

苏州银行股份有限公司

已审财务报表

2019 年度

苏州银行股份有限公司

目 录

	页 次
一、 审计报告	1-7
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	8-9
合并利润表	10-11
合并股东权益变动表	12-13
合并现金流量表	14-15
公司资产负债表	16-17
公司利润表	18-19
公司股东权益变动表	20-21
公司现金流量表	22-23
财务报表附注	24-151
补充资料	152-153

审计报告

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了苏州银行股份有限公司的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、股东权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的苏州银行股份有限公司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，公允反映了苏州银行股份有限公司2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及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，我们独立于苏州银行股份有限公司，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。我们对下述每一事项在审计中是如何应对的描述也以此为背景。

我们已经履行了本报告“注册会计师对财务报表审计的责任”部分阐述的责任，包括与这些关键审计事项相关的责任。相应地，我们的审计工作包括执行为应对评估的财务报表重大错报风险而设计的审计程序。我们执行审计程序的结果，包括应对下述关键审计事项所执行的程序，为财务报表整体发表审计意见提供了基础。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<p>发放贷款和垫款的减值准备</p> <p>2017年3月,中华人民共和国财政部修订并颁布了《企业会计准则第22号—金融工具确认和计量》,要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”。苏州银行股份有限公司(以下简称“贵集团”)于2019年1月1日起采用。贵集团在预期信用损失的计量中使用了多个模型和假设,例如:</p> <ul style="list-style-type: none">• 信用风险显著增加 - 选择信用风险显著增加的认定标准高度依赖判断,并可能对存续期较长的贷款的预期信用损失有重大影响;• 模型和参数 - 计量预期信用损失所使用的模型本身具有较高的复杂性,模型参数输入较多且参数估计过程涉及较多的判断和假设;• 前瞻性信息 - 运用专家判断对宏观经济进行预测,考虑不同经济情景权重下,对预期信用损失的影响;• 单项减值评估 - 判断贷款已发生信用减值需要考虑多项因素,单项减值评估将依赖于未来预计现金流量的估计。 <p>由于贷款减值评估涉及较多重大判断和假设,且考虑到其金额的重要性(于2019年12月31日,发放贷款和垫款账面价值为人民币1,553.26亿元,占总资产的45%;贷款减值准备总额为人民币54.78亿元),我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并会计报表附注五、5和附注十一、1。</p>	<p>我们评估并测试了与贷款审批、贷后管理、信用评级、押品管理以及贷款减值测试相关的关键控制的设计和执行的有效性,包括相关的数据质量和信息系统。</p> <p>我们采用风险导向的抽样方法,选取样本执行信贷审阅程序,基于贷后调查报告、债务人的财务信息、抵押品价值评估报告以及其他可获取信息,分析债务人的还款能力,评估贵集团对贷款等级的判断结果。</p> <p>在我所内部信用风险模型专家的协助下,我们对预期信用损失模型的重要参数、管理层重大判断及其相关假设的应用进行了评估及测试,主要集中在以下方面:</p> <p>1、 预期信用损失模型:</p> <ul style="list-style-type: none">• 评估预期信用损失模型方法论以及相关参数的合理性,包括违约概率、违约损失率、风险敞口、信用风险显著增加等;• 评估管理层确定预期信用损失时采用的前瞻性信息,包括宏观经济变量的预测和多个宏观情景的假设;• 评估单项减值测试的模型和假设,分析管理层预计未来现金流量的金额、时间以及发生概率,尤其是抵押物的可回收金额。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<u>发放贷款和垫款的减值准备(续)</u>	
	<p>2、 关键控制的设计和执行的有效性:</p> <ul style="list-style-type: none">• 评估并测试用于确认预期信用损失准备的数据和流程,包括贷款业务数据、内部信用评级数据、宏观经济数据等,还有减值系统的计算逻辑、数据输入等;• 评估并测试预期信用损失模型的关键控制,包括模型变更审批、模型表现的持续监测、模型验证和参数校准等。 <p>我们评估并测试了与贵集团信用风险敞口和预期信用损失相关披露的控制设计和执行的有效性。</p>

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

三、 关键审计事项(续)

