

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.

(股票代码: 002807)



2019 年年度报告

2020 年 3 月

第一节 重要提示

一、本行董事会、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、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别和连带的法律责任。

二、本行于 2020 年 3 月 27 日召开了江苏江阴农村商业银行股份有限公司第六届董事会第十二次会议，应出席董事 11 名，实到董事 11 名，以现场结合通讯表决方式审议通过了关于《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告及摘要》的议案。

三、本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

五、信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）根据《审计准则》对本行 2019 年度财务报告进行了审计并出具了标准无保留意见的审计报告。

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

七、请投资者认真阅读本年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，敬请参阅《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年年度报告》全文第四节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

八、公司经本次董事会审议通过的利润分配预案为：以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税），不送红股，不转增股本。

九、本年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示	2
第二节 公司简介	5
第三节 公司业务概要	12
第四节 经营情况讨论与分析	14
第五节 重要事项	37
第六节 股份变动和股东情况	52
第七节 优先股相关情况	61
第八节 可转换公司债券相关情况	61
第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况	64
第十节 公司治理	77
第十一节 财务报告	83
第十二节 备查文件目录	197

释义

释义项		释义内容
“本行”或“公司”或“江阴银行”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司
“本集团”	指	江苏江阴农村商业银行股份有限公司及所属子公司
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
“央行”或“人民银行”	指	中国人民银行
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
宣汉诚民村镇银行	指	宣汉诚民村镇银行有限责任公司
双流诚民村镇银行	指	成都双流诚民村镇银行有限责任公司
句容苏南村镇银行	指	句容苏南村镇银行股份有限公司
兴化苏南村镇银行	指	兴化苏南村镇银行股份有限公司
海口苏南村镇银行	指	海口苏南村镇银行股份有限公司
靖江农村商业银行	指	江苏靖江农村商业银行股份有限公司
姜堰农村商业银行	指	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司
长达钢铁	指	江阴市长达钢铁有限公司

第二节 公司简介

一、公司信息

股票名称	江阴银行	股票代码	002807
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	江苏江阴农村商业银行股份有限公司		
公司的中文简称	江阴银行		
公司的外文名称	Jiangsu Jiangyin Rural Commercial Bank Co.,LTD.		
公司的外文名称缩写	JRCB		
公司的法定代表人	孙伟		
注册资本	2,171,802,841 元		
注册地址	中国江苏省江阴市澄江中路 1 号		
注册地的邮政编码	214431		
办公地址	中国江苏省江阴市砂山路 2 号汇丰大厦		
办公地址的邮政编码	214431		
公司网址	http://www.jybank.com.cn/		
电子信箱	jynsyh@sina.com		
服务热线	96078		

二、联系人和联系方式

项目	董事会秘书	证券事务代表
姓名	卞丹娟	周晓堂、张晶晶
联系地址	江苏省江阴市砂山路 2 号汇丰大厦三楼	江苏省江阴市砂山路 2 号汇丰大厦三楼
电话	0510-86851978	0510-86851978
传真	0510-86850069	0510-86850069
电子信箱	jynsyh@sina.com	jynsyh@sina.com

三、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸的名称	《中国证券报》、《证券时报》、《上海证券报》
登载年度报告的中国证监会指定网站的网址	巨潮资讯网 http://www.cninfo.com.cn
公司年报的备置地点	深圳证券交易所、本行董事会办公室

四、注册变更情况

统一社会信用代码	91320000732252764N
公司上市以来主营业务的变化情况	无变更
历次控股股东的变更情况	本行无控股股东

五、其他有关资料

1、公司聘请的会计师事务所

会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
会计师事务所办公地址	北京市东城区朝阳门北大街 8 号富华大厦 A 座 9 层
签字会计师姓名	张玉虎、郭锋

2、公司聘请的报告期内履行持续督导职责的保荐机构

保荐机构名称	保荐机构办公地址	保荐代表人姓名	持续督导期间
华泰联合证券有限责任公司	北京市西城区丰盛胡同 22 号丰铭国际大厦 A 座 6 层	周继卫、陈石	2017 年 4 月 12 日至 2019 年 12 月 31 日

3、公司聘请的报告期内的履行持续督导职责的财务顾问

适用 不适用

六、会计数据和财务指标摘要

公司是否因会计政策变更及会计差错更正等追溯调整或重述以前年度会计数据

是 否

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	本年比上年增减	2017 年度
营业收入	3,404,346	3,185,907	6.86%	2,506,809
归属于上市公司股东的净利润	1,012,687	857,351	18.12%	808,450
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,026,424	898,346	14.26%	840,658
经营活动产生的现金流量净额	11,466,470	-11,897,037	196.38%	2,033,820
基本每股收益（元/股）	0.4971	0.4043	22.95%	0.3812
稀释每股收益（元/股）	0.4396	0.3645	20.60%	0.3812
加权平均净资产收益率	9.10%	8.92%	上升 0.18 个百分点	9.10%

项目	2019 年末	2018 年末	本年比上年增减	2017 年末
总资产	126,343,092	114,852,946	10.00%	109,402,787
归属于上市公司股东的净资产	11,757,457	10,517,594	11.79%	9,148,779

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

2、根据《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 9 号—净资产收益率和每股收益的计算及披露（2010 年修订）》的规定，需按调整后的股数重新计算各比较期间的每股收益，上表各比较期的每股收益、每股净资产、每股经营性活动产生的现金流量净额均需按调整后的股数重新计算。

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	2,171,992,081
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.4662

是否存在公司债

是 否

七、境内外会计准则下会计数据差异

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

适用 不适用

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

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

适用 不适用

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

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

适用 不适用

八、分季度财务指标

单位：人民币千元

项目	2019年第一季度	2019年第二季度	2019年第三季度	2019年第四季度
营业收入	880,724	765,878	937,731	820,013
归属于上市公司股东的净利润	193,862	207,774	235,112	375,939
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	193,869	211,580	239,303	381,672
经营性活动产生的现金流量净额	357,214	5,420,035	-1,244,447	6,933,668

上述财务指标或其加总数是否与公司已披露季度报告、半年度报告相关财务指标存在重大差异。

是 否

九、非经常性损益项目及金额

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	2017 年度
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	179	1,683	236
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）	5,185	6,525	25,753
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-31,120	-87,425	-131,491
减：所得税影响额	-12	1,282	-26,294
少数股东权益影响额（税后）	-12,007	-39,503	-46,999
合计	-13,737	-40,995	-32,208

注：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 年修订）规定计算。

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

适用 不适用

公司报告期不存在将根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益》定义、列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目的情形。

十、吸收存款和发放贷款情况

单位：人民币千元

项 目	2019年末	2018年末	2017年末
存款本金总额	93,108,992	84,758,488	79,307,913
其中：对公活期存款	25,465,584	23,526,325	21,680,260
对公定期存款	16,177,050	15,880,715	15,739,040
活期储蓄存款	9,485,907	9,338,188	8,192,119
定期储蓄存款	33,468,774	29,187,804	28,134,368
其他存款	8,511,677	6,825,456	5,562,126
加：应计利息	2,179,364	不适用	不适用
存款账面余额	95,288,357	84,758,488	79,307,913
贷款本金总额	70,197,725	62,986,116	55,853,493
其中：公司贷款和垫款（不含贴现）	48,620,054	45,669,216	41,416,584
贴现	10,943,873	9,796,978	9,022,270
个人贷款和垫款	10,633,798	7,519,922	5,414,639
加：应计利息	113,443	不适用	不适用
减：贷款损失准备	3,236,891	3,168,156	2,568,750
减：应计利息减值准备	4,582	不适用	不适用
贷款和垫款账面余额	67,069,695	59,817,960	53,284,743

注：应收利息与应付利息本期较上期末增加的主要原因是：根据新金融工具，基于实际利率法计提的利息计入金融工具账面余额。

十一、补充财务指标

监管指标		监管标准	2019年	2018年	2017年
资本状况	资本充足率（%）	≥10.5	15.29	15.21	14.14
	一级资本充足率（%）	≥8.5	14.17	14.04	12.95
	核心一级资本充足率（%）	≥7.5	14.16	14.02	12.94
流动性	流动性比例（本外币）（%）	≥25	89.70	86.49	56.56
信用风险	不良贷款率（%）	≤5	1.83	2.15	2.39
	存贷款比例(本外币)(%)	≤75	75.39	74.31	70.43
	单一客户贷款比例（%）	≤10	3.23	3.46	3.95

监管指标		监管标准	2019年	2018年	2017年
	最大十家客户贷款比率(%)	≤50	26.67	29.96	32.44
	单一最大集团客户授信比例(%)	≤15	3.94	5.06	5.65
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率(%)	不适用	2.27	4.78	3.48
	关注类贷款迁徙率(%)	不适用	55.94	56.99	42.17
	次级类贷款迁徙率(%)	不适用	87.98	99.87	99.88
	可疑类贷款迁徙率(%)	不适用	13.16	3.82	10.71
拨备情况	拨备覆盖率(%)	≥150	259.13	233.71	192.13
	贷款拨备比(%)	不适用	4.61	5.03	4.60
盈利能力	成本收入比(%)	≤45	31.66	32.03	38.29
	总资产收益率(%)	不适用	0.84	0.70	0.71
	净利差(%)	不适用	2.20	2.42	2.08
	净息差(%)	不适用	2.46	2.67	2.33

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

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

3、总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=(期初资产总额+期末资产总额)÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

1、资本充足率

单位：人民币万元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本净额	1173061.64	1053797.58
一级资本净额	1174155.94	1054820.31
二级资本	92958.44	88453.20
总资本净额	1267114.37	1143273.51
风险加权资产合计	8284874.92	7515085.27
核心一级资本充足率(%)	14.16	14.02
一级资本充足率(%)	14.17	14.04
资本充足率(%)	15.29	15.21

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

2、杠杆率

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2019年9月30日	2019年6月30日	2019年3月31日
一级资本净额	11,741,559	11,502,977	11,118,948	10,927,449
调整后表内外资产余额	134,743,685	120,880,668	130,460,069	126,332,736
杠杆率(%)	8.71	8.93	8.52	8.65

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

第三节 公司业务概要

一、报告期内本行从事的主要业务

本行主营业务经营范围为经中国人民银行和中国银行保险监督管理委员会批准的下列业务：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑与贴现；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，从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经银行保险监督管理机构批准的其他业务。

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

本行主要资产变化情况详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、资产负债情况分析”。

2、主要境外资产情况

适用 不适用

三、核心竞争力分析

本行贯彻落实中央经济金融方针政策，践行支农支小普惠金融，扶持地方实体经济发展。在与地方经济的同频共振中，逐步探索出一条具有自身特色的成长道路，满足了实体经济多层次的金融需求，也形成了自身的竞争优势。

服务地方的金融“主力军”。依托地方银行独立法人优势，集中力量支持江阴地方经济发展。千方百计拓宽资金来源。获国开行江苏省分行转贷款 8 亿元、获省内首笔专项支持外贸企业发展支农再贷款 4.8 亿元，全年再贷款总额达 15 亿元，余额、净增额均创历史新高，充实服务地方的资金保障。保持定力投入实体。抓实“阳光信贷工程”，完成企业建档近 4 万户，新增贷款 30 亿元；抓实“百行进万企”融资对接活动全面服务乡村振兴战略；积极履行江阴市中小微企业信贷风险补偿资金池项目主要合作银行的职责，“资金池”贷款余额超 16.8 亿元，贷款户数 546 户。尽心尽职回报社会。独家开办青年大学生创业贷款、妇女自主创业贷款、下岗失业人员小额担保贷款等业务，贷款余额 2 亿元。至年末，全行实体经济贷款占全行贷款 90%以上，中小微企业贷款占全行贷款 80%以上；普惠型贷款增幅远超全行贷款增速。

支持实体经济的“先行者”。围绕“实体兴市、产业强市”战略导向，倾力满足产业强市多样化的信贷需求。至年末，本行制造业贷款 305.9 亿元，民营企业贷款 464.1 亿元。推进产业金融，将贷款优先投向中小微企业、优先投向制造业等实体经济、优先投向特色产业和战略性新兴产业，以“三个优先”推动市场前景良好的高成长性企业做大做强、转型升级的优质企业加快发展，实现金融和经济同步发展的双赢格局。聚焦主导产业，依托产业链核心企业，以大企业为中心，对上下游中小企业提供个性化、标准化的金融服务产品。服务江阴板块，至年末支持上市企业及关联企业贷款 52.6 亿元，上市后备企业贷款 19.1 亿元，新三板企业贷款 3.8 亿元，新三板后备企业贷款 9.1 亿元。

践行普惠金融的“探路者”。纵深推进零售银行转型，在理念和路径上下功夫创新金融服务，发挥金融杠杆“四两拨千斤”的作用，为企业融资纾困解难。加强存款类产品创新，首创“月聚宝”“汇聚宝”“票聚宝”，为企业提供贴心的财富管理服务。加强融资产品创新，形成“小银团”“信友贷”等 30 余款民营小微专项融资产品，满足企业发展需要的同时，尽力化解江阴企业担保圈风险。2019 年，本行把“省农担”、“物联网动产贷”等业务做到了江苏省领先水平，至年末“省农担”贷款余额超 1.2 亿元，贷款户数 88 户，“物联网动产贷”累计授信 39 户、累计放款 4.7 亿元；升级“税信贷”产品，加强对“诚信纳税企业”小微企业的金融支持力度，“税信贷”产品发放 51 户，贷款余额 1.1 亿元；率先发放无锡地区首笔“美丽乡村贷”，助力乡村农房改造项目。积极开展线上融资创新，利用互联网、大数据、云计算等技术手段，规范开展线上信贷产品创新和推广，2019 年新增“江小鱼”个人线上产品，实现授信自动审批，贷款实时到账。加快机制流程创新，推进机构改革，优化信贷资源分配，调整信贷资金定价机制，梳理业务条线各个环节，促使信贷流程再简洁、业务办理再提速。

2019 年，本行继续保持“2019 年全球银行业 1000 强”、“2019 中国服务业企业 500 强”，荣获“年度最佳小微金融服务农商银行”、“2019 年度企业社会责任奖”、“江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位”等荣誉。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

一年来，在董事会领导下，经营层紧紧围绕“补短板、调结构、强管理、降风险、促转型”经营主线，保持战略定力，坚持稳中求进，不断谋求经营转型，积极开拓业务领域，持续加强风险防控，较好地完成了全年目标任务，保障了主体业务稳健发展。回顾 2019 年，重点做好了以下五个方面的工作：

一、服务实体经济持续发力。一是稳增存贷规模。深入推进劳动竞赛，扎实开展“存贷款月月增”等竞赛活动，创新优化各类存贷款产品，稳步提升存贷款规模。2019 年本行江阴辖内存贷款规模继续保持第一。二是深耕普惠领域。积极落实“两增两控”要求，高度重视普惠型贷款投放，简化办贷手续，提高抵押成数，增强小微企业贷款、个人资产业务服务能力，进一步扩大普惠金融覆盖面。至 2019 年末，本行普惠型贷款增速、普惠型涉农贷款增速、个人类贷款增速分别高于全行贷款增速 2.9、1.4、28.6 个百分点。三是服务乡村振兴。持续深化“阳光信贷”，有力推进“百行进万企”融资对接活动，加大力度支持涉农、制造业、民营企业，全面服务乡村振兴战略。至 2019 年末，母公司农户建档 8.6 万户、建档面达 100%；企业建档 4 万户、较年初新增 1.9 万户，全年新增贷款 30.4 亿元；涉农贷款 448.6 亿元；制造业贷款余额 305.9 亿元；民营企业贷款余额 464.1 亿元。

二、经营发展动能持续集聚。一是加速推动零售转型。重新划分母公司部门职能和业务边界，特色化管理消费信贷，自上而下树立“大零售”理念，形成“前台业务力量得到进一步充实、中台支撑作用不断强化、后台管理集约高效”的新格局。二是加大业务产品创新。负债端新推“月聚宝”“汇聚宝”“票聚宝”产品，结息方式、利率定价更灵活，增强了组资产品市场竞争力。资产端紧紧围绕市场需求，开发对公网贷模式，安装“感知制能”产品，开发“江小鱼”线上贷款，发放无锡地区首笔“美丽乡村贷”，发放本行首笔“订单融”业务，有效提高贸易融资产品的竞争力。中间业务端新推“ETC 车主卡”和“京东金融联名信用卡”两款场景式信用卡，上线分期和积分商城，进一步提高客户黏性；开展期交保险销售专业化改革，组织代理金公司巡展销售，积极探索零售业务合作新模式。三是加快网金业务布局。投产“工会权益服务项目”，开通 ETC 线上申请，建成省内首个“乡村振兴移动便民支付”示范街区，持续推进“银医通”“E 银通”项目，大力推广手机号码支付业务，开通财付通信用卡还款等，不断变“客户”为“用户”。至 2019 年末，母公司新增手机银行有效户 20.2 万户，增幅 62.43%；新增收单商户 4.7 万户，增幅 375.8%；

新增快捷支付 25 万户，增幅 34%；新增信用卡 4.1 万张，增幅 76.5%；电子银行客户覆盖率 84.5%，比年初提升 52.9 个百分点，柜面替代率 94.79%，比年初提升 1.62 个百分点。

三、精细化管理理念持续深化。一是优化部门架构。推进母公司机构扁平化管理，按照“充实前台、强化中台、集中后台”原则，梳理部门职责，力促前中后台分离和集约化经营。二是优化审批流程。实行派驻审批，依托“资本占用额、资本占用率、审批金额”三个维度，将“高风险、长流程，低风险、短流程”理念贯穿始终，进一步提高授信审批效率。三是优化资负管理。启动资产负债管理系统项目建设，制定贷款利率定价模型及综合贡献度优惠模型，不断提升贷款自主定价能力；同业业务严把投资准入关，优化结构防范风险，确保复杂市场环境下效益不下滑。四是优化系统支撑。上线知识图谱平台暨客户经理智能作业平台移动端，提升业务办理效率；完善电子渠道整合平台功能，将个人网银接入反欺诈系统，有效防范风险；自主建设内部管理平台，新 OA、新合规、新科技开发管理平台上线，提升管理水平。

四、稳健经营局面持续巩固。一是强化专项排查，抓实合规管理。全面开展员工大额可疑交易排查、员工征信自查、员工行为等专项排查，有序推进“巩固治乱象成果 促进合规建设 维护市场秩序”检查和整改工作，以及“固本强基、强化内控”运营管理、信贷管理、合规案防“三合一”大检查等活动，保持合规案防高压态势。二是强化制度梳理，抓实体系建设。对全行制度流程进行了修改完善，进一步提升制度流程的合规性和可操作性；在 OA 办公网开设“法规政策”专栏，解读最新金融监管制度，加强外部监管法规的理解运用。三是强化关口前移，抓实风险管控。制定逾期 60 天内贷款管理办法，明确管理半径、职责范围、管理措施及考核手段，强化过程管理，着力压降逾期贷款。四是强化大额管控，抓实不良清降。持续优化调整信贷结构，坚决遏制大额贷款增量。2019 年末，母公司 5000 万元以上大额贷款占比较上年末下降 5.78%。五是强化责任履行，抓实消保管理。以辅导交流、星级创建、投诉梳理等为抓手，全方位提升文明规范服务水平；组织开展“百名党员宣消保”知识竞赛等活动，积极营造“党建引领消保，党员争当先锋”的浓厚氛围并形成强大合力；开展“普及金融知识万里行”等各类金融宣传活动 112 次，满足社会公众的金融知识需求。

五、党建统领格局持续筑牢。一是深入推进主题教育活动。全行上下自觉把“不忘初心 牢记使命”主题教育作为重大政治任务来抓，党委班子带头讲党课，带动全行党员干部每天学习时间不少于 1 小时；围绕零售转型、外设机构、监督机制等课题深入开展调研，形成 8 个高质量的调研报告；二是深入开展党建联盟活动。积极推进“初心·反哺”上市公司党建联盟创优项目，母公司实施《普惠金融“1+1+1”群众工作网络——党委书记项目（连心·服务）》和《服务产业振兴 促进乡村振兴（初心·反哺）》两个党建项目；三是持续深化思想政治建设。完善“五个要有五个看得见”机制，延伸“三不问责”机制，加强日常监督管理机制，思想政治建设工作抓早抓小、落细落实成效明显。四是持续加强干部队伍建设。遵循“尚

德尚能”的原则，推进全行人才体系建设，建立七类后备人才库，有效增补管理团队梯队力量。五是持续抓实党风廉政建设。搭建警示教育、主题教育、学习教育“三大平台”，抓好专项行动、监督检查、双六家访“三个落实”。

二、财务报表分析

1、利润表分析

2019年，本行大力贯彻“乡村振兴战略”，坚定不移“支农扶小助微”，持续加大对实体经济、民营企业的支持力度，本行实现营业收入 34.04 亿元，同比增长 6.86%，实现归属于母公司股东的净利润 10.13 亿元，同比增长 18.12%。

利润表主要项目变动

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	变动额	变动比例
一、营业收入	3,404,346	3,185,907	218,439	6.86%
利息净收入	2,472,439	2,341,689	130,750	5.58%
利息收入	4,962,997	4,682,839	280,158	5.98%
利息支出	2,490,558	2,341,150	149,408	6.38%
手续费及佣金净收入	98,965	64,815	34,150	52.69%
手续费及佣金收入	127,222	94,179	33,043	35.09%
手续费及佣金支出	28,257	29,364	-1,107	-3.77%
投资收益	740,949	717,110	23,839	3.32%
其他收益	2,389	3,639	-1,250	-34.35%
公允价值变动损益	54,643	12,950	41,693	321.95%
汇兑收益	16,503	25,095	-8,592	-34.24%
其他业务收入	18,250	18,926	-676	-3.57%
资产处置收益	208	1,683	-1,475	-87.64%
二、营业支出	1,115,818	1,055,092	60,726	5.76%
税金及附加	27,034	25,133	1,901	7.56%
业务及管理费	1,077,782	1,020,378	57,404	5.63%
其他业务成本	11,002	9,581	1,421	14.83%
加：信用减值损失	-1,147,387	-	-1,147,387	新增
资产减值损失	-	-1,440,294	1,440,294	100.00%
三、营业利润	1,141,141	690,521	450,620	65.26%

项目	2019 年度	2018 年度	变动额	变动比例
加：营业外收入	5,500	5,785	-285	-4.93%
减：营业外支出	34,043	90,549	-56,506	-62.40%
四、利润总额	1,112,598	605,757	506,841	83.67%
减：所得税费用	100,821	-174,367	275,188	157.82%
五、净利润	1,011,777	780,124	231,653	29.69%
归属于母公司所有者的净利润	1,012,687	857,351	155,336	18.12%
少数股东损益	-910	-77,227	76,317	98.82%

(1) 导致本行利润总额与净利润增长比例有较大差异的原因：

一、本行围绕“坚守本源 振兴乡村”发展规划，将信贷资源积极投向实体经济领域，大力支持制造业、民营企业、中小微企业发展，全年实现利息收入 49.63 亿元，同比增长 2.80 亿，同时，投资业务中免税公募基金分红减少 2.94 亿，导致当期所得税费用比去年同期增加 7350 万。

二、本行持续优化调整信贷结构，坚决遏制大额贷款增量，同时强化过程管理，着力压降逾期贷款，有效防范增量风险，助推全行稳健经营、可持续发展，实现贷款不良率自 2018 年末 2.15% 下降至 1.83%，信用减值损失同步减少计提 2.93 亿。

三、财政部于 2017 年颁布了修订后的《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 37 号——金融工具列报》等四项会计准则，本行于 2019 年 1 月 1 日起施行。根据相关准则要求，本行将符合要求的金融资产列入交易性金融资产核算。受此影响，与去年同期相比，公允价值变动损益增加了 0.42 亿，上升了 321.95%。

(2) 利息净收入分析

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	增减额	增长率
利息收入	4,962,997	4,682,839	280,158	5.98%
其中：存放同业	29,418	26,134	3,284	12.57%
存放中央银行	157,303	157,688	-385	-0.24%
拆出资金	14,606	25,361	-10,755	-42.41%
买入返售金融资产	1,787	7,779	-5,992	-77.03%
对公贷款	2,678,336	2,504,474	173,862	6.94%
个人贷款	554,431	418,584	135,847	32.45%
贴现	402,845	464,028	-61,183	-13.19%

项目	2019 年度	2018 年度	增减额	增长率
债券	1,123,859	926,589	197,270	21.29%
理财产品和资管计划	412	152,202	-151,790	-99.73%
利息支出	2,490,558	2,341,150	149,408	6.38%
其中：吸收存款	1,844,027	1,621,456	222,571	13.73%
卖出回购金融资产	133,250	327,970	-194,720	-59.37%
转贴现	-	10,082	-10,082	-100.00%
同业存放	7,458	10,542	-3,084	-29.25%
拆入资金	40,104	26,920	13,184	48.97%
向央行借款	50,321	14,186	36,135	254.72%
发行债券	404,092	326,367	77,725	23.82%
交易性金融负债	-	3,407	-3,407	-100.00%
其他	11,306	220	11,086	5039.09%
利息净收入	2,472,439	2,341,689	130,750	5.58%

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

单位：人民币千元

项目	2019 年度			2018 年度		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益/ 成本率	日均余额	利息收入/支出	平均收益/ 成本率
资产						
存放和拆放同业	11,890,958	203,114	1.71%	12,005,067	216,962	1.81%
贷款	66,554,049	3,636,612	5.46%	59,680,389	3,377,005	5.66%
证券投资	43,468,584	1,651,659	3.80%	41,102,476	1,750,930	4.26%
负债						
存款	87,750,154	1,844,026	2.10%	80,415,719	1,621,456	2.02%
同业及其他金融 机构存放和拆入 款项	20,439,159	646,531	3.16%	20,054,858	709,611	3.54%

本行净利息收入主要受本行生息资产和付息负债的平均余额，以及这些资产的收益率与负债的成本所影响。这些生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本在很大程度上受人民币的基准利率和利率政策的影响。2019 年，本行深入贯彻落实《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》的精神，立足县域，增加“三农”和小微企业金融供给，尽可能为企业减费让利。

(3) 业务及管理费

2019 年，随着本行业务规模不断扩大，业务人员持续增加，员工费用也呈现上升趋势，同时本行也加强费用精细化管理，成本收入比为 31.66%，同比下降 0.37 个百分点。

以下为报告期内本行业务及管理费的主要构成：

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	增减额	增长率
业务费用	349,234	331,913	17,321	5.22%
员工费用	618,570	583,845	34,725	5.95%
固定资产折旧	86,888	86,582	306	0.35%
无形资产摊销	23,091	18,038	5,053	28.01%
合计	1,077,782	1,020,378	57,404	5.63%
成本收入比	31.66%	32.03%		

注：成本收入比=业务及管理费用÷营业收入

(4) 信用减值损失

本行自 2019 年 1 月 1 日起实行新金融会计准则，由已发生损失减值模型改为预期损失减值模型。2019 年，本行共计提信用减值损失 11.47 亿元，比上年减少 2.93 亿元，减少 20.34%。主要原因系本行信贷资产质量提升。

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	增减额	增长率
信用减值损失	-1,147,387	-	-1,147,387	施行新会计准则， 对报表科目调整。
资产减值损失	-	-1,440,294	1,440,294	
合计	-1,147,387	-1,440,294	-292,907	-20.34%

(5) 利润表其他事项

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	变动幅度	备注
手续费及佣金净收入	98,965	64,815	52.69%	注 1
其他收益	2,389	3,639	-34.35%	注 2
公允价值变动损益	54,643	12,950	321.95%	注 3
汇兑收益	16,503	25,095	-34.24%	注 4
资产处置收益	208	1,683	-87.64%	注 5
营业外支出	34,043	90,549	-62.40%	注 6
所得税费用	100,821	-174,367	157.82%	注 7

项目	2019 年度	2018 年度	变动幅度	备注
少数股东损益	-910	-77,227	98.82%	注 8

注 1：2019 年度手续费及佣金净收入较 2018 年度增加的原因主要系理财业务收入增加所致。

注 2：2019 年度其他收益较 2018 年度减少的原因主要系当期收到的补贴减少所致。

注 3：2019 年度公允价值变动损益较 2018 年度增加的原因主要系交易性金融资产价值上升所致。

注 4：2019 年度汇兑收益较 2018 年度减少的原因主要系人民币汇率波动所致。

注 5：2019 年度资产处置收益较 2018 年度减少的原因主要系当期资产处置较少所致。

注 6：2019 年度营业外支出较 2018 年度减少的原因主要系上年度子公司宣汉诚民村镇银行计提较多预计负债所致。

注 7：2019 年度所得税费用较 2018 年度增加的主要原因系本期利润增加及公募基金分红等免税收入较上年减少所致。

注 8：2019 年度少数股东损益较 2018 年度增加的原因主要系当期子公司亏损减少所致。

2、资产负债表项目分析

截至 2019 年 12 月 31 日，本行总资产 1263.43 亿元，较上年末增加 114.90 亿元，增长比例 10.00%。本行资产主要由现金及存放中央银行款项、发放贷款及垫款、金融投资等构成。报告期内，本行资产的构成情况如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
现金及存放中央银行款项	10,836,300	8.58%	11,628,293	10.12%	-1.55%
存放同业及其他金融机构款项	772,372	0.61%	691,878	0.60%	0.01%
拆出资金	280,205	0.22%	686,819	0.60%	-0.38%
衍生金融资产	1,909	0.00%	-	0.00%	0.00%
应收利息	-	0.00%	475,228	0.41%	-0.41%
发放贷款及垫款	67,069,695	53.09%	59,817,960	52.08%	1.00%
金融投资：	44,362,011	35.11%	38,603,614	33.61%	1.50%
交易性金融资产	9,235,730	7.31%	-	0.00%	7.31%
债权投资	24,287,349	19.22%	-	0.00%	19.22%
其他债权投资	10,834,582	8.58%	-	0.00%	8.58%
其他权益工具投资	4,350	0.00%	-	0.00%	0.00%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	0.00%	180,786	0.16%	-0.16%
可供出售金融资产	-	0.00%	23,438,891	20.41%	-20.41%
持有至到期投资	-	0.00%	14,983,937	13.05%	-13.05%
长期股权投资	557,769	0.44%	509,802	0.44%	0.00%
投资性房地产	148,960	0.12%	158,957	0.14%	-0.02%
固定资产	836,174	0.66%	773,649	0.67%	-0.01%
在建工程	119,748	0.09%	194,172	0.17%	-0.07%
无形资产	125,498	0.10%	99,639	0.09%	0.01%
递延所得税资产	1,124,911	0.89%	1,103,602	0.96%	-0.07%
其他资产	107,540	0.09%	109,333	0.10%	-0.01%
总计	126,343,092	100.00%	114,852,946	100.00%	-

(1) 发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	59,563,927	84.85%	55,466,194	88.06%
其中：普通贷款及垫款	48,620,054	69.26%	45,669,216	72.51%
贴现	10,943,873	15.59%	9,796,978	15.55%
个人贷款和垫款	10,633,798	15.15%	7,519,922	11.94%
贷款和垫款总额	70,197,725	100.00%	62,986,116	100.00%
加：应计利息	113,443		不适用	
减：贷款损失准备	3,236,891		3,168,156	
减：应计利息减值准备	4,582		不适用	
贷款和垫款净额	67,069,695		59,817,960	

2019 年，本行紧紧围绕“补短板、调结构、强管理、降风险、促转型”工作主线，一方面，深耕普惠领域，极落实“两增两控”要求，高度重视普惠型贷款投放，增强小微企业贷款、个人资产业务服务能力，进一步扩大普惠金融覆盖面；另一方面服务乡村振兴，持续深化“阳光信贷”，有力推进“百行进万企”融资对接活动，加大力度支持涉农、制造业、民营企业，全面服务乡村振兴战略，不断开创零售业务新局面。

(2) 资产其他事项

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
拆出资金	280,205	686,819	-59.20%	注 1
衍生金融资产	1,909	-	新增	注 2
应收利息	-	475,228	-100.00%	注 3
交易性金融资产	9,235,730	-	新增	注 4
债权投资	24,287,349	-	新增	
其他债权投资	10,834,582	-	新增	
其他权益工具投资	4,350	-	新增	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	180,786	-100.00%	
可供出售金融资产	-	23,438,891	-100.00%	
持有至到期投资	-	14,983,937	-100.00%	
在建工程	119,748	194,172	-38.33%	注 5

注 1：2019 年 12 月 31 日拆出资金较 2018 年 12 月 31 日减少系当期资产结构调整所致。

注 2：2019 年 12 月 31 日衍生金融资产较 2018 年 12 月 31 日增加系当期新增金融衍生品投资所致。

注 3：2019 年 12 月 31 日应收利息较 2018 年 12 月 31 日减少系新金融工具准则施行，应收利息计入各项资产余额中。

注 4：2019 年 12 月 31 日金融资产下属 7 个科目较 2018 年 12 月 31 日变化，主要系新金融工具准则施行后，本行对金融资产科目做出相应调整。

注 5：2019 年 12 月 31 日在建工程较 2018 年 12 月 31 日减少系当期部分在建工程完工转为固定资产所致。

3、负债结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
向中央银行借款	2,859,503	2.50%	1,231,072	1.18%	1.32%
同业及其他金融机构存放款项	505,637	0.44%	20,963	0.02%	0.42%
拆入资金	800,758	0.70%	475,495	0.46%	0.24%
卖出回购金融资产	8,718,249	7.62%	2,720,000	2.61%	5.01%
吸收存款	95,288,357	83.24%	84,758,488	81.33%	1.91%

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
应付职工薪酬	386,435	0.34%	375,460	0.36%	-0.02%
应交税费	87,923	0.08%	88,526	0.08%	-0.01%
应付利息	-	0.00%	2,053,040	1.97%	-1.97%
应付股利	-	0.00%	-	0.00%	0.00%
预计负债	258,747	0.23%	215,451	0.21%	0.02%
应付债券	5,113,435	4.47%	11,959,786	11.48%	-7.01%
递延所得税负债	124,855	0.11%	100,269	0.10%	0.01%
其他负债	326,140	0.28%	215,505	0.21%	0.07%
合计	114,470,039	100.00%	104,214,055	100.00%	-

(1) 吸收存款

存款按客户类别分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
活期存款	34,951,491	37.54%	32,864,513	38.77%
其中：公司客户	25,465,584	27.35%	23,526,325	27.76%
个人客户	9,485,907	10.19%	9,338,188	11.02%
定期存款（含通知存款）	49,645,824	53.32%	45,068,519	53.17%
其中：公司客户	16,177,050	17.37%	15,880,715	18.74%
个人客户	33,468,774	35.95%	29,187,804	34.44%
保证金存款	3,784,120	4.06%	3,664,318	4.32%
其他存款	4,727,557	5.08%	3,161,138	3.73%
小计	93,108,993	100.00%	84,758,488	100.00%
加：应计利息	2,179,364	-	-	-
合计	95,288,357	-	84,758,488	-

客户存款是本行负债资金的主要来源。2019 年 12 月 31 日和 2018 年 12 月 31 日，本行客户存款余额分别为 952.88 亿元和 847.58 亿元，分别占本行负债总额的 83.24%和 81.33%。

报告期内，本行紧抓存款这一核心业务，深入推进劳动竞赛，扎实开展“存贷款月月增”等竞赛活动，创新优化各类存款产品，稳步提升存款规模。

(2) 负债其他事项

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
向中央银行借款	2,859,503	1,231,072	132.28%	注 1
同业及其他金融机构存放款项	505,637	20,963	2312.05%	
拆入资金	800,758	475,495	68.41%	
卖出回购金融资产	8,718,249	2,720,000	220.52%	
应付利息	-	2,053,040	-100.00%	注 2
应付债券	5,113,435	11,959,786	-57.24%	注 1
其他负债	326,140	215,505	51.34%	注 3

