-	-	938,483
长期股权投资	306,788	-	-	-	-	306,788
固定资产	1,176,544	-	-	-	-	1,176,544
在建工程	114,724	-	-	-	-	114,724
无形资产	184,880	-	-	-	-	184,880
递延所得税资产	1,160,680	-	-	-	-	1,160,680
其他资产	520,082	-	-	-	-	520,082
资产合计	182,649,924	2,106,197	4,001	52,501	26,845	184,839,468

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	2,389,833	-	-	-	-	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	1,454,814	6,705	633	495	3	1,462,650
拆入资金	200,636	1,298,498	-	-	-	1,499,134
衍生金融负债	21,596	-	-	-	-	21,596
卖出回购金融资产款	10,230,261	-	-	-	-	10,230,261
吸收存款	137,143,745	898,378	547	32,060	4,197	138,078,927
应付职工薪酬	370,065	-	-	-	-	370,065
应交税费	372,037	-	-	-	-	372,037
预计负债	69,179	-	-	-	-	69,179
应付债券	11,432,973	-	-	-	-	11,432,973
递延所得税负债	288,328	-	-	-	-	288,328
其他负债	725,237	-	-	-	-	725,237
负债合计	164,698,704	2,203,581	1,180	32,555	4,200	166,940,220
资产负债净头寸	17,951,220	-97,384	2,821	19,946	22,645	17,899,248

截至 2018 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,706,794	50,965	935	683	644	16,760,021
存放同业款项	1,075,856	646,871	3,973	25,586	9,958	1,762,244
拆出资金	13,924	549,056	-	-	-	562,980
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	1,432,972	5,984	-	2	-	1,438,958
发放贷款和垫款	88,430,805	295,421	-	427	-	88,726,653
可供出售金融资产	27,438,902	-	-	-	-	27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-	-	-	15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-	-	-	11,668,896
长期股权投资	266,373	-	-	-	-	266,373
固定资产	1,008,060	-	-	-	-	1,008,060
在建工程	246,634	-	-	-	-	246,634
无形资产	172,504	-	-	-	-	172,504
递延所得税资产	971,937	-	-	-	-	971,937
其他资产	337,509	-	-	-	-	337,509
资产合计	165,113,968	1,548,297	4,908	26,698	10,602	166,704,473

单位：千元 币种：人民币						
项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	2,660,570	-	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	767,813	476,606	-	-	-	1,244,419
拆入资金	78,534	-	-	-	-	78,534
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	112,195,608	875,120	261	25,681	4,186	113,100,856
应付职工薪酬	390,956	-	-	-	-	390,956
应交税费	427,252	-	-	-	-	427,252
应付利息	2,777,114	2,001	1	1	7	2,779,124
应付债券	24,068,747	-	-	-	-	24,068,747
递延所得税负债	209,739	-	-	-	-	209,739
其他负债	676,384	-	-	-	-	676,384
负债合计	151,784,679	1,353,727	262	25,682	4,193	153,168,543
资产负债净头寸	13,329,289	194,570	4,646	1,016	6,409	13,535,930

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币		
外币对人民币汇率变化	利润总额增加 / 减少	
	2019 年度	2018 年度
上涨 1%	-520	2,066
下跌 1%	520	-2,066

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## 2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，动态关注利率政策变化，结合历史经验，通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至 2019 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	16,899,712	-	-	-	641,879	17,541,591
存放同业款项	1,200,013	-	-	-	570	1,200,583
拆出资金	1,546,238	102,047	-	-	3,017	1,651,302
衍生金融资产	-	-	-	-	11,021	11,021
买入返售金融资产	1,075,699	-	-	-	4	1,075,703
发放贷款和垫款	25,532,573	52,076,003	22,623,886	4,282,812	700,855	105,216,129
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	2,137,681	3,498,311	15,763,833	5,875,386	566,339	27,841,550
其他债权投资	1,190,982	4,766,731	9,613,071	2,769,769	302,770	18,643,323
其他权益工具投资	-	-	-	-	938,483	938,483
长期股权投资	-	-	-	-	306,788	306,788
固定资产	-	-	-	-	1,176,544	1,176,544
在建工程	-	-	-	-	114,724	114,724
无形资产	-	-	-	-	184,880	184,880
递延所得税资产	-	-	-	-	1,160,680	1,160,680
其他资产	-	-	-	-	520,082	520,082
资产合计	56,838,983	60,443,092	48,000,790	12,927,967	6,628,636	184,839,468