关键审计事项:	该事项在审计中是如何应对:
<u>合并结构化主体的考虑</u>	
<p>贵集团在开展金融投资、资产管理等业务过程中，持有很多不同的结构化主体中的权益，比如银行理财产品、基金、资产管理计划、信托计划等。苏州银行股份有限公司需要综合考虑其拥有的权力、享有的可变回报及两者联系等，判断对每个结构化主体是否存在控制，从而应将其纳入合并报表范围。</p> <p>贵集团在逐一分析是否对结构化主体存在控制时需要考虑诸多因素，包括每个结构化主体的设立目的、苏州银行股份有限公司主导其相关活动的的能力、直接或间接持有的权益及回报、获取的管理业绩报酬、提供信用增级或流动性支持等而获得的报酬或承担的损失等。对这些因素进行综合分析并形成控制与否的结论，涉及重大管理层判断和估计。</p> <p>考虑到该事项的重要性以及管理层判断的复杂程度，我们将其作为一项关键审计事项。</p> <p>相关披露参见合并财务报表附注三、30和附注十、3。</p>	<p>我们评估并测试了与投资结构化主体以及发行表外银行理财产品控制与否的判断相关的关键控制的设计和执行的有效性。</p> <p>我们评估并测试了苏州银行股份有限公司对结构化主体拥有的权力、从结构化主体获得的可变回报的量级和可变动性，评估了苏州银行股份有限公司对其是否控制结构化主体的分析和结论。我们检查了相关的合同文件以分析苏州银行股份有限公司是否有法定或者推定义务最终承担结构化主体的风险和损失，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；</p> <p>我们评估了苏州银行股份有限公司与未纳入合并范围的结构化主体之间的相关交易是否公允，并检查了相关信息的披露。</p>

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

四、 其他信息

苏州银行股份有限公司管理层对其他信息负责。其他信息包括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，管理层负责评估苏州银行股份有限公司的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督苏州银行股份有限公司的财务报告过程。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

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，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- (3) 评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- (4) 对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能对苏州银行股份有限公司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苏州银行股份有限公司不能持续经营。
- (5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。
- (6) 就苏州银行股份有限公司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。

审计报告(续)

安永华明(2020)审字第61015205_B01号
苏州银行股份有限公司

六、注册会计师对财务报表审计的责任(续)

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本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。

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）

中国注册会计师 李 斐
（项目合伙人）

中国注册会计师 余 镔

中国 北京

2020年3月27日

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日

人民币元

	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	22,649,199,124	30,865,526,508
存放同业款项	2	4,396,968,441	5,970,298,904
贵金属		1,285,776	2,368,121
拆出资金	3	10,793,449,857	5,414,610,800
买入返售金融资产	4	9,742,557,843	12,789,332,276
发放贷款及垫款	5	155,326,330,822	137,227,991,633
金融投资：	6		
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		-	4,233,011,465
交易性金融资产		37,965,192,928	-
债权投资		65,395,487,081	-
其他债权投资		14,575,005,422	-
其他权益工具投资		54,399,125	-
可供出售金融资产		-	49,917,165,273
持有至到期投资		-	14,709,581,741
应收款项类投资		-	28,301,728,112
长期股权投资	7	563,040,078	459,120,508
固定资产	8	2,965,293,027	3,149,020,375
投资性房地产		6,818	8,747
在建工程	9	80,811,705	24,110,011
无形资产	10	408,441,457	420,313,799
递延所得税资产	11	1,554,631,546	954,207,776
长期待摊费用	12	50,027,212	76,615,125
长期应收款	13	16,050,238,825	14,073,194,863
其他资产	14	899,190,809	2,497,574,103
资产总计		343,471,557,896	311,085,780,140

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2019年12月31日

人民币元

	附注五	2019年12月31日	2018年12月31日
负债			
向中央银行借款		2,462,401,813	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款项	16	9,056,180,031	14,687,101,468
拆入资金	17	16,413,096,372	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	6	-	203,918,047
交易性金融负债	6	372,078,703	-
卖出回购金融资产	18	23,229,177,674	12,308,446,673
吸收存款	19	222,114,144,042	192,675,175,021
应付职工薪酬	20	765,259,102	641,383,103
应交税费	21	683,188,066	394,316,069
应付债券	22	37,294,744,854	38,520,609,297
递延收益	23	12,651,329	13,801,449
预计负债	24	434,002,181	-
其他负债	25	1,681,432,354	7,035,032,267
负债总计		314,518,356,521	286,499,435,344
股东权益			
股本	26	3,333,333,334	3,000,000,000
资本公积	27	10,814,539,319	8,584,967,380
其他综合收益	28	159,283,375	167,233,775
盈余公积	29	2,504,432,336	2,337,765,669
一般风险准备	30	3,710,200,914	3,428,753,157
未分配利润	31	7,280,541,346	6,043,928,913
归属于母公司股东的权益		27,802,330,624	23,562,648,894
少数股东权益		1,150,870,751	1,023,695,902
股东权益合计		28,953,201,375	24,586,344,796
负债及股东权益总计		343,471,557,896	311,085,780,140

本财务报表由以下人士签署:

法定 代表人:	行长:	主管会计 工作负责人:	会计机构 负责人:	盖章
------------	-----	----------------	--------------	----