注 1：2019 年 12 月 31 日向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产较 2018 年 12 月 31 日增加，2019 年 12 月 31 日应付债券较 2018 年 12 月 31 日减少，主要系因资金头寸及业务发展需要，减少发行同业存单，增加从同业机构拆入所致。

注 2：2019 年 12 月 31 日应付利息较 2018 年 12 月 31 日减少，主要系新金融工具准则施行，应付利息计入各项负债余额所致。

注 3：2019 年 12 月 31 日其他负债较 2018 年 12 月 31 日增加，主要系联行存放款项增加所致。

4、股东权益结构及变动情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日		占比增减
	金额	占比	金额	占比	
股本	2,171,984	18.47%	1,767,427	16.80%	1.67%
其他权益工具	359,518	3.06%	410,209	3.90%	-0.84%
资本公积	924,572	7.86%	714,759	6.80%	1.06%
其他综合收益	393,251	3.34%	238,954	2.27%	1.07%
盈余公积	3,370,609	28.67%	3,068,897	29.18%	-0.51%
一般风险准备	1,526,195	12.98%	1,376,195	13.08%	-0.10%
未分配利润	3,011,328	25.61%	2,941,153	27.96%	-2.35%
归属于母公司股东权益合计	11,757,457	100.00%	10,517,594	100.00%	0.00%
少数股东权益	115,596		121,297		
股东权益合计	11,873,053		10,638,891		

2019 年 12 月 31 日其他综合收益较 2018 年 12 月 31 日增加主要系新金融工具准则施行和债券价值上升所致。

5、现金流量表项目分析

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度	本期增减变动
经营活动现金流入小计	22,157,488	556,337	3882.75%
经营活动现金流出小计	10,691,018	12,453,374	-14.15%
经营活动产生的现金流量净额	11,466,470	-11,897,037	-196.38%
投资活动现金流入小计	73,584,787	63,092,839	16.63%
投资活动现金流出小计	78,398,955	61,038,437	28.44%
投资活动产生的现金流量净额	-4,814,168	2,054,402	-334.33%
筹资活动现金流入小计	29,101,680	44,360,464	-34.40%
筹资活动现金流出小计	36,243,492	35,743,335	1.40%
筹资活动产生的现金流量净额	-7,141,812	8,617,129	-182.88%
汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,285	9,691	-76.42%
现金及现金等价物净增加额	-487,225	-1,215,815	-59.93%

本行作为商业银行，主要经营业务包括存贷款、同业存放与同业拆借、金融资产投资以及相关中间业务等，本行当期现金流的主要变动在于本行资金业务筹资主要方式由发行同业存单转向金融机构拆借。

6、分部分析

2019 年，本行业务收支的分部情况详见“第十一节 财务报告 九、经营业务分部”

三、资产负债情况分析

1、以公允价值计量的资产和负债

√ 适用 □ 不适用

单位：人民币千元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
1 交易性金融资产（不含衍生金融资产）	13,395,535	52,734	-	-	47,685,812	44,894,228	9,235,730
2.衍生金融资产	-	1,909	-	-	-	-	1,909
3.债权投资	13,091,310	-	-	-45,623	12,454,520	3,473,784	24,287,349
4.其他债权投资	12,600,715	-	416,495	-	9,216,656	11,076,646	10,834,582

金融资产小计	39,087,560	54,643	416,495	-45,623	69,356,988	59,444,658	44,359,570
--------	------------	--------	---------	---------	------------	------------	------------

注：上表不存在必然的勾稽关系。

报告期内公司主要资产计量属性是否发生重大变化

是 否

2、截止报告期末的资产权利受限情况

本行报告期末有关资产权利受限的情况具体详见“第十一节 财务报告 七、合并财务报表项目注释 8. 债权投资、9.其他债权投资。

四、贷款质量分析

报告期末贷款资产质量情况

单位：人民币千元

五级分类	2019年12月31日		2018年12月31日		变动幅度
	金额	占比	金额	占比	
正常	67,345,517	95.94%	60,580,157	96.18%	-0.24%
关注	1,564,539	2.23%	1,050,356	1.67%	0.56%
次级	451,109	0.64%	444,440	0.71%	-0.07%
可疑	745,128	1.06%	796,221	1.26%	-0.20%
损失	91,432	0.13%	114,943	0.18%	-0.05%
合计	70,197,725	100.00%	62,986,116	100.00%	

截至 2019 年 12 月 31 日，本行贷款前十大客户如下表所示：

单位：人民币万元

所属行业	贷款余额	占资本净额比例 (%)
批发和零售业	40900.00	3.23
水利、环境和公共设施管理业	38000.00	3.00
水利、环境和公共设施管理业	37400.00	2.95
批发和零售业	36012.36	2.84
制造业	35481.65	2.80
租赁和商务服务业	32850.00	2.59
批发和零售业	29909.92	2.36
制造业	29528.14	2.33

制造业	29000.00	2.29
批发和零售业	28929.32	2.28
合计	338011.39	26.67
资本净额	1267114.37	

根据中国银保监会颁布的《核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2019 年 12 月 31 日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为 3.23%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额 26.67 %

五、投资情况

1、总体情况

适用 不适用

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度
交易性金融资产	9,235,730	-	新金融工具准则施行， 对报表科目进行调整。
债权投资	24,287,349	-	
其他债权投资	10,834,582	-	
其他权益工具投资	4,350	-	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	180,786	
可供出售金融资产	-	23,438,891	
持有至到期投资	-	14,983,937	

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

适用 不适用

3、报告期内正在进行的重大非股权投资情况

适用 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

2019 年末，本行公允价值的计量方法及采用公允价值计量的项目详见“第四节 经营情况讨论与分析 三、资产负债情况分析 1、以公允价值计量的资产和负债”。

5、所持金融债券情况

截至报告期末，本行所持金融债券情况：

单位：人民币千元

债券编码	面额	到期日	票面利率(%)
金融债 1	150,000	2020/3/18	2.43
金融债 2	50,000	2020/4/11	4.13
金融债 3	50,000	2021/2/22	3.07

6、募集资金使用情况

适用 不适用

六、重大资产和和股权出售

本行报告期内未出售重大资产和股权事项。

七、主要控股参股公司分析

适用 不适用

本行报告期内无应当披露的重要控股和参股公司信息。

八、公司控制的结构化主体情况

2019 年末，本行控制的结构化主体情况详见“第十一节 财务报告 八、合并范围的变更 2、在纳入合并范围内的结构化主体中的权益”。

九、与本行业务有关的风险

（一）信用风险

信用风险是本行面临的首要风险。本行承担信用风险的业务主要包括表内外授信业务、债券投资业务等。本行遵循稳健经营的原则，积极优化信贷结构，提高信贷资源使用效率，把控信贷资产质量。加强统一信贷管理，严格执行审贷分离、分级审批和授信管理制度，完善信贷决策与审批机制，建立健全客户信用风险识别与监测体系，加强贷后管理和信用风险管控，全面提高信用风险的防控能力和管理力度，确保损失准备对不良贷款的覆盖，维持信贷资产质量的总体稳定。

（1）不良贷款风险

截至 2019 年 12 月 31 日，本行资产总额 1,263.43 亿元，其中贷款余额 670.70 亿元，占资产总额的比例为 53.09%。本行按中国银保监会关于贷款风险分类管理的规定，执行信贷资产风险分类管理，依据借款人当前经营活动特征和违约迹象，判断借款人按期足额归还借款本息的可能性并给予相应的风险等级评价。

本行致力于完善信用风险管理政策、授权及审批程序，进一步完善客户信用评级体系，但本行无法保证本行的信用风险管理政策及相关流程体系并无缺陷。如果信用风险管理政策及相关流程体系未能有效发挥作用，可能导致不良贷款上升，从而对本行贷款组合的质量产生不利影响。另外，本行贷款组合的质量还可能受国际金融危机、宏观调控政策、经济周期性波动等其他各种因素的影响，导致本行借款人还款能力下降等。在宏观经济下行期我国制造业出现通缩，江阴地区的企业以制造业为主，在制造业出现通缩的情况下其盈利能力下降。

（2）贷款投放集中度风险

集中度风险是本行面临的主要风险。在积极拓展客户广度和深度的同时，注重加强控制单一客户、单一集团贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，防范过度授信、多头授信，完善集中度风险管理体系，开展持续有效的监测、预警和控制，通过实现资产组合在不同维度之间的适度分散，确保集中度风险控制一定水平内。

为规范和加强本行大额风险暴露管理，有效防控客户集中度风险，保证本行安全稳健运行，依据《中华人民共和国银行业监督管理法》、《中华人民共和国商业银行法》、《商业银行资本管理办法（试行）》、《商业银行大额风险暴露管理办法》等相关法律、法规及其他规范性文件的规定，结合本行工作实际，制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司大额风险暴露管理办法（试行）》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司集中度风险管理办法（试行）》。

① 贷款客户集中度风险

本行现有信贷客户主要集中于江阴地区，该地区的中小企业居多，在扩大信贷规模时，可能形成对一些优质客户的集中投放，而本行目前资本规模较小，可能导致本行的信贷集中于若干客户，从而增加了贷款客户集中度风险。

本行在开发客户过程中，注重加强控制单一客户最高贷款额度和主要信贷客户的总体授信规模，逐步降低贷款的客户集中度风险。

按照银保监会有关监管指引，单一客户贷款余额不高于银行资本净额 10%，单一集团客户授信余额不高于银行资本净额的 15%。截至 2019 年 12 月 31 日，本行最大单一客户贷款余额占本行资本净额比例为

3.23%，本行最大单一集团客户授信余额占资本净额的 3.94%，单一客户贷款集中度和单一集团客户授信集中度均符合银保监会监管要求。

② 贷款地区集中度风险

在贷款地区分布方面，本行授信业务主要分布于江阴地区。但本行已经跨地区开设异地分支机构，常州分行、无锡分行和苏州分行，未来本行将进一步化解贷款集中在江阴的风险。

(3) 表外授信业务风险

表外授信业务构成在未来而非现在实现的或有资产和负债，在一定程度上影响银行未来的偿付能力和盈利水平，这种或有资产和负债由表外转为表内实际资产和负债具有不确定性。本行目前办理的表外授信业务主要包括信用证、银行承兑汇票、银行保函等。如果本行无法强制要求客户履约，或不能就这些承诺从客户处得到偿付，本行的财务状况和经营业绩将受到不利影响。

(4) 关联授信风险

关联授信风险是指由于对关联方多头授信、过度授信和不适当分配授信额度，或关联方客户经营不善以及关联方客户通过关联交易、资产重组等手段在内部关联方之间不按公允价格原则转移资产或利润等情况，导致不能按期收回由于授信产生的贷款本金及利息，或带来其他损失的可能性。

2、债券投资信用风险

债券投资业务是本行的基本业务之一，本行持有的境内债券投资品种主要包括财政部发行的国债、政策性银行发行的金融债、境内企业发行的企业债等产品。对于本行持有的企业债、公司债等信用风险类债券品种，存在着一定的风险。

(二) 市场风险

目前，商业银行的主要收入来源是存贷款的利差收入，而商业银行面临的主要市场风险是由于利率、汇率的波动对资产负债表表内与表外项目价值产生的可能损失所形成的风险。在市场化环境下，利率和汇率的波动，将导致与银行债权、债务和交易相关的金融产品的市场价格发生波动，可能会给商业银行带来损失。目前我国利率政策的制定、利率水平和种类的调整均由人民银行调控和管理，国家利率政策的变化将直接对商业银行资产负债管理造成影响，如不能用衍生品工具对利率风险进行合理对冲，银行将可能遭受利率政策风险损失。

(1) 利率风险

2014 年 11 月 21 日起，中国人民银行采取调整金融机构人民币贷款和存款基准利率以及双向放宽人民币贷款和存款利率上浮幅度等措施，加快利率市场化改革，利率风险已逐步由政策性风险演变为

市场风险，成为银行经营的主要风险之一。若央行提高存款基准利率或本行为了应对市场竞争降低贷款利率，均会导致本行经营的利率风险，其主要体现在对本行存贷款、债券投资以及利率敏感性缺口带来不确定性的风险。

（2）汇率风险

由于汇率形成与变动的的原因复杂，对经营外汇业务的银行而言，如果资产负债的币种、期限结构不匹配，形成外汇风险敞口，银行将面临汇率变动造成效益下降或承受损失的风险。我国加入 WTO 之后，外汇业务规模将会扩大，汇率风险对银行的影响将会增加。银行面临的汇率风险主要有交易风险、折算风险。交易风险指在运用外币进行计价收付的交易时，银行因汇率变动而蒙受损失的可能性。折算风险指银行将外币转换成记账本位币时，因汇率变动而呈现账面损失的可能性。

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

（三）合规风险

原银保监会于 2006 年颁布《商业银行合规风险管理指引》，要求商业银行加强合规风险管理，使自身的经营活动与法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件的规定相一致。此外，商业银行还必须遵守国内监管机构的有关运营要求和指导原则。本行受到各级监管机构，包括人民银行、银保监会、证监会、税务、工商管理对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期和不定期的监管和检查。

为有效管理本行的合规风险，维护本行的安全稳健经营，根据原中国银行业监督管理委员会《商业银行合规风险管理指引》的要求，借鉴巴塞尔银行监管委员会《合规与银行内部合规部门》的指导原则，结合本行实际情况，于 2008 年 10 月成立了合规管理部，牵头负责全行合规管理工作，逐步制订、完善了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规政策》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司员工行为守则》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司工作人员违规行为处理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司合规考核办法》等一系列合规风险管理制度。

除了上述与本行业务有关的风险外，本行还存在“信息技术风险”、“稳定和拥有人才的风险”、“法律风险”，“部分租赁物业权属不完整带来的经营风险”，“未来税收优惠政策取消对经营业绩、未分配利润的影响”和“声誉风险”等风险，目前本行致力不断完善相关制度，并配备相关执行和督导团队，努力降低此类风险发生的可能性。

（四）操作风险

在商业银行经营管理中，只有按规范的程序和标准进行操作，才能保证整体的运行质量和运行效率。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反程序规定，以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都将可能导致操作风险。本行已经大力加强了风险管理和内部控制政策和流程方面的工作和制度建设，以提高本行的风险管理能力、内部控制水平，包括内部审计水平。

（五）流动性风险

流动性风险体现了商业银行的资产负债管理能力，当商业银行资产与负债的期限不匹配、结构不合理，而商业银行不能及时调剂资金头寸时，可能导致流动性不足而面临支付风险。

央行存款准备金、利率等货币政策的变化，本行信贷规模、贷款承诺、不良贷款增长、存款水平的波动、货币市场融资困难等因素，均会影响本行的流动性。

（1）主要流动性风险指标

本行报告期内人民币流动性比例符合监管标准，且流动性状况较为可控。2019年12月31日，本行流动性比例为89.70%，总体流动性状况平稳可控。

（2）流动性风险管理制度建设

根据最新的商业银行流动性风险管理办法要求，本行重新修订了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险压力测试管理办法》、《江苏江阴农村商业银行股份有限公司流动性风险应急预案》，进一步明确了流动性风险管理指标体系、监测措施、应急预案、压力测试等内容。

（3）流动性风险限额管理

本行建立了流动性风险限额管理体系，流动性风险限额管理指标主要包括流动性比例、优质流动性资产充足率、流动性匹配率监管指标以及存贷比、流动性缺口率、核心负债比例等监测指标，我行定期对上述限额指标进行监测，确保各项限额指标达标。

（4）流动性风险管理系统

本行于2017年上线资产负债管理系统，系统功能涵盖流动性风险指标监测、优质流动性资产池、流动性风险压力测试、流动性风险应急计划等。未来，本行将继续升级完善资产负债管理系统，进一步完善流动性指标监测、流动性风险压力测试及应急计划功能，切实提升流动性风险管理能力。

（5）流动性风险压力测试

根据本行修订后流动性风险管理办法规定，压力测试工作原则上按季度开展。进行压力测试时，应充分考虑各种类型的压力情景，包括存款流失、贷款新增、同业融资困难、表外业务到期等。充分运用情景模拟和历史回溯两种方法，对所有可能面临的流动性压力展开分析，绘制流动性缺口表，最后根据测试结果形成压力测试报告，为我行流动性状况提供数据支撑。

（六）声誉风险

商业银行的经营过程中，存款人、贷款人和整个市场的信心至关重要，如果发生客户不满或猜疑，甚至出现负面报道或传闻，将可能导致本行客户流失，对业务和业绩产生不利影响。为此，本行积极开展新闻宣传和声誉风险管理，并能够积极有效处置个别声誉风险事件，报告期内，公司声誉情况整体稳定，未造成重大声誉风险影响。但声誉风险具有不可预测性，本行不能保证未来不会出现有损本行声誉的事件，或者不能及时采取有效的处置措施，本行名声和声誉可能受到损害，进而对本行业务和业绩产生不利影响。

（七）信息技术风险

商业银行对新技术的应用和资源的投放，往往侧重于业务功能上的持续提升和优化。由于信息科技的治理架构、技术架构和运维模式的不断演化，中小银行面临许多风险，最主要的为业务连续性和信息安全方面的风险。

一、业务连续性风险。机房、网络等基础设施薄弱和日常运维存在不稳定性，服务器、存储等硬件设备老化及性能容量不足容易导致故障频发，应用程序的架构和容错性考虑不周，系统的业务连续性要求与高可用配置方案不匹配，每个风险点都可能影响业务系统运行的稳定性。因此，业务连续性风险必须高度重视和严防死守。对于中小银行来说，线上渠道的重要性更为突出。我行电子银行交易替代率已超过 90%，客户对银行的第一触点已经由柜台转向了手机银行、网上银行、微信银行、直销银行等线上渠道。因此，系统运行的稳定性成为业务稳定、保持银行信誉的关键因素。要保障业务连续性，需要从以下几个方面着手：（1）做好重要信息系统的本地高可用建设。中小银行的信息化建设普遍起点偏低，基础架构不是非常牢靠，系统建设初期对于高可用建设的考虑很可能不够完善，因此必须从机房基础设施、网络、硬件、系统、应用、终端等层面做好单点故障排查，排除风险隐患。同时，需要做好应急预案，加强日常的切换演练，确保在紧急情况下能切换、敢切换、成功切换。（2）加强灾备建设。这就需要先制定业务连续性计划，明确业务重点、业务优先级、业务恢复时间目标，推导出系统恢复优先级、系统恢复时间目标，然后开展科技系统的容灾方案设计和灾备中心建设。我行 2017 年按照两地三中心模式建设，在顾山建立应用级同城灾备，鄞州建立数据级异地灾备中心。

二、信息安全风险。中小商业银行普遍存在信息安全管理体系统不够健全、信息安全团队技术力量

相对薄弱等问题，信息安全技术防控措施也通常处于初级阶段，但是面临的信息安全风险和外部攻击威胁却与大中型银行相似，在这种形势下，信息安全管理体系统建设和信息安全技术防控措施亟待加强。主要通过以下几方面进行防范：（1）成立高管层牵头的信息科技管理委员会和信息安全领导小组，对重要事项进行决策，确保资源到位、认识到位，从而能够自上而下地贯彻落实安全要求；（2）强化信息科技风险防范三道防线职责，三道防线各司其职、相互制约，坚持独立的汇报路线；（3）严格遵守《网络安全法》等法律法规和监管要求，收集、使用客户信息。未经被收集者同意，不向第三方提供个人信息；（4）按照 ISO27001 信息安全管理体系统落实信息安全相关制度流程；（5）在技术上加强防范，提高商业银行自身的网络、系统、应用层面的抗攻击能力，确保商业银行客户的信息系统和数据实现必要的隔离，保护数据和应用的安全，防止信息泄露、毁损、丢失。

十、机构建设情况

机构名称	地址	机构数	员工数	资产规模（亿元）
常州分行	江苏省常州市常武北路 181 号	1	62	57.01
无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城金融八街 3 号 1-4 层	1	64	26.36
苏州分行	江苏省苏州市高新区锦峰国际商务广场 2 幢 101 室、1601 室	1	55	35.65
营业部	江苏省江阴市澄江中路 1 号	5	44	165.93
璜土支行	江苏省江阴市璜土镇迎宾西路 2 号	3	28	24.13
利港支行	江苏省江阴市临港街道利中街 180 号	2	24	18.32
申港支行	江苏省江阴市临港街道申新路 244 号	1	19	13.82
夏港支行	江苏省江阴市临港街道珠江路 198 号	2	21	16.90
月城支行	江苏省江阴市月城镇花园路 15 号	2	20	17.23
青阳支行	江苏省江阴市青阳镇迎秀路 117、119、121 号	4	31	25.70
璜塘支行	江苏省江阴市徐霞客镇璜塘金凤中路 69、71 号	2	27	21.05
峭岐支行	江苏省江阴市徐霞客镇峭岐人民路 350 号	2	18	13.75
华士支行	江苏省江阴市华士镇人民路 1 号	4	32	34.24
华西支行	江苏省江阴市华士镇华西村	1	11	6.88
周庄支行	江苏省江阴市周庄镇周庄西大街 97 号	8	54	59.55
新桥支行	江苏省江阴市新桥镇新郁中路 35 号	2	20	25.19
长泾支行	江苏省江阴市长泾镇人民路 125 号	3	26	21.70
顾山支行	江苏省江阴市顾山镇香山西路 79 号	2	19	15.79
北国支行	江苏省江阴市顾山镇北国环镇路 58 号	1	16	13.25
祝塘支行	江苏省江阴市祝塘镇人民南路 62 号	3	22	16.79

文林支行	江苏省江阴市祝塘镇文林富贝路 50 号	2	18	13.87
南闸支行	江苏省江阴市南闸街道南新街 44 号	2	22	18.81
云亭支行	江苏省江阴市云亭街道太平路 56 号	2	23	22.78
山观支行	江苏省江阴市城东街道龙山大街 91 号	1	18	16.07
要塞支行	江苏省江阴市人民东路 251 号	5	35	49.96
高新区支行	江苏省江阴市长江路 203 号	2	26	23.37
西郊支行	江苏省江阴市人民中路 255 号 A01、A24、A25、A26、A02-04、20-23、27-34	4	24	21.72
澄江支行	江苏省江阴市环城南路 199 号、201 号、203 号	5	42	32.16
朝阳支行	江苏省江阴市朝阳路 97 号	4	31	41.62
澄丰支行	江苏省江阴市体育场路 3 号	3	23	20.90
盱眙支行	安徽省盱眙县盱城镇甘泉西路 1 号	2	22	4.01
当涂支行	安徽省当涂县姑孰镇太白中路 555 号	1	19	3.83
天长支行	安徽省天长市天康大道 666 号	2	20	7.89
芜湖县支行	安徽省芜湖县湾沚镇荆江东路中央公馆	1	21	6.65
仁怀支行	贵州省遵义市仁怀市国酒大道超一星城	2	23	6.97
高港支行	江苏省泰州市高港区金港南路都市佳园 1 幢 3 号	1	16	4.61
睢宁支行	江苏省睢宁县红叶北路 325 号	2	20	5.28

十一、公司未来发展的展望

本行将不忘初心使命，继续坚定支农支小定力，在高质量发展上积聚能量，秉承创新基因，持续提升金融服务质效，在零售转型道路上深耕细作。

以普惠引领大零售转型。加大产品创新，聚焦产业强市金融服务、百姓财富管理、社区金融服务和消费金融拓展，做强产业链金融、微贷、消费贷等多层次产品创新，通过线上线下融合，全面连接每个家庭和有需要的小微企业，提供便捷的金融服务。

以科技引领数字化转型。争取在线上融资、渠道融合、流程再造上取得突破，做好网上银行、手机银行、智能终端、物理网点等渠道的产品与服务整合，随时随地为客户提供全渠道无缝对接服务。

以合作引领金融服务转型。积极与银联合作加快移动支付金融服务转型，积极与拥有各类场景优势的电商、社交平台合作，有效链接、深耕各类场景，构筑“线上+线下、金融+生活”的融合服务生态，营造更加开放的金融生态圈。

十二、接待调研、沟通、采访等活动

1、报告期内接待调研、沟通、采访等活动登记表

√ 适用 □ 不适用

接待时间	接待方式	接待对象类型	调研的基本情况索引
2019年4月29日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2019年5月10日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》
2019年6月14日	实地调研	机构	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）公司《投资者活动关系记录表》

第五节 重要事项

一、公司普通股利润分配及资本公积金转增股本情况

(一) 报告期内普通股利润分配政策，特别是现金分红政策的制定、执行或调整情况

适用 不适用

为进一步贯彻落实中国证监会、深圳证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红等新的要求，切实保护投资者的合法利益，《公司章程》明确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，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。

公司最近三年由董事会拟定以及经股东大会审议通过的利润分配方案，现金分红累计分配的利润占最近三年实现的年均可分配利润的比例及决策程序符合公司章程相关要求。

报告期内，公司现金分红政策未做出调整或变更。

现金分红政策的专项说明	
是否符合公司章程的规定或股东大会决议的要求：	是
分红标准和比例是否明确和清晰：	是
相关的决策程序和机制是否完备：	是
独立董事是否履职尽责并发挥了应有的作用：	是
中小股东是否有充分表达意见和诉求的机会，其合法权益是否得到了充分保护：	是
现金分红政策进行调整或变更的，条件及程序是否合规、透明：	不适用

(二) 公司近三年（含报告期）的利润分配方案及资本公积金转增股份方案情况

1、2019 年度利润分配预案

本行 2019 年度利润分配预案为：经信永中和会计师事务所审计，本行 2019 年度税后净利润 101712.58 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 10171.26 万元；提取一般风险准备 30000 万元；提取任意盈余公积 10000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税），本年度不送股，不转增股本。

2、2018 年度利润分配方案

本行 2018 年度利润分配预案为：经信永中和会计师事务所审计，本行 2018 年度税后净利润 93911.08 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 9391.11 万元；提取一般风险准备 15000 万元；提取任意盈余公积 20000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税）。

3、2017 年度利润分配方案

本行 2017 年度利润分配方案为：按净利润的 10%提取法定盈余公积 8703.94 万元；提取一般风险准备 10000 万元；提取任意盈余公积 25000 万元；以本行截至 2017 年末总股本 1,767,354,347 股为基数，向全体股东每 10 股派现金人民币 1.00 元（含税），合计分配现金股利 176,735,434.70 元；本年度不送股，不转增股本。

公司近三年（包括本报告期）普通股现金分红情况表

单位：元

分红年度	现金分红金额（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	现金分红金额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	以其他方式（如回购股份）现金分红的金额	以其他方式现金分红金额占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比例	现金分红总额（含其他方式）	现金分红总额（含其他方式）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	未知	1,012,687,966.00	未知	-	-	未知	未知
2018 年	90,491,785.05	857,351,383.63	10.55%	-	-	90,491,785.05	10.55%
2017 年	176,735,434.70	808,449,717.00	21.86%	-	-	176,735,434.70	21.86%

公司报告期内盈利且母公司可供普通股股东分配利润为正但未提出普通股现金红利分配预案

适用 不适用

二、本报告期利润分配及资本公积金转增股本预案

适用 不适用

每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	1.80
每 10 股转增数（股）	0
分配预案的股本基数（股）	未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数

现金分红总额（元）（含税）	每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税）
可分配利润（元）	3,105,758,659
现金分红占利润分配总额的比例	100%
本次现金分红情况	
公司处于发展阶段属成长期且有重大资金支出安排时，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%	
利润分配或资本公积金转增预案的详细情况说明	
经信永中和会计师事务所审计，本行 2019 年度税后净利润 101712.58 万元，拟以净利润的 10%提取法定盈余公积 10171.26 万元；提取一般风险准备 30000 万元；提取任意盈余公积 10000 万元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.80 元（含税）。	

三、承诺事项履行情况

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

√ 适用 □ 不适用

承诺事由	承诺方	承诺类型	承诺内容	承诺时间	承诺期限	履行情况
首次公开发行或再融资时所作承诺	江阴长江投资集团有限公司、江阴新锦南投资发展有限公司、江苏省华贸进出口有限公司、江阴市长达钢铁有限公司、江阴市华发实业有限公司、江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司、江阴市振宏印染有限公司、海澜集团有限公司、无锡市嘉亿商贸有限公司、江阴法尔胜钢铁制品有限公司、江阴美纶纱业有限公司、江阴市蓝宝石纺织有限公司、江苏双良科技有限公司、无锡宏源集团有限责任公司、江阴飞雁创业投资有限公司、江阴市久远金属科技有限公司、江阴一棉纺织服装有限公司	股份限售承诺	自本行股票在深圳证券交易所上市交易之日起 36 个月内不转让，亦不由本行回购；其中，前五大股东江阴长江投资集团有限公司、江阴新锦南投资发展有限公司、江苏省华贸进出口有限公司、江阴市长达钢铁有限公司和江阴市华发实业有限公司还特别承诺：若本行股票上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长 6 个月（如遇除权除息事项，上述发行价作相应调整）。	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	履行完毕
	孙伟、任素惠、陆建生、邹朝军、宋萍、缪淡国、赵建	股份限售	自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行

	<p>华、费庆和、陈忠、唐良君、李秋雁、陈协东、仲国良、马惠娟、孙黎、任梅、崔丽华、刘美英、陈勤、展晓、张震霞、黄瑛、马琳、吴林华</p>	承诺	<p>有的公司公开发行股票前已发行的股份，也不由公司回购本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份；前述锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。孙伟、任素惠、陆建生、邹朝军、宋萍、缪淡国、赵建华、费庆和、陈忠、唐良君、李秋雁、陈协东、仲国良、特别承诺：所持股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格将不低于发行价；若本行股票上市后 6 个月内如本行股票连续 20 个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后 6 个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期自动延长 6 个月；如遇除权除息事项，上述发行价作相应调整；保证不会因职务变更、离职等原因而拒绝履行上述承诺。</p>			
	<p>持股超过 5 万股的内部职工股东（具体股东情况参照招股说明书附件）</p>	股份限售承诺	<p>自本行股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份，也不由本行回购本人直接或间接持有的本行公开发行股票前已发行的股份。前述锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。</p>	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行
<p>江苏江阴农村商业银行股份有限公司</p>		稳定股价的承诺	<p>本行股票自挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续 20 个交易日本行股票收盘价均低于本行上一个会计年度未经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷年末本行股份总数，下同）情形时（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与本行上一会计年度未经审计的每股净资产不具可比性的，上述股票收盘价应做相应调整），本行将根据《上市公司回购社会公众股份管理办法》的规定向社会公众股东回购本行部分股票，同时保证回购结果不会导致本行的股权分布不符合上市条件。本行将依据法律、法规及本行章程的规定，在上述条件成就之日起 3 个交易日内召开董事会讨论稳定股价方案，并提交股东大会审议。</p>	2016 年 09 月 02 日	36 个月	履行完毕

		<p>具体实施方案将在股价稳定措施的启动条件成就时，本行依法召开董事会、股东大会做出股份回购决议后公告。在股东大会审议通过股份回购方案后，本行将依法通知债权人，并向证券监督管理部门、证券交易所等主管部门报送相关材料，办理审批或备案手续。本行回购股份的资金为自有资金，回购股份的价格不超过上一个会计年度经审计的每股净资产，回购股份的方式为集中竞价交易方式、要约方式或证券监督管理部门认可的其他方式。但如果股份回购方案实施前本行股价已经不能满足启动稳定本行股价措施条件的，可不再继续实施该方案。本行用于稳定股价而回购股份金额为上市之日起每十二个月内不少于上一个会计年度经审计的归属于母公司股东净利润的 10%。自本行股票挂牌上市之日起三年内，若本行新聘任董事、高级管理人员的，本行将要求该等新聘任的董事、高级管理人员履行本行上市时董事、高级管理人员已作出的相应承诺。在启动股价稳定措施的前提条件满足时，如本行未采取上述稳定股价的具体措施，本行将在股东大会及中国证监会指定报刊上公开说明未采取上述稳定股价措施的具体原因并向股东和社会公众投资者道歉。</p>				
	<p>本行董事（不包含独立董事）和高级管理人员</p>	<p>稳定股价的承诺</p>	<p>本行董事（不包含独立董事）和高级管理人员制订了本行上市后三年内的稳定股价预案：本行股票挂牌上市之日起三年内，一旦出现连续二十个交易日本行股票收盘价均低于其上一个会计年度末经审计的每股净资产（每股净资产=合并财务报表中归属于母公司普通股股东权益合计数÷年末公司股份总数，下同）情形时（若因除权除息等事项致使上述股票收盘价与本行上一会计年度末经审计的每股净资产不具可比性的，上述股票收盘价应做相应调整），其将依据法律、法规及在不影响本行上市条件的前提下实施以下具体股价稳定措施：（1）当本行出现需要采取股价稳定措施的情形时，如本行已采取股价稳定措施并实</p>	<p>2016 年 09 月 02 日</p>	<p>36 个月</p>	<p>履行完毕</p>

			<p>施完毕后本行股票收盘价仍低于其上一个会计年度未经审计的每股净资产的，其将通过二级市场以竞价交易方式买入本行股份以稳定股价。本行应按照规定披露其买入本行股份的计划。在本行披露其买入本行股份计划的三个交易日后，其将按照方案开始实施买入本行股份的计划。（2）其通过二级市场以竞价交易方式买入本行股份的，买入价格不高于本行上一会计年度经审计的每股净资产。但如果本行披露其买入计划后 3 个交易日内本行股价已经不满足启动稳定本行股价措施的条件，其可不再实施上述买入本行股份计划；（3）其自本行股票上市之日起十二个月内用于稳定本行股价的金额不少于其在担任董事/高级管理人员职务期间上一会计年度从本行领取的税后薪酬累计额的 20%，但不超过 50%。若本行新聘任董事（不包括独立董事）、高级管理人员的，本行将要求该等新聘任的董事、高级管理人员履行本行上市时董事、高级管理人员已作出的上述承诺。</p>			
	本行董事和高级管理人员	其他承诺	<p>本人不会无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。本人将严格遵守本行的预算管理，本人的任何职务消费行为均将在为履行本人职责之必须的范围内发生，并严格接受本行监督管理，避免浪费或超前消费。本人不会动用本行资产从事与履行本人职责无关的投资、消费活动。本人将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现。本人将尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。本人将尽责促使本行未来拟公布的本行股权激励的行权条件(如有)与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。本人将支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票(如有投票权)。本承诺出具日后，如监管机构作出关于填补回报措施及其承诺的相关规定有其他要求的，且上述承诺不能满足监管机构的相关要求时，本人承</p>	2016 年 09 月 02 日	见承诺内容	正在履行

			<p>诺届时将按照相关规定出具补充承诺。</p> <p>如违反上述承诺,将遵守如下约束措施:</p> <p>(1)在监管机构指定媒体上公开说明未履行承诺的原因,并向投资者道歉;(2)如因非不可抗力事件引起违反承诺事项,且无法提供正当且合理的理由的,因此取得收益归发行人所有,发行人有权要求本人于取得收益之日起 10 个工作日内将违反承诺所得支付到发行人指定账户;(3)本人暂不领取现金分红和 50%薪酬,发行人有权将应付本人及本人持股的发行人股东的现金分红归属于本人的部分和 50%薪酬予以暂时扣留,直至本人实际履行承诺或违反承诺事项消除。</p>			
可转换公司债券发行阶段	本行董事和高级管理人员	其他承诺	<p>根据中国证监会相关规定,为保证本行填补回报措施能够得到切实履行,本行董事、高级管理人员作出以下承诺:</p> <p>(一)承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益,也不采用其他方式损害本行利益。</p> <p>(二)承诺对董事和高级管理人员的职务消费行为进行约束。</p> <p>(三)承诺不动用本行资产从事与其履行职责无关的投资、消费活动。</p> <p>(四)承诺由董事会或提名及薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。</p> <p>(五)承诺未来本行如实施股权激励,则拟公布的本行股权激励的行权条件与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。</p>	2017 年 3 月 15 日	见承诺内容	正在履行
承诺是否按时履行	是					