单位：千元 币种：人民币						
项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
<b>负债项目：</b>						
向中央银行借款	28,000	2,360,000	-	-	1,833	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	928,374	529,148	-	-	5,128	1,462,650
拆入资金	1,397,573	100,000	-	-	1,561	1,499,134
衍生金融负债	-	-	-	-	21,596	21,596
卖出回购金融资产款	10,228,826	-	-	-	1,435	10,230,261
吸收存款	80,880,107	19,288,149	34,533,869	-	3,376,802	138,078,927
应付职工薪酬	-	-	-	-	370,065	370,065
应交税费	-	-	-	-	372,037	372,037
预计负债	-	-	-	-	69,179	69,179
应付债券	4,022,615	4,360,327	1,000,000	1,994,764	55,267	11,432,973
递延所得税负债	-	-	-	-	288,328	288,328
其他负债	-	-	-	-	725,237	725,237
负债合计	97,485,495	26,637,624	35,533,869	1,994,764	5,288,468	166,940,220
利率敏感度缺口总计	-40,646,512	33,805,468	12,466,921	10,933,203	1,340,168	17,899,248

截至2018年12月31日：

单位：千元 币种：人民币						
项目	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	不计息	总额
<b>资产项目：</b>						
现金及存放中央银行款项	16,215,190	-	-	-	544,831	16,760,021
存放同业款项	1,762,244	-	-	-	-	1,762,244
拆出资金	553,079	9,901	-	-	-	562,980
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	-	-	-	-	1,438,958	1,438,958
发放贷款和垫款	25,101,140	35,420,049	25,101,777	2,832,996	270,691	88,726,653
可供出售金融资产	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,028,908	549,968	27,438,902
持有至到期投资	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	-	15,219,914
应收款项类投资	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	-	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	266,373	266,373
固定资产	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	-	-	-	337,509	337,509
资产合计	53,870,304	43,306,079	50,421,784	13,298,841	5,807,465	166,704,473

单位：千元 币种：人民币

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
<b>负债项目：</b>						
向中央银行借款	26,000	2,634,570	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	1,084,419	160,000	-	-	-	1,244,419
拆入资金	68,632	9,902	-	-	-	78,534
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	68,884,354	19,645,717	24,568,633	2,152	-	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	-	-	390,956	390,956
应交税费	-	-	-	-	427,252	427,252
应付利息	-	-	-	-	2,779,124	2,779,124
应付债券	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	-	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	-	-	-	676,384	676,384
负债合计	85,575,067	34,313,695	24,568,633	4,227,693	4,483,455	153,168,543
利率敏感度缺口总计	-31,704,763	8,992,384	25,853,151	9,071,148	1,324,010	13,535,930

## 05 资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

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

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

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	2019-12-31	2018-12-31
核心一级资本净额	17,249,983	13,188,546
一级资本净额	17,324,789	13,242,467
总资本净额	20,948,266	19,009,311
风险加权资产总额	138,687,727	125,742,905
核心一级资本充足率（%）	12.44	10.49
一级资本充足率（%）	12.49	10.53
资本充足率（%）	15.10	15.12

## 十四、其他重要事项

### 01 年金计划

为保障和提高本行职工退休后的生活，调动本行职工的工作积极性，本行建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本行上一年度职工工资总额的8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本行职工工资总额的12%，下限为100元/人/年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