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并利润表
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
一、营业收入		9,424,243,327	7,737,198,184
利息净收入	32	6,064,140,445	6,591,474,423
利息收入	32	14,287,620,442	14,841,744,985
利息支出	32	(8,223,479,997)	(8,250,270,562)
手续费及佣金净收入	33	1,073,202,190	914,944,583
手续费及佣金收入	33	1,164,455,803	995,618,309
手续费及佣金支出	33	(91,253,613)	(80,673,726)
其他收益	34	29,215,053	37,764,361
投资收益	35	1,947,056,525	134,096,433
其中：对联营企业的投资收益	35	103,502,393	54,629,705
公允价值变动收益	36	200,966,471	247,788,292
资产处置收益	37	13,864,918	9,966,728
汇兑损益		24,486,871	(286,866,651)
其他业务收入	38	71,310,854	88,030,015
二、营业支出		(6,134,387,247)	(5,065,449,817)
税金及附加	39	(105,623,102)	(95,637,704)
业务及管理费	40	(2,932,009,920)	(2,867,204,540)
资产减值损失	41	9,671	(2,050,361,332)
信用减值损失	42	(3,043,206,390)	-
其他业务成本	38	(53,557,506)	(52,246,241)
三、营业利润		3,289,856,080	2,671,748,367
营业外收入	43	10,895,803	50,199,419
营业外支出	44	(15,510,662)	(8,358,042)
四、利润总额		3,285,241,221	2,713,589,744
所得税费用	45	(674,690,512)	(399,151,373)
五、净利润		2,610,550,709	2,314,438,371
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		2,473,006,420	2,241,963,873
少数股东损益		137,544,289	72,474,498

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并利润表(续)
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额		36,172,455	295,074,434
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	28	36,172,455	295,074,434
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		13,452,776	11,978,254
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		14,183,988	-
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信用损失准备		5,236,348	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	283,096,180
不能分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		3,299,343	-
七、综合收益总额		2,646,723,164	2,609,512,805
其中：			
归属于母公司股东的综合收益总额		2,509,178,875	2,537,038,307
归属于少数股东的综合收益总额		137,544,289	72,474,498
八、每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.79	0.75

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年度

人民币元

附注五	2019年度							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、上年年末余额	3,000,000,000	8,584,967,380	167,233,775	2,337,765,669	3,428,753,157	6,043,928,913	23,562,648,894	1,023,695,902	24,586,344,796
加：会计政策变更	-	-	(44,122,855)	-	-	(488,279,563)	(532,402,418)	-	(532,402,418)
二、本年初余额	3,000,000,000	8,584,967,380	123,110,920	2,337,765,669	3,428,753,157	5,555,649,350	23,030,246,476	1,023,695,902	24,053,942,378
三、本年增减变动金额	333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	166,666,667	281,447,757	1,724,891,996	4,772,084,148	127,174,849	4,899,258,997
(一)、综合收益总额	-	-	36,172,455	-	-	2,473,006,420	2,509,178,875	137,544,289	2,646,723,164
(二)、所有者投入和减少资本	333,333,334	2,229,571,939	-	-	-	-	2,562,905,273	-	2,562,905,273
1. 发行A股普通股	333,333,334	2,236,973,620	-	-	-	-	2,570,306,954	-	2,570,306,954
2. 其他	-	(7,401,681)	-	-	-	-	(7,401,681)	-	(7,401,681)
(三)、利润分配	-	-	-	166,666,667	281,447,757	(748,114,424)	(300,000,000)	(10,369,440)	(310,369,440)
1. 提取盈余公积	31	-	-	166,666,667	-	(166,666,667)	-	-	-
2. 提取一般风险准备(1)	31	-	-	-	281,447,757	(281,447,757)	-	-	-
3. 股利分配	31	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)	-	(300,000,000)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(10,369,440)	(10,369,440)
四、本年年末余额	3,333,333,334	10,814,539,319	159,283,375	2,504,432,336	3,710,200,914	7,280,541,346	27,802,330,624	1,150,870,751	28,953,201,375

(1)含子公司提取的一般风险准备61,447,757元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
2019年度

人民币元

附注五	2018年度							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、本年初余额	3,000,000,000	8,584,967,380	(127,840,659)	2,055,924,282	3,182,114,939	4,630,444,645	21,325,610,587	953,762,604	22,279,373,191
二、本年增减变动金额	-	-	295,074,434	281,841,387	246,638,218	1,413,484,268	2,237,038,307	69,933,298	2,306,971,605
(一)、综合收益总额	-	-	295,074,434	-	-	2,241,963,873	2,537,038,307	72,474,498	2,609,512,805
(二)、所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	7,100,000	7,100,000
1. 少数股东投入资本	-	-	-	-	-	-	-	9,100,000	9,100,000
2. 购买少数股权	-	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
(三)、利润分配	-	-	-	281,841,387	246,638,218	(828,479,605)	(300,000,000)	(9,641,200)	(309,641,200)
1. 提取盈余公积	31	-	-	281,841,387	-	(281,841,387)	-	-	-
2. 提取一般风险准备(1)	31	-	-	-	246,638,218	(246,638,218)	-	-	-
3. 股利分配	31	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)	-	(300,000,000)
4. 支付给少数股东的股利	-	-	-	-	-	-	-	(9,641,200)	(9,641,200)
三、本年年末余额	3,000,000,000	8,584,967,380	167,233,775	2,337,765,669	3,428,753,157	6,043,928,913	23,562,648,894	1,023,695,902	24,586,344,796