2、公司资产或项目存在盈利预测,且报告期仍处在盈利预测期间,公司就资产或项目达到原盈利预测及其原因做出说明

适用 不适用

四、控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金情况

适用 不适用

公司报告期不存在控股股东及其关联方对上市公司的非经营性占用资金。

五、董事会、监事会、独立董事对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

六、与上年度财务报告相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况说明

适用 不适用

详见“第十一节 财务报告 五、重要会计政策和会计估计”

七、报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况说明

适用 不适用

公司报告期无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

八、与上年度财务报告相比，合并报表范围发生变化的情况说明

适用 不适用

公司报告期无合并报表范围发生变化的情况。

九、聘任、解聘会计师事务所情况

现聘任的会计师事务所

境内会计师事务所名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬（万元）	90
境内会计师事务所审计服务的连续年限	6 年
境内会计师事务所注册会计师姓名	张玉虎、郭锋

当期是否改聘会计师事务所

是 否

聘请内部控制审计会计师事务所、财务顾问或保荐人情况

适用 不适用

报告期内，本行聘任的内部控制审计的会计师事务所为信永中和会计师事务所(特殊普通合伙)。本行应支付该会计师事务所 2019 年度内部控制审计费用 45 万元。

2017 年 4 月 12 日，本行与华泰联合证券有限责任公司（以下简称“华泰联合证券”）就本次公开发行可转换公司债券签署了《关于 2017 年度公开发行可转换公司债券之保荐协议》，聘请华泰联合证券担任本行本次公开发行可转换公司债券的保荐机构，保荐期至 2019 年底终止。

十、年度报告披露后面临暂停上市和终止上市情况

适用 不适用

十一、破产重整相关事项

适用 不适用

公司报告期末未发生破产重整相关事项。

十二、重大诉讼、仲裁事项

适用 不适用

诉讼(仲裁)基本情况	涉案金额(万元)	是否形成预计负债	诉讼(仲裁)进展	诉讼(仲裁)审理结果及影响	诉讼(仲裁)判决执行情况	披露日期	披露索引
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行常熟支行票据纠纷案件	8979.37	是	见第十一节 财务报告 十承诺及或有事项 2、或有事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，宣汉诚民村镇银行已准备申请再审。	宣汉诚民村镇银行已准备申请再审	2018/05/09	2018-031
本行子公司宣汉诚民村镇银行与恒丰银行嘉兴分行票据纠纷案件	5045.94	是	见第十一节 财务报告 十承诺及或有事项 2、或有事项	一审判决宣汉诚民村镇银行败诉，二审维持原判，浙江省高级人民法院驳回再审申请。	宣汉诚民村镇银行将根据案件新的证据申请再审或向最高检申请抗诉	2019/03/23 2019/05/11	2019-014 2019-033

十三、处罚及整改情况

适用 不适用

十四、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

适用 不适用

十五、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

适用 不适用

公司报告期无股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施及其实施情况。

十六、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

适用 不适用

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

适用 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

适用 不适用

公司报告期不存在非经营性关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

适用 不适用

本行报告期无其他重大关联交易。

十七、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

适用 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

适用 不适用

报告期内不存在承包情况。

(3) 租赁情况

适用 不适用

报告期内不存在重大租赁情况

2、重大担保

适用 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、委托他人进行现金资产管理情况

(1) 委托理财情况

适用 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托理财事项。

(2) 委托贷款情况

适用 不适用

报告期内，本行未发生正常业务范围之外的委托贷款事项。

4、其他重大合同

适用 不适用

报告期内，本行不存在其他重大合同。

十八、社会责任情况

1、履行社会责任情况

有关具体内容请见本行于 2020 年 3 月 31 日发布在巨潮资讯网（<http://www.cninfo.com.cn>）上的《江苏江阴农村商业银行股份有限公司 2019 年社会责任报告》。

2、履行精准扶贫社会责任情况

适用 不适用

（1）精准扶贫规划

为落实好金融扶贫工作，切实履行金融业社会责任，促进贫困地区经济发展，本行制定了相关金融扶贫规划。

1、落实金融精准扶贫贷款统计工作。严格按照金融精准扶贫贷款专项统计制度要求，安排人员对接人民银行和银保监会金融精准扶贫信息系统，逐笔规范报送扶贫贷款数据。

2、精准对接经济薄弱村。积极对接县域经济薄弱村，采取开展党建联动、增加信贷投放、支持村级经济、加大创业扶持，向低保低收入户送温暖等多种形式做好金融帮扶工作。

3、支持自主创业。丰富创业贷款品种，充分对接扶贫领域存在的业务需求，持续加强支持力度，对青年创业贷款实行优惠利率。

4、争取再贷款额度。认真研究国家政策，落实乡村振兴战略，积极申请支农支小再贷款额度，有效下降获得支持的涉农企业、小微企业贷款利率，进一步解决涉农企业、小微企业“融资难、融资贵”问题，推动涉农企业、小微企业实现稳健发展。

5、加强涉农经济扶持。按照“宜场则场、宜户则户、宜企则企、宜社则社”的原则，灵活确定承贷主体。注重培育农业产业化龙头优质客户群，通过扶持龙头企业带动农户致富，通过扶持农户促进企业发

展，实现产业农户联动发展。

(2) 年度精准扶贫概要

2019 年，本行突出工作重点，全面落实精准扶贫政策：一是积极对接“阳光信贷”工作，持续加强信贷帮扶力度，开展金融知识下乡、金融业务进村活动，延伸金融服务范围；二是支持青年自主创业，发放青年创业贷款和妇女创业贷款；三是争取再贷款额度，有效下降企业融资成本；四是加强涉农经济扶持，培育优质“三农”客户群，逐步形成龙头带动产业的发展格局。

(3) 上市公司年度精准扶贫工作情况

指标	计量单位	数量/开展情况
一、总体情况	——	——
其中： 1.资金	万元	6,811.42
2.物资折款	万元	
3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	38
二、分项投入	——	——
1.产业发展脱贫	——	——
其中： 1.1 产业发展脱贫项目类型	——	
1.2 产业发展脱贫项目个数	个	73
1.3 产业发展脱贫项目投入金额	万元	4,247.72
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	38
2.转移就业脱贫	——	——
其中： 2.1 职业技能培训投入金额	万元	
2.2 职业技能培训人数	人次	
2.3 帮助建档立卡贫困户实现就业人数	人	
3.易地搬迁脱贫	——	——
其中： 3.1 帮助搬迁户就业人数	人	
4.教育扶贫	——	——
其中： 4.1 资助贫困学生投入金额	万元	
4.2 资助贫困学生人数	人	
4.3 改善贫困地区教育资源投入金额	万元	
5.健康扶贫	——	——

其中：5.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	万元	
6.生态保护扶贫	——	——
其中：6.1 项目类型	——	
6.2 投入金额	万元	
7.兜底保障	——	——
其中：7.1“三留守”人员投入金额	万元	
7.2 帮助“三留守”人员数	人	
7.3 贫困残疾人投入金额	万元	
7.4 帮助贫困残疾人人数	人	
8.社会扶贫	——	——
其中：8.1 东西部扶贫协作投入金额	万元	
8.2 定点扶贫工作投入金额	万元	
8.3 扶贫公益基金投入金额	万元	
9.其他项目	——	——
其中：9.1.项目个数	个	
9.2.投入金额	万元	2563.70
9.3.帮助建档立卡贫困人口脱贫数	人	
三、所获奖项（内容、级别）	——	——
		荣获华夏时报颁发“2019 年度企业社会责任奖”
		营业部荣获“2018 年中国银行业最佳社会责任特殊贡献网点奖”

（4）后续精准扶贫计划

- 1、制订金融扶贫信贷投放计划，保证持续信贷投放。通过完善激励机制、提高贷款覆盖面和可获得性，确保扶贫贷款增速。
- 2、降低金融扶贫信贷成本。争取人民银行支农在贷款支持，实施利率优惠，优化利率评定。
- 3、优化扶贫开发信贷投向。大力支持贫困地区基础设施建设，推动当地特色优势产业发展，支持新型农村经营主体发展。

3、环境保护相关的情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

是 否 不适用

十九、其他重大事项的说明

适用 不适用

报告期内不存在需要说明的其他重大事项。

二十、子公司重大事项

适用 不适用

报告期内，本行控股子公司宣汉诚民村镇银行有关涉诉事件详见“第十一节 财务报告 十、承诺及或有事项”。

第六节 股份变动和股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况表

单位：股

项目	本次变动前		本次变动增减（+，-）					本次变动后	
	数量	比例	发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,049,061,002	59.36%	-	209,812,200	-	-1,244,008,986	-1,034,196,786	14,864,216	0.68%
1、国家持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2、国有法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、其他内资持股	1,049,061,002	59.36%	-	209,812,200	-	-1,244,008,986	-1,034,196,786	14,864,216	0.68%
其中：境内法人持股	844,883,391	47.80%	-	169,232,678	-	-1,014,116,069	-844,883,391	-	-
境内自然人持股	204,177,611	11.55%	-	40,579,522	-	-229,892,917	-189,313,395	14,864,216	0.68%
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件股份	718,366,256	40.64%	-	152,154,940	-	1,286,598,713	1,438,753,653	2,157,119,909	99.32%
1、人民币普通股	718,366,256	40.64%	-	152,154,940	-	1,286,598,713	1,438,753,653	2,157,119,909	99.32%
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
三、股份总数	1,767,427,258	100%	-	361,967,140	-	42,589,727	404,556,867	2,171,984,125	100%

股份变动原因

√ 适用 □ 不适用

1.2019 年，本行可转换公司债券因转股减少 2,413,056 张，转股数量 42,589,727 股。

2.经本行 2018 年年度股东大会审议通过，本行于 2019 年 4 月 17 日实施利润分配方案，以实施分配方案时股权登记日（2019 年 4 月 16 日）收市后的总股本为基数，向全体股东每 10 股送红股 2.00 股，派 0.50 元人民币现金，通过利润分配增加股份数 361,967,140 股。

3.2019 年 9 月，本行部分首发前股份锁定期满，本报告期共解除 1,258,739,623 股限售股份。

股份变动批准情况

适用 不适用

经中国证券监督管理委员会“证监许可[2017]2419 号”文核准，本行于 2018 年 1 月 26 日公开发行了 2,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 20 亿元。经深交所“深证上〔2018〕68 号文同意，本行 20 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 14 日起在深交所挂牌交易，债券简称“江银转债”，债券代码“128034”。可转换公司债券于 2018 年 8 月 1 日起开始转股。

2019 年 4 月 8 日，本行 2018 年年度股东大会审议通过了《关于 2018 年度利润分配方案》：以未来实施分配方案时股权登记日（2019 年 4 月 16 日）的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税）。

股份变动的过户情况

适用 不适用

股份回购的实施进展情况

适用 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

适用 不适用

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

适用 不适用

根据 2018 年度利润分配方案“以未来实施分配方案时股权登记日（2019 年 4 月 16 日）的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税）”，本行对 2018 年度的基本每股收益和稀释每股收益进行追溯调整。

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

2、限售股份变动情况表

适用 不适用

2019 年 9 月，本行部分首发前股份锁定期满，本报告期共解除 1,258,739,623 股限售股份，剩余 133,579 股未解禁。

股东名称	期初限售股数	本期增加限售股数	本期解除限售股数	期末限售股数	限售原因	解除限售日期
江阴长江投资集团有限公司	75,743,750	15,148,750	90,892,500	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴新锦南投资发展有限公司	75,743,750	15,148,750	90,892,500	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江苏省华贸进出口有限公司	75,368,750	15,073,750	90,442,500	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴市长达钢铁有限公司	75,112,960	15,022,592	90,135,552	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴市华发实业有限公司	69,379,250	13,875,850	83,255,100	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	60,902,415	12,180,483	73,082,898	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴市振宏印染有限公司	60,223,110	12,044,622	72,267,732	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
海澜集团有限公司	58,019,503	11,603,901	69,623,404	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
无锡市嘉亿商贸有限公司	56,528,737	11,305,747	67,834,484	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	45,684,355	9,136,875	54,821,226	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴美纶纱业有限公司	35,848,750	7,169,750	43,018,500	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江苏双良科技有限公司	32,310,648	6,462,130	38,772,778	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
无锡宏源集团有限责任公司	29,017,437	5,803,487	34,820,924	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴市蓝宝石纺织有限公司	28,206,586	5,641,317	33,847,903	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴飞雁创业投资有限公司	26,805,920	5,361,184	32,167,104	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴市久远金属科技有限公司	23,379,970	4,675,994	28,055,964	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
江阴一棉纺织服装有限公司	16,607,500	3,321,500	19,929,000	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日

742 名自然人股东	202,946,768	40,589,353	243,536,121	0	首发解禁	2019 年 9 月 2 日
4 名自然人股东	1,119,527	223,906	1,343,433	0	首发解禁	2019 年 9 月 24 日
合计	1,048,949,686	209,789,941	1,258,739,623	0	--	--

注：上述无限售条件流通股中包含根据财金【2010】97 号文需要履行减持承诺的股份，即本行上市时董事、监事和高级管理人员及其近亲属及持股 5 万股以上的内部职工股东在三年持股锁定期满后，每年转让的股份不超过持股总数的 15%，且 5 年内转让的股份总数不超过持股总数的 50%。

二、证券发行与上市情况

1、报告期内证券发行（不含优先股）情况

适用 不适用

2、公司股份总数及股东结构的变动、公司资产和负债结构的变动情况说明

适用 不适用

2019 年，本行可转换公司债券因转股减少 2,413,056 张，转股数量 42,589,727 股。

3、现存的内部职工股情况

适用 不适用

三、报告期末股东总数及前十名股东持股情况表

1、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	67,605	年度报告披露日前上一月末普通股股东总数	65,959	报告期末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	不适用	年度报告披露日前上一月末表决权恢复的优先股股东总数（如有）（参见注 8）	不适用	
持股 5%以上的股东或前 10 名股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持股数量	报告期内增减变动情况	持有有限售条件的股份数量	持有无限售条件的股份数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量

江阴市长达钢铁有限公司	境内非国有法人	4.31%	93,587,941	17,934,981	-	93,587,941	质押	34,200,000
江阴长江投资集团有限公司	境内非国有法人	4.26%	92,428,500	15,404,750	-	92,428,500	质押	90,892,500
江阴新锦南投资发展有限公司	境内非国有法人	4.18%	90,892,500	15,148,750	-	90,892,500	-	-
江苏省华贸进出口有限公司	境内非国有法人	4.16%	90,442,500	15,073,750	-	90,442,500	质押	89,842,500
江阴市华发实业有限公司	境内非国有法人	3.83%	83,255,100	13,875,850	-	83,255,100	冻结	83,255,100
江阴市振宏印染有限公司	境内非国有法人	3.33%	72,267,732	12,044,622	-	72,267,732	质押	66,111,555
无锡市嘉亿商贸有限公司	境内非国有法人	3.12%	67,834,484	11,305,747	-	67,834,484	-	-
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	境内非国有法人	2.94%	63,798,792	2,896,377	-	63,798,792	质押	44,240,000
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	境内非国有法人	2.52%	54,821,226	9,136,871	-	54,821,226	质押	54,821,226
海澜集团有限公司	境内非国有法人	2.30%	50,005,311	-8,014,192	-	50,005,311	-	-
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东的情况（如有）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
前 10 名无限售条件股东持股情况								
股东名称	报告期末持有无限售条件股份数量	股份种类						
		股份种类	数量					
江阴市长达钢铁有限公司	93,587,941	人民币普通股	93,587,941					
江阴长江投资集团有限公司	92,428,500	人民币普通股	92,428,500					
江阴新锦南投资发展有限公司	90,892,500	人民币普通股	90,892,500					
江苏省华贸进出口有限公司	90,442,500	人民币普通股	90,442,500					
江阴市华发实业有限公司	83,255,100	人民币普通股	83,255,100					
江阴市振宏印染有限公司	72,267,732	人民币普通股	72,267,732					
无锡市嘉亿商贸有限公司	67,834,484	人民币普通股	67,834,484					
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	63,798,792	人民币普通股	63,798,792					
江阴法尔胜钢铁制品有限公司	54,821,226	人民币普通股	54,821,226					
海澜集团有限公司	50,005,311	人民币普通股	50,005,311					

前 10 名无限售流通股股东之间，以及前 10 名无限售流通股股东和前 10 名股东之间关联关系或一致行动说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。
前 10 名普通股股东参与融资融券业务情况说明（如有）	无

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

是 否

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

2、公司控股股东情况

控股股东性质：无控股主体

控股股东类型：不存在

公司不存在控股股东情况的说明

本行无控股股东。

控股股东报告期内变更

适用 不适用

3、公司实际控制人及其一致行动人

实际控制人性质：无控股主体

实际控制人类型：不存在

公司不存在实际控制人情况的说明

本行单一最大股东江阴市长达钢铁有限公司持股比例 4.31%，无实际控制人。

公司最终控制层面是否存在持股在 10%以上股东情况

是 否

公司最终控制层面是否存在持股在 5%以上股东情况

是 否

实际控制人报告期内变更

适用 不适用

实际控制人通过信托或其他资产管理方式控制公司

适用 不适用

4、其他持股在 10%以上的法人股东

适用 不适用

5、控股股东、实际控制人、重组方及其他承诺主体股份限制减持情况

适用 不适用

四、主要股东及其关联交易情况**1、主要股东情况**

本行不存在控股股东和实际控制人情况，根据《商业银行股权管理暂行办法》有关规定，公司主要股东情况如下：

(1) 江阴市长达钢铁有限公司

截止报告期末，江阴市长达钢铁有限公司持有本行股份 93,587,941 股，占本行总股本 4.31%，为本行第一大股东，其财务负责人范新风担任本行第六届董事会董事。长达钢铁成立于 2001 年 05 月 21 日，注册地：江阴市夏港镇澄路 328 号，注册资本：20000 万元人民币，法定代表人：范素月，营业范围：热轧带肋钢筋、钢材的制造、加工；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外。李洪耀持长达钢铁 45% 股权，为长达钢铁实际控制人和最终受益人。长达钢铁出质本行股权 34,200,000 股。

(2) 江阴市振宏印染有限公司

江阴市振宏印染有限公司持有本行股份 72,267,732 股，占本行总股本 3.33%，其财务部负责人龚秀芬担任本行第六届董事会董事。振宏印染成立于 1999 年 2 月 4 日，注册地：江阴市华士镇徐巷村，注册资本：8000 万元人民币，法定代表人：赵正洪，营业范围：各种布匹的染色及整理；针织品、纺织品、纺织面料、纺织原料（不含籽棉）的销售；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进

出口的商品和技术除外；道路货物运输。赵正洪为其实际控制人和最终受益人。振宏印染出质本行股权 60,111,555 股。

（3）江苏双良科技有限公司

江苏双良科技有限公司持有本行股份 38,772,778 股，占本行总股本 1.79%，其关联方江苏双良集团股份有限公司财务部总经理陈强担任本行第六届董事会董事。双良科技成立于 1997 年 12 月 18 日，注册地：江阴市临港街道西利路 115 号 301 室，注册资本：160000 万元人民币，法定代表人：缪文彬，营业范围：智能化全自动空调、锅炉控制软件系统及远、近程联网控制系统的研制、开发、销售；空调系列产品、停车设备配套产品的制造、加工、销售；金属制品、金属材料、化工产品（不含危险品）、纺织品、纺织原料、塑料制品、热塑性复合材料的销售；利用自有资金对外投资；自营和代理各类商品及技术的进出口业务，但国家限定企业经营或禁止进出口的商品和技术除外；危险化学品的经营（按许可证所列范围和方式经营）；下设“江苏双良科技有限公司热电分公司、江苏双良科技有限公司利港金属制品分公司”。缪大为实际控制人和最终受益人。双良科技不存在出质本行股权的情形。

2、主要股东的关联交易情况

主要股东的关联交易情况除“第十一节 财务报告 十三、关联方及关联交易”外，还有如下关联交易：

单位：人民币万元

序号	企业名称	组织机构代码	报告期末贷款余额
1	江苏新长江无缝钢管制造有限公司	91320281142224050B	4,900
2	江阴市金属制管有限公司	913202811422240698	4,990
3	江阴市夏港长江拆船有限公司	91320281703519378D	10,000
4	江阴市长江化工有限公司	91320281250381416W	1,000
5	江苏长强钢铁有限公司	91320293753943310B	29,000
6	江苏双良科技有限公司	91320281713260785U	4,900
7	江苏双良国际贸易有限公司	91320281784365824K	4,900
8	慧居科技股份有限公司	91320281561778963L	10,000
9	江阴双良石墨烯光催化技术有限公司	91320281MA1Q1AYCXC	3,000

10	江阴振宏重型锻造有限公司	913202817698615719	9,400
11	江阴英迈杰染整有限公司	91320281733295926K	8,750

第七节 优先股相关情况

适用 不适用

报告期内本行不存在优先股。

第八节 可转换公司债券相关情况

一、转股价格历次调整情况

根据相关法律、法规和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券募集说明书》的有关规定，本行本次发行的可转债自 2018 年 8 月 1 日起可转换为本行股份。

2018 年 5 月 3 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-030）。根据 2018 年第一次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 7.02 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 3 日起生效。

2018 年 5 月 16 日，本行披露了《关于根据 2017 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2018-033）。因本行实施 2017 年年度权益分配，向全体股东每 10 股派 1.0 元人民币现金（含税），除权除息日为 2018 年 5 月 22 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2018 年 5 月 22 日起由原 7.02 元/股调整为 6.92 元/股，调整后的价格自 2018 年 5 月 22 日起生效。

2018 年 8 月 28 日，本行披露了《关于向下修正“江银转债”转股价格的公告》（公告编号：2018-049）。根据 2018 年第二次临时股东大会决议，“江银转债”转股价格向下修正为 5.67 元/股，调整后的价格自 2018 年 8 月 28 日起生效。

2019 年 4 月 11 日，本行披露了《关于根据 2018 年度利润分配方案调整 A 股可转换公司债券转股价格的公告》（公告编号：2019-024）。因本行实施 2018 年年度权益分派，向全体股东每 10 股派发现金红利 0.5 元（含税），送红股 2 股（含税），除权除息日为 2019 年 4 月 17 日。根据可转债相关规定，江银转债的转股价格于 2019 年 4 月 17 日起由原 5.67 元/股调整为 4.68 元/股，调整后的价格自 2019 年 4 月 17 日起生效。

二、累计转股情况

转债简称	转股起止日期	发行总量 (张)	发行总金额 (元)	累计转股金 额 (元)	累计转股数 (股)	转股数量占 转股开始日	尚未转股金 额 (元)	未转股金额 占发行总金

						前公司已发行股份总额的比例		额的比例
江银转债	2018年8月1日	20,000,000	2,000,000,000	241,759,000	42,662,638	2.41%	1,758,241,000	87.91%

三、前十名可转债持有人情况

序号	可转债持有人名称	可转债持有人性质	报告期末持有可转债数量（张）	报告期末持有可转债金额（元）	报告期末持有可转债占比
1	招商财富—邮储银行—中国邮政储蓄银行股份有限公司	基金、理财产品	1,026,228	102,622,800	5.84%
2	红塔证券股份有限公司	国有法人	1,025,541	102,554,100	5.83%
3	国信证券股份有限公司	国有法人	852,309	85,230,900	4.85%
4	丁碧霞	境内自然人	628,991	62,899,100	3.58%
5	中信证券股份有限公司	国有法人	602,634	60,263,400	3.43%
6	青岛城投金融控股集团有限公司	国有法人	499,041	49,904,100	2.84%
7	国寿安保基金—工商银行—中国人寿保险—中国人寿保险股份有限公司委托国寿安保基金管理有限公司稳健系列组合	基金、理财产品	440,514	44,051,400	2.51%
8	万联证券—平安银行—万联证券万年红理财宝集合资产管理计划	基金、理财产品	368,939	36,893,900	2.10%
9	全国社保基金二零四组合	基金、理财产品	334,969	33,496,900	1.91%
10	南方东英资产管理有限公司—南方东英龙腾中国基金（交易所）	境外法人	326,147	32,614,700	1.85%

四、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

适用 不适用

五、报告期末公司的负债情况、资信变化情况以及在未来年度还债的现金安排

项目	本年末	上年末	本报告期末比上年末增减
流动比率	不适用	不适用	不适用

资产负债率	90.60%	90.74%	-0.14%
速动比率	不适用	不适用	不适用
	本报告期	上年同期	本报告期比上年同期增减
EBITDA 利息保障倍数	不适用	不适用	不适用
贷款偿还率	不适用	不适用	不适用
利息偿付率	不适用	不适用	不适用

上述会计数据和财务指标同比变动超过 30%的主要原因

适用 不适用

评级机构中诚信证券评估有限公司在对本行经营状况、行业情况进行综合分析评估的基础上，于 2019 年 5 月 10 日出具了《江苏江阴农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告(2019)》，本次本行主体信用评级结果为：“AA+”，评级展望维持“稳定”；“江银转债”信用评级结果为：“AA+”，本次评级结果较前次没有变化。

第九节 董事、监事、高级管理人员和员工情况

一、董事、监事和高级管理人员基本情况

姓名	职务	任职状态	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	期初持股数（股）	本期增持股份数量（股）	本期减持股份数量（股）	其他增减变动（股）	期末持股数（股）
孙伟	董事长	现任	男	50	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	44,000	-	100,000	644,000
宋萍	董事、行长	现任	女	43	2019年4月25日	2020年6月12日	500,000	2,000	-	100,000	602,000
陆建生	董事	现任	男	55	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	32,000	-	100,000	632,000
龚秀芬	董事	现任	女	60	2014年7月31日	2020年6月12日	-	2,000	-	-	2,000
陈强	董事	现任	男	47	2014年7月31日	2020年6月12日	-	2,000	-	-	2,000
范新风	董事	现任	女	49	2014年7月31日	2020年6月12日	-	2,000	-	-	2,000
陈协东	董事	现任	男	53	2017年6月13日	2020年6月12日	613,173	2,000	-	122,635	737,808
朱青	独立董事	现任	男	63	2017年6月13日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
耿强	独立董事	现任	男	42	2014年7月31日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
乐宜仁	独立董事	现任	男	57	2019年4月8日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
林雷	独立董事	现任	男	57	2017年6月13日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
高进生	监事长	现任	男	55	2016年9月2日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
缪淡国	职工监事	现任	男	56	2014年7月31日	2020年6月12日	500,000	-	-	100,000	600,000
赵建华	职工监事	现任	女	55	2008年1月31日	2020年6月12日	269,527	-	-	53,905	323,432
楚健健	监事	现任	男	57	2008年1月31日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
唐良君	监事	现任	男	66	2014年7月31日	2020年6月12日	9,527,046	-	-	1,905,409	11,432,455
杨卫东	监事	现任	男	43	2018年8月27日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
陶蕾	外部监事	现任	女	42	2017年6月13日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
徐伟英	外部监事	现任	女	47	2017年6月13日	2020年6月12日	-	-	-	-	-
仲国良	副行长	现任	男	51	2019年10月8日	2020年6月12日	500,000	-	-	100,000	600,000
卜新锋	副行长	现任	男	54	2011年6月10日	2020年6月12日	-	33,000	-	-	33,000
金武	副行长	现任	男	52	2011年6月10日	2020年6月12日	-	33,000	-	-	33,000
王峰	副行长	现任	男	48	2014年7月31日	2020年6月12日	-	30,800	-	-	30,800
过晟宇	副行长	现任	男	40	2016年9月2日	2020年6月12日	-	32,200	-	-	32,200
卞丹娟	董事会秘书	现任	女	47	2019年12月26日	2020年6月12日	269,527	-	-	53,905	323,432
常惠娟	财务总监	现任	女	47	2019年12月26日	2020年6月12日	269,527	-	-	53,905	323,432

任素惠	董事、行长	离任	女	54	2014年7月31日	2019年4月8日	500,000	-	-	100,000	600,000
程斌	独立董事	离任	男	50	2016年2月3日	2019年2月26日	-	-	-	-	-
陈忠	外部监事	离任	男	51	2014年7月31日	2019年4月8日	102,193	-	-	20,439	122,632
杨树桐	副行长	离任	男	42	2017年6月13日	2019年6月24日	-	32,000	-	-	32,000
陈跃中	副行长	离任	男	42	2017年10月27日	2019年6月24日	-	-	-	-	-
陆建生	董事会秘书	离任	男	55	2014年7月31日	2019年10月26日	500,000	32,000	-	100,000	632,000
合计	--	--	--	--	--	--	14,050,993	247,000	-	2,810,198	17,108,191

注：其他增减变动系 2018 年度利润分配送红股所致。

二、本行董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	类型	日期	原因
任素惠	董事、行长	离任	2019年4月8日	到龄
杨树桐	副行长	解聘	2019年6月24日	因工作调动辞职
陈跃中	副行长	解聘	2019年6月24日	因工作调动辞职
程斌	独立董事	离任	2019年2月26日	因个人原因辞职
陈忠	外部监事	离任	2019年4月8日	因个人原因辞职
陆建生	董事会秘书	离任	2019年10月26日	因年龄原因辞职

三、任职情况

1、公司现任董事、监事、高级管理人员专业背景、主要工作经历及目前在公司的主要职责

(1) 本行董事：

孙伟先生：

1970年5月生，中国国籍，研究生学历。1988年11月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社华士信用社副主任、顾山信用社主任，本行顾山支行行长、国际业务部总经理，本行副行长、行长。本行第一、第三届、第四届董事会董事，第五届董事会董事长。现任本行第六届董事会董事长。

宋萍女士：

1977年2月生，中国国籍，研究生学历。1999年9月参加农村信用社工作，历任本行西郊支行行长助理、本行团委书记、财务部副经理、财务部经理、副行长、党委委员，本行第二、第三届董事会董事、第

五届监事会监事长，江苏宜兴农村商业银行股份有限公司董事、行长。现任本行第六届董事会董事、行长。

陆建生先生：

1965 年 4 月生，中国国籍，本科学历。1984 年 10 月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作联社办公室副主任，本行办公室副主任、发展研究室主任、行长办公室主任、第三届工会委员会主席、董事会办公室主任等。本行第一届董事会秘书，第二届、第三届、第四届、第五届董事会董事兼董事会秘书，现任本行第六届董事会董事，江苏姜堰农村商业银行股份有限公司董事。

范新风女士：

1971 年 12 月生，中国国籍，大专学历。1989 年 10 月参加工作，历任江阴市长江加油有限公司主办会计，江苏新长江集团有限公司外贸部主办会计，本行第五届董事会董事。现任江阴市长达钢铁有限公司副总经理兼财务总监，本行第六届董事会董事。

陈强先生：

1973 年 9 月生，中国国籍，硕士，中级会计师。1995 年 8 月参加工作，历任江苏双良集团股份有限公司财务部副总经理，本行第五届董事会董事。现任江苏双良集团股份有限公司财务部总经理，本行第六届董事会董事。

龚秀芬女士：

1960 年 8 月生，中国国籍，高中学历。1980 年 3 月参加工作，历任江阴市振宏印染有限公司会计，本行第五届董事会董事。现任江阴市振宏印染有限公司财务总监，本行第六届董事会董事。

陈协东先生：

1967 年 10 月生，中国国籍，大专学历，中级会计师。1987 年参加工作，历任江阴市顾山化工厂会计、财务科长，无锡海江印染有限公司财务部长，江苏恒源祥服饰有限公司财务科长，本行第五届监事会外部监事。现任江阴市一斐服饰有限公司董事长兼总经理，本行第六届董事会董事。

朱青先生：

1957 年 5 月生，中国国籍，经济学博士，教授。曾作为访问学者和高级访问学者出访欧盟委员会预算总司、美国纽约州立大学（布法罗）管理学院和美国加州大学伯克利分校经济系。现任中国人民大学财政

金融学院学术委员会主任、教授、博士生导师；兼任中国财政学会常务理事、中国国际税收研究会常务理事兼学术委员会副主任、中国税务学会理事、中国社会保险学会理事、北京市财政学会常务理事；并担任国家税务总局特邀评论员、国家税务总局扬州税务进修学院特聘教授、北京国家会计学院兼职教授、厦门国家会计学院兼职教授。现任兴业银行股份有限公司独立董事，浙江金利华电气股份有限公司独立董事，中泰信托有限责任公司独立董事，本行第六届董事会独立董事。

耿强先生：

1978 年 2 月生，中国国籍，经济学博士，教授。2004 年至 2011 年曾任南京大学商学院讲师、副教授，美国华盛顿大学经济学系访问学者，美国哈佛大学商学院进修学者；2011 年起至今任南京大学商学院教授。长期从事中国宏观货币理论与政策、金融经济学、商业银行竞争力的相关科研教学工作。现任江苏省新能源开发股份有限公司独立董事，焦点科技股份有限公司独立董事，南京栖霞建设股份有限公司独立董事，江苏省广电有线信息网络股份有限公司独立董事，本行第五届、六届董事会独立董事。

乐宜仁先生：

1963 年 2 月生，法学博士、经济学博士后，高级经济师，兼任中国社会科学院与上海人民政府合作设立的上海研究院特聘研究员，是研究银行危机和经营战略的专家。1981 年参加银行工作，先后在工商银行泰州支行，工商银行江苏分行工作。曾任江苏分行办公室和法律事务处负责人。作为执笔人，负责了江苏分行第一个和第二个三年发展规划的制定。获得江苏省金融系统首届优秀论文评比一等奖，多次获得工商银行课题一等奖。曾任工商银行总行高级技术职务评审专家委员。2004 至 2005 年，任丰德资本副总裁，专项负责花旗银行的不良资产投资基金在中国的前期投资服务工作。曾经担任东吴农村商业银行改制的财务顾问、江南农村商业银行和紫金农村商业银行独立董事。现为苏州爱博创业投资有限公司董事，江苏阳山硅材料科技有限公司董事，苏州龙瀚投资管理有限公司董事，江苏中美同济投资有限公司董事，本行第六届董事会独立董事。

林雷先生：

1963 年 8 月生，中国国籍，本科学历，会计专业人士，注册会计师、高级会计师、江苏省注册咨询专家。曾任职于江南水泥厂，南京市中国旅行社，江苏会计师事务所（现天衡会计师事务所（特殊普通合伙）），

江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）。现任江苏苏亚金诚会计师事务所有限公司副主任会计师，南京华东电子信息科技股份有限公司独立董事，江苏利通电子股份有限公司独立董事，金菜地食品股份有限公司独立董事，本行第六届董事会独立董事。

（2）本行监事：

高进生先生：

1965 年 12 月生，中国国籍，研究生学历。1985 年 5 月参加张家港市农村信用社工作，历任张家港市信用社德积办事处会计、信贷员、副主任、主任，张家港市大新农村信用社主任，张家港农村商业银行国际业务部总经理，张家港农村商业银行德积支行行长，张家港农村商业银行人力资源部总经理、党办主任、副行长、党委副书记。2016 年 6 月起任本公司党委委员、纪委书记。2016 年 9 月至 2017 年 6 月本行第五届监事会监事长。现任本行第六届监事会监事长。

缪淡国先生：

1964 年 10 月生，中国国籍，本科学历。1983 年 9 月参加农村信用社工作，历任江阴市农村信用合作社山观信用社副主任、主任，山观支行行长、澄通支行行长，澄江支行行长、党支部书记，营业部主任，对外机构管理部总经理，常州分行行长，本行第二、第三、第四届董事会董事，第五届监事会职工监事。现任本行信息调研员，本行第六届监事会职工监事。

赵建华女士：

1965 年 5 月生，中国国籍，本科学历。1991 年 7 月参加工作，曾在江阴信托投资公司、本行朝阳支行、本行稽核审计部工作，目前在本行监事会办公室工作。本行第三届、第四届、第五届监事会职工监事。现任本行第六届监事会职工监事。

楚健健先生：

1963 年 10 月生，中国国籍，研究生学历，高级会计师。历任江苏鲲鹏集团公司副总经理兼总会计师、江阴长江投资发展公司总经理、江阴市能源开发实业总公司总经理、四川东泰产业（控股）股份有限公司董事长、江阴长江投资集团有限公司常务副总经理、江苏润华科技投资有限公司总经理，本行第三、第四、第五届监事会监事。现任江阴中基矿业投资有限公司董事长兼总经理，本行第六届监事会监事。