### 02 分部信息

#### 1、报告分部的确定依据与会计政策：

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

#### 2、报告分部的财务信息

单位：千元 币种：人民币					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
<b>一、营业收入</b>	<b>2,372,942</b>	<b>2,905,652</b>	<b>1,100,967</b>	<b>65,484</b>	<b>6,445,045</b>
利息净收入	2,356,484	2,755,044	578,806	-	5,690,334
其中：分部利息净收入	101,944	604,834	-706,778	-	-
手续费及佣金净收入	-5,803	150,608	179,000	-	323,805
其他收入	22,261	-	343,161	65,484	430,906
<b>二、营业支出</b>	<b>1,714,291</b>	<b>2,080,416</b>	<b>371,698</b>	<b>1,436</b>	<b>4,167,841</b>
<b>三、营业利润</b>	<b>658,651</b>	<b>825,236</b>	<b>729,269</b>	<b>64,048</b>	<b>2,277,204</b>
<b>四、资产总额</b>	<b>46,070,854</b>	<b>70,861,161</b>	<b>66,657,343</b>	<b>1,250,110</b>	<b>184,839,468</b>
<b>五、负债总额</b>	<b>54,534,626</b>	<b>82,339,381</b>	<b>28,647,193</b>	<b>1,419,020</b>	<b>166,940,220</b>
<b>六、补充信息</b>					
1、折旧和摊销费用	55,138	97,835	57,392	-	210,365
2、资本性支出	83,211	219,443	84,319	-	386,973
3、折旧和摊销以外的非现金费用	928,261	639,923	93,402	1,247	1,662,833

## 3、金融工具项目计量基础分类表

## (1) 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

2019-12-31

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
现金及存放中央银行款项	17,541,591	-	-	-	-	-
存放同业款项	1,200,583	-	-	-	-	-
拆出资金	1,651,302	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	11,021	-	-
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,813,365	6,402,764	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	7,256,085	-	-
债权投资	27,841,550	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	18,643,323	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	938,483	-	-	-
其他资产	299,739	-	-	-	-	-
合计	148,423,833	25,046,087	938,483	7,267,106	-	-

2019-1-1

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则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	按照《套期会计》准则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
现金及存放中央银行款项	16,766,905	-	-	-	-	-
存放同业款项	1,744,528	-	-	-	-	-
拆出资金	560,770	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	326	-	-
买入返售金融资产	122,337	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	82,920,080	6,009,660	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	6,442,533	-	-
债权投资	27,154,590	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	21,542,470	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	763,928	-	-	-
其他资产	204,824	-	-	-	-	-
合计	129,474,034	27,552,130	763,928	6,442,859	-	-

## (2) 金融负债计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

2019-12-31					
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
			分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	2,389,833	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,462,650	-	-	-	-
拆入资金	1,499,134	-	-	-	-
交易性金融负债	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	21,596	-	-	-
卖出回购金融资产款	10,230,261	-	-	-	-
吸收存款	138,078,927	-	-	-	-
应付债券	11,432,973	-	-	-	-
合计	165,093,778	21,596	-	-	-
2019-1-1					
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
			分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	2,662,715	-	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,246,190	-	-	-	-
拆入资金	78,436	-	-	-	-
衍生金融负债	-	5,835	-	-	-
卖出回购金融资产款	7,528,661	-	-	-	-
吸收存款	115,819,026	-	-	-	-
应付债券	24,119,755	-	-	-	-
合计	151,454,783	5,835	-	-	-



## 十五、补充资料

### 01 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币	
项目	金额
非流动资产处置损益	5,974
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	192
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,050
少数股东权益影响额	502
所得税影响额	-1,108
合计	1,510

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

持有交易性金融资产产生的公允价值变动损益以及处置交易性金融资产和其他债权投资取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

### 02 净资产收益率及每股收益

单位：千元 币种：人民币			
报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	11.52	0.69	0.66
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	11.51	0.69	0.66

本行按照证监会颁布的《公开发行证券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）计算净资产收益率及每股收益。

## 备查文件目录

备查文件目录	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的内部控制审计报告原件
备查文件目录	报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件及附件

董事长：宋建明

董事会批准报送日期：2020年4月22日

常来常往 常熟银行!



4009 - 962000  
7 X 24 小时全国服务热线

☎ 962000 (江苏)

[www.csrcbank.com](http://www.csrcbank.com) 