唐良君先生：

1954 年 3 月生，中国国籍，高中学历。历任本行第四、第五届监事会监事，现任江阴双马服饰有限公司执行董事、江阴奔达服饰有限公司董事长兼总经理，本行第六届监事会监事。

杨卫东先生：

1977 年 8 月生，中国国籍，大专学历，助理会计师职称。曾任江阴华荣毛纺有限公司会计助理、江阴市团绒厂会计、江阴天祥毛纺有限公司会计等职务，现任江阴天祥毛纺有限公司财务科副科长，本行第六届监事会监事。

陶蕾女士：

1978 年 11 月生，中国国籍，研究生学历。毕业于南京大学法律系，主修经济法，2003 年参加工作，曾任江苏金长城律师事务所、江苏国泰新华律师事务所专职律师。现任江苏东域律师事务所专职律师、主任，本行第六届监事会监事。

徐伟英女士：

1973 年 11 月生，中国国籍，研究生学历，注册会计师、注册税务师、高级会计师。历任江阴苏瑞会计师事务所审计助理、项目负责人。现任江阴大桥会计师事务所部门经理，本行第六届监事会监事。

(3) 本行高级管理人员：

宋萍女士：

本行董事兼行长，简历见“本行董事”。

仲国良先生：

1969 年 5 月生，中国国籍，研究生学历，中共党员。1988 年 2 月参加工作，曾任本行华士支行副行长，峭岐支行行长，云亭支行行长，周庄支行行长、党支部书记，总行党委委员、副行长；2016 年 9 月，任无锡农村商业银行股份有限公司党委委员、副行长；2019 年 8 月起任本行副行长。

卜新锋先生：

1966 年 9 月生，中国国籍，研究生学历。1985 年参加工作，历任江阴璜土信用社副主任、主任（兼任江阴石庄信用社主任），本行璜土支行行长、资产保障部总经理、公司业务部总经理、人力资源部总经理。2011 年 6 月起至今任本行副行长，江苏靖江农村商业银行股份有限公司董事。

金武先生：

1968 年 5 月生，中国国籍，研究生学历。1987 年参加工作，历任云亭信用社副主任，峭岐信用社副主任、主任、党支部书记，本行峭岐支行行长、顾山支行行长、要塞支行行长、南闸支行行长、公司业务部总经理、信贷管理部总经理。2011 年 6 月起至今任本行副行长。

王峰先生：

1972年12月生，中国国籍，研究生学历。1995年9月参加工作，历任江阴澄星磷集团技术员，南京亿立电脑科技有限公司计算机软件程序员，1996年11月加入本行，历任本行电脑技术员、科长助理、副科长，科技信息部副经理，科技开发部总经理。2014年7月起至今任本行副行长。

过晟宇先生：

1980年7月生，中国国籍，研究生学历。2005年8月参加工作，历任无锡农商行支行客户经理、支行行长、董事、苏州分行（筹）行长。2016年9月起至今任本行副行长。

卞丹娟女士：

1973年4月生，中国国籍，本科学历。1994年8月参加工作，1998年9月加入本行，历任本行办公室副主任、计划信贷部副经理、朝阳支行副行长、要塞支行副行长、办公室副主任（主任级）、办公室主任、机关第二党支部委员、综合办公室主任，2019年12月起任本行董事会秘书。

常惠娟女士：

1973年12月生，中国国籍，本科学历。1995年8月参加工作，曾任本行国际业务部主办会计、国际业务部副总经理、会计结算部副总经理、运营管理部副总经理、财务部总经理，2019年12月起任本行财务总监。

2、董事、监事、高级管理人员在股东单位任职情况。

姓名	任职股东单位	职务	任期	在股东单位是否领取报酬津贴
龚秀芬	江阴市振宏印染有限公司	财务总监	2003 年 01 月至今	是
范新风	江阴市长达钢铁有限公司	副总经理	2004 年 12 月至今	是
		财务总监	2004 年 12 月至今	是

3、董事、监事、高级管理人员在其他单位任职情况。

姓名	其他单位名称	职务	任期	在其他单位是否领取报酬津贴
陈强	江苏双良集团有限公司	财务部总经理	2004 年 11 月至今	是
陈协东	江阴市一斐服饰有限公司	董事长	2005 年 12 月至今	是
		总经理	2015 年 10 月至今	是
朱青	中国人民大学	教授	2000 年 6 月至今	是
	兴业银行股份有限公司	独立董事	2014 年 8 月至今	是
	浙江金利华电气股份有限公司	独立董事	2017 年 1 月至今	是
	中泰信托有限责任公司	独立董事	2014 年 7 月至今	是
耿强	南京大学商学院	教授	2012 年 1 月至今	是
	焦点科技股份有限公司	独立董事	2015 年 5 月至今	是
	南京栖霞建设股份有限公司	独立董事	2015 年 11 月至今	是
	江苏省新能源开发股份有限公司	独立董事	2015 年 5 月至今	是
	江苏省广电有线信息网络股份有限公司	独立董事	2018 年 5 月至今	是
林雷	江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)	副主任会计师	2000 年 1 月至今	是
	金菜地食品股份有限公司	独立董事	2016 年 10 月至今	是

	南京华东电子信息科技股份有限公司	独立董事	2015 年 10 月至今	是
	江苏利通电子股份有限公司	独立董事	2016 年 12 月至今	是
乐宜仁	苏州爱博创业投资有限公司	董事	2008 年 5 月至今	是
	江苏阳山硅材料科技有限公司	董事	2011 年 1 月至今	是
	苏州龙瀚投资管理有限公司	董事	2008 年 5 月至今	是
	江苏中美同济投资有限公司	董事	2003 年 5 月至今	是
	中诚天鸿（江苏）股权投资管理有限公司	董事	2018 年 12 月至今	是
楚健健	江阴中基矿业投资有限公司	总经理	2006 年 12 月至今	是
		董事长	2009 年 3 月至今	是
唐良君	江阴奔达服饰有限公司	执行董事兼总经理	2002 年 10 月至今	是
	江阴宁联服饰有限公司	执行董事兼总经理	2002 年 12 月至今	是
	江阴联辉置业有限公司	执行董事兼总经理	2012 年 07 月至今	是
杨卫东	江阴天祥毛纺有限公司	财务科副科长	2010 年 11 月至今	是
陶蕾	江苏东域律师事务所	主任	2015 年 5 月至今	是
徐伟英	江阴大桥会计师事务所有限公司	部门经理	2000 年 1 月至今	是
卜新峰	江苏靖江农村商业银行股份有限公司	董事	2015 年 10 月至今	是
陆建生	江苏姜堰农村商业银行股份有限公司	董事	2017 年 11 月至今	是

公司现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员近三年证券监管机构处罚的情况

适用 不适用

四、董事、监事和高级管理人员报酬情况

1、董事、监事和高级管理人员报酬的决策程序、确定依据、实际支付情况。

决策程序	董事会提名及薪酬委员会拟定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》，报董事会审议通过；由董事会、监事会制定《江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬
------	--

	费用管理办法》，报股东大会审议通过。
确定依据	依据《江苏江阴农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬费用管理办法》和《江苏江阴农村商业银行股份有限公司经营层经营目标考核办法》的规定，并依据本行的考核结果对本行执行董事、职工监事和高级管理人员确定其年度薪酬，其他董事和监事的薪酬按照津贴标准确定其年度薪酬。
实际支付情况	执行董事、职工监事和高级管理人员按照薪酬管理制度支付基本薪酬，根据年度业绩考核制度发放绩效薪酬，其他董事和监事按津贴标准按月发放。

2、公司报告期内董事、监事和高级管理人员报酬情况

单位：人民币万元

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
孙伟	董事长	男	50	现任	121.07	否
宋萍	董事、行长	女	43	现任	82.22	否
陆建生	董事	男	55	现任	99.77	否
龚秀芬	董事	女	60	现任	5.00	是
陈强	董事	男	47	现任	5.00	否
范新风	董事	女	49	现任	5.00	是
陈协东	董事	男	53	现任	5.00	是
朱青	独立董事	男	63	现任	15.00	否
耿强	独立董事	男	42	现任	15.00	否
乐宜仁	独立董事	男	57	现任	10.00	否
林雷	独立董事	男	57	现任	15.00	否
高进生	监事长	男	55	现任	99.83	否
缪淡国	职工监事	男	56	现任	83.08	否
赵建华	职工监事	女	55	现任	30.74	否
楚健健	监事	男	57	现任	5.00	否
唐良君	监事	男	66	现任	5.00	是
杨卫东	监事	男	43	现任	5.00	否
陶蕾	外部监事	女	42	现任	5.00	否
徐伟英	外部监事	女	47	现任	5.00	否
仲国良	副行长	男	51	现任	49.86	否
卜新锋	副行长	男	54	现任	99.83	否

姓名	职务	性别	年龄	任职状态	从公司获得的税前报酬总额	是否在公司关联方获取报酬
金武	副行长	男	52	现任	99.52	否
王峰	副行长	男	48	现任	99.04	否
过晟宇	副行长	男	40	现任	98.54	否
任素惠	董事、行长	女	54	离任	96.92	否
程斌	独立董事	男	50	离任	5	否
陈忠	外部监事	男	51	离任	1.67	否
杨树桐	副行长	男	42	离任	49.09	否
陈跃中	副行长	男	43	离任	-	否
合计					1,216.18	

注：1、本行在本年还发放了以前年度应延期支付而递延的薪酬，其中董事长孙伟 37.09 万元；董事长、行长宋萍女士 4.58 万元；董事陆建生 31.42 万元；副行长仲国良 4.7 万元；副行长卜新锋 31.57 万元；副行长金武 31.45 万元；副行长王峰 31.27 万元；副行长过晟宇 27.21 万元；监事长高进生 27.28 万元；职工监事缪淡国 22.91 万元；职工监事赵建华 8.34 万元；已经离任的董事、行长任素惠 34.26 万元；副行长杨树桐 16.74 万元；

2、根据中国银保监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和本行的相关规定，本行高级管理人员的部分绩效薪酬将进行延期支付，延期支付期限为 3 年。

3、陈跃中副行长于 2017 年 10 月至 2019 年 6 月在本行挂职，在本行不领取薪酬。

五、公司员工情况

1、员工数量、专业构成及教育程度

母公司在职员工的数量（人）	1,568
主要子公司在职员工的数量（人）	197
在职员工的数量合计（人）	1,765
当期领取薪酬员工总人数（人）	1,765
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数（人）	281
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数（人）
管理人员	231
业务人员	1,534
合计	1,765

教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上	103
本科	1,298
专科	195
高中、中专	165
初中	4
合计	1765

2、薪酬政策

本行的薪酬制度包括：《经营目标考核办法》、《工资分配方案》。全行员工根据《工资分配方案》按财务指标、客户指标、内部运营、学习成长等方面计算平衡记分卡，分四个季度进行考核。平衡记分卡得分与全行被考核对象的薪酬挂钩；平衡记分卡得分与各机构第一负责人行政职务挂钩；平衡记分卡得分是年末评先评优的重要参考依据。

根据《工资分配方案》，本行职工总收入由基本薪酬、绩效薪酬、福利性收入等项下的货币和非现金的各种权益性收入组成。基本薪酬包括基本保障收入、各项津补贴、经营管理补贴，按月支付。绩效薪酬主要为当年经营绩效考核收入和其它综合考核收入组成。对总行高管人员绩效薪酬的支付方式：50%左右绩效薪酬中，一部分根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；另 50%左右的绩效薪酬，采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则；对中层管理人员及重要风险岗位（会计主管、信贷主管及客户经理）的绩效薪酬的支付方式：60%左右绩效薪酬根据经营情况和风险成本分期考核情况随基本薪酬一起支付，剩余部分在财务年度结束后，根据年度考核结果支付；40%左右绩效薪酬采取延期支付的方式，延期支付期限为 3 年，在延期支付时段中遵循等分原则。如在规定期限内总行高管人员、中层管理人员和相关员工职责内的风险损失超常暴露，本行有权将相应期限内已发放的绩效薪酬全部追回，并止付所有未支付部分。中长期各种激励：按不同的岗位职务、岗位责任风险和不同岗位的工作年限制定相关激励制度；福利性收入包括商业银行为员工支付的社会保险费、住房公积金等，对于福利性收入的管理，按国家有关规定执行。除国家政策强制的五险一金外，本行还制定了补充退休福利计划，对截止 2001 年 12 月 6 日在册职工（含退休、退職人员）增发生活补贴，补贴标准随职工退休（包括内退）时所享职级待遇而划分确定。

3、培训计划

为提高员工整体素质和工作效率，根据本行人力资源战略目标要求，本行每年年末制定下一年的培训计划，按照计划开展培训，具体包括培训的项目、内容、时间、方式、对象等。主要培训内容包括员工素质、业务知识、管理能力提升、沟通管理、执行力提升等各个方面，培训形式有内部讲师授课、网络学习、外聘讲师授课、外部交流学习等。

4、劳务外包情况

适用 不适用

第十节 公司治理

一、公司治理的基本情况

报告期内，本行按照《公司法》、《证券法》、《上市公司治理准则》、《深圳证券交易所股票上市规则》、《商业银行股权管理暂行办法》等要求，完善公司治理结构，建立健全内部管理和控制制度，不断提高公司治理水平。截止 2019 年 12 月 31 日，公司治理与《公司法》和中国证监会相关规定的要求不存在重大差异，也未收到监管部门行政监管措施需限期整改的有关文件。本行当年修订的制度如下。

本行当年修订的制度	最新披露时间
章程	2019 年 6 月
董事会议事规则	2019 年 4 月
关联交易管理办法	2019 年 4 月
股权管理暂行办法	2019 年 4 月

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件是否存在重大差异

是 否

公司治理的实际状况与中国证监会发布的有关上市公司治理的规范性文件不存在重大差异。

二、公司相对于控股股东在业务、人员、资产、机构、财务等方面的独立情况

报告期内，本行无实际控制人、无控股股东。

1、业务方面：本行有独立完整的业务及自主经营能力。

2、人员方面：本行在人事及工资管理方面独立运作。

3、资产方面：本行拥有独立的经营场所以及配套设施。

4、机构方面：本行设立了健全的组织机构体系，董事会、监事会以及下设各专门委员会等机构独立运作，职能明确，不与股东单位职能部门存在从属关系。

5、财务方面：本行建立了独立的财务管理制度和会计核算体系，配备了专门的财务人员和审计人员，单独核算。

三、同业竞争情况

适用 不适用

四、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况。

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年年度股东大会	年度股东大会	39.1918%	2019 年 4 月 8 日	2019 年 4 月 9 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
2019 年第一次临时股东大会	临时股东大会	40.0622%	2019 年 4 月 25 日	2019 年 4 月 26 日	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》、《证券日报》及巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）

2、表决权恢复的优先股股东请求召开股东大会

适用 不适用

五、报告期内独立董事履行职责的情况

1、独立董事出席董事会及股东大会的情况

独立董事出席董事会情况							
独立董事姓名	本报告期应参加董事会次数	现场出席次数	以通讯方式参加次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会次数
朱青	7	5	2	0	0	否	2
耿强	7	5	2	0	0	否	2
程斌	1	1	0	0	0	否	1
林雷	7	5	2	0	0	否	2
乐宜仁	6	4	2	0	0	否	1

独立董事没有连续两次未亲自出席董事会的情况。

2、独立董事对公司有关事项提出异议的情况

报告期内独立董事对本行有关事项未提出异议。

3、独立董事履行职责的其他说明

2019 年度独立董事对董事会审议的议题发表了独立意见，在会议及闭会期间提出多项意见和建议，全部得到本行采纳或回应。

日期	事项	意见类型
2019年3月	关于对外担保、关联方占用公司资金的独立意见	同意
2019年3月	关于2018年内部控制自我评价报告的独立意见	同意
2019年3月	关于2018年度利润分配方案的独立意见	同意
2019年3月	关于选举独立董事的独立意见	同意
2019年3月	关于公司2018年度关联交易事项的独立意见	同意
2019年3月	关于2019年度日常关联交易预计额度的独立意见	同意
2019年3月	关于《2018年度募集资金存放与使用情况专项报告》的独立意见	同意
2019年3月	关于聘请2019年度外部审计机构的独立意见	同意
2019年3月	关于董事、高级管理人员薪酬的独立意见	同意
2019年4月	关于选举公司董事及聘请高级管理人员的独立意见	同意
2019年6月	对江阴银行稳定股价方案的独立意见	同意
2019年8月	对聘任高级管理人员的独立意见	同意
2019年8月	追加2019年度日常关联交易预计的独立意见	同意
2019年8月	关于对外担保、关联方占用公司资金的独立意见	同意
2019年10月	对拟聘任董事会秘书的独立意见	同意

六、董事会下设专门委员会在报告期内履行职责情况

本行董事会下设七个专门委员会：战略发展委员会、风险管理委员会、审计委员会、关联交易控制委员会、提名及薪酬委员会、三农金融服务委员会和金融消费者权益保护委员会。董事会各专门委员会严格按照《章程》、《董事会议事规则》以及各专门委员会工作细则召开并履行职责，依法合规运作，分别对本行重大发展战略、财务报告及内部控制、合规管理、关联交易、风险管控、董事提名与考核事项等提出意见与建议。

七、监事会工作情况

报告期内，在监事会的监督活动中未发现本行存在风险，监事会对报告期内的监督事项无异议。

八、高级管理人员的考评及激励情况

报告期内，本行董事会及薪酬与考核委员会根据全行年度工作目标和计划的完成情况对高级管理人员进行考核，并根据考核结果发放高级管理人员的奖金。本行将持续完善高级管理人员的绩效评价及约束机制。

九、内部控制评价报告

1、报告期内发现的内部控制重大缺陷的具体情况

是 否

2、内控自我评价报告

内部控制评价报告全文披露日期	2020 年 3 月 31 日	
内部控制评价报告全文披露索引	巨潮资讯网 (www.cninfo.com.cn)	
纳入评价范围单位资产总额占公司合并财务报表资产总额的比例	100.00%	
纳入评价范围单位营业收入占公司合并财务报表营业收入的比例	100.00%	
缺陷认定标准		
类别	财务报告	非财务报告
定性标准	<p>①重大缺陷的定性标准： 企业财务报表已经或者很可能被注册会计师出具否定意见或者拒绝表示意见；企业高级管理人员已经或者涉嫌舞弊；披露的财务报告出现重大错报；公司财务缺乏制度控制或制度系统失效；财务报告内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 公司财务制度或系统存在缺陷；财务报告内部控制重要缺陷未得到整改；其他可能引起财务报告出现重要错报的内部控制缺陷。</p> <p>③一般缺陷的定性标准：财务报告内部控制中存在的除上述重大缺陷及重要缺陷之外的其他缺陷。</p>	<p>①重大缺陷的定性标准： 缺乏民主决策程序；违反国家法律法规并受到处罚；中高级管理人员和高级技术人员流失严重；媒体频现负面新闻，涉及面广；重要业务缺乏制度控制或制度系统失效；内部控制重大或重要缺陷未得到整改。</p> <p>②重要缺陷的定性标准： 民主决策程序存在但不够完善；违反企业内部规章，形成显著损失；关键岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，波及局部区域；重要业务制度或系统存在缺陷；内部控制重要缺陷未得到整改。</p> <p>③一般缺陷的定性标准： 决策程序效率不高；违反企业内部规章，但未形成损失；一般岗位业务人员流失严重；媒体出现负面新闻，但影响不大；一般业务制度或系统存在缺陷；一般缺陷未得到整改；存在其他缺陷。</p>
定量标准	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润\geq财务报告审计重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错</p>	<p>①重大缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失\geq非财务报告重要性水平 100%。</p> <p>②重要缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产</p>

	报金额满足以下标准：财务报告审计重要性水平 30%≤错报利润<财务报告审计重要性水平 100%。 ③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的财务报表的错报金额满足以下标准：错报利润<财务报告审计重要性水平 30%。	损失满足以下标准：非财务报告重要性水平 30%≤直接财产损失<非财务报告重要性水平 100%。 ③一般缺陷的定量标准： 该内部控制缺陷可能引起的直接财产损失满足以下标准：直接财产损失<非财务报告重要性水平 30%。
财务报告重大缺陷数量（个）	0	
非财务报告重大缺陷数量（个）	0	
财务报告重要缺陷数量（个）	0	
非财务报告重要缺陷数量（个）	0	

十、内部控制审计报告或鉴证报告

内部控制审计报告

内部控制审计报告中的审议意见段	
<p>按照《企业内部控制审计指引》及中国注册会计师执业准则的相关要求，我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）2019年12月31日财务报告内部控制的有效性。</p> <p>一、企业对内部控制的责任</p> <p>按照《企业内部控制基本规范》、《企业内部控制应用指引》、《企业内部控制评价指引》的规定，建立健全和有效实施内部控制，并评价其有效性是江阴银行董事会的责任。</p> <p>二、注册会计师的责任</p> <p>我们的责任是在实施审计工作的基础上，对财务报告内部控制的有效性发表审计意见，并对注意到的非财务报告内部控制的重大缺陷进行披露。</p> <p>三、内部控制的固有局限性</p> <p>内部控制具有固有局限性，存在不能防止和发现错报的可能性。此外，由于情况的变化可能导致内部控制变得不恰当，或对控制政策和程序遵循的程度降低，根据内部控制审计结果推测未来内部控制的有效性具有一定风险。</p>	
内控审计报告披露情况	披露
内部控制审计报告全文披露日期	2020年3月31日
内部控制审计报告全文披露索引	巨潮资讯网（www.cninfo.com.cn）
内控审计报告意见类型	标准无保留

非财务报告是否存在重大缺陷	否
---------------	---

注：披露索引可以披露公告的编号、公告名称、公告披露的网站名称。

会计师事务所是否出具非标准意见的内部控制鉴证报告

是 否

会计师事务所出具的内部控制鉴证报告与董事会的自我评价报告意见是否一致

是 否

第十一节 财务报告

一、审计报告

审计意见类型	标准的无保留意见
审计报告签署日期	2020 年 3 月 27 日
审计机构名称	信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）
审计报告文号	XYZH/2020NJA20019
注册会计师姓名	张玉虎、郭锋

审计报告

XYZH/2020NJA20019

江苏江阴农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、审计意见

我们审计了江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称江阴银行）财务报表，包括 2019 年 12 月 31 日的合并及母公司的资产负债表，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，公允反映了江阴银行 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。

二、形成审计意见的基础

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

三、关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对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。

1. 发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的预期信用损失计量	
关键审计事项	审计中的应对
<p>请参阅财务报表附注三、11.(5)，三、32.(2)，五、6，五、8，五、21，五、30。</p> <p>于 2019 年 12 月 31 日，江阴银行发放贷款及垫款总额（含应计利息）为人民币 67,069,695 千元，管理层确认的发放贷款及垫款减值准备为人民币 3,341,364 千元；债权投资总额(含应计利息)为人民币 24,449,162 千元，管理层确认的损失准备为人民币 161,813 千元；信用承诺敞口为人民币 2,157,942 千元；管理层确认的预计负债为人民币 26,803 千元。利润表中确认的发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的减值损失合计人民币 1,158,003 千元。</p> <p>江阴银行管理层采用预期信用损失模型对上述资产的减值进行评估，预期信用损失模型的相关假设、参数、数据来源和计量程序需管理层做出较多判断和估计，如违约概率、违约损失率、违约风险暴露及发生信用减值的阶段划分等，同时需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性调整及其他调整因素。</p> <p>外部宏观环境和江阴银行内部信用风险管理策略对预期信用损失模型的确定有很大的影响。在评估关键参数和假设时，江阴银行对于上述资产所考虑的因素包括历史损失率、内部信用评级、外部信用评级及其他调整因素；</p> <p>江阴银行的预期信用损失计量，使用了复杂的模型，运用了大量的参数和数据，并涉及重大管理</p>	<p>我们就管理层减值评估执行的审计程序包括：</p> <p>评价和测试了与发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的预期信用损失计量相关的内部控制设计及运行的有效性。</p> <p>检查管理层作出的关于发放贷款及垫款和债权投资相关的信用风险自初始确认后是否显著增加的判断以及是否已发生信用减值的判断的合理性。选取样本执行信贷审阅程序，基于贷后调查报告、债务人的信用状况、抵押品价值评估报告、逾期信息以及其他可获取信息，分析债务人的还款能力，检查管理层信用减值的阶段划分结果的合理性。</p> <p>评价管理层评估减值准备时所用的预期信用损失模型和参数的可靠性，包括评价发生信用减值的阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露、折现率、前瞻性调整及管理层调整等，并评价其中所涉及的关键管理层判断的合理性。</p> <p>对于阶段三的贷款和垫款，我们选取样本，检查了管理层基于借款人和担保人的财务信息、抵质押物的最新评估价值、其他已获得信息得出的预计未来现金流量及折现率而计算的损失准备，在选取样本的基础上，评价已发生信用减值的金融资产违约损失率的合理性。</p> <p>基于上述工作，我们利用预期信用损失模型</p>

<p>层判断和假设，同时，由于发放贷款和垫款、债权投资和信用承诺的合同敞口计提的损失准备金额重大以及预期信用损失计量的固有不不确定性，因此我们确定其为关键审计事项。</p>	<p>重新复核了发放贷款及垫款、债权投资和信用承诺的减值准备的计算准确性。</p> <p>评价与发放贷款及垫款、债权投资和信用承诺减值准备相关的财务报表披露是否符合《企业会计准则第37号——金融工具列报》的披露要求。</p>
<p>2. 结构化主体的合并评估及披露</p>	
<p style="text-align: center;">关键审计事项</p>	<p style="text-align: center;">审计中的应对</p>
<p>请参阅财务报表附注三、7，六、2，六、3。</p> <p>江阴银行管理或投资若干结构化主体，这些结构化主体包括资管计划、基金等。于 2019 年 12 月 31 日，由江阴银行管理的纳入合并范围的结构化主体总规模为人民币 1,595,730 千元；由江阴银行管理的未纳入合并范围的结构化主体总规模为人民币 11,701,474 千元；江阴银行投资的未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成资产的账面价值为人民币 7,640,239 千元。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层考虑江阴银行对结构化主体相关活动拥有的权力，所承担的风险和享有的报酬，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化的，需要综合考虑整体交易的实质内容。</p> <p>由于涉及部分结构化主体的交易较为复杂，且江阴银行在对结构化主体的条款及交易实质进行定性评估时需要作出判断，我们将结构化主体的合并评估及披露列为关键审计事项。</p>	<p>我们实施的审计程序包括：</p> <p>我们通过询问管理层，检查与管理层作出是否合并结构化主体判断相关的资料，评价及测试江阴银行管理层对于结构化主体合并的判断及披露的相关内部控制。</p> <p>我们选取样本，通过检查合同等支持性文件，对结构化主体进行抽样测试，并针对与控制判断相关的要素进行评估，主要包括：</p> <p>江阴银行对结构化主体相关活动拥有的权力；</p> <p>江阴银行对结构化主体所承担的风险和享有的报酬；</p> <p>江阴银行享有的结构化主体的可变报酬金额及其变动性；以及江阴银行使用对结构化主体的权力影响其可变回报的能力。</p> <p>为判断江阴银行在结构化主体交易中担任主要责任人还是代理人的角色，我们分析和评估了江阴银行对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险</p>

	<p>以及其他参与方持有的实质性权利。</p> <p>我们还检查了相关的合同文件以分析江阴银行是否有义务最终承担结构化主体的风险损失，并检查了江阴银行是否对其发起的结构化主体提供过流动性支持、信用增级等情况等。</p> <p>我们对财务报表中与结构化主体相关的披露是否适当进行了评估和检查。</p>
--	---

四、其他信息

江阴银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括江阴银行 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。

五、管理层和治理层对财务报表的责任

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

在编制财务报表时，管理层负责评估江阴银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算江阴银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督江阴银行的财务报告过程。

六、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一

重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

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

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

(2) 了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序。

(3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

(4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对江阴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江阴银行不能持续经营。

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

(6) 就江阴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。

信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师：张玉虎

中国注册会计师：郭锋

中国 北京

二〇二〇年三月二十七日

二、财务报表

资产负债表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019/12/31	2018/12/31	2019/12/31	2018/12/31
资产：				
现金及存放中央银行款项	10,836,300	11,628,293	10,570,578	11,369,804
存放同业及其他金融机构款项	772,372	691,878	1,911,034	1,487,744
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	280,205	686,819	280,205	686,819
衍生金融资产	1,909	-	1,909	-
买入返售金融资产	-	-	-	-
应收利息	-	475,228	-	471,786
应收股利	-	-	-	-
发放贷款及垫款	67,069,695	59,817,960	64,520,030	57,457,447
金融投资：	44,362,011	38,603,614	44,362,011	38,603,614
交易性金融资产	9,235,730	-	9,235,730	-
债权投资	24,287,349	-	24,287,349	-
其他债权投资	10,834,582	-	10,834,582	-
其他权益工具投资	4,350	-	4,350	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	180,786	-	180,786
可供出售金融资产	-	23,438,891	-	23,438,891
持有至到期投资	-	14,983,937	-	14,983,937
长期股权投资	557,769	509,802	771,249	723,282
投资性房地产	148,960	158,957	148,960	158,957
固定资产	836,174	773,649	793,508	727,871
在建工程	119,748	194,172	119,748	194,172
无形资产	125,498	99,639	125,322	99,404
商誉	-	-	-	-
递延所得税资产	1,124,911	1,103,602	1,076,159	1,010,394
其他资产	107,540	109,333	96,110	94,351
资产总计	126,343,092	114,852,946	124,776,823	113,085,645

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

资产负债表（续）

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019/12/31	2018/12/31	2019/12/31	2018/12/31
负债：				
向中央银行借款	2,859,503	1,231,072	2,761,422	1,121,072
同业及其他金融机构存放款项	505,637	20,963	1,022,046	217,663
拆入资金	800,758	475,495	800,758	475,495
卖出回购金融资产	8,718,249	2,720,000	8,718,249	2,720,000
吸收存款	95,288,357	84,758,488	93,584,862	83,201,712
应付职工薪酬	386,435	375,460	375,720	368,613
应交税费	87,923	88,526	81,053	69,393
应付利息	-	2,053,040	-	2,034,214
应付股利	-	-	-	-
预计负债	258,747	215,451	25,726	-
应付债券	5,113,435	11,959,786	5,113,435	11,959,786
递延所得税负债	124,855	100,269	124,855	100,269
其他负债	326,140	215,505	318,544	213,549
负债合计	114,470,039	104,214,055	112,926,670	102,481,766
股东权益：				
股本	2,171,984	1,767,427	2,171,984	1,767,427
其他权益工具	359,518	410,209	359,518	410,209
资本公积	924,572	714,759	924,572	714,759
其他综合收益	393,251	238,954	391,516	237,371
其中：外币报表折算差额	-	-	-	-
盈余公积	3,370,609	3,068,897	3,370,609	3,068,897
一般风险准备	1,526,195	1,376,195	1,526,195	1,376,195
未分配利润	3,011,328	2,941,153	3,105,759	3,029,021
归属于母公司所有者权益合计	11,757,457	10,517,594	11,850,153	10,603,879
少数股东权益	115,596	121,297	-	-
所有者权益合计	11,873,053	10,638,891	11,850,153	10,603,879
负债和所有者权益总计	126,343,092	114,852,946	124,776,823	113,085,645

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

利润表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019年1-12月	2018年1-12月	2019年1-12月	2018年1-12月
一、营业收入	3,404,346	3,185,907	3,276,390	3,070,475
利息净收入	2,472,439	2,341,689	2,339,285	2,218,687
利息收入	4,962,997	4,682,839	4,812,113	4,541,538
利息支出	2,490,558	2,341,150	2,472,828	2,322,851
手续费及佣金净收入	98,965	64,815	99,902	65,491
手续费及佣金收入	127,222	94,179	126,835	93,341
手续费及佣金支出	28,257	29,364	26,933	27,850
投资收益	740,949	717,110	744,199	724,260
其他收益	2,389	3,639	1,965	2,108
公允价值变动损益	54,643	12,950	54,643	12,950
汇兑收益	16,503	25,095	16,503	25,095
其他业务收入	18,250	18,926	19,714	20,147
资产处置收益	208	1,683	179	1,737
二、营业支出	1,115,818	1,055,092	1,047,790	989,454
税金及附加	27,034	25,133	25,825	23,990
业务及管理费	1,077,782	1,020,378	1,010,963	955,883
其他业务成本	11,002	9,581	11,002	9,581
加：信用减值损失（损失以“-”号填列）	-1,147,387	-	-1,140,077	-
资产减值损失（损失以“-”号填列）	-	-1,440,294	-	-1,351,881
三、营业利润	1,141,141	690,521	1,088,523	729,140
加：营业外收入	5,500	5,785	5,215	5,557
减：营业外支出	34,043	90,549	8,187	5,955
四、利润总额	1,112,598	605,757	1,085,551	728,742
减：所得税费用	100,821	-174,367	68,424	-210,369
五、净利润	1,011,777	780,124	1,017,127	939,111
（一）按经营持续性分类	-	-	-	-
持续经营净利润	1,011,777	780,124	1,017,127	939,111
（二）按所有权归属分类				
归属于母公司所有者的净利润	1,012,687	857,351	1,017,127	939,111
少数股东损益	-910	-77,227	-	-
六、每股收益				
（一）基本每股收益(元/股)	0.4971	0.4043		
（二）稀释每股收益(元/股)	0.4396	0.3645		
七、其他综合收益的税后净额	64,064	277,596	63,768	277,596
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	63,919	277,596	63,768	277,596
（一）以后将重分类进损益的其他综合收益	63,919	277,596	63,768	277,596
1.可供出售金融资产公允价值变动损益	-	277,596	-	277,596
2.其他债权投资公允价值变动	5,450	-	5,450	-
3.其他债权投资信用损失准备	58,469	-	58,318	-
归属少数股东的其他综合收益的税后净额	145			
八、综合收益总额	1,075,841	1,057,720	1,080,895	1,216,707
归属于母公司所有者的综合收益	1,076,606	1,134,947	1,080,895	1,216,707
归属于少数股东的综合收益	-765	-77,227	-	-

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

现金流量表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	合并		母公司	
	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月	2019 年 1-12 月	2018 年 1-12 月
一、经营活动产生的现金流量：				
客户存款和同业存放款项净增加额	8,827,979	4,893,103	9,020,366	5,146,921
向中央银行借款净增加额	1,627,090	-206,482	1,639,090	-261,482
向其他金融机构拆入资金净增加额	6,552,121	-9,041,940	6,552,121	-9,041,940
收取利息、手续费及佣金的现金	5,006,067	4,789,315	4,848,062	4,640,643
收到其他与经营活动有关的现金	144,231	122,341	129,677	119,715
经营活动现金流入小计	22,157,488	556,337	22,189,316	603,857
客户贷款及垫款净增加额	7,545,482	7,902,692	7,351,445	7,609,057
存放中央银行和同业款项净增加额	-389,620	581,289	-176,752	752,903
支付利息、手续费及佣金的现金	2,315,471	2,765,528	2,297,065	2,745,614
支付给职工以及为职工支付的现金	604,273	572,561	571,387	543,391
支付的各项税费	275,020	266,119	265,289	250,862
支付其他与经营活动有关的现金	340,392	365,185	304,151	325,438
经营活动现金流出小计	10,691,018	12,453,374	10,612,585	12,227,265
经营活动产生的现金流量净额	11,466,470	-11,897,037	11,576,731	-11,623,408
二、投资活动产生的现金流量：	-	-	-	-
收回投资收到的现金	73,041,021	62,412,139	73,041,021	62,412,139
取得投资收益收到的现金	543,737	677,314	546,987	684,464
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回	29	3,386	-	2,086
投资活动现金流入小计	73,584,787	63,092,839	73,588,008	63,098,689
投资支付的现金	78,252,268	60,734,843	78,252,269	60,734,843
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付	146,687	303,594	145,090	303,053
的现金				
投资活动现金流出小计	78,398,955	61,038,437	78,397,359	61,037,896
投资活动产生的现金流量净额	-4,814,168	2,054,402	-4,809,351	2,060,793
三、筹资活动产生的现金流量：	-	-	-	-
发行债券收到的现金	29,101,680	44,360,464	29,101,680	44,360,464
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-	-	-
筹资活动现金流入小计	29,101,680	44,360,464	29,101,680	44,360,464
偿还债务支付的现金	36,150,000	35,560,000	36,150,000	35,560,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	93,492	183,335	90,492	176,735
支付其他与筹资活动有关的现金				
筹资活动现金流出小计	36,243,492	35,743,335	36,240,492	35,736,735
筹资活动产生的现金流量净额	-7,141,812	8,617,129	-7,138,812	8,623,729
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	2,285	9,691	2,285	9,691
五、现金及现金等价物净增加额	-487,225	-1,215,815	-369,147	-929,195
加：期初现金及现金等价物余额	2,528,727	3,744,542	2,889,286	3,818,481
六、期末现金及现金等价物余额	2,041,502	2,528,727	2,520,139	2,889,286

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2019 年度												
	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	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	238,954	-	3,068,897	1,376,195	2,941,153	121,297	10,638,891
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	90,378	-	-	-	-38,341	-1,936	50,101
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	329,332	-	3,068,897	1,376,195	2,902,812	119,361	10,688,992
三、本年增减变动金额	404,557	-	-	-50,691	209,813	-	63,919	-	301,712	150,000	108,516	-3,765	1,184,061
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	63,919	-	-	-	1,012,687	-765	1,075,841
（二）股东投入和减少资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	-	201,712
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	-	201,712
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	150,000	-542,204	-3,000	-93,492
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	-	-301,712	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-150,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,492	-3,000	-93,492
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	361,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-361,967	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	393,251	-	3,370,609	1,526,195	3,011,328	115,596	11,873,053

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

合并所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2018 年度												
	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	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-38,642	-	2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-38,642	-	2,724,986	1,276,195	2,704,448	205,124	9,353,903
三、本年增减变动金额	73	-	-	410,209	321	-	277,596	-	343,911	100,000	236,705	-83,827	1,284,988
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	277,596	-	-	-	857,351	-77,227	1,057,720
（二）股东投入和减少资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	-	410,603
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	-	410,603
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	100,000	-620,646	-6,600	-183,335
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	-	-343,911	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-100,000	-	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-176,735	-6,600	-183,335
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	238,954	-	3,068,897	1,376,195	2,941,153	121,297	10,638,891

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2019 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	237,371	-	3,068,897	1,376,195	3,029,021	10,603,879
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	90,378	-	-	-	-36,218	54,160
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	327,749	-	3,068,897	1,376,195	2,992,803	10,658,039
三、本年增减变动金额	404,557	-	-	-50,691	209,813	-	63,767	-	301,712	150,000	112,956	1,192,114
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	63,767	-	-	-	1,017,127	1,080,894
（二）股东投入和减少资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	201,712
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	42,590	-	-	-50,691	209,813	-	-	-	-	-	-	201,712
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	150,000	-542,204	-90,492
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	301,712	-	-301,712	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	150,000	-150,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-90,492	-90,492
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	361,967	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-361,967	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	2,171,984	-	-	359,518	924,572	-	391,516	-	3,370,609	1,526,195	3,105,759	11,850,153

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

母公司所有者权益变动表

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

单位：人民币千元

项目	2018 年度											
	股本	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年年末余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-40,225	-	2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	1,767,354	-	-	-	714,438	-	-40,225	-	2,724,986	1,276,195	2,710,556	9,153,304
三、本年增减变动金额	73	-	-	410,209	321	-	277,596	-	343,911	100,000	318,465	1,450,575
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	277,596	-	-	-	939,111	1,216,707
（二）股东投入和减少资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	410,603
1. 股东投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	73	-	-	410,209	321	-	-	-	-	-	-	410,603
3. 股份支付计入股东权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	100,000	-620,646	-176,735
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	343,911	-	-343,911	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	100,000	-100,000	-
3. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-176,735	-176,735
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（四）股东权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（六）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本年年末余额	1,767,427	-	-	410,209	714,759	-	237,371	-	3,068,897	1,376,195	3,029,021	10,603,879

法定代表人：孙伟

行长：宋萍

财务总监：常惠娟

会计机构负责人：常惠娟

三、公司基本情况

江苏江阴农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）系 2001 年 11 月经中国人民银行总行银复[2001]198 号文批准设立的股份制农村商业银行，前身为江阴市农村信用合作社联合社。

2000 年 10 月，经中国人民银行江阴市支行《关于江阴市农村信用合作社联合社与所辖农村信用合作社合并为一个法人的批复》（澄人银[2000]119 号）以及《关于江阴市银都等三家城市信用社翻牌为农村信用社并纳入江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人的批复》（澄人银[2000]120 号），江阴市农村信用合作社联合社与江阴市 31 个乡镇农村信用社合并为一个法人，同时江阴市银都、暨阳、澄通三家城市信用社更名并翻牌为银都、澄丰、澄通三家农村信用社，并纳入到江阴市农村信用合作社联合社合并为一个法人。2000 年 11 月 21 日，中国人民银行江阴市支行下发《关于合并法人后江阴市农村信用合作社联合社开业的批复》（澄人银[2000]126 号），同意江阴农联社开业。

2001 年 11 月，经中国人民银行总行办公厅下发《关于筹建张家港市、常熟市和江阴市农村商业银行的批复》（银办函[2001]940 号）的批准，江阴市农村信用合作社联合社筹备改制为江阴市农村商业银行股份有限公司。2001 年 11 月，经人民银行总行下发《关于江阴市农村商业银行开业的批复》（银复[2001]198 号），本行正式改制设立为股份有限公司。

2005 年 5 月，经中国银监会江苏监管局《关于江阴市农村商业银行股份有限公司更名等事项的批复》（苏银监复[2005]81 号）批准，本行名称由“江阴市农村商业银行股份有限公司”变更为“江苏江阴农村商业银行股份有限公司”。

2016 年 7 月 21 日，经过中国证监会“证监许可[2016]1659 号”文《关于核准江苏江阴农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的通知》的核准，本行获准向社会公开发售人民币普通股股票（“A”股）209,445,500 股，每股面值人民币 1 元。该等募集资金经信永中和会计师事务所（特殊普通合伙）于 2016 年 8 月 30 日出具验资报告（文号：XYZH/2016NJA20246）予以验证。2016 年 9 月 2 日，成功在深交所挂牌上市。

2019 年 4 月 25 日，本行召开股东大会并审议通过了《关于变更注册资本及修订<章程>的议案》，注册资本由人民币 176,735.4347 万元增至人民币 217,180.2841 万元。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0229H232020001 号《金融许可证》及统一社会信用代码 91320000732252764N 的企业法人营业执照，法定代表人孙伟，注册地址为江阴市澄江中路 1 号，注册资本：人民币 217,180.2841 万元。

截至 2019 年 12 月 31 日，本行下设 1 家直属营业部，3 家分行分别为常州分行、无锡分行、苏州分行，以及 32 家一级支行，分别为璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、祝塘支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、澄丰支行、朝阳支行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、文林支行、北国支行。

本行及本行所属子公司（以下简称“本集团”）所属行业为金融业，主要经营经批准的商业银行业务，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；办理票据承兑与贴现；代理收付款项及代理保险业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；从事银行卡业务，提供信用证服务与担保；买卖政府债券和金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；代客外汇买卖业务；经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）

本财务报表经本行第六届董事会第十二次会议于 2020 年 3 月 27 日决议批准报出。

本集团合并财务报表范围包括成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司、句容苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司和海口苏南村镇银行股份有限公司等 5 家公司。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本集团财务报表以持续经营为基础，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》及相关规定，并基于本附注“三、重要会计政策和会计估计”所述会计政策和会计估计编制。

此外，本集团的财务报表同时符合中国证监会 2014 年修订的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号-财务报告的一般规定》有关财务报表及其附注的披露要求。

2. 持续经营

本财务报表以持续经营为基础编制。

本集团董事会相信本集团拥有充足的营运资金，将能自本财务报表批准日后不短于 12 个月的可预见未来期间内持续经营。因此，董事会继续以持续经营为基础编制本集团 2019 年度 1-12 月财务报表。

五、重要会计政策和会计估计

本集团根据经营特点确定具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产的分类、确认、计量和减值以及收入的确认。

1. 遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本集团和本行 2019 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度的经营成果和现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本集团会计期间为公历 1 月 1 日至 12 月 31 日。

3. 营业周期

本集团的营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本集团以人民币为记账本位币。人民币为本集团经营所处的主要经济环境中的货币，本集团编制本财务报表时所采用的货币为人民币。

5. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础，除交易性金融资产/负债、衍生金融资产、其他债权投资外其他项目均以历史成本或摊余成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

6. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

(1) 同一控制下企业合并

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

本集团作为合并方，在同一控制下企业合并中取得的资产和负债，在合并日按被合并方在最终控制方合并报表中的账面价值计量。取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值的差额，调整资本公

积；资本公积不足冲减的，调整留存收益。

（2）非同一控制下企业合并

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

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认净资产按照可辨认资产、负债及或有负债在购买日的公允价值计量。

购买方发生的合并成本及在合并中取得的可辨认净资产按购买日的公允价值计量（通过多次交易分步实现的企业合并，其合并成本为每一单项交易的成本之和）。合并成本大于合并中取得的被购买方于购买日可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，首先对合并中取得的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值、以及合并对价的非现金资产或发行的权益性证券等的公允价值进行复核，经复核后，合并成本仍小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的，将其差额计入合并当期营业外收入。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。

7.合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司（包括结构化主体）。

子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。

结构化主体，是指在确定其控制方时没有将表决权或类似权利作为决定因素（例如表决权仅与行政管理事务相关）而设计的主体。而主导该主体相关活动的依据是合同或相应安排。

当本集团在结构化主体中担任资产管理人时，本集团将评估就该结构化主体而言，本集团是以主要责任人还是代理人的身份行使决策权。如果资产管理人仅仅是代理人，则其主要代表其他方(结构化主体的其他投资者)行使决策权，因此并不控制该结构化主体。但若资产管理人被判断为主要代表其自身行使决策权，则是主要责任人，因而控制该结构化主体。

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

合并范围内的所有重大内部交易、往来余额及未实现利润在合并报表编制时予以抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

对于同一控制下企业合并取得的子公司，其经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对上年财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

通过多次交易分步取得同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，视同在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整，在编制比较报表时，以不早于本集团和被合并方同处于最终控制方的控制之下的时点为限，将被合并方的有关资产、负债并入本集团合并财务报表的比较报表中，并将合并而增加的净资产在比较报表中调整所有者权益项下的相关项目。为避免对被合并方净资产的价值进行重复计算，本集团在达到合并之前持有的长期股权投资，在取得原股权之日与本集团和被合并方处于同一方最终控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益和其他净资产变动，应分别冲减比较报表期间的期初留存收益和当期损益。

对于非同一控制下企业合并取得子公司，经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

通过多次交易分步取得非同一控制下被投资单位的股权，最终形成企业合并，编制合并报表时，对于购买日之前持有的被购买方的股权，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；与其相关的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外的其他所有者权益变动，在购买日所属当期转为投资损益，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。

在不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资，在合并财务报表中，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，调整资本溢价或股本溢价，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

本集团因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资方的控制权的，在编制合并财务报表时，对于剩余股权，按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额之间的差

额，计入丧失控制权当期的投资损益，同时冲减商誉。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益等，在丧失控制权时转为当期投资损益。

本集团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，如果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，应当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投资损益。

8. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

本集团的合营安排包括共同经营和合营企业。对于共同经营项目，本集团作为共同经营中的合营方确认单独持有的资产和承担的负债，以及按份额确认持有的资产和承担的负债，根据相关约定单独或按份额确认相关的收入和费用。与共同经营发生购买、销售不构成业务的资产交易的，仅确认因该交易产生的损益中归属于共同经营其他参与方的部分。

9. 现金及现金等价物的确定标准

本集团现金是指库存现金及可以随时用于支付的存放同业、存放中央银行等；现金等价物是本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额现金、价值变动风险很小的投资。

10. 外币业务和外币报表折算

(1) 外币交易

初始确认时，外币交易均采用交易日的即期汇率折算为记账本位币。

资产负债表日，外币货币性资产/负债按资产负债表日即期汇率折算为记账本位币。因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同产生的汇兑差额，除：**a.**为规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；**b.**可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外均计入当期损益；汇兑收益或损失包括与自营外汇业务相关的汇差收入、外币货币性资产和负债折算产生的汇兑损益、外汇衍生金融工具产生的已实现损益及未实现的公允价值变动损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算；以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的汇兑差额计入当期损益或其他综合收益。

（2）外币财务报表的折算

外币资产负债表中资产、负债类项目采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益类项目除“未分配利润”外，均按业务发生时的即期汇率折算；利润表中的收入与费用项目，采用交易发生日的即期汇率（或实际情况）折算。上述折算产生的外币报表折算差额，在其他综合收益项目中列示。外币现金流量采用现金流量发生日的即期汇率（或实际情况）折算。汇率变动对现金的影响额，在现金流量表中单独列示。

11.金融工具

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

（1）金融工具的初始确认和计量

本集团成为金融工具的合同一方时确认一项金融资产或金融负债。金融资产及金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，相关交易费用直接计入当期损益；对于其他类别的金融资产或金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

（2）金融资产的分类

本集团根据管理金融资产的业务模式和金融资产的合同现金流量特征，将金融资产划分为以下三类：

- 以摊余成本计量的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；
- 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

金融资产的分类取决于本集团管理该资产的业务模式及该资产的现金流量特征。

业务模式反映了本集团如何管理金融资产以产生现金流量。业务模式决定本集团所管理金融资产现金流量的来源是收取合同现金流量、出售金融资产还是两者兼有。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的因素包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理以及业务管理人员获得报酬的方式等。

金融资产的合同现金流量特征，是指金融工具合同约定的、反映相关金融资产经济特征的现金流量属性。与基本借贷安排相一致的合同现金流量特征指相关金融工具在特定日期产生的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。其中，本金是指金融资产在初始确认时的公允价值；

利息包括对货币时间价值、与特定时期未偿付本金金额相关的信用风险、以及其他基本借贷风险、成本和利润的对价。本集团分类为以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产（债务工具），其合同现金流量特征与基本借贷安排相一致。

本集团改变其管理金融资产的业务模式时，将对所有受影响的相关金融资产进行重分类，且自重分类日起采用未来适用法进行相关会计处理，不得对以前已经确认的利得、损失(包括减值损失或利得)或利息进行追溯调整。重分类日是指导致本集团对金融资产进行重分类的业务模式发生变更后的首个报告期间的第一天。

本集团对债务工具资产和权益工具资产的分类具体如下：

1) 债务工具

债务工具是指从发行方角度分析符合金融负债定义的工具。本集团基于管理金融资产的业务模式及金融资产的合同现金流量特征，将债务工具划分为以下三种计量类别：

以摊余成本计量：如果本集团管理该金融资产是以收取合同现金流量为目标，且该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照摊余成本计量。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：如果本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流为目标又以出售该金融资产为目标，该金融资产的合同现金流量仅为对本金和利息的支付，同时并未指定该资产为以公允价值计量且其变动计入损益，那么该金融资产按照公允价值计量且其变动计入其他综合收益核算。

以公允价值计量且其变动计入损益：对于不满足以摊余成本计量或以公允价值计量且其变动计入其他综合收益条件的资产，本集团将其计入以公允价值计量且其变动计入损益的金融资产。

此外，在初始确认时如果能够消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。该指定一经作出，不得撤销。

2) 权益工具

权益工具是指从发行方角度分析符合权益定义的工具。在同时满足下列条件的情况下，本集团持有的金融资产属于权益工具：

①该金融工具应当不包括交付现金或其他金融资产给其他方，或在潜在不利条件下与其他方交换金

融资产或金融负债的合同义务；

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

本集团所有的权益工具投资后续以公允价值计量，本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，在资产负债表中列示为“其他权益工具投资”。进行指定后，公允价值变动在其他综合收益中进行确认，且后续不得重分类至损益（包括处置时）。作为投资回报的股利收入，于本集团收取股利的权利已经确立时在损益中确认。

对于含嵌入式衍生工具的金融资产，在确定合同现金流量是否仅为对本金和利息支付时，将其作为一个整体进行分析。

（3）金融负债的分类

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。满足下列条件之一的，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

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

其他金融负债：除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债。

（4）金融工具的后续计量

1) 以摊余成本计量的金融资产或负债

金融资产或负债的摊余成本以该金融资产或金融负债的初始确认金额经下列调整确定：①扣除已偿还的本金；②加上或减去采用实际利率法将该初始确认金额与到期日金额之间的差额进行摊销形成的累计摊销额；③扣除计提的累计信用减值准备（仅适于金融资产）。

实际利率是指将金融资产或金融负债在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产账面余额或该金融负债摊余成本所使用的利率。在确定实际利率时，本集团将在考虑金融资产或金融负债所有

合同条款（如提前还款、展期、看涨期权或其他类似期权等）的基础上估计预期现金流量，但不应当考虑预期信用损失。

本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入，但下列情况除外：①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，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定其利息收入；②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，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善在客观上可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，应转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

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：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所产生的利得或损失，除减值损失或利得和汇兑损益外，均计入其他综合收益，直至该金融资产终止确认或被重分类。但是采用实际利率法计算的该金融资产利息计入当期损益。该类金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入当期损益。

权益工具：将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产的，该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。当该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失应当从其他综合收益中转出，计入留存收益。作为投资回报的股利收入在本集团确定对其收取的权利成立时进行确认并计入当期损益。企业只有在同时符合下列条件时，才能确认股利收入并计入当期损益：①企业收取股利的权利已经确立；②与股利相关的经济利益很可能流入企业；③股利的金额能够可靠计量。

3) 以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或负债

本集团将以公允价值计量且其变动入当期损益的金融资产或金融负债的利得或损失计入当期损益，除非该金融资产或金融负债属于下列情形之一：

① 属于《企业会计准则第 24 号——套期会计》规定的套期关系的一部分。

② 是一项被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，且按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》第六十八条规定，该负债由本集团自身信用风险变动引起的其公允价值变动应当计入其他综合收益。该金融负债的其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，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，计入留存收益。

（5）金融资产的减值

本集团对适用新金融工具准则减值相关规定的金融工具确认了预期信用损失准备，包括以摊余成本计量的金融资产、分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、贷款承诺和财务担保合同等。

预期信用损失，是指以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失，是指本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。其中，对于本集团购买或源生的已发生信用减值的金融资产，应按照该金融资产经信用调整的实际利率折现。

本集团结合前瞻性信息进行预期信用损失评估，并在每个资产负债表日确认相关的损失准备。对预期信用损失的计量反映了以下各种要素：①通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；②货币时间价值；③在资产负债表日无需付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

对于纳入预期信用损失计量的金融工具，本集团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：

第 1 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备；

第 2 阶段：如果该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，但并未将其视为已发生信用减值，本集团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；

第 3 阶段：对于已发生信用减值的金融工具，本集团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。

本集团通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的相对变化，以评估金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。本集团考虑的信息包括：

- 债务人未能按合同到期日支付本金和利息的情况；
- 已发生的或预期的金融工具的外部或内部信用评级（如有）的严重恶化；

- 已发生的或预期的债务人经营成果的严重恶化；
- 现存的或预期的技术、市场、经济或法律环境变化，并将对债务人对本集团的还款能力产生重大不利影响。

根据金融工具的性质，本集团以单项金融工具或金融工具组合为基础评估信用风险是否显著增加。以金融工具组合为基础进行评估时，本集团可基于共同信用风险特征对金融工具进行分类，例如逾期信息和信用风险评级。

本集团在资产负债表日评估以摊余成本计量的金融资产和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债权投资是否已发生信用减值。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：

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 本集团出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失。

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，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，且不应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，本集团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。

对于购买或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团在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。在每个资产负债表日，本集团将整个存续期内预期信用损失的变动金额作为减值损失或利得计入当期损益。

(6) 金融资产的终止确认

1) 贷款合同修改

本集团重新商定或修改客户贷款的合同，导致合同现金流量发生变化时，本集团会评估修改后的合同条款是否发生了实质性的变化。本集团在进行评估时考虑的因素包括：

- 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。

- 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。

- 在借款人并未出现财务困难的情况下，大幅延长贷款期限。

- 贷款利率出现重大变化。

- 贷款币种发生改变。

- 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，本集团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，本集团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，本集团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。本集团根据修改后的合同现金流量重新计算金融资产的账面余额，并将修改利得或损失计入损益。在计算新的账面余额时，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。

2) 除合同修改以外的终止确认

当收取金融资产现金流量的合同权利已到期，或该权利已转移且①本集团转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬；或②本集团既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险和报酬，且本集团并未保留对该资产的控制，则本集团终止确认金融资产或金融资产的一部分。

在某些交易中，本集团保留了收取现金流量的合同权利，但承担了将收取的现金流支付给最终收款方的合同义务，并已转移了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬。在这种情况下，如果本集团满足

以下条件的“过手”安排，则终止确认相关金融资产：

- ①只有从该金融资产收到对等的现金流量时，才有义务将其支付给最终收款方；
- ②禁止出售或抵押该金融资产；且
- ③有义务尽快将从该金融资产收取的所有现金流划转给最终收款方。

对于根据标准回购协议，由于本集团将按照预先确定的价格进行回购，实质上保留了担保品上几乎所有风险和报酬，因此并不符合终止确认的要求。

当本集团已经转移收取现金流量的合同权利，既未转移也未保留金融资产所有权上几乎所有风险及报酬，且保留了对该资产的控制，则应当适用继续涉入法进行核算，根据对被转移资产继续涉入的程度继续确认该被转移资产，同时确认相关负债，以反映本集团保留的权利或义务。如果被转移资产按摊余成本计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的摊余成本；如果被转移资产按公允价值计量，被转移资产和相关负债的账面净额等于本集团保留的权利或义务的公允价值。

（7）金融资产和金融负债的公允价值确定方法

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

2) 金融工具不存在活跃市场的，采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融资产的当前公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

（8）衍生金融工具

衍生金融工具指一种金融产品，其价值取决于其所依附的另一种“基础性”金融产品指数或其他变量的价值。通常这些“基础性”产品包括股票、大宗商品、债券市价、指数市价或汇率及利率等。

衍生工具于合同签订之日进行初始确认并按公允价值进行初始和后续计量。衍生工具的公允价值为正反映为资产，为负反映为负债。

某些衍生工具被嵌入混合合同中，如可转换债券中的转股权、结构性存款中嵌入的与利率等挂钩的利息支付额。对于主合同是金融资产的混合合同，本集团对其整体进行分类和计量。对于主合同并非金融资产的混合合同，在符合以下条件时，将嵌入衍生工具拆分为独立的衍生工具处理：

- 1) 嵌入衍生工具与主合同的经济特征和风险并非紧密相关；
- 2) 具有相同条款但独立存在的工具满足衍生工具的定义；且
- 3) 混合工具并未以公允价值计量且其变动计入当期损益。

本集团可以选择将被拆分的嵌入式衍生工具以公允价值计量且其变动计入当期损益，或者选择将主合同并非金融资产的混合合同指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益。

12. 买入返售和卖出回购交易

本集团根据协议售出资产并承诺于未来某确定日期以固定金额或者出售金额加固定回报等方式进行回购的，已售出资产继续在资产负债表确认。出售资产所得款项，在资产负债表中列示为“卖出回购金融资产款”。售价与回购价之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息支出。

本集团根据协议购买资产并约定于未来某确定日期以固定金额或者购买金额加固定回报等方式返售的，所购资产不在资产负债表内予以确认。购入资产所支付的款项，在资产负债表中列示为“买入返售金融资产”。购入价格与返售价格之间的差额在协议期间内按实际利率法确认，计入利息收入。

13. 长期股权投资

本集团长期股权投资主要是对子公司的投资、对联营企业的投资和对合营企业的投资。

本集团对共同控制的判断依据是所有参与方或参与方组合集体控制该安排，并且该安排相关活动的政策必须经过这些集体控制该安排的参与方一致同意。

本集团直接或通过子公司间接拥有被投资单位 20%（含）以上但低于 50% 的表决权时，通常认为对被投资单位具有重大影响。持有被投资单位 20% 以下表决权的，还需要综合考虑在被投资单位的董事会或类似权力机构中派有代表、或参与被投资单位财务和经营政策制定过程、或与被投资单位之间发生重要交易、或向被投资单位派出管理人员、或向被投资单位提供关键技术资料等事实和情况判断对被投资单位具有重大影响。

对被投资单位形成控制的，为本集团的子公司。通过同一控制下和非同一控制的企业合并取得的长期股权投资按本附注“三、重要会计政策和会计估计”之“6.同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”所列示进行处理。

除通过企业合并取得的长期股权投资外，以支付现金取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为投资成本；以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为投资成本；投资者投入的长期股权投资，按照投资合同或协议约定的价值作为投资成本。

本集团对子公司投资采用成本法核算，对合营企业及联营企业投资采用权益法核算。

后续计量采用成本法核算的长期股权投资，在追加投资时，按照追加投资支付的成本额公允价值及发生的相关交易费用增加长期股权投资成本的账面价值。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，按照应享有的金额确认为当期投资收益。

后续计量采用权益法核算的长期股权投资，随着被投资单位所有者权益的变动相应调整增加或减少长期股权投资的账面价值。其中在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照持股比例计算归属于投资企业的部分，对被投资单位的净利润进行调整后确认。

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期投资收益。采用权益法核算的长期股权投资，因被投资单位除净损益以外所有者权益的其他变动而计入所有者权益的，处置该项投资时将原计入所有者权益的部分按相应比例转入当期投资损益。

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可供出售金融资产核算，剩余股权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。

因处置部分长期股权投资丧失了对被投资单位控制的，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按可供出售金融资产的有关规定进行会计处理，处置股权账面价值和处置对价的差额计入投资收益，剩余股权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投资损益。

14.投资性房地产

投资性房地产是指为赚取租金或资本增值，或两者兼有而持有的房地产。本集团投资性房地产主要包括已出租的建筑物及相应的土地使用权。

投资性房地产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与投资性房地产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入投资性房地产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团投资性房地产按成本进行初始计量，采用成本模式进行后续计量。折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。

序号	类别	折旧年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	土地使用权	40	-	2.5
2	房屋、建筑物	20	5	4.75

15.固定资产

本集团固定资产是指为经营管理而持有的，使用年限超过一年，单位价值较高的非货币有形资产，包括房屋建筑物、机器设备、运输设备和其他设备。

固定资产在相关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠的计量时进行确认。与固定资产有关的后续支出，符合前述确认条件的计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；不符合前述确认条件的，于发生时计入当期损益。

本集团固定资产按取得时的成本进行初始计量，取得时的成本包括购买价款、相关税费、使该项资产达到预定可使用状态前所发生的可归属于该项资产的运输费、装卸费、安装费和专业人员服务费等。固定资产按成本扣除已计提折旧和减值准备后的净额列示。

固定资产折旧按预计使用年限采用直线法确定，计入当期损益。各类固定资产的预计使用年限、预计净残值率和折旧率如下：

序号	类别	预计使用年限(年)	预计残值率(%)	年折旧率(%)
1	房屋、建筑物	20	5	4.75
2	运输工具	5	0	20
3	电子设备	5	0	20
4	机具设备	5	0	20
5	固定资产装修	5	0	20

本集团于每年年度终了，对固定资产的预计使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。对于房屋建筑物以外的未使用和不需用固定资产、以经营租赁方式租入的固定资产、已提足折旧继续使用的固定资产和按规定单独估价作为固定资产入账的土地，本集团不计提折旧。

处置固定资产时，处置收入扣除相关税费后，与账面价值的差额计入当期损益。

16.在建工程

在建工程成本按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后按其性质可分别结转为固定资产、无形资产或长期待摊费用等。

17.无形资产

(1) 本集团无形资产包括土地使用权、办公软件等，按取得时的实际成本计量，其中，购入的无形资产，按实际支付的价款和相关的其他支出作为实际成本；投资者投入的无形资产，按投资合同或协议约定的价值确定实际成本，但合同或协议约定价值不公允的，按公允价值确定实际成本；对非同一控制下合并中取得被购买方拥有的但在其财务报表中未确认的无形资产，在对被购买方资产进行初始确认时，按公允价值确认为无形资产。

(2) 无形资产的摊销方法

①对于使用寿命有限的无形资产，在使用寿命期限内，采用直线法摊销：

序号	类别	折旧年限(年)
1	土地使用权	40
2	软件	5

本集团至少于每年年度终了对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

②对于使用寿命不确定的无形资产，不摊销。于每年年度终了，对使用寿命不确定的无形资产的使用寿命进行复核，如果有证据表明其使用寿命是有限的，则估计其使用寿命，并按其使用寿命进行摊销。

18.除金融资产和抵债资产以外的资产减值

除金融资产和抵债资产以外，本集团资产减值按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在

减值迹象，至少于每期末进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

本集团用以判断资产出现减值的迹象包括：（1）资产的市价当期大幅度下跌，其跌幅明显高于因时间的推移或者正常使用而预计的下跌。（2）本集团经营所处的经济、技术或者法律等环境以及资产所处的市场在当期或者将在近期发生重大变化，从而对资产产生不利影响。（3）市场利率或者其他市场投资报酬率在当期已经提高，导致资产可收回金额大幅度降低。（4）有证据表明资产已经陈旧过时或者其实体已经损坏。（5）资产已经或者将被闲置、终止使用或者计划提前处置。（6）有证据表明，资产的经济绩效已经低于或者将要低于预期。（7）其他表明资产可能已经发生减值的迹象。

可收回金额根据资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者确定。本集团以单项资产为基础估计资产的可收回金额，单项资产的可收回金额难以进行估计的，以该资产所属的资产组或资产组组合为基础进行估计。

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

对于因企业合并形成的商誉，其账面价值自购买日起按照合理的方法分摊至相关的资产组；难以分摊至相关的资产组的，将其分摊至相关的资产组组合。相关的资产组或者资产组组合，是能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或者资产组组合，且不大于本集团确定的报告分部。对包含商誉的相关资产组或者资产组组合进行减值测试时，如与商誉相关的资产组或者资产组组合存在减值迹象的，首先对不包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，计算可收回金额，确认相应的减值损失。然后对包含商誉的资产组或者资产组组合进行减值测试，比较其账面价值与可收回金额，如可收回金额低于账面价值的，减值损失金额首先抵减分摊至资产组或者资产组组合中商誉的账面价值，再根据资产组或者资产组组合中除商誉之外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

19. 长期待摊费用

本集团长期待摊费用是指已经发生，摊销期限在 1 年以上（不含 1 年）的各项费用，主要包括租赁费和以经营租赁方式租入固定资产发生的改良支出等。

长期待摊费用在按合同期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益，则将尚未摊销的该项目的摊余价值全部转入当期损益。

20.抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益。资产负债表日，抵债资产按账面价值与可变现净值孰低计量。账面价值高于可变现净值的，差额计入当期损益，同时计提抵债资产跌价准备。

21.持有待售

本集团将同时符合下列条件的非流动资产（包括固定资产、无形资产和长期股权投资等长期资产，下同）或处置组划分为持有待售：

（1）根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；

（2）出售极可能发生，即已经就一项出售计划作出决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的需要获得相关批准。

本集团将非流动资产或处置组首次划分为持有待售类别前，按照相关会计准则规定计量非流动资产或处置组中各项资产和负债的账面价值。初始计量或在资产负债表日重新计量持有待售的非流动资产或处置组时，其账面价值高于公允价值减去出售费用后的净额的，将账面价值减记至公允价值减去出售费用后的净额，减记的金额确认为资产减值损失，计入当期损益，同时计提持有待售资产减值准备。

本集团专为转售而取得的非流动资产或处置组，在取得日满足“预计出售将在一年内完成”的规定条件，且短期（通常为 3 个月）内很可能满足持有待售类别的其他划分条件的，在取得日将其划分为持有待售类别。在初始计量时，比较假定其不划分为持有待售类别情况下的初始计量金额和公允价值减去出售费用后的净额，以两者孰低计量。除企业合并中取得的非流动资产或处置组外，由非流动资产或处置组以公允价值减去出售费用后的净额作为初始计量金额而产生的差额，计入当期损益。

本集团因出售对子公司的投资等原因导致丧失对子公司控制权的，无论出售后本集团是否保留部分权益性投资，在拟出售的对子公司投资满足持有待售类别划分条件时，在母公司个别财务报表中将对子公司投资整体划分为持有待售类别，在合并财务报表中将子公司所有资产和负债划分为持有待售类别。

后续资产负债表日持有待售的非流动资产公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

对于持有待售的处置组确认的资产减值损失金额，先抵减处置组中商誉的账面价值，再根据各项非

流动资产账面价值所占比重，按比例抵减其账面价值。

后续资产负债表日持有待售的处置组公允价值减去出售费用后的净额增加的，以前减记的金额应当予以恢复，并在划分为持有待售类别后适用相关计量规定的非流动资产确认的资产减值损失金额内转回，转回金额计入当期损益。已抵减的商誉账面价值，以及非流动资产在划分为持有待售类别前确认的资产减值损失不得转回。

持有待售的处置组确认的资产减值损失后续转回金额，根据处置组中除商誉外，各项非流动资产账面价值所占比重，按比例增加其账面价值。

持有待售的非流动资产或处置组中的非流动资产不计提折旧或摊销，持有待售的处置组中负债的利息和其他费用继续予以确认。

持有待售的非流动资产或处置组因不再满足持有待售类别的划分条件，而不再继续划分为持有待售类别或非流动资产从持有待售的处置组中移除时，按照以下两者孰低计量：（1）划分为持有待售类别前的账面价值，按照假定不划分为持有待售类别情况下本应确认的折旧、摊销或减值等进行调整后的金额；（2）可收回金额。

终止确认持有待售的非流动资产或处置组时，将尚未确认的利得或损失计入当期损益。

22. 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务而给予各种形式的报酬以及其他相关支出。

本集团职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利等。

短期薪酬主要包括职工工资、奖金、职工福利费、医疗、生育及工伤保险、住房公积金、工会经费及教育经费等，在职工提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。离职后福利主要包括基本养老保险费、失业保险、企业年金计划及除此之外的对特定人员支付的补充退休福利等，按照公司承担的风险和义务，分类为设定提存计划、设定受益计划。对于设定提存计划在根据在资产负债表日为换取职工在会计期间提供的服务而向单独主体缴存的提存金确认为负债，并按照受益对象计入当期损益或相关资产成本。此外，本集团对于 2001 年改制转入的员工制定了补充退休福利计划，本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

职工劳动合同到期之前本集团解除与职工的劳动关系，或为鼓励职工自愿接受裁减而提出给予补偿的建议，如果本集团已经制定正式的解除劳动关系计划或提出自愿裁减建议并即将实施，同时本集团不能单方面撤回解除劳动关系计划或裁减建议的，本集团确认因解除与职工劳动关系给予补偿产生的预计负债，并计入当期损益。

职工内部退休计划采用上述辞退福利相同的原则处理。本集团将自职工停止提供服务日至正常退休日的期间拟支付的内退人员工资和缴纳的社会保险费等，在符合预计负债确认条件时，计入当期损益（辞退福利）。本集团于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。

23. 预计负债

因对外担保、商业承兑汇票贴现、未决诉讼、重组以及亏损合同等形成的现时义务，其履行很可能导致经济利益的流出，在该义务的金额能够可靠计量时，确认为预计负债。对于未来经营亏损，不确认预计负债。预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并综合考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素。货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。本集团于资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核，并对账面价值进行调整以反映当前最佳估计数。

其中本集团的贷款承诺和财务担保合同的损失准备通过结合前瞻性信息评估预期信用损失，对于该部分的损失准备的计量在本科目列报。

24. 收入和支出的确认

（1）利息收入和支出

利息收入是用实际利率乘以金融资产账面余额计算得出，以下情况除外：

1) 对于源生或购入已发生信用减值的金融资产，其利息收入用经信用调整的原实际利率乘以该金融资产摊余成本计算得出。

2) 不属于源生或购入已发生信用减值的金融资产，但后续已发生信用减值的金融资产，其利息收入用实际利率乘以摊余成本（即扣除减值准备后的净额）计算得出。

实际利率是指按金融资产或金融负债的预计存续期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产账面余额（即扣除减值准备之前的摊余成本）或该金融负债摊余成本的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本。

（2）手续费及佣金收入

本集团手续费及佣金收入在有关服务已提供且收取的金额可以合理地估算时确认。其中，通过在一定期间内提供服务收取的手续费及佣金在服务期间内按权责发生制确认；其他手续费及佣金在相关服务已提供或完成时确认。

25.政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产，不包括政府作为所有者投入的资本。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。政府补助分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。

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

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

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

与日常活动相关的政府补助，按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与日常活动无关的政府补助，计入营业外收支。

26.所得税

所得税的会计核算采用资产负债表债务法。所得税包括当期所得税和递延所得税。本集团将与企业合并有关的递延所得税计入商誉，与直接计入所有者权益的交易或者事项相关的所得税计入其他综合收益和所有者权益，其他所得税均作为所得税费用或收益计入当期损益。

（1）当期所得税

当期所得税，是本行和子公司分别按照应纳税所得额和适用税率确定的当期应交所得税金额，应纳

税所得额系根据有关税法规定，对当期税前会计利润进行相应调整后计算得出的金额。

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

（2）递延所得税资产和递延所得税负债

资产负债表日，本集团逐项分析资产和负债项目（包括未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目）的计税基础，根据资产和负债项目账面价值与计税基础之间的暂时性差异，按照暂时性差异预期转回期间适用税率，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产和递延所得税负债。

本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。对已确认的递延所得税资产，当预计到未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产时，应当减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

27. 租赁

本集团在租赁开始日将租赁分为融资租赁和经营租赁。

融资租赁为实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁，其所有权最终可能转移，也可能不转移。融资租赁以外的其他租赁为经营租赁。

（1）本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出在租赁期内的各个期间按直线法计入相关资产成本或当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（2）本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

（3）本集团作为承租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日租赁资产的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，其差额作为未确认融资费用。此外，

在租赁谈判和签订租赁合同过程中发生的，可归属于租赁项目的初始直接费用也计入租入资产价值。最低租赁付款额扣除未确认融资费用后的余额分别长期负债和一年内到期的长期负债列示。

未确认融资费用在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资费用。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(4) 本集团作为出租人记录融资租赁业务

于租赁期开始日，将租赁开始日最低租赁收款额与初始直接费用之和作为应收融资租赁款的入账价值，同时记录未担保余值；将最低租赁收款额、初始直接费用及未担保余值之和与其现值之和的差额确认为未实现融资收益。应收融资租赁款扣除未实现融资收益后的余额分别长期债权和一年内到期的长期债权列示。

未实现融资收益在租赁期内采用实际利率法计算确认当期的融资收入。或有租金于实际发生时计入当期损益。

28. 受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受托身份进行活动时，包括委托贷款、委托投资和代理理财业务等，由委托活动所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本集团资产负债表内。

29. 或有负债

或有负债是指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实。或有负债也可能是由于过去事项而产生的现时义务，但履行该义务不是很可能导致经济利益的流出或经济利益的流出不能可靠计量。

或有负债不在资产负债表内确认，仅在附注或有事项及承诺事项中加以披露。如情况发生变化，使得该事项很可能导致经济利益的流出且金额能够可靠计量时，将其确认为预计负债。

30. 关联方

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

此外，本集团同时根据证监会颁布的《上市公司信息披露管理办法》确定本集团的关联方。

31.分部报告

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分部。如果两个或多个经营分部存在相似经济特征且同时在各单项产品或劳务的性质、生产过程的性质、产品或劳务的客户类型、销售产品或提供劳务的方式、生产产品及提供劳务受法律及行政法规的影响等方面具有相同或相似性，可以合并为一个经营分部。

本集团出于管理目的，根据产品和服务划分成业务单元，本集团有公司银行分部、个人银行分部、资金分部和其他四个报告分部：

本集团在编制分部报告时，分部间交易收入按实际交易价格为基础计量，分部间采用隔日 SHIBOR（即上海同业拆借市场利率）的加权平均数做为转移价格计量。编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

32.重要会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断和估计，这些判断和估计会影响收入、费用、资产和负债的报告金额以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

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

①金融资产的分类：本集团在确定金融资产的分类时涉及的重大判断包括业务模式及合同现金流量特征的分析等。

本集团在金融资产组合的层次上确定管理金融资产的商业模式，考虑的因素包括评价和向关键管理人员报告金融资产业绩的方式、影响金融资产业绩的风险及其管理方式、以及相关业务管理人员获得报酬的方式等。

本集团在评估金融资产的合同现金流量是否与基本借贷安排相一致时，存在以下主要判断：本金是否可能因提前还款等原因导致在存续期内的时间分布或者金额发生变动；利息是否仅包括货币时间价值、信用风险、其他基本借贷风险以及与成本和利润的对价。例如，提前偿付的金额是否仅反映了尚未支付的本金及以未偿付本金为基础的利息，以及因提前终止合同而支付的合理补偿。

②经营租赁：本集团就部分房产签订了临时租赁合同。本集团认为，根据租赁合同的条款，本集团

保留了这些房地产所有权上的所有重大风险和报酬，因此作为经营租赁处理。

(2) 以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整：

①预期信用损失的计量：本集团对以摊余成本计量和公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以及信用承诺使用预期信用损失模型计量其减值准备；其中涉及关键定义、参数和假设的建立和定期复核，例如对未来的宏观经济情况和借款人的信用行为的估计。对预期信用损失的计量存在许多重大判断，例如：将具有类似信用风险特征的业务划入同一个组合，选择恰当的计量模型，并确定计量相关的关键参数；信用风险显著增加、违约和已发生信用减值的判断标准；用于前瞻性计量的经济指标、经济情景及其权重的采用；针对模型未覆盖的重大不确定因素的管理层叠加调整；阶段三的企业贷款和垫款及债权投资的未来现金流预测。

②金融工具的公允价值：本集团对没有活跃交易市场的金融工具，使用了估值技术确定其公允价值。本集团使用的估值技术包括现金流量折现法等。估值技术的使用需要本集团对如信用风险（包括交易双方）、市场利率波动性及相关性等因素进行估计。就上述因素所作出的假设若发生变动，金融工具公允价值的评估将受到影响。

③所得税：在计提所得税时本集团需要进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否在税前列支需政府主管机关审批。如果这些税务事项的最终的认定结果与最初的入账金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税、递延所得税及应交所得税负债、递延所得税资产、递延所得税负债产生影响。

④递延所得税资产：本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认由可抵扣暂时性差异产生的递延所得税资产。在资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产，则减记递延所得税资产的账面价值。因此，本集团需要根据相关的税收法规，对相关交易的税务处理作出重大判断，并对是否能获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的可能性作出重大估计。

⑤固定资产、无形资产等资产的折旧和摊销：本集团对固定资产和无形资产在考虑其残值后，在使用寿命内计提折旧和摊销。本集团定期审阅相关资产的使用寿命，以决定将计入每个报告期的折旧和摊销费用数额。资产使用寿命是本集团根据对同类资产的以往经验并结合预期的改变而确定。如果以前的估计发生重大变化，则会在未来期间对折旧和摊销费用进行调整。

⑥设定受益计划：本集团已将设定受益计划对应的离岗退休人员的其他长期福利计划和补充退休福利确认为一项负债，该等福利费用支出及负债的金额依据各种假设条件。这些假设条件包括折现率、通货膨胀率及死亡率。管理层在制定这些假设时需作出重大估计。假设条件的变化将影响本集团员工与设定受益计划相关的福利支出费用和负债余额。

⑦结构化主体的合并：当本集团作为结构化主体中的资产管理人或做为投资人时，本集团需要就是否控制该结构化主体并将其纳入合并范围做出重大判断。本集团评估了交易结构下的合同权利和义务以及对结构化主体的权力，分析和测试了结构化主体的可变回报，包括但不限于作为资产管理者获得的手续费收入及资产管理费、留存的剩余收益等，以及是否对结构化主体提供了流动性支持或其他支持。此外，本集团在结构化主体交易中所担任主要责任人还是代理人的角色进行了判断，包括分析和评估了对结构化主体决策权的范围、提供资产管理服务而获得的报酬水平、因持有结构化主体中的其他权益所承担可变回报的风险以及其他参与方持有的实质性权利。

（3）重要会计政策和会计估计变更事项

重要会计政策变更：

1) 本集团采用了财政部于 2017 年 3 月修订的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》(以下简称“新金融工具准则”)，新金融工具准则的首次执行日为 2019 年 1 月 1 日。该变化构成了会计政策变更，且相关金额的调整已经确认在财务报表中。实施新金融工具准则也导致本集团金融资产和金融负债的确认、分类和计量，以及金融资产减值的相关会计政策发生了变化。

①新金融工具准则对分类和计量的影响

在首次执行日，本集团对其金融工具的业务模式和金融资产的合同现金流量特征进行了分析，并评估了修订后的金融工具会计准则对本集团年初财务报表的影响，分类和计量（包括减值）对本集团资产负债表的影响如下：

单位：千元

项目	2018-12-31	重分类	重新计量	2019-1-1
流动资产：				
现金及存放中央银行款项	11,628,293			11,628,293
存放同业款项	691,878	5,746		697,624
拆出资金	686,819	3,345	-96	690,068
买入返售金融资产				

应收利息	475,228	-475,228		
发放贷款和垫款	59,817,960	107,359	-52,442	59,872,877
金融投资：				
交易性金融资产		13,189,384	206,150	13,395,535
债权投资		13,308,519	-217,209	13,091,310
其他债权投资		12,458,902	141,813	12,600,715
其他权益工具投资		4,350		4,350
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-180,786		
可供出售金融资产	23,438,891	-23,438,891		
持有至到期投资	14,983,937	-14,983,937		
应收款项类投资				
长期股权投资	509,802			509,802
投资性房地产	158,957			158,957
固定资产	773,649			773,649
在建工程	194,172			194,172
无形资产	99,639			99,639
递延所得税资产	1,103,604		-10,559	1,093,045
其他资产	109,333	1,236	-414	110,155
资产总计	114,852,946			114,920,190
负债：				
向中央银行借款	1,231,072	669		1,231,741
同业及其他金融机构存放款项	20,963	504		21,467
拆入资金	475,495	1,212		476,707
卖出回购金融资产款	2,720,000	1,274		2,721,274
吸收存款	84,758,488	2,043,793		86,802,282
应付职工薪酬	375,460			375,460
应交税费	88,526			88,526
应付利息	2,053,040	-2,053,040		
预计负债	215,451		17,144	232,595
应付债券	11,959,786	5,588		11,965,374
递延所得税负债	100,269			100,269
其他负债	215,505			215,505
负债合计	104,214,055			104,231,199
股东权益：				
股本	1,767,427			1,767,427
其他权益工具	410,209			410,209
资本公积	714,759			714,759
其他综合收益	238,954	-18,338	108,716	329,332
盈余公积	3,068,897			3,068,897
一般风险准备	1,376,195			1,376,195
未分配利润	2,941,153	18,338	-56,679	2,902,812
归属于母公司股东权益合计	10,517,593			10,569,630

少数股东权益	121,298		-1,936	119,362
股东权益合计	10,638,891			10,688,991
负债和股东权益总计	114,852,946			114,920,190

②预期信用损失的影响

于 2019 年 1 月 1 日，本集团按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本集团现有金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的预期信用损失。

本集团 2019 年 1 月 1 日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产和表外信贷资产（银承和保函）的减值准备从 2018 年 12 月 31 日期末余额调整至 2019 年 1 月 1 日期初余额如下：

单位：千元

项目	按原金融工具准则计提减值准备/ 预计负债 2018 年 12 月 31 日	重分类	预期信用损失	按新金融工具准则计 提预期信用损失准备 2019 年 1 月 1 日
资产：				
拆出资金			96	96
发放贷款和垫款	3,168,156		52,442	3,220,598
可供出售金融资产	217,135	-217,135		
债权投资		205,485	1,951	207,436
其他债权投资		11,650	6,773	18,423
表外信贷资产（银承 及保函）			17,144	17,144
合计	3,385,291		78,405	3,463,696

因采用上述新金融工具准则，本集团未分配利润从 2018 年 12 月 31 日的人民币 2,941,153 千元，减少到 2019 年 1 月 1 日的人民币 2,902,812 千元，其他综合收益从 2018 年 12 月 31 日的人民币 238,954 千元，增加到 2019 年 1 月 1 日的人民币 329,332 千元，递延所得税资产从 2018 年 12 月 31 日的人民币 1,103,604 千元，减少到 2019 年 1 月 1 日的人民币 1,093,045 千元。

③首次执行新金融工具准则追溯调整前期比较数据的说明

根据新金融工具准则的过渡要求，本集团不对比较期间信息进行重述。金融资产和金融负债于首次执行日的账面价值调整计入当期的期初留存收益和其他综合收益。基于以上处理，本集团仅对当期信息作出相关披露。比较期间的附注仍与以前年度披露的信息保持一致。

2) 财政部于 2018 年 12 月 26 日印发了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财

会〔2018〕36号),对已执行新金融工具准则和新收入准则的金融企业财务报表格式做了修订和规范,已执行新金融工具准则但未执行其他新准则的金融企业可参照,通知要求编制财务报表。本集团从2019年1月1日开始的会计年度起参照修订后的金融企业财务报表格式编制财务报表,本集团无需重述前期可比数据。上述修订的参照采用对本集团的财务状况、经营成果及现金流量未产生重大影响。具体影响如下:

①基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在“现金及存放中央银行款项”、“存放同业款项”、“拆出资金”、“买入返售金融资产”、“发放贷款和垫款”、“债权投资”、“其他债权投资”、“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”和“应付债券”中,而不再单独列示“应收利息”项目或“应付利息”项目。“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,在“其他资产”或“其他负债”项目中列示。

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

3)财政部于2019年9月28日印发了《关于修订印发合并财务报表格式(2019版)的通知》(财会〔2019〕16号),在《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)的基础上对合并报表格式进行了修订。本集团以金融企业财务报表格式为基础,结合一般企业财务报表格式和该通知的要求,对合并财务报表项目进行调整后编制。具体影响如下:将原合并利润表中“资产减值损失”“信用减值损失”行项目的列报行次进行了调整,损失以负数填列。

重要会计估计变更:无。

六、税项

1.主要税种及税率

税种	计税依据	税率
增值税	按应税营业收入计缴	3%、5%
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税计征	5%、7%
教育费附加	按实际缴纳的增值税计征	4%、5%
企业所得税	按应纳税所得额计征	25%

根据财政部、国家税务总局《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税〔2016〕46号)第三条“农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、

法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照 3% 的征收率计算缴纳增值税”，因此，本行及控股子公司自 2016 年 5 月 1 日起被认定为增值税一般纳税人并实行简易征收，按金融业务收入 3%，其他业务收入 5% 的征收率计算缴纳。

2. 税收优惠

根据财政部、国家税务总局《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》(财税[2016]36 号)、《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》(财税[2016]46 号)《关于金融机构同业往来等增值税政策的补充通知》(财税[2016]70 号)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起本行及控股子公司金融同业往来利息收入及与人民银行所发生的资金往来业务收入免征增值税。

根据财政部、国家税务总局《关于金融企业贷款损失准备金企业所得税税前扣除政策的通知》(财税[2019]86 号)、《关于金融企业涉农贷款和中小企业贷款损失准备金税前扣除有关问题的通知》(财税[2019]85 号)规定,宣汉诚民村镇银行有限责任公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司，涉农贷款和中小企业贷款进行风险分类后,按照关注类 2%、次级类 25%、可疑类 50%、损失类 100%计提的贷款损失专项准备金，准予在计算应纳税所得额时扣除。

七、合并财务报表项目注释

下列所披露的财务报表数据，除特别注明之外，“期初”系指 2019 年 1 月 1 日，“期末”系指 2019 年 12 月 31 日，“本期”系指 2019 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，“上期”系指 2018 年 1 月 1 日至 12 月 31 日，货币单位为人民币千元。

1. 现金及存放中央银行款项

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
库存现金	542,449	510,919
存放中央银行法定存款准备	9,460,815	9,883,848
存放中央银行超额存款准备	791,401	1,222,490
存放中央银行的其他款项	37,648	11,036
小计	10,832,313	11,628,293
加：应计利息	3,987	-
合计	10,836,300	11,628,293

(1) 存放中央银行法定存款准备金系指本集团按照规定向中国人民银行缴存的存款准备金，包括人

人民币存款准备金和外币存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。

2019 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 10.5%，外币存款准备金缴存比率为 5%。

2018 年 12 月 31 日本行适用的人民币存款准备金缴存比率为 12%，外币存款准备金缴存比率为 5%。

(2) 存放中央银行超额准备金系指本集团存放于中国人民银行用于清算的超额准备金。

(3) 存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本集团按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括本集团代办的中央预算收入、地方金库存款等。中国人民银行对境内机构缴存的财政性存款不计付利息。

2. 存放同业及其他金融机构款项

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放境内银行	306,248	243,665
存放境内其他金融机构	377,653	314,782
存放境外银行	87,566	133,431
小计	771,467	691,878
加：应计利息	905	-
减：减值准备	-	-
合计	772,372	691,878

3. 拆出资金

(1) 按同业所在地区和类型分析

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
拆放境内银行同业款项	279,048	686,819
小计	279,048	686,819
加：应计利息	1,178	-
减：减值准备	21	-
合计	280,205	686,819

4. 衍生金融工具

单位：人民币千元

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

	按剩余到期日分析的名义金额					公允价值	
	3 个月以内	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	合计	资产	负债
利率衍生工具:							
利率互换	1,563,710	9,682,000	7,280,000	80,000	18,605,710	1,909	
合计	1,563,710	9,682,000	7,280,000	80,000	18,605,710	1,909	

注：衍生金融工具的名义金额是指其所依附的“基础性”资产的价值。该合同价值体现了本集团的交易量，但并不反映其风险。

5. 应收利息

(1) 应收利息分类

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)
债券投资应收利息	357,542	75.24
贷款及垫款应收利息	108,595	22.85
存放同业款项应收利息	5,746	1.21
拆放同业款项应收利息	3,345	0.70
减：减值准备	-	-
合计	475,228	100.00

6. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	54,956,422	55,466,194
其中：普通贷款	48,620,054	45,660,359
垫款	-	8,857
贴现	6,336,368	9,796,978
个人贷款和垫款	10,633,798	7,519,922
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	65,590,220	62,986,116
加：应计利息	113,443	-
减：贷款减值准备	3,236,891	3,168,156
减：应计利息减值准备	4,582	-

以摊余成本计量的贷款和垫款合计	62,462,190	59,817,960
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	4,607,505	-
其中：贴现	4,607,505	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	4,607,505	-
贷款和垫款账面价值	67,069,695	59,817,960

于 2019 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 99,891 千元，参见附注“五、36”。

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	1,330,927	2.23	1,375,803	2.48
采矿业	-	-	-	-
制造业	27,872,089	46.79	27,415,608	49.43
电力、燃气及水的生产和供应业	1,019,899	1.71	1,004,684	1.81
建筑业	2,803,721	4.71	2,651,435	4.78
交通运输、仓储和邮政业	637,200	1.07	608,388	1.10
信息传输、计算机服务和软件业	249,500	0.42	200,515	0.36
批发和零售业	5,635,600	9.46	4,697,235	8.47
住宿和餐饮业	504,604	0.85	259,210	0.47
房地产业	310,690	0.52	194,000	0.35
租赁和商业服务业	4,135,445	6.94	4,094,388	7.38
科学研究、技术服务和地质勘查业	36,725	0.06	20,000	0.04
水利、环境和公共设施管理业	2,973,260	4.99	2,187,000	3.94
居民服务和其他服务业	92,180	0.15	48,600	0.09
教育、文体、卫生及公共管理等	1,018,214	1.71	912,350	1.64
贴现	10,943,873	18.37	9,796,978	17.66
公司贷款和垫款总额	59,563,927	100.00	55,466,194	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
按揭	5,831,122	54.84	3,342,243	44.44
经营	3,594,472	33.80	3,308,586	44.00
农业	115,412	1.09	51,023	0.68
消费	1,092,792	10.27	818,070	10.88
个人贷款总额	10,633,798	100.00	7,519,922	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	10,943,873	9,796,978
商业承兑汇票	-	-
合计	10,943,873	9,796,978

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏省	66,055,901	94.10	59,521,830	94.50
其中：江阴市	51,268,947	73.03	48,628,442	77.21
安徽省	1,759,762	2.51	1,465,492	2.33
四川省	752,623	1.07	758,154	1.20
贵州省	650,452	0.93	515,679	0.82
海南省	978,987	1.39	724,961	1.15
贷款及垫款总额	70,197,725	100.00	62,986,116	100.00
加：应计利息	113,443	-	-	-
减：贷款减值准备	3,236,891	-	3,168,156	-
减：应计利息减值准备	4,582	-	-	-
贷款及垫款净额	67,069,695	100.00	59,817,960	100.00

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	940,409	773,742

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
保证贷款	29,490,078	28,317,055
抵押贷款	26,439,701	22,183,546
质押贷款	13,327,537	11,711,773
贷款及垫款总额	70,197,725	62,986,116
加：应计利息	113,443	-
减：贷款减值准备	3,236,891	3,168,156
减：应计利息减值准备	4,582	-
贷款及垫款净额	67,069,695	59,817,960

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日				
	逾期 1 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	合计
信用贷款	3,575	4,946	3,122	1,404	13,047
保证贷款	432,178	169,707	297,275	68,033	967,193
抵押贷款	174,952	134,343	397,334	44,368	750,997
质押贷款	3,200	-	-	-	3,200
逾期贷款合计	613,905	308,996	697,731	113,805	1,734,437

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日				
	逾期 1 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	合计
信用贷款	2,586	3,070	1,767	740	8,163
保证贷款	189,731	214,861	152,269	44,671	601,532
抵押贷款	100,189	402,209	257,241	102,588	862,227
质押贷款	-	-	13,900	-	13,900
逾期贷款合计	292,506	620,140	425,177	147,999	1,485,822

(8) 贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2018 年 12 月 31 日余额				3,168,156
首次执行修订后的金融工具准则影响				52,442
2019 年 1 月 1 日	1,829,401	338,788	1,052,409	3,220,598
本年计提	-7,006	-37,639	1,138,721	1,094,076
本年收回已核销贷款	-	-	100,507	100,507
核销贷款	-	-	1,173,707	1,173,707
其他	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	1,822,395	301,148	1,117,929	3,241,473
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日				
本年计提	99,891	-	-	99,891
2019 年 12 月 31 日	99,891	-	-	99,891
贷款减值准备合计	1,922,286	301,148	1,117,929	3,341,364

注：于 2019 年 12 月 31 日，本集团以公允价值计量且变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款的减值准备为人民币 99,891 千元，计入“其他综合收益”项目列报。

项目	2018 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,969,179	2,568,750
本年计提	1,016,555	360,081	1,376,636
本年核销	795,194	149,012	944,206
收回原转销贷款和垫款导致的转回	173,759	379	174,138
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	7,574	-	7,574
折算差异	-	412	412
年末余额	987,117	2,181,039	3,168,156

7. 交易性金融资产

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日
基金投资	7,540,239
资产管理计划	1,595,491
理财产品	100,000
小计	9,235,730
加：应计利息	-
合计	9,235,730

8. 债权投资

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日
债券投资	
— 国债	8,336,085
— 地方政府债	15,771,261
小计	24,107,346
加：应计利息	341,816
减：资产减值准备	161,813
合计	24,287,349

(1) 于 2019 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中有人民币 2,930,188 千元质押于卖出回购协议，质押到期日为 2020 年 1 月 2 日、2020 年 1 月 6 日和 2020 年 1 月 8 日；于 2019 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中没有质押投资的债券用于本集团向中央银行的质押借款。

(2) 根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅发〔2018〕249 号文《江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计决算工作的通知》要求，对非金融企业债券、特定目的载体等投资，按不低于 2.5%的比例计提准备。

9. 其他债权投资

(1) 按类别列示

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日
债券投资	
— 国债	3,257,279
— 政策性银行债	250,603

—地方政府债	7,140,386
—企业债	30,167
小计	10,678,435
加：应计利息	156,147
合计	10,834,582

(2) 其他债权投资的公允价值及减值准备

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日
债务工具摊余成本	10,261,940
公允价值	10,678,435
累计计入其他综合收益的公允价值变动	416,495
已计提减值金额	2,824

于 2019 年 12 月 31 日，本集团投资的债券有人民币 2,436,391 千元质押于卖出回购协议，质押到期日为 2020 年 1 月 2 日、2020 年 1 月 6 日；于 2019 年 12 月 31 日，本集团投资的债券中没有质押投资的债券用于本集团向中央银行的质押借款。

10. 其他权益工具投资

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日
省联社 股权	600
其他非交易性权益工具	3,750
合计	4,350

11. 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日
债务工具	180,786
其中：政策性银行债券	180,786
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-
合计	180,786

12. 可供出售金融资产

(1) 可供出售金融资产情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日
国债	9,645,629
企业债券	461,176
金融债券	452,871
基金	9,921,751
小计	20,481,427
理财产品	100,000
资产管理计划	3,070,249
股权投资	4,350
小计	3,174,599
可供出售金融资产合计	23,656,026
减：减值准备	217,135
可供出售金融资产账面净额合计	23,438,891

13. 持有至到期投资

(1) 持有至到期投资情况

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日
国债	9,075,033
地方政府债券	5,808,922
金融债券	49,983
资产支持证券	49,999
持有至到期投资合计	14,983,937
减：减值准备	-
持有至到期投资净额	14,983,937

14. 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、联营企业											

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	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		
靖江农村商业银行	231,824	-	-	24,679	-	-	-	-	-	256,503	-
姜堰农村商业银行	277,978	-	-	23,288	-	-	-	-	-	301,266	-
合计	509,802	-	-	47,967	-	-	-	-	-	557,769	-

注：1.长期股权投资期末不存在明显的减值迹象，故未计提减值准备。

2.本集团持有江苏靖江农村商业银行股份有限公司 9.9%的股权，为江苏靖江农村商业银行股份有限公司第一大股东，且已向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

3.本集团持有江苏姜堰农村商业银行股份有限公司 10%的股权，为江苏姜堰农村商业银行股份有限公司第一大股东，且已向其派驻董事，能够对其经营产生重大影响，故对其采用权益法核算。

15. 投资性房地产

(1) 采用成本计量模式的投资性房地产

单位：人民币千元

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
一、账面原值			
1.期初余额	207,761	3,169	210,930
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	207,761	3,169	210,930
二、累计折旧和累计摊销			
1.期初余额	50,992	981	51,973
2.本期增加金额	9,918	79	9,997
(1) 计提或摊销	9,918	79	9,997
3.本期减少金额	-	-	-
4.期末余额	60,910	1,060	61,970
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-

项目	房屋、建筑物	土地使用权	合计
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	146,851	2,109	148,960
2.期初账面价值	156,769	2,188	158,957

16. 固定资产

(1) 固定资产情况

单位：人民币千元

项目	房屋建筑物	运输工具	电子设备	机具设备	装修费	合计
一、账面原值：						
1.期初余额	885,868	14,824	99,059	271,004	27,588	1,298,343
2.本期增加金额	122,850	1,365	3,797	22,422	1,534	151,968
(1) 购置	4,840	1,365	1,967	7,024	539	15,735
(2) 在建工程转入	118,010	-	1,830	15,398	995	136,233
3.本期减少金额	-	2,536	3,041	4,441	55	10,073
(1) 处置或报废	-	2,536	2,345	2,636	29	7,546
(2) 其他减少	-	-	696	1,805	26	2,527
4.期末余额	1,008,718	13,653	99,815	288,985	29,067	1,440,238
二、累计折旧						
1.期初余额	234,053	10,962	58,176	197,216	24,287	524,694
2.本期增加金额	42,168	1,453	13,562	28,602	1,103	86,888
(1) 计提	42,168	1,453	13,562	28,602	1,103	86,888
3.本期减少金额	-	2,537	2,352	2,602	27	7,518
(1) 处置或报废	-	2,537	2,352	2,602	27	7,518
4.期末余额	276,221	9,878	69,386	223,216	25,363	604,064
三、减值准备						
1.期初余额	-	-	-	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-	-	-	-
4.期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1.期末账面价值	732,497	3,775	30,429	65,769	3,704	836,174
2.期初账面价值	651,815	3,862	40,883	73,788	3,301	773,649

注：1. 2019 年度本集团的折旧额为 86,888 千元。

2. 2019 年度本集团由在建工程转入固定资产原值为人民币 136,233 千元。

(2) 截止 2019 年 12 月 31 日未办妥产权证书的固定资产情况

单位：人民币千元

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值	未办妥产权证书的原因
农业银行山观营业楼	1,368	1,320	-	48	手续正在办理过程中
天长分理处营业用房	3,185	605	-	2580	手续正在办理过程中
青阳镇旌阳北路房产	16,040	-	-	16,040	手续正在办理过程中
合计	20,593	1,925	-	18,668	-

17. 在建工程

单位：人民币千元

项目名称	期初余额	本期增加	本期减少		期末余额
			转入固定资产	其他减少	
芜湖支行营业楼	21,084	-	21,084	-	-
无锡分行房产	282	5,314	5,596	-	-
周庄新营业用房	30,771	-	30,771	-	-
信息系统工程	24,186	77,622	31,367	52,307	18,134
支行装修	76,289	27,998	46,675	9,545	48,067
苏州分行房产	12,031	771	740	-	12,062
苏州分行昆山房产	29,529	11,956	-	-	41,485
小计	194,172	123,661	136,233	61,852	119,748
减值准备	-	-	-	-	-
合计	194,172	123,661	136,233	61,852	119,748

注：其他减少系本期在建工程转入无形资产和长期待摊费用。

18. 无形资产

(1) 无形资产情况

单位：人民币千元

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			

项目	土地使用权	软件	合计
1.期初余额	66,803	128,037	194,840
2.本期增加金额	-	48,949	48,949
(1) 购置/在建工程转入	-	48,949	48,949
购置	-	161	161
在建工程转入	-	48,788	48,788
(2) 内部研发	-	-	-
(3) 企业合并增加	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 升级改造	-	-	-
(2) 处置	-	-	-
4.期末余额	66,803	176,986	243,789
二、累计摊销			
1.期初余额	23,486	71,715	95,201
2.本期增加金额	1,776	21,314	23,090
(1) 计提	1,776	21,314	23,090
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	25,262	93,029	118,291
三、减值准备			
1.期初余额	-	-	-
2.本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3.本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4.期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1.期末账面价值	41,541	83,957	125,498
2.期初账面价值	43,317	56,322	99,639

19. 递延所得税资产和递延所得税负债

(1) 未经抵销的递延所得税资产

单位：人民币千元

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

	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	4,173,706	1,043,427	4,062,588	1,015,647
设定收益计划及辞退福利	169,464	42,365	170,350	42,586
贴现未实现收益	129,671	32,418	181,477	45,369
预计负债	26,803	6,701	-	-
合计	4,499,644	1,124,911	4,414,415	1,103,602

注：于资产负债表日，本集团预计未来期间能够取得足够的应纳税所得额用以利用可抵扣暂时性差异，故确认相关的递延所得税资产。

(2) 未经抵销的递延所得税负债

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	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
评估增值*	57,988	14,497	61,708	15,427
公允价值变动	418,267	104,567	313,694	78,423
债券利息收入收付实现制与权责发生制差异	23,166	5,791	25,675	6,419
合计	499,421	124,855	401,077	100,269

注：*评估增值为本集团 2001 年改制时的土地及房屋建筑物评估增值。

(3) 未确认递延所得税资产明细

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
可抵扣暂时性差异		
未弥补亏损	35,229	46,771
资产减值准备	8,870	24,787
预计负债	231,944	215,451
合计	276,043	287,009

20. 其他资产

(1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	46,023	27,444	18,579	53,897	25,177	28,720

项目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
长期待摊费用	70,861	-	70,861	80,167	-	80,167
应收利息	12,199	3,205	8,994	-	-	-
其他	9,106	-	9,106	446	-	446
合计	138,189	30,649	107,540	134,510	25,177	109,333

(2) 长期待摊费用

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	14	-	14	-	-
装修费	79,964	20,192	29,295	-	70,861
租赁费	189	-	189	-	-
合计	80,167	20,192	29,498	-	70,861

21. 资产减值准备

2019 年 12 月 31 日：

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具准则的影响	2019 年 1 月 1 日
拆出资金	-	96	96
发放贷款和垫款	3,168,156	52,442	3,220,598
可供出售金融资产	217,135	-217,135	-
债权投资	-	207,436	207,436
其他债权投资	-	18,423	18,423
表外信贷资产（银承及保函）	-	17,144	17,144
其他资产	25,177	414	25,591
合计	3,410,468	78,820	3,489,288

项目	2019 年 1 月 1 日	本期增加		本期减少		2019 年 12 月 31 日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
拆出资金	96	-75	-	-	-	21
发放贷款和垫款	3,220,598	1,193,967	100,507	-	1,173,707	3,341,365
债权投资	207,436	-45,623	-	-	-	161,813

项目	2019年1月 1日	本期增加		本期减少		2019年12月 31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回 升转回数	本期核销	
其他债权投资	18,423	-15,599	-	-	-	2,824
表外信贷资产（银承 及保函）	17,144	9,659	-	-	-	26,803
其他资产	25,591	5,058	-	-	-	30,649
合计	3,489,288	1,147,387	100,507	-	1,173,707	3,563,475

2018年12月31日：

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回 升转回数	本期核销	
其他应收款坏账准备	16,343	8,834	-	-	-	25,177
贷款减值准备	2,568,750	1,376,636	174,550	7,574	944,206	3,168,156
持有至到期投资减值 准备	7,350	-7,350	-	-	-	-
可供出售金融资产减 值准备	147,800	69,335	-	-	-	217,135
合计	2,740,243	1,447,455	174,550	7,574	944,206	3,410,468

22. 向中央银行借款

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款	1,598,000	810,000
再贴现	1,260,162	421,072
小计	2,858,162	1,231,072
加：应计利息	1,341	-
合计	2,859,503	1,231,072

23. 同业及其他金融机构存放款项

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行存放款项	501,157	20,962
境内其他金融机构存放款项	1,996	1
小计	503,153	20,963

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
加：应计利息	2,484	-
合计	505,637	20,963

24. 拆入资金

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
境内银行拆入款项	800,000	475,495
小计	800,000	475,495
加：应计利息	758	-
合计	800,758	475,495

25. 卖出回购金融资产

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
债券	4,794,820	2,720,000
票据	3,905,479	-
小计	8,700,299	2,720,000
加：应计利息	17,950	-
合计	8,718,249	2,720,000

26. 吸收存款

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
活期存款	34,951,491	32,864,513
其中：公司客户	25,465,584	23,526,325
个人客户	9,485,907	9,338,188
定期存款（含通知存款）	49,645,824	45,068,519
其中：公司客户	16,177,050	15,880,715
个人客户	33,468,774	29,187,804
保证金存款	3,784,120	3,664,318
其他存款	4,727,557	3,161,138
小计	93,108,993	84,758,488
加：应计利息	2,179,364	-
合计	95,288,357	84,758,488

27. 应付职工薪酬

(1) 应付职工薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
一、短期薪酬	204,465	534,831	522,648	216,648
二、离职后福利-设定提存计划	645	74,142	74,465	322
三、辞退福利	7,231	3,833	2,617	8,447
四、设定受益计划	163,119	5,764	7,865	161,018
五、一年内到期的其他福利	-	-	-	-
合计	375,460	618,570	607,595	386,435

(2) 短期薪酬列示

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
1、工资、奖金、津贴和补贴	202,174	397,124	384,781	214,517
2、职工福利费	-	41,138	41,138	-
3、社会保险费	2,212	27,019	27,263	1,968
其中：基本医疗保险费	1,955	22,020	22,257	1,718
补充医疗保险费	-	2,341	2,341	-
工伤保险费	119	635	637	117
生育保险费	138	2,023	2,028	133
4、住房公积金	-	53,763	53,763	-
5、工会经费和职工教育经费	79	15,787	15,703	163
6、短期带薪缺勤	-	-	-	-
7、短期利润分享计划	-	-	-	-
合计	204,465	534,831	522,648	216,648

(3) 设定提存计划列示

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	本期增加	本期减少	2019年12月31日
1、基本养老保险	131	43,848	43,850	129
2、失业保险费	199	1,322	1,328	193
3、补充养老保险	315	28,972	29,287	-
合计	645	74,142	74,465	322

(4) 设定受益计划

本集团为 2001 年改制转入的员工制定了补充退休福利计划，本集团以精算方式估计对员工承诺支付其退休后的福利的金额，并以此为基础计算补充退休福利所承担的责任。这项福利以通货膨胀率和死亡率假设预计未来现金流出，以贴现率厘定其折现现值。贴现率为参考到期日与本集团所承担责任的期间相若的政府债券于报告日的收益率。本集团根据精算结果确认本集团的负债，相关精算利得或损失计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益，过去服务成本会在对计划做出修订的期间计入当期损益。净利息是通过将期初的折现率应用于设定受益计划净负债来计算净利息。

在资产负债表中确认的金额列示如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
设定受益计划义务现值	161,018	163,119

在利润表中确认的金额列示如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
计入当期损益的设定受益计划成本	2,845	4,849
当期服务成本	2,002	3,016
利息费用	843	1,833

当期服务成本以及利息费用已计入利润表中的业务及管理费。

设定受益计划义务现值的变动情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
年初设定受益计划义务现值	163,119	162,646
当年支付的退休人员补充退休福利	-4,946	-4,376
当年计提的在职人员补充退休福利	2,002	3,016
利息费用	843	1,833
年末设定受益计划义务现值	161,018	163,119

补充退休福利设定受益计划使本集团面临精算风险，这些风险包括利率风险、长寿风险和通货膨胀风险。政府债券收益率的降低将导致设定受益计划义务现值增加。设定受益计划义务现值通过参考参与计划的成员的死亡率的最佳估计来计算，计划成员预期寿命的增加将导致计划负债的增加。此外，设定受益计划义务现值与计划未来的支付标准相关，而支付标准根据通货膨胀率确定，因此，通货膨胀率的

上升亦将导致计划负债的增加。

28. 应交税费

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
增值税	26,120	30,725
城市维护建设税	1,812	1,769
教育费附加	1,304	1,275
企业所得税	52,845	53,583
其他税费	5,842	1,174
合计	87,923	88,526

29. 应付利息

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日
存款利息	2,043,793
可转债利息	5,588
同业存放利息	1,716
卖出回购金融资产利息	1,274
向中央银行借款利息	669
合计	2,053,040

30. 预计负债

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
诉讼事项	231,944	215,451
表外项目预期信用损失准备	26,803	-
合计	258,747	215,451

注：诉讼事项详见本附注八.2（1）。

31. 应付债券

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
应付同业存单	3,601,793	10,323,526
可转换公司债券	1,511,642	1,636,260

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
合计	5,113,435	11,959,786

注：本集团于 2019 年 12 月 31 日未偿付的同业存单 20 只，共计面值 36.2 亿元人民币，期限为 1 个月、3 个月、6 个月、9 个月，均采用贴现方式发行。

本集团于 2018 年 1 月 26 日向社会公开发行面值总额 20 亿元人民币的可转换公司债券在深圳证券交易所上市，期限为发行之日起六年。

32. 其他负债

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他应付款	187,711	160,426
待结算财政款项	22,390	16
资金清算应付款	115,673	55,063
应付股利	366	-
合计	326,140	215,505

33. 股本

单位：人民币千元

项目	期初金额	本年变动增减（+、-）					期末金额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
有限售条件股份：	1,049,061	-	209,812	-	-	209,812	1,258,873
其中：境内法人持股	844,883	-	168,977	-	-	168,977	1,013,860
境内自然人持股	204,178	-	40,835	-	-	40,835	245,013
无限售条件股份：	718,366	-	152,155	-	42,590	194,745	913,111
其中：人民币普通股	718,366	-	152,155	-	42,590	194,745	913,111
合计	1,767,427	-	361,967	-	42,590	404,557	2,171,984

注：其他增加为可转换债券转股形成的股份增加数。

34. 其他权益工具

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
其他权益工具	359,518	410,209
合计	359,518	410,209

注：其他权益工具为尚未转股的可转换债券权益成分价值。

35. 资本公积

单位：人民币千元

项目	期初金额	本期增加	本期减少	期末金额
股本溢价	714,759	209,813	-	924,572
合计	714,759	209,813	-	924,572

注：本期增加为可转换公司债券转股形成的资本公积增加数。

36. 其他综合收益

单位：人民币千元

项目	2018年12月31日	首次执行新金融工具准则的影响	2019年1月1日
以后将重分类进损益的其他综合收益			
其中：可供出售金融资产公允价值变动	235,043	-235,043	-
其他	3,911	-	3,911
其他债权投资公允价值变动	-	306,998	306,998
其他债权投资减值准备	-	18,423	18,423
合计	238,954	90,378	329,332

项目	2019年1月1日	本期发生额					期末金额
		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	
以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：其他债权投资公允价值变动	306,998	7,267	-	1,817	5,450	-	312,448
其他债权投资减值准备	18,423	77,958	-	19,489	58,469	-	76,892
其他	3,911	-	-	-	-	-	3,911
其他综合收益合计	329,332	85,225	-	21,306	63,919	-	393,251

注：其他综合收益-其他系子公司收到的一般风险准备本集团根据持股比例应享有的份额及权益法核算长期股权投资除净损益外其他所有者权益的变动本集团按持股比例应享有的份额。

37. 盈余公积

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具准则的影响	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
法定盈余公积	1,081,662	-	101,712	-	1,183,374
任意盈余公积	1,987,235	-	200,000	-	2,187,235
合计	3,068,897	-	301,712	-	3,370,609

38. 一般风险准备

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	本期增加	本期减少	2019 年 12 月 31 日
一般风险准备金	1,376,195	150,000	-	1,526,195
合计	1,376,195	150,000	-	1,526,195

39. 未分配利润

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
上期末未分配利润	2,941,153	2,704,448
加：首次执行新金融工具准则的影响	-38,341	-
期初未分配利润	2,902,812	2,704,448
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,012,687	857,351
减：提取法定盈余公积	101,712	93,911
提取任意盈余公积	200,000	250,000
提取一般风险准备	150,000	100,000
应付普通股股利	90,492	176,735
转作股本的普通股股利	361,967	-
期末未分配利润	3,011,328	2,941,153

40. 利息净收入

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
利息收入	4,962,997	4,682,839
其中：存放同业	29,418	26,134
存放中央银行	157,303	157,688
拆出资金	14,606	25,361
买入返售金融资产	1,787	7,779
对公贷款	2,678,336	2,504,474

项目	2019 年度	2018 年度
个人贷款	554,431	418,584
贴现	402,845	464,028
债券	1,123,859	926,589
理财产品和资管计划	412	152,202
利息支出	2,490,558	2,341,150
其中：吸收存款	1,844,027	1,621,456
卖出回购金融资产	133,250	327,970
转贴现	-	10,082
同业存放	7,458	10,542
拆入资金	40,104	26,920
向央行借款	50,321	14,186
发行债券	404,092	326,367
交易性金融负债	-	3,407
其他金融机构往来	11,306	220
利息净收入	2,472,439	2,341,689

41. 手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	127,222	94,179
其中：代理业务手续费	78,867	45,321
结算手续费	48,355	48,858
手续费及佣金支出	28,257	29,364
其中：代理业务手续费	1,973	1,419
结算手续费	26,284	27,945
手续费及佣金净收入	98,965	64,815

42. 投资收益

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
权益法核算的长期股权投资收益	59,317	58,331
持有金融资产取得的投资收益	527,673	672,364
处置金融资产取得的投资收益	153,959	-3,302

项目	2019 年度	2018 年度
处置交易性金融负债取得的投资收益	-	-10,283
合计	740,949	717,110

43. 其他收益

单位：人民币千元

产生其他收益的来源	2019 年度	2018 年度
扣缴税款手续费	581	680
稳岗补贴	1,083	1,217
财政促进金融业创新奖励资金	-	141
海南省中小企业发展专项资金	-	244
天长 15-16 年金融机构信贷考核奖励金	-	227
江苏省普惠金融发展专项资金	425	1,130
2018 年第二批企业研究开发费用省级财政奖励资金	300	-
合计	2,389	3,639

44. 公允价值变动收益

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
金融资产	54,643	12,950
合计	54,643	12,950

45. 其他业务收入

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
房屋租赁收入	18,175	18,851
同业现金寄库收入	75	75
合计	18,250	18,926

46. 资产处置收益

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
处置未划分为持有待售非流动资产产生的利得或损失：		
固定资产处置利得	208	1,736

固定资产处置损失	-	53
合计	208	1,683

47. 税金及附加

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
城市维护建设税	7,357	6,857
教育费附加	5,307	4,940
土地使用税	648	686
印花税	1,666	1,928
房产税	11,455	10,391
其他税费	601	331
合计	27,034	25,133

48. 业务及管理费

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
业务费用	349,234	331,913
员工费用	618,570	583,845
固定资产折旧	86,888	86,582
无形资产摊销	23,091	18,038
合计	1,077,782	1,020,378

49. 信用减值损失（损失以“-”号填列）

单位：人民币千元

项目	2019 年度
发放贷款和垫款	-1,193,967
拆出资金	75
表外信贷资产	-9,659
其他债权投资	15,599
债权投资	45,623
其他资产	-5,058
合计	-1,147,387

50. 资产减值损失（损失以“-”号填列）

单位：人民币千元

项目	2018 年度
其他应收款坏账准备	-8,834
贷款减值准备	-1,369,475
可供出售金融资产减值准备	- 61,985
合计	-1,440,294

51. 其他业务成本

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
投资性房地产折旧	9,997	9,581
其他	1,005	-
合计	11,002	9,581

52. 营业外收入

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
无需支付款项	111	200
政府补助	2,796	2,887
其他	2,593	2,698
合计	5,500	5,785

其中计入当期损益的政府补助：

补助项目	本期发生额	上期发生额	与资产相关/与收益相关
江阴市商务局机关中国服务业企业 500 强奖励	5	300	与收益相关
无锡分行入住太湖新城奖励	576	2,587	与收益相关
中小企业发展专项资金	1,618	-	与收益相关
统筹城乡发展项目奖励	18	-	与收益相关
先进集体政府奖励	579	-	与收益相关
合计	2,796	2,887	-

53. 营业外支出

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
对外捐赠	223	390
规费、基金	219	226
预计负债	16,493	83,940
其他	17,108	5,993
合计	34,043	90,549

54. 所得税费用

(1) 所得税费用表

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
当期所得税费用	135,597	103,155
递延所得税费用	-34,776	-277,522
合计	100,821	-174,367

(2) 会计利润与当期所得税费用调整过程：

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
利润总额	1,112,598	605,757
纳税调整金额	-570,121	-193,139
应纳税所得额	542,387	412,618
适用税率	25%	25%
应纳所得税额	135,597	103,155
享受的税收优惠	-	-
应纳所得税额	135,597	103,155

55. 基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

(1) 基本每股收益

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
归属于母公司的净利润	1,012,687	857,351
扣除非经常性损益后的净利润	1,026,246	898,347
年初股份总数	1,767,427	1,767,354
年末股份总数	2,171,984	1,767,427

项目	2019 年度	2018 年度
发行在外的普通股加权平均数	2,037,099	1,767,369
重新计算的股数（注）	-	2,120,843
基本每股收益（元/股）	0.4971	0.4043
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.5039	0.4236

注：2019 年 4 月份，本集团实施 2018 年利润分配方案“每 10 股派现 0.5 元，送红股 2 股。”实施送红股之后，对 2018 年基本每股收益进行重新计算。

（2）稀释每股收益

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
归属于母公司的净利润	1,012,687	857,351
扣除非经常性损益后的净利润	1,026,246	898,347
加：本年可转换公司债券的利息费用(税后)	58,128	57,000
用以计算稀释每股收益的净利润	1,070,816	914,351
用以计算稀释每股收益的扣除非经常性损益后的净利润	1,084,374	955,347
当年发行在外普通股的加权平均数	2,037,099	1,767,369
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	398,990	323,083
用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数	2,436,089	2,090,452
重新计算的股数（注 2）	-	2,508,543
稀释每股收益（元/股）	0.4396	0.3645
扣除非经常性损益后的稀释每股收益（元/股）	0.4452	0.3808

注：1、用以计算稀释每股收益的当年发行在外普通股的加权平均数考虑了可转换公司债券为稀释性潜在普通股的影响。

2、2019 年 4 月份，本集团实施 2018 年利润分配方案“每 10 股派现 0.5 元，送红股 2 股。”实施送红股之后，对 2018 年稀释每股收益进行重新计算。

56. 其他综合收益的税后净额

详见“本附注五、合并财务报表项目解释 31 其他综合收益”。

57. 合并现金流量表补充资料

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
----	---------	---------

项目	2019 年度	2018 年度
1. 将净利润调节为经营活动现金流量:		
净利润	1,011,777	780,124
加: 资产减值准备	1,147,387	1,440,294
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧 (含投资性房地产)	96,885	96,163
无形资产摊销	23,091	18,038
长期待摊费用摊销	29,498	28,668
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)	-255	-1,683
固定资产报废损失 (收益以“-”号填列)	-	3,597
公允价值变动损失 (收益以“-”号填列)	-54,643	-12,950
投资损失 (收益以“-”号填列)	-740,949	-717,110
递延所得税资产减少 (增加以“-”号填列)	-27,281	-259,814
递延所得税负债增加 (减少以“-”号填列)	-7,495	-17,708
贷款的减少 (增加以“-”号填列)	-7,545,481	-7,902,691
存款的增加 (减少以“-”号填列)	8,827,979	4,893,105
拆借款项的净增 (减少以“-”号填列)	8,568,831	-9,829,711
经营性应收项目的减少 (增加以“-”号填列)	-207,176	-130,439
应付项目的增加 (减少以“-”号填列)	248,971	-326,164
经营性其他负债的增加 (减少以“-”号填列)	95,331	41,244
经营活动产生的现金流量净额	11,466,470	-11,897,037

58. 现金和现金等价物的构成

单位: 人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
一、现金	1,832,217	2,158,988
其中: 库存现金	542,449	510,919
可用于支付的存放中央银行款项	791,401	1,222,490
活期存放同业款项	498,367	425,579
二、现金等价物	209,285	369,739
原始期限在三个月以内的:		
拆放同业款项	209,285	369,739
三、期末现金及现金等价物余额	2,041,502	2,528,727

59. 现金流量表项目

(1) 收到其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
处置抵债资产收入等	-	2,950
收到前期垫付款项或暂收待划转款等	95,376	91,494
租金收入	19,929	18,851
收到的补贴收入	5,185	6,525
其他	23,741	2,522
合计	144,231	122,341

(2) 支付其他与经营活动有关的现金

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
支付待结算清算款等	1,951	43,543
业务宣传及广告费	41,541	34,151
业务招待费	22,461	17,542
办公及管理费	244,293	247,723
公杂费	3,990	4,534
其他	26,156	17,693
合计	340,392	365,185

八、合并范围的变更

本期合并范围无变动。

1.在子公司中的权益

(1) 控股子公司与合并范围

本集团纳入合并范围的控股子公司基本情况如下：

单位：人民币千元

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
----	-------	-----	------	----------	-----------	------	------

序号	子公司名称	注册地	成立时间	持股比 例	表决权比 例	注册资本	业务性质
1	宣汉诚民村镇银行 有限责任公司	四川省宣汉县东乡镇 石岭大道 337 号	2008 年 9 月	52.50%	52.50%	20,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
2	成都双流诚民村镇 银行有限责任公司	四川省成都市双流区 东升街道藏卫路南二 段 100 号	2009 年 1 月	51.98%	51.98%	81,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
3	句容苏南村镇银行 股份有限公司	句容市华阳北路 11 号	2010 年 5 月	52.00%	52.00%	125,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
4	兴化苏南村镇银行 股份有限公司	兴化市长安南路 1-1 号	2010 年 12 月	51.00%	51.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务
5	海口苏南村镇银行 股份有限公司	海南省海口市金盘路 29 号	2010 年 12 月	52.00%	52.00%	100,000	吸收公众存款、发放贷款、 办理结算等商业银行业务

2.在纳入合并范围内的结构化主体中的权益

纳入合并范围内的结构化主体主要为部分理财产品。本集团作为理财产品管理人考虑对该等结构化主体是否存在控制，并基于本集团作为资产管理人的决策范围、理财产品持有人的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团作为理财产品管理人是主要责任人还是代理人。对于本集团提供保本的理财产品，尽管本集团不在其中持有任何权益，当其发生损失时，本集团有义务根据相关理财产品担保协议承担损失，因此也将其纳入合并范围。

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表内保本理财	1,595,730	3,052,200

注：表内保本理财产品投资者享有的权益在吸收存款中列示。

3.在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

(1) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取手续费、托管费、管理费等手续费收入。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
表外理财	11,701,474	5,789,616

本集团于 2019 年 1 月 1 日之后发行，并于 2019 年 12 月 31 日之前已到期的非保本理财产品发行总量共计人民币 11,111,191 千元。

本集团于 2019 年度已实际到期兑付的，在该结构化主体中赚取的手续费及佣金收入为人民币 62,709 千元。

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。这些结构化主体未纳入本集团的合并财务报表范围，主要包括在交易性金融资产中核算的基金、理财产品、资管计划等。这些结构化主体的性质和目的主要是为了更好地运用资金获取收益，于 2019 年度本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持。

本集团 2019 年度未向未纳入合并范围的该等特定目的的结构化主体提供财务支持。

于 2019 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

单位：人民币千元

项目	交易性金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	100,000	100,000	100,000
基金	7,540,239	7,540,239	7,540,239
合计	7,640,239	7,640,239	7,640,239

于 2018 年 12 月 31 日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

单位：人民币千元

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
理财产品	-	97,483	97,483	97,483

项目	持有至到期投资	可供出售金融资产	合计	最大损失敞口
基金	-	9,795,551	9,795,551	9,795,551
资产管理计划	-	17,595	17,595	17,595
资产支持证券	49,999	-	49,999	49,999
合计	49,999	9,910,629	9,960,628	9,960,628

九、经营分部

1.经营分部的确定依据与会计政策

本集团以内部组织结构、管理要求、内部报告制度为依据确定经营分布，并以此进行管理。本集团主要从地区和业务两个角度对业务进行管理。从地区角度，本集团主要在江阴地区和异地地区开展业务活动。从业务角度，本集团主要根据产品和服务划分成业务单元，包括公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务四个报告分部。具体经营分部如下：

2.地区分布

各分部对应的机构为：

江阴地区：总行营业部、璜土支行、利港支行、申港支行、夏港支行、月城支行、青阳支行、璜塘支行、峭岐支行、华士支行、华西支行、周庄支行、新桥支行、长泾支行、顾山支行、祝塘支行、文林支行、北国支行、南闸支行、云亭支行、山观支行、要塞支行、高新区支行、澄江支行、朝阳支行、澄丰支行。

异地地区：常州分行、无锡分行、苏州分行、盱眙支行、当涂支行、天长支行、芜湖县支行、仁怀支行、高港支行、睢宁支行、句容苏南村镇银行股份有限公司、海口苏南村镇银行股份有限公司、兴化苏南村镇银行股份有限公司、成都双流诚民村镇银行有限责任公司、宣汉诚民村镇银行有限责任公司。

地区分部的财务信息：

单位：人民币千元

2019 年度	江阴地区	异地地区	合计
利息净收入（注 1）	1,847,689	624,750	2,472,439
非利息净收入（注 2）	930,831	1,076	931,907
营业收入	2,778,520	625,826	3,404,346
营业支出（注 3）	906,283	209,535	1,115,818
其中：折旧、摊销与租赁费	115,763	31,276	147,039
信用及其他资产减值损失	968,479	178,908	1,147,387

营业外净收入（支出以“-”号填列）	-3,873	-24,670	-28,543
分部利润（亏损以“-”号填列）	899,885	212,713	1,112,598
所得税费用	-	-	100,821
净利润	-	-	1,011,777

2019 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵销	合计
总资产	108,898,815	19,344,150	-1,899,873	126,343,092
总负债	100,408,354	15,749,058	-1,687,373	114,470,039

注（1）包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

注（2）包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产处置损益和其他收益。

注（3）包括税金及附加，以及业务及管理费、其他业务成本。

单位：人民币千元

2018 年度地区分布			
项目	江阴地区	异地地区	合计
利息净收入（注 1）	1,836,138	505,551	2,341,689
非利息净收入（注 2）	838,329	5,889	844,218
营业收入	2,674,467	511,440	3,185,907
营业支出（注 3）	858,283	196,809	1,055,092
其中：折旧、摊销与租赁费	113,964	28,147	142,111
信用及其他资产减值损失	974,798	465,496	1,440,294
营业外净收入（支出以“-”号填列）	3,058	-87,822	-84,764
分部利润（亏损以“-”号填列）	844,444	-238,687	605,757
所得税费用	-	-	-174,367
净利润	-	-	780,124

2018 年 12 月 31 日	江阴地区	异地地区	抵销	合计
总资产	101,695,113	14,430,812	-1,272,979	114,852,946
总负债	93,886,831	11,386,723	-1,059,499	104,214,055

注（1）包含“外部利息净收入/支出”和“内部利息净收入/支出”。

注（2）包含手续费及佣金净收入、投资收益、公允价值变动损益、汇兑损益、其他业务收入、资产

处置损益和其他收益。

注（3）包括税金及附加，以及业务及管理费、其他业务成本。

3.业务分部

2019 年度，本集团根据管理目的按公司银行业务、个人银行业务、资金业务、其他业务进行业务决策、报告及业绩评估。本集团的主要业务报告分部如下：

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

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

资金分部包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具，债券投资，回购及返售业务，以及同业拆借业务等。

其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

业务分部的财务信息：

单位：人民币千元

2019 年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	1,921,068	-529,438	1,080,809	-	2,472,439
净利差(内部)	-366,059	749,916	-383,857	-	-
利息收入净额	1,555,009	220,478	696,952	-	2,472,439
手续费收入净额	98,965	-	-	-	98,965
投资净收益	-	-	681,425	59,602	741,027
其他业务收入	-	-	-	18,250	18,250
公允价值变动收益	-	-	54,643	-	54,643
汇兑收益	16,503	-	-	-	16,503
资产处置收益	-	-	-	208	208
其他收益	-	-	-	2,389	2,389
税金及附加	13,781	1,603	10,985	665	27,034
业务及管理费	536,782	95,094	421,311	24,595	1,077,782

2019 年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
信用减值损失	1,172,725	33,695	-60,336	1,303	1,147,387
其他业务成本	-	-	-	11,002	11,002
营业利润	-52,811	90,086	1,060,982	42,884	1,141,141
营业外收入	-	-	-	5,500	5,500
营业外支出	-	-	-	34,043	34,043
税前利润	-52,811	90,086	1,060,982	14,341	1,112,598
资产总额	63,432,127	16,087,724	46,496,276	326,965	126,343,092
负债总额	45,944,116	45,672,116	18,107,850	4,745,957	114,470,039
补充信息					
1、折旧和摊销费用	74,136	10,820	60,836	3,707	149,499
2、资本性支出	72,810	8,102	61,840	3,740	146,492

2018 年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
净利差(外部)	2,309,584	-543,955	576,060	-	2,341,689
净利差(内部)	-384,149	809,600	-425,451	-	-
利息收入净额	1,925,435	265,645	150,609	-	2,341,689
手续费收入净额	64,815	-	-	-	64,815
投资净收益	-	-	658,554	58,556	717,110
其他业务收入	-	-	-	18,926	18,926
公允价值变动收益	-	-	12,950	-	12,950
汇兑收益	25,095	-	-	-	25,095
资产处置收益	-	-	-	1,683	1,683
其他收益	1,529	-	-	2,110	3,639
税金及附加	16,224	1,931	6,298	680	25,133
业务及管理费	620,905	123,618	249,979	25,876	1,020,378
资产减值损失	1,299,059	70,416	61,985	8,834	1,440,294
其他业务成本	-	-	-	9,581	9,581
营业利润	80,686	69,680	503,851	36,304	690,521
营业外收入	2,887	-	-	2,898	5,785
营业外支出	226	-	-	90,323	90,549
税前利润	83,347	69,680	503,851	-51,121	605,757

2018 年度业务分部					
项目	公司银行业务	个人银行业务	资金业务	其他业务	合计
资产总额	60,069,102	13,227,510	41,226,916	329,418	114,852,946
负债总额	43,034,324	40,251,113	16,513,924	4,414,694	104,214,055
补充信息	-	-	-	-	-
1、折旧和摊销费用	89,361	13,998	35,660	3,851	142,870
2、资本性支出	193,093	22,444	79,467	8,591	303,595

十、承诺及或有事项

1.重要承诺事项

(1) 资本性支出承诺

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
购建长期资产承诺	115,843	68,561
合计	115,843	68,561

(2) 经营租赁承诺

本集团对外签订的不可撤销的经营租赁合约情况如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
不可撤销经营租赁的最低租赁付款额：		
[资产负债表日后第 1 年]	8,926	8,574
[资产负债表日后第 2 年]	4,912	5,508
[资产负债表日后第 3 年]	4,021	3,134
以后年度	10,768	3,898
合计	28,627	21,114

(3) 信贷承诺

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	5,994,691	3,678,765
开出保函	118,715	92,585
开出信用证	522,786	633,687

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用卡及其他承诺	1,346,661	1,203,792
合计	7,982,853	5,608,830

有关信贷承诺在到期前可能未被使用，因此以上所述的合同金额并不代表未来的预期现金流出。

(4) 受托业务

a. 委托贷款

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

本集团委托贷款及委托资金如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
委托贷款	90,920	1,419,581
委托资金	90,920	1,419,581

b. 理财业务

本集团的理财业务主要是指本集团将理财产品销售给企业或个人，募集资金投资于债券、票据资产、信托贷款及信托受益权等投资品种。与理财产品相关的所有风险由投资者承担。本集团从该业务中收取手续费、管理等手续费收入。

对于本集团承担风险的理财业务，本集团已于资产负债表内列示，理财资金购买产品列示于相应的资产，理财产品募集资金列示于吸收存款。

本集团资产负债表外理财业务如下表所示：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
理财产品	11,701,474	5,789,616
理财产品募集资金	11,701,474	5,789,616

2. 或有事项

(1) 诉讼事项

A、以本集团为原告方的诉讼事项

截至 2019 年 12 月 31 日，本集团存在正常业务中发生的以本集团为原告的若干未决法律诉讼事项，

合计金额 292,739 千元。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团产生重大影响。

B、以本集团为被告方的重大诉讼事项

本集团子公司宣汉诚民村镇银行有限责任公司（以下简称“宣汉村镇银行”）所涉票据业务未决诉讼的最新情况如下：

a、恒丰银行嘉兴分行案件

2017 年 2 月，嘉兴市南湖区人民法院作出（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，裁定驳回恒丰银行嘉兴分行的起诉。

2017 年 4 月，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2017）浙 04 民终 616、618、619、620、622、623、624 号《民事裁定书》，裁定撤销嘉兴市南湖区人民法院作出的（2016）浙 0402 民初 1605 至 1611 号《民事裁定书》，指令嘉兴市南湖区人民法院继续审理。

2017 年 12 月 18 日，浙江省嘉兴市南湖区人民法院作出（2017）浙 0402 民初 4324 号、（2017）浙 0402 民初 4325 号、（2017）浙 0402 民初 4330 号、（2017）浙 0402 民初 4332 号、（2017）浙 0402 民初 4333 号、（2017）浙 0402 民初 4334 号、（2017）浙 0402 民初 4337 号《民事判决书》判定宣汉村镇银行应于判决生效之日起七日内支付原告垫付利息共计 50,459,401.13 元，违约金自 2015 年 7 月 22 日起按每日万分之五计算至 2017 年 7 月 17 日共计 18,132,007.19 元，合计金额为 68,591,408.32 元，并一直支付至付清之日止，案件受理费由宣汉村镇银行承担。

2018 年 4 月 27 日，浙江省嘉兴市中级人民法院作出（2018）浙 04 民终 367 号、368 号、369 号、370 号、371 号、372 号、373 号《民事判决书》判决：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 44296 元，由上诉人宣汉诚民村镇银行有限责任公司负担。

2019 年 2 月 27 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 4050 号、4051 号、4052 号、4053 号，4054 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

2019 年 4 月 18 日，浙江省高级人民法院作出（2018）浙民申 3895 号、3896 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

该案件目前由宣汉诚民村镇银行向中华人民共和国最高人民检察院、最高人民法院申请抗诉中。

b、恒丰银行南通分行案件

2018 年 7 月 23 日，南通市港闸区人民法院作出（2016）苏 0611 民初 3305 号民事判决书，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司付原告恒丰银行南通分行损失人民币 13,544,555.31 元，以及自票据卖断之次日起至实际清偿之日止、按每日万分之五计算的利息；二、被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司偿付原告恒丰银行股份有限公司南通分行律师代理费人民币 40,000.00 元；三、驳回原告恒丰银行股

份有限公司南通分行的其他诉讼请求。案件受理费 124,012.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行有限责任公司承担。

2018 年 11 月 29 日，江苏省南通市中级人民法院作出（2018）苏 06 民终 3397 号判决，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 124,012.00 元，由宣汉村镇银行承担。

2019 年 4 月 1 日，江苏省南通市港闸区人民法院作出（2019）苏 0611 执 281 号执行裁定书，裁定如下：终结本次执行程序，申请执行人发现被执行人有可供执行财产的，可以申请恢复执行。

截至本报告出具之日，该案尚在向最高人民法院申诉之中。

c、恒丰银行青岛分行案件

2018 年 5 月 18 日，山东省青岛市市南区人民法院作出（2017）鲁 0202 民初 43 号《民事判决书》，判决如下：被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内赔偿原告恒丰银行青岛分行损失 7,705,766.37 元，以及自 2015 年 7 月 24 日起至实际给付之日止按中国人民银行同期贷款利率计算的利息。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 65,740.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 70,740.00 元由宣汉诚民村镇银行承担。

2018 年 10 月 22 日，二审法院作出（2018）鲁 02 民终 7885 号民事判决书，判决如下：驳回上诉，维持原判。二审案件受理费 65,740.00 元由宣汉村镇银行承担。

2019 年 11 月 13 日，山东省高级人民法院作出（2019）鲁民申 6162 号民事裁定书，驳回了宣汉诚民村镇银行的再审申请。

该案件目前由宣汉诚民村镇银行向山东省人民检察院、中华人民共和国最高人民检察院、最高人民法院申请抗诉中。

d、恒丰银行常熟支行案件

2018 年 4 月 23 日，苏州市中级人民法院作出（2016）苏 05 民初 787 号《民事判决书》，判决如下：一、被告宣汉诚民村镇银行于本判决生效后 10 日内向原告恒丰银行常熟支行返还垫款 89,793,716.02 元，并支付各笔交易垫款之日起以垫款本金为基数，按中国人民银行同期同类贷款利率计算至实际清偿之日止的利息；二、驳回原告恒丰银行常熟支行的其他诉讼请求。如果未按本判决指定的期间履行给付金钱义务，应当按照有关法律规定，加倍支付迟延履行期间的债务利息。案件受理费 600,277.00 元，财产保全费 5,000.00 元，以上合计 605,277.00 元由原告恒丰银行常熟支行承担 84,493.00 元，由被告宣汉诚民村镇银行承担 520,784.00 元。

上述判决为一审判决，本行子公司宣汉诚民村镇银行认为上述判决所依据的基本事实不足，已依法向江苏省高级人民法院提起上诉。

截至本报告出具之日，上述案件正在审理之中。

基于上述诉讼事实及进展，本行子公司宣汉村镇银行与代理律师进行了充分的分析评估，并基于谨慎性原则累计计提了 231,944 千元预计负债。本集团管理层认为该等法律诉讼事项不会对本集团正常经营产生重大影响。

(2) 担保物

a. 作为担保物的资产

于资产负债表日，被用作卖出回购质押物的资产账面价值如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
回购协议：		
发放贷款及垫款	3,935,201	-
债权投资	2,930,188	-
其他债权投资	2,436,391	-
持有至到期投资	-	2,936,396
合计	9,301,780	2,936,396

以上作为担保物的资产为本集团投资的债券、票据。于 2019 年 12 月 31 日，本集团卖出回购金融资产款账面价值为 9,301,780 千元（2018 年 12 月 31 日：2,936,396 千元）。

此外，本集团投资的部分债券用作中国人民银行常备借贷便利业务的抵质押物或按监管要求作为抵质押物。于 2019 年 12 月 31 日，本集团常备借贷便利业务均已到期，因此无投资债券作为抵质押物。（2018 年 12 月 31 日无投资债券作为抵质押物）。

b. 收到的担保物资产

本集团按一般拆借业务的标准条款进行买入返售协议交易，并相应持有交易项下的担保物。相关买入返售业务中接受了现金或证券等抵押物。部分所接受的证券可以出售或再次向外抵押。本集团 2019 年 12 月 31 日不存在未到期的买入返售金融资产。

十一、与金融工具相关的风险

本集团金融风险管理的目标是在满足监管部门、存款人和其他利益相关者对银行稳健经营要求的前提下，在可接受的风险范围内，优化资本配置，实现股东利益的最大化。本集团面临的金融风险主要包括信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等。其中，市场风险包括汇率风险、利率风险等。

本集团通过制定风险管理政策，设定适当的风险限额及控制程序，以及通过相关的信息系统来分析、识别、监控和报告风险情况，本集团还定期复核其风险管理政策及相关系统，以反映市场、产品及行业

最新变化。

本集团根据《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和
市场风险中的数量信息对 2019 年度和 2018 年度作出披露。

1.信用风险

信用风险是指因客户或交易对手违约、信用质量下降而给本集团造成损失的可能性。本集团承担信用
风险的业务主要包括贷款业务、担保业务、债券业务、拆借业务等。

目前，本集团选择稳健的信用风险管理政策取向，董事会承担对信用风险管理实施监控的最终责任，
确保本集团有效地识别、评估、计量、监测和控制各项业务所承担的各类信用风险；高级管理层负责对
本集团信用风险管理体系实施有效监控；本集团风险管理部负责信用风险的管理工作。

在信贷资产方面，本集团在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行
五级风险分类的基础上，已试行将信贷资产进一步细分为正常、正常一、关注+、关注、关注一、次级+、
次级、次级一、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行
调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

针对具体客户和业务，本集团要求客户或交易对手提供抵押、质押、保证等方式来缓释信用风险，
主要抵质押物有房产、土地使用权、存单、债券、票据等，本集团根据客户或交易对手的风险评估结果
选择不同的担保方式，并在客户风险状况发生变化时要求客户或交易对手加强担保措施，增加抵质押物
品，以有效控制信用风险。

自 2019 年 1 月 1 日起，本集团按照新金融工具准则的规定，运用“预期信用损失模型”计提发放贷
款及垫款、债权投资、其他债权投资以及表外信贷资产（承兑汇票及保函）和财务担保合同的减值准备。

对于纳入预期信用损失计量的金融资产，本集团评估相关金融资产的信用风险自初始确认后是否显
著增加，运用“三阶段”减值模型分别计量其损失准备，确认预期信用损失及其变动。在按照新金融工
具准则计算预期信用损失时，本集团采用的关键判断及假设详见“本附注三、重要会计政策和会计估计 11.
金融工具（5）金融资产减值”的描述。

（1）最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级的情况下，最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金
额列示如下：

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
表内资产项目相关的信用风险敞口如下：		

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
存放央行款项	10,293,851	11,117,374
存放同业及其他金融机构款项	772,372	691,878
拆出资金	280,205	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	180,786
交易性金融资产	9,235,730	-
衍生金融资产	1,909	-
应收利息	-	475,228
发放贷款及垫款	67,069,695	59,817,960
可供出售金融资产	-	23,438,891
持有至到期投资	-	14,983,937
债权投资	24,287,349	-
其他债权投资	10,834,582	-
其他权益工具投资	4,350	-
其他资产	36,679	28,720
表内信用风险敞口小计	122,816,722	111,421,593
财务担保	6,636,192	4,405,038
承诺事项	1,346,661	1,203,792
表外信用风险敞口小计	7,982,853	5,608,830
信用风险敞口合计	130,799,575	117,030,423

注：1.承诺事项为本集团发放的尚未使用的信用卡额度；其他资产为本集团承担信用风险的其他金融资产。

2.资产负债表项目的风险敞口余额为账面价值。如上表所示，截止 2019 年 12 月 31 日，本集团 54.61% 的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款，2018 年 12 月 31 日，本集团 53.69% 的表内最高风险暴露金额来自于发放贷款及垫款。

（2）最大信用风险敞口风险集中度

交易对手集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特性，其信用风险通常会相应提高。

本集团主要为境内客户提供贷款及财务担保合同。然而，中国各地区的经济发展均有其独特的特点，因此不同地区的信用风险亦不相同。

本集团发放贷款和垫款的行业集分布和地区分布以及担保方式分布详情，请参看附注“五、7.发放贷款及垫款”相关内容。

(3) 金融资产信用质量信息

1)各项存在信用风险的资产的信用质量情况

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	阶段一 (12个月预期信用 损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失- 已减值)	不适用	合计
存放中央银行款项	10,293,851	-	-	-	10,293,851
存放同业及其他金融机构款项	772,372	-	-	-	772,372
拆出资金	280,205	-	-	-	280,205
交易性金融资产	9,235,730	-	-	-	9,235,730
衍生金融资产	1,909	-	-	-	1,909
发放贷款和垫款	65,623,030	764,282	682,383	-	67,069,695
债权投资	24,287,349	-	-	-	24,287,349
其他债权投资	10,834,582	-	-	-	10,834,582
其他权益工具投资	4,350	-	-	-	4,350
其他资产	107,540	-	-	-	107,540
合计	121,440,918	764,282	682,383	-	122,887,583

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	尚未逾期尚未发生 减值的金融资产	已逾期但未发生 减值的金融资产	已发生减值的 金融资产	减值准备	合计
存放中央银行款项	11,117,374	-	-	-	11,117,374
存放同业及其他金融机构款项	691,878	-	-	-	691,878
拆出资金	686,819	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	180,786	-	-	-	180,786
应收利息	475,228	-	-	-	475,228
发放贷款和垫款	61,445,139	185,374	1,355,603	3,168,156	59,817,960
可供出售金融资产	23,656,026	-	-	217,135	23,438,891
持有至到期投资	14,983,937	-	-	-	14,983,937
其他资产	53,897	-	-	25,177	28,720
合计	113,291,084	185,374	1,355,603	3,410,468	111,421,593

2)债券投资信用风险

下表列示了 2019 年 12 月 31 日及 2018 年 12 月 31 日，外部评级机构对本集团持有的债券及其他金融资产的评级分布情况：

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	交易性金融资产	其他债权投资	债权投资
AAA-到 AAA+	-	7,265,620	15,871,486
AA-到 AA+	-	30,397	-
A-到 A+	-	-	-
未评级	-	3,538,565	8,415,863
--国债	-	3,282,272	8,415,863
--地方政府债券	-	-	-
--政策性银行金融债券	-	256,293	-
其他金融债券	9,235,730	-	-
--理财产品	100,000	-	-
--基金	7,540,239	-	-
--资产管理计划	1,595,491	-	-
合计	9,235,730	10,834,582	24,287,349

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资
AAA-到 AAA+	-	5,305,711	5,858,922
AA-到 AA+	-	286,469	49,983
A-到 A+	-	265,465	-
未评级	180,786	17,576,896	9,075,032
--国债	-	4,486,354	9,075,032
--地方政府债券	-	-	-
--政策性银行金融债券	180,786	204,027	-
其他金融债券	-	-	-
--理财产品	-	97,483	-
--基金	-	9,795,551	-
--资产管理计划	-	2,993,481	-

项目	以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	可供出售金融资产	持有至到期投资
合计	180,786	23,434,541	14,983,937

(4) 担保物和信用增级情况

本集团根据交易对手的信用风险评估决定所需的担保物金额及类型。对于担保物类型和评估参数，本集团实施了相关指南。

收到的担保物主要有以下几种类型：

对于买入返售交易，担保物主要为有价证券；

对于商业贷款，担保物主要为土地、房屋及建筑物、机器设备、存货等；

对于个人贷款，担保物主要为居民住宅等。

管理层会监视担保物的市场价值，根据相关协议要求追加担保物，并在进行损失准备的充足性审查时监视担保物的市价变化。

本集团已逾期未减值贷款和垫款和按个别方式评估的已减值贷款和垫款总额中，抵质押物涵盖和未涵盖情况列示如下：

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		已减值贷款和垫款		合计
	个人	公司	个人	公司	
涵盖部分	53,935	67,200	53,189	659,277	833,601
未涵盖部分	9,865	61,038	18,402	880,202	969,507
合计	63,800	128,238	71,591	1,539,479	1,803,108

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	已逾期未减值贷款和垫款		按个别方式评估的已减值贷款和垫款	
	个人	公司	个人	公司
涵盖部分	34,535	34,000	7,769	685,644
未涵盖部分	10,230	106,609	2,776	307,775
合计	44,765	140,609	10,545	993,419

2.市场风险（包括汇率风险和利率风险）

本集团承担由于市场价格（利率、汇率、债权投资）的不利变动使银行表内和表外业务发生损失的市场风险。由于市场的一般或特定变化对利率、货币交易敞口头寸造成影响，所以市场风险可能影响所有市场风险敏感性金融产品，包括贷款、存款、拆放、债券投资等。

（1）汇率风险管理

本集团的汇率风险主要包括外币资产和外币负债之间币种结构不平衡产生的外汇敞口和由外汇衍生交易所产生的外汇敞口因汇率的不利变动而蒙受损失的风险。本集团面临的汇率风险主要源自本集团持有的非人民币计价的贷款和垫款、投资以及存款等。

本集团从完善外汇业务流程、加强外汇交易授权及审批制度、对外汇交易和外币拆放业务限额实施严格的敞口头寸管理等方面，不断完善全行外汇资金业务风险管理，提高管理能力。通过合理安排外币资金的来源和运用以最大限度减少潜在的货币错配。

下表汇总了本集团在期末的外币汇率风险敞口分布，各原币资产和负债的账面价值已折合人民币金额。

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	10,807,958	27,157	1,185	10,836,300
存放同业款项	643,160	90,083	39,129	772,372
拆出资金	1,157	279,048	-	280,205
衍生金融资产	1,909	-	-	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	66,780,779	282,664	6,252	67,069,695
交易性金融资产	9,235,730	-	-	9,235,730
债权投资	24,287,349	-	-	24,287,349
其他债权投资	10,834,582	-	-	10,834,582
其他权益工具投资	4,350	-	-	4,350
其他资产	36,679	-	-	36,679
资产合计	122,633,653	678,952	46,566	123,359,171
向中央银行借款	2,859,503	-	-	2,859,503
同业及其他金融机构存放款项	505,637	-	-	505,637

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
拆入资金	800,758	-	-	800,758
卖出回购金融资产款	8,718,249	-	-	8,718,249
吸收存款	94,778,840	479,249	30,268	95,288,357
应付债券	5,113,435	-	-	5,113,435
其他负债	325,831	296	12	326,139
负债合计	113,102,254	479,545	30,280	113,612,078
资产负债敞口净额	9,531,399	199,407	16,286	9,747,093

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产：				
现金及存放中央银行款项	11,587,852	37,714	2,727	11,628,293
存放同业款项	472,871	148,967	70,040	691,878
拆出资金	40,305	646,514	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	180,786	-	-	180,786
应收利息	474,194	1,034	-	475,228
发放贷款和垫款	59,620,402	197,558	-	59,817,960
可供出售金融资产	23,438,891	-	-	23,438,891
持有至到期投资	14,983,937	-	-	14,983,937
其他资产	28,720	-	-	28,720
资产合计	110,827,958	1,031,787	72,767	111,932,512
负债：				
向中央银行借款	1,231,072	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,963	-	-	20,963
拆入资金	400,000	75,495	-	475,495
卖出回购金融资产款	2,720,000	-	-	2,720,000
吸收存款	83,908,781	750,865	98,842	84,758,488
应付利息	2,052,515	487	38	2,053,040
应付债券	11,959,786	-	-	11,959,786
其他负债	215,499	5	1	215,505
负债合计	102,508,616	826,852	98,881	103,434,349

项目	人民币	美元折人民币	其他币种折人民币	合计
资产负债敞口净额	8,319,342	204,935	-26,114	8,498,163

(2) 利率风险管理

利率风险是指利率水平的不利变动使银行财务状况受影响的风险。银行业务利率风险是本集团许多业务的内在风险，产生利率风险的因素包括合同到期日的时差，或资产负债重置利率。而持作买卖用途利率风险主要来自资金业务的投资组合。本集团的利率风险由总行统一负责控制。

于各资产负债表日，本集团金融资产和金融负债的重新定价或到期日（较早者）的情况如下：

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	791,473	-	-	9,460,815	584,012	10,836,300
存放同业款项	755,855	-	-	15,612	905	772,372
拆出资金	209,286	69,741	-	-	1,178	280,205
衍生金融资产	-	-	-	-	1,909	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	14,490,657	38,079,323	7,503,026	6,513,933	482,756	67,069,695
交易性金融资产	131,856	198,612	100,000	1,450,729	7,354,533	9,235,730
债权投资	186,110	6,024,373	16,933,296	801,754	341,816	24,287,349
其他债权投资	150,105	514,396	4,223,912	5,790,022	156,147	10,834,582
其他权益工具投资	-	-	-	-	4,350	4,350
其他资产	-	-	-	-	27,573	27,573
资产合计	16,715,342	44,886,445	28,760,234	24,032,865	8,955,179	123,350,065
负债项目：						
向中央银行借款	930,870	1,927,292	-	-	1,341	2,859,503
同业及其他金融机构存放款项	52,598	450,555	-	-	2,484	505,637
拆入资金	-	800,000	-	-	758	800,758
卖出回购金融资产	6,875,598	1,824,701	-	-	17,950	8,718,249
吸收存款	42,396,202	16,496,055	35,612,199	28,776	755,125	95,288,357
应付债券	2,860,603	741,190	1,503,453	-	8,189	5,113,435
其他负债	-	-	-	-	325,774	325,774

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
负债合计	53,115,871	22,239,793	37,115,652	28,776	1,111,621	113,611,713
利率敏感度缺口总计	-36,400,529	22,646,652	-8,355,418	24,004,089	7,843,558	9,738,352

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	已逾期/不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	1,222,515	-	-	9,883,847	521,931	11,628,293
存放同业款项	590,578	100,000	-	1,300	-	691,878
拆出资金	426,017	260,802	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-
应收利息	-	-	-	-	475,228	475,228
发放贷款和垫款	12,094,693	40,930,308	4,680,407	599,364	1,513,188	59,817,960
可供出售金融资产	462,673	1,252,004	1,605,165	7,976,683	12,142,366	23,438,891
持有至到期投资	99,986	670,781	7,717,680	6,495,490	-	14,983,937
其他资产	-	-	-	-	28,720	28,720
资产合计	14,896,462	43,213,895	14,184,038	24,956,684	14,681,433	111,932,512
负债项目：						
向中央银行借款	275,233	955,839	-	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,963	-	-	-	-	20,963
拆入资金	254,905	220,590	-	-	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	2,320,000	400,000	-	-	-	2,720,000
吸收存款	50,891,598	13,793,126	19,335,408	373,660	364,696	84,758,488
应付利息	14	1,187	2,675	-	2,049,164	2,053,040
应付债券	5,756,248	4,567,278	-	1,636,260	-	11,959,786
其他负债	-	-	-	-	215,505	215,505
负债合计	59,518,961	19,938,020	19,338,083	2,009,920	2,629,365	103,434,349
利率敏感度缺口总计	-44,622,499	23,275,875	-5,154,045	22,946,764	12,052,068	8,498,163

3.流动风险管理

流动性风险指本集团无法满足客户提取到期负债及新增贷款、合理融资等需求，或者无法以正常的成本来满足这些需求的风险。

本集团通过资产负债管理部管理流动性风险并旨在：

优化资产负债结构；保持稳定的存款基础；预测现金流量和评估流动资产水平；及保持高效的内部资金划拨机制，确保分行的流动性。

本集团按照各报告期末至合同到期日的剩余期限对金融资产和负债按账面金额进行到期日分析：

资产负债表到期日分析情况如下：

2019 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/其他	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	1,375,485	-	-	-	9,460,815	-	10,836,300
存放同业款项	764,572	-	-	-	7,800	-	772,372
拆出资金		210,158	70,047	-	-	-	280,205
衍生金融资产	-	575	-1,525	2,830	29	-	1,909
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	
发放贷款和垫款	1,353,687	13,222,466	38,097,890	7,505,522	6,516,235	373,895	67,069,695
交易性金融资产	7,354,533	131,856	198,612	100,000	1,450,729	-	9,235,730
债权投资	-	189,317	6,093,622	17,193,253	811,157	-	24,287,349
其他债权投资	-	152,983	519,202	4,308,132	5,854,265	-	10,834,582
其他权益工具投资	4,350	-	-	-	-	-	4,350
其他资产	18,579	-	-	-	-	8,994	27,573
资产合计	10,871,206	13,907,355	44,977,848	29,109,737	24,101,030	382,889	123,350,065
负债项目：							
向中央银行借款	-	930,870	1,928,633	-	-	-	2,859,503
同业及其他金融机构存放款项	5,115	49,394	451,128	-	-	-	505,637
拆入资金	-	-	800,758	-	-	-	800,758
卖出回购金融资产	-	6,885,898	1,832,351	-	-	-	8,718,249
吸收存款	40,267,175	2,894,512	16,496,705	35,617,452	12,513	-	95,288,357

项目	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/其他	总额
应付债券		2,860,603	741,190	1,511,642	-	-	5,113,435
其他负债	325,774	-	-	-	-	-	325,774
负债合计	40,598,065	13,621,276	22,250,765	37,129,094	12,513	-	113,611,713
流动性净额	-29,726,859	286,079	22,727,083	-8,019,357	24,088,517	382,889	9,738,352

2018 年 12 月 31 日

单位：人民币千元

项目	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/其他	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	1,747,789	-	-	-	9,880,504	-	11,628,293
存放同业款项	690,578	-	-	-	1,300	-	691,878
拆出资金	-	426,017	260,802	-	-	-	686,819
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	180,786	-	-	180,786
买入返售金融资产	-	-	-	-	-	-	--
应收利息	15,158	168,831	287,208	1,616	1,410	1,005	475,228
发放贷款和垫款	1,489,560	11,921,955	37,713,559	4,752,660	3,743,854	196,372	59,817,960
可供出售金融资产	12,146,666	460,572	1,250,004	1,604,965	7,976,684	-	23,438,891
持有至到期投资	-	99,987	670,780	7,717,680	6,495,490	-	14,983,937
其他资产	28,720	-	-	-	-	-	28,720
资产合计	16,118,471	13,077,362	40,182,353	14,257,707	28,099,242	197,377	111,932,512
负债项目：							
向中央银行借款	-	275,233	955,839	-	-	-	1,231,072
同业及其他金融机构存放款项	20,962	1	-	-	-	-	20,963
拆入资金	-	254,905	220,590	-	-	-	475,495
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产	-	2,320,000	400,000	-	-	-	2,720,000
吸收存款	39,104,607	12,495,244	13,793,126	19,335,408	30,103	-	84,758,488
应付利息	24,233	533,484	562,305	910,753	22,265	-	2,053,040

项目	即期偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	逾期/其他	总额
应付债券	-	5,756,249	4,567,277	-	1,636,260	-	11,959,786
其他负债	215,505	-	-	-	-	-	215,505
负债合计	39,365,307	21,635,116	20,499,137	20,246,161	1,688,628	-	103,434,349
流动性净额	-23,246,836	-8,557,754	19,683,216	-5,988,454	26,410,614	197,377	8,498,163

十二、资本充足率

本集团按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令 2012 年第 1 号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率如下：

单位：人民币万元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	1,173,061.64	1,053,797.58
一级资本净额	1,174,155.94	1,054,820.31
二级资本	92,958.44	88,453.20
总资本净额	1,267,114.37	1,143,273.51
风险加权资产合计	8,284,874.92	7,515,085.27
核心一级资本充足率 (%)	14.16	14.02
一级资本充足率 (%)	14.17	14.04
资本充足率 (%)	15.29	15.21

十三、公允价值的披露

1.以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

单位：人民币千元

项目	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
一、持续的公允价值计量				
（一）交易性金融资产	-	9,135,730	100,000	9,235,730
（1）商业银行债券	-	-	-	-
（2）基金投资	-	7,540,239	-	7,540,239
（3）资产管理计划	-	1,595,491	-	1,595,491
（4）理财产品	-	-	100,000	100,000
（二）其他债权投资	-	10,678,435	-	10,678,435
（1）国债	-	3,257,279	-	3,257,279

项目	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
(2) 政策性银行债	-	250,603	-	250,603
(3) 地方政府债	-	7,140,386	-	7,140,386
(4) 企业债	-	30,167	-	30,167
(三) 其他权益工具投资	-	-	4,350	4,350
(1) 省联社 股权投资	-	-	600	600
(2) 其他非交易性权益工具	-	-	3,750	3,750
(四) 衍生金融资产	-	1,909	-	1,909
(1) 利率互换	-	1,909	-	1,909
(五) 投资性房地产	-	-	-	-
1.出租用的土地使用权	-	-	-	-
2.出租的建筑物	-	-	-	-
3.持有并准备增值后转让的土地使用权	-	-	-	-
持续以公允价值计量的资产总额	-	-	-	-
(四) 交易性金融负债	-	-	-	-
其中：发行的交易性债券	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-
其他	-	-	-	-
持续以公允价值计量的负债总额	-	-	-	-
二、非持续的公允价值计量	-	-	-	-
(一) 持有待售资产	-	-	-	-
非持续以公允价值计量的资产总额	-	-	-	-
非持续以公允价值计量的负债总额	-	-	-	-

注：本集团以主要市场的价格计量相关金融资产和金融负债的公允价值，不存在主要市场的，以最有利市场的价格计量金融资产和金融负债的公允价值，并且采用当时适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术。本集团划分为第二层次的金融工具主要为债券投资，按照中央国债登记结算有限公司的估值结果确定。

2.以公允价值计量的资产和负债对损益的影响

单位：人民币千元

项目	2019年1月1日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	2019年12月31日
金融资产：				

项目	2019年1月1日	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	2019年12月31日
交易性金融资产	13,395,535	52,735	-	9,235,730
其他债权投资	12,402,940	-	7,268	10,678,435
其他权益工具投资	4,350	-	-	4,350
衍生金融资产	-	1,909	-	1,909
金融资产合计	25,802,825	54,644	7,268	19,920,424

注：上表所列资产负债项目各项变动之间不存在必然的勾稽关系。

十四、关联方及关联交易

1. 关联方关系

如果一方有能力控制、共同控制另一方或对另一方的财务和经营决策产生重大影响，或一方与另一方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，均被视为存在关联关系。个人或企业均可能成为关联方。

2. 本行子公司情况

本行子公司的情况详见附注“六、合并范围的变更 1.在子公司中的权益（1）控股子公司与合并范围”相关内容。

3. 本集团合营和联营企业情况

本集团重要的合营或联营企业详见附注“五、11.长期股权投资”相关内容。

4. 其他关联方情况

其他关联方主要包括本集团关联自然人直接或者间接控制的，或者担任董事、高级管理人员的，除上市公司及其控股子公司以外的法人或者其他组织。

5. 主要关联交易情况

本集团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。本集团的关联交易金额占同类交易金额的比例不重大。

（1）贷款利息收入

单位：人民币千元

关联方名称	2019年	2018年
-------	-------	-------

关联方名称	2019 年	2018 年
江阴市振宏印染有限公司	6,163	5,941
江阴市一斐服饰有限公司	1,084	1,667
江阴市单驰国际贸易有限公司	69	23
江阴弟兄塑胶有限公司	400	890
江阴双马服饰有限公司	410	328
江阴奔达服饰有限公司	596	607
江阴市北国污水处理有限公司	1,436	1,390
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	1,266	1,446
江苏雪豹日化有限公司	-	33
江阴美纶纱业有限公司	-	233
江阴市元博针织服饰有限公司	132	-
江阴市富翔机械有限公司	21	-
合计	11,577	12,558

(2) 存款利息支出

单位：人民币千元

关联方名称	2019 年	2018 年
本集团的关键管理人员	732	2,012
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	1,744	1,976
合计	2,476	3,988

6. 关联方交易未结算金额

(1) 贷款及垫款

单位：人民币千元

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
江阴市振宏印染有限公司	104,000	104,000
江阴市一斐服饰有限公司	11,000	23,000
江阴双马服饰有限公司	9,500	5,000
江阴市北国污水处理有限公司	-	26,000
江阴市爱衣思团绒毛纺有限公司	-	27,000
江阴弟兄塑胶有限公司	-	10,000
江阴奔达服饰有限公司	10,000	10,000

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
江阴市单驰国际贸易有限公司	1,000	1,300
江阴市元博针织服饰有限公司	3,000	-
江阴市富翔机械有限公司	2,000	-
合计	140,500	206,300

(2) 存款余额

关联方名称	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
本集团的关键管理人员	4,523	23,864
受本集团关键的管理人员或与其关系密切的家庭成员施加重大影响的其他企业	138,911	139,941
合计	143,434	163,805

注：本集团管理层认为与以上关联方的交易按一般的商业交易条款及条件进行，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

十五、资产负债表日后事项

1. 利润分配情况

2020 年 3 月 27 日，本行第六届董事会第十二次会议审议通过的利润分配预案如下：拟以净利润的 10% 提取法定盈余公积 101,712 千元；提取一般风险准备 300,000 千元；提取任意盈余公积 100,000 千元；以未来实施分配方案时股权登记日的总股本为基数，向全体股东每 10 股派发现金红利 1.8 元（含税）。

2、新型冠状病毒肺炎疫情影响

新型冠状病毒感染的肺炎疫情于 2020 年 1 月在全国爆发以来，对肺炎疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。肺炎疫情将对部分行业的企业经营、以及整体经济运行造成一定影响，从而可能在一定程度上影响江阴银行信贷资产和投资资产的资产质量或资产收益水平，影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。

十六、其他重要事项

无

十七、母公司财务报表主要项目注释

1. 应收利息

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)
债券应收利息	357,542	75.79
贷款及垫款应收利息	102,542	21.73
存放同业款项应收利息	8,357	1.77
拆放同业款项应收利息	3,345	0.71
减：减值准备	-	-
合计	471,786	100.00

2. 发放贷款及垫款

(1) 按公司和个人的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	53,764,331	54,120,639
其中：普通贷款	47,485,906	44,381,254
垫款	-	8,857
贴现	6,278,425	9,730,528
个人贷款和垫款	9,071,270	6,231,685
以摊余成本计量的贷款和垫款总额	62,835,601	60,352,324
加：应计利息	106,766	-
减：贷款减值准备	3,009,585	2,894,877
减：应计利息减值准备	4,293	-
以摊余成本计量的贷款和垫款合计	59,928,489	57,457,447
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款		
公司贷款及垫款	4,591,541	-
其中：贴现	4,591,541	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款合计	4,591,541	-

贷款和垫款账面价值	64,520,030	57,457,447
-----------	------------	------------

(2) 公司贷款和垫款的行业分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
农、林、牧、渔业	1,117,228	1.91	1,159,201	2.14
采矿业	-	0.00	-	0.00
制造业	27,639,776	47.36	27,096,689	50.07
电力、燃气及水的生产和供应业	1,019,899	1.75	1,004,684	1.86
建筑业	2,581,422	4.42	2,391,630	4.42
交通运输、仓储和邮政业	627,200	1.07	579,357	1.07
信息传输、计算机服务和软件业	233,700	0.40	178,825	0.33
批发和零售业	5,365,761	9.19	4,405,014	8.14
住宿和餐饮业	444,200	0.76	195,953	0.36
房地产业	305,940	0.52	194,000	0.36
租赁和商业服务业	4,105,365	7.04	4,050,208	7.48
科学研究、技术服务和地质勘查业	36,725	0.06	20,000	0.04
水利、环境和公共设施管理业	2,973,260	5.10	2,182,000	4.03
居民服务和其他服务业	73,880	0.13	48,600	0.09
教育、文体、卫生及公共管理等	961,550	1.65	883,950	1.63
贴现	10,869,966	18.63	9,730,528	17.98
公司贷款和垫款总额	58,355,872	100.00	54,120,639	100.00

(3) 个人贷款分类分布情况

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
按揭	5,599,696	61.73	3,108,737	49.89
经营	2,724,498	30.04	2,511,746	40.30
农业	51,147	0.56	10,001	0.16
消费	695,929	7.67	601,201	9.65
个人贷款总额	9,071,270	100.00	6,231,685	100.00

(4) 贴现按票据类别的分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
银行承兑汇票	10,869,966	9,730,528
商业承兑汇票	-	-
合计	10,869,966	9,730,528

(5) 贷款和垫款的地区分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
江苏省	65,016,928	96.43	58,371,154	96.72
其中：江阴市	51,268,947	76.04	48,628,442	80.57
安徽省	1,759,762	2.61	1,465,491	2.43
贵州省	650,452	0.96	515,679	0.85
贷款及垫款总额	67,427,142	100.00	60,352,324	100.00
加：应计利息	106,766	-	-	-
减：贷款减值准备	3,009,585	-	2,894,877	-
减：应计利息减值准备	4,293	-	-	-
贷款及垫款净额	64,520,030	-	57,457,447	-

(6) 贷款和垫款的担保方式分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日	2018 年 12 月 31 日
信用贷款	908,423	772,922
保证贷款	28,483,377	27,236,454
抵押贷款	24,838,807	20,753,875
质押贷款	13,196,535	11,589,073
贷款及垫款总额	67,427,142	60,352,324
加：应计利息	106,766	-
减：贷款减值准备	3,009,585	2,894,877
减：应计利息减值准备	4,293	-
贷款及垫款净额	64,520,030	57,457,447

(7) 逾期贷款的担保方式和逾期期限分布情况

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 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	1,947	4,946	3,122	1,404	11,419
保证贷款	400,241	140,956	263,756	9,730	814,683
抵押贷款	117,410	124,860	368,531	18,570	629,371
质押贷款	3,200	-	-	-	3,200.00
逾期贷款合计	522,798	270,762	635,409	29,704	1,458,673

项目	2018 年 12 月 31 日				合计
	逾期 1 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	2,585	3,070	1,767	740	8,162
保证贷款	172,671	186,620	45,171	21,721	426,183
抵押贷款	92,462	391,146	209,092	92,231	784,931
质押贷款	-	-	13,900.00	-	13,900
逾期贷款合计	267,718	580,836	269,930	114,692	1,233,176

(8) 贷款减值准备

单位：人民币千元

项目	2019 年度			合计
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	
以摊余成本计量的贷款和垫款				
2018 年 12 月 31 日余额				2,894,877
首次执行修订后的金融工具准则影响				46,696
2019 年 1 月 1 日	1,764,047	301,013	876,513	2,941,573
本年计提	15,725	-42,968	1,115,503	1,088,260
本年收回已核销贷款	-	-	93,505	93,505
核销贷款	-	-	1,109,460	1,109,460
其他	-	-	-	-
2019 年 12 月 31 日	1,779,772	258,045	976,061	3,013,877

项目	2019 年度			
	阶段一 (12 个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
2019 年 1 月 1 日				
本年计提	99,497	-	-	99,497
2019 年 12 月 31 日	99,497	-	-	99,497
贷款减值准备合计	1,879,269	258,045	976,061	3,113,374

项目	2018 年 12 月 31 日		
	单项	组合	合计
年初余额	599,571	1,644,399	2,243,970
本年计提	1,016,555	262,949	1,279,504
本年核销	795,194	-	795,194
收回原转销贷款和垫款导致的转回	173,759	-	173,759
贷款和垫款因折现价值上升导致的转回	7,574	-	7,574
折算差异	-	412	412
年末余额	987,117	1,907,760	2,894,877

3.其他资产

(1) 分项列示

单位：人民币千元

项目	2019 年 12 月 31 日			2018 年 12 月 31 日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
其他应收款	36,462	21,318	15,144	36,412	19,642	16,770
长期待摊费用	68,830	-	68,830	77,237	-	77,237
应收利息	11,014	2,799	8,215	-	-	-
其他	3,921	-	3,921	344	-	344
合计	120,227	24,117	96,110	113,993	19,642	94,351

(2) 长期待摊费用

单位：人民币千元

项目	期初余额	本期增加金额	本期摊销金额	其他减少金额	期末余额
省联社业务系统分摊费	14	-	14	-	-
装修费	77,034	19,597	27,801	-	68,830
租赁费	189	-	189	-	-
合计	77,237	19,597	28,004	-	68,830

4.长期股权投资

(1) 长期股权投资分类

单位：人民币千元

项目	2019年12月31日			2018年12月31日		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
对子公司投资	223,980	10,500	213,480	223,980	10,500	213,480
对联营企业投资	557,769	-	557,769	509,802	-	509,802
合计	781,749	10,500	771,249	733,782	10,500	723,282

(2) 长期股权投资

单位：人民币千元

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	减值准备 期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
一、对子公司投资											
对子公司											
宣汉诚民村镇银行	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10,500
成都双流诚民村镇银行	42,100	-	-	-	-	-	-	-	-	42,100	-
句容苏南村镇银行	65,000	-	-	-	-	-	-	-	-	65,000	-
兴化苏南村镇银行	51,000	-	-	-	-	-	-	-	-	51,000	-
海口苏南村镇银行	55,380	-	-	-	-	-	-	-	-	55,380	-
小计	213,480	-	-	-	-	-	-	-	-	213,480	10,500
二、对联营											

被投资单位	年初余额	本期增减变动								年末余额	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		
企业投资											
靖江农村商业银行	231,824	-	-	24,679	-	-	-	-	-	256,503	-
姜堰农村商业银行	277,978	-	-	23,288	-	-	-	-	-	301,266	-
小计	509,802	-	-	47,967	-	-	-	-	-	557,769	-
合计	723,282	-	-	47,967	-	-	-	-	-	771,249	10,500

注：对联营企业的投资情况见本附注五、10.注 2 及注 3。

5.资产减值准备

2019 年 12 月 31 日：

单位：人民币千元

项目	2018 年 12 月 31 日	首次执行新金融工具准则的影响	2019 年 1 月 1 日
存放同业款项	-	346	346
拆出资金	-	96	96
发放贷款和垫款	2,894,877	46,695	2,941,572
可供出售金融资产	217,135	-217,135	-
债权投资	-	207,436	207,436
其他债权投资	-	18,423	18,423
表外信贷资产（银承及保函）	-	17,144	17,144
其他资产	19,642	400	20,042
长期股权投资减值准备	10,500	-	10,500
合计	3,142,154	73,405	3,215,559

项目	2019 年 1 月 1 日	本期增加		本期减少		2019 年 12 月 31 日
		本期计提	其他增加	因资产价值回升转回数	本期核销	
存放同业款项	346	960	-	-	-	1,306
拆出资金	96	-75	-	-	-	21
发放贷款和垫款	2,941,572	1,187,757	93,505	-	1,109,460	3,113,374

项目	2019年1月 1日	本期增加		本期减少		2019年12月 31日
		本期计提	其他增加	因资产价值回 升转回数	本期核销	
债权投资	207,436	-45,623	-	-	-	161,813
其他债权投资	18,423	-15,599	-	-	-	2,824
表外信贷资产（银承 及保函）	17,144	8,582	-	-	-	25,726
其他资产	20,042	4,075	-	-	-	24,117
长期股权投资减值准 备	10,500	-	-	-	-	10,500
合计	3,215,559	1,140,077	93,505	-	1,109,460	3,339,681

2018年12月31日						
项目	期初余额	本期增加		本期减少		期末余额
		本期计提	其他增加	因资产价值回 升转回数	本期核销	
其他应收款坏 账准备	12,587	7,055	-	-	-	19,642
贷款减值准备	2,243,971	1,279,502	174,171	7,573	795,194	2,894,877
持有至到期投 资减值准备	7,350	-7,350	-	-	-	-
可供出售金融 资产减值准备	147,800	69,335	-	-	-	217,135
长期股权投资 减值准备	-	10,500	-	-	-	10,500
合计	2,411,708	1,359,042	174,171	7,573	795,194	3,142,154

6.利息净收入

单位：人民币千元

项目	2019年度	2018年度
利息收入	4,812,113	4,541,538
其中：存放同业	53,140	38,577
存放中央银行	154,409	154,575
拆出资金	14,606	25,361
买入返售金融资产	1,787	7,779
对公贷款	2,596,236	2,425,028
个人贷款	467,709	350,143

项目	2019 年度	2018 年度
贴现	399,955	461,284
债券	1,123,859	926,589
理财产品和资管计划	412	152,202
利息支出	2,472,828	2,322,851
其中：同业存放	13,856	12,634
卖出回购金融资产	133,250	327,970
拆入资金	40,019	26,886
吸收存款	1,822,842	1,602,930
转贴现	-	10,082
应付债券	404,092	326,366
交易性金融负债	-	3,407
向央行借款	47,463	12,356
其他金融机构往来	11,306	220
利息净收入	2,339,285	2,218,687

7.手续费及佣金净收入

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
手续费及佣金收入	126,835	93,341
其中：代理业务手续费	78,761	45,166
结算手续费	48,074	48,175
手续费及佣金支出	26,933	27,850
其中：代理业务手续费	1,315	1,419
结算手续费	25,618	26,431
手续费及佣金净收入	99,902	65,491

十八、补充资料

1.当期非经常性损益明细表

本集团对非经常性损益项目的确认依据中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号-非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。根据该文件规定，非经常性损益是指与公司正常经营业务无直接关系，以及虽与正常经营业务相关，但由于其性质特殊和偶发性，影响报表使用人对公司经营业绩和盈利能力做出正常判断的各项交易和事项产生

的损益。本集团因正常经营业务产生的持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、交易性金融负债公允价值变动收益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益，未作为非经常性损益披露。

单位：人民币千元

项目	2019 年度	2018 年度
非流动资产处置损益	179	1,683
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）	5,185	6,525
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-31,120	-87,425
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-	-
所得税影响额	12	-1,282
少数股东权益影响额	12,007	39,503
合计	-13,737	-40,995

2.净资产收益率及每股收益

2019 年度	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	9.10	0.4971	0.4396
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.22	0.5039	0.4452

2018 年度	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	8.92	0.4043	0.3645
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	9.34	0.4236	0.3808

第十二节 备查文件目录

- 一、载有董事长孙伟先生签名的2019年度报告全文；
- 二、载有本行董事长孙伟、行长宋萍、财务总监及会计机构负责人常惠娟签字的会计报表；
- 三、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。

江苏江阴农村商业银行股份有限公司

董事长：孙伟

二〇二〇年三月二十七日