(1) 含子公司提取的一般风险准备46,638,218元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,952,121,652	7,124,495,282
拆出资金净减少额		-	364,705,640
吸收存款净增加额		23,718,126,265	23,938,564,800
拆入资金净增加额		-	3,486,402,844
卖出回购金融资产净增加额		10,990,536,700	-
收取利息、手续费及佣金的现金		11,823,907,023	11,003,491,817
收到其他与经营活动有关的现金		757,936,878	1,527,291,799
经营活动现金流入小计		50,242,628,518	47,444,952,182
向中央银行借款净减少额		(639,872,117)	(680,975,749)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(5,653,437,508)	(12,247,389,804)
发放贷款及垫款净增加额		(21,944,479,970)	(27,266,346,652)
拆入资金净减少额		(680,855,876)	-
拆出资金净增加额		(5,988,149,080)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(5,555,662,958)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(19,374,180,351)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(5,591,604,603)	(6,024,972,375)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,615,901,177)	(1,446,099,983)
支付各项税费		(942,669,882)	(1,293,276,634)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,712,213,062)	(1,478,153,167)
经营活动现金流出小计		(64,143,363,626)	(55,992,877,322)
经营活动使用的现金流量净额	48	(13,900,735,108)	(8,547,925,140)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
2019年度

人民币元

	附注五	2019年度	2018年度
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		184,915,065,404	312,926,083,730
取得投资收益收到的现金		4,138,258,296	5,486,882,525
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31,196,593	51,796,253
投资活动现金流入小计		189,084,520,293	318,464,762,508
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(302,080,259)	(339,211,611)
投资支付的现金		(184,570,078,333)	(319,299,750,275)
投资活动现金流出小计		(184,872,158,592)	(319,638,961,886)
投资活动产生/(使用)的现金流量净额		4,212,361,701	(1,174,199,378)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		181,525,220,215	63,080,000,000
吸收投资收到的现金		2,620,000,005	9,100,000
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金		-	9,100,000
筹资活动现金流入小计		184,145,220,220	63,089,100,000
偿还债务支付的现金		(182,910,000,000)	(49,090,146,155)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(2,015,968,409)	(1,909,664,963)
其中：分配给少数股东的现金股利		(10,369,440)	(9,641,200)
支付其他与筹资活动有关的现金		(44,788,051)	-
筹资活动现金流出小计		(184,970,756,460)	(50,999,811,118)
筹资活动(使用)/产生现金流量净额		(825,536,240)	12,089,288,882
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		26,332,397	54,141,573
五、本年现金及现金等价物净(减少)/增加额		(10,487,577,250)	2,421,305,937
加：年初现金及现金等价物余额		29,240,768,286	26,819,462,349
六、年末现金及现金等价物余额	47	18,753,191,036	29,240,768,286

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
资产负债表
2019年12月31日

人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项		21,948,475,086	30,170,153,107
存放同业款项		2,589,562,507	3,864,755,345
贵金属		1,285,776	2,368,121
拆出资金		10,997,542,009	5,414,610,800
买入返售金融资产		9,742,557,843	12,789,332,276
发放贷款及垫款		150,892,267,538	133,436,760,308
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		-	4,233,011,465
交易性金融资产		37,965,192,928	-
债权投资		65,395,487,081	-
其他债权投资		14,575,005,422	-
其他权益工具投资		54,399,125	-
可供出售金融资产		-	49,917,165,273
持有至到期投资		-	14,709,581,741
应收款项类投资		-	28,301,728,112
长期股权投资	1	1,696,098,235	1,588,392,033
固定资产		2,753,350,396	2,906,114,986
投资性房地产		6,818	8,747
在建工程		57,984,925	24,110,011
无形资产		397,025,384	411,895,286
递延所得税资产		1,428,699,765	845,377,302
长期待摊费用		43,891,730	68,402,076
其他资产		744,140,460	2,363,635,608
资产总计		321,282,973,028	291,047,402,597

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
资产负债表(续)
2019年12月31日

人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
负债			
向中央银行借款		2,462,401,813	3,099,273,930
同业及其他金融机构存放款项		9,442,924,552	15,150,265,812
拆入资金		3,006,604,459	5,616,432,155
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		-	203,918,047
交易性金融负债		372,078,703	-
卖出回购金融资产		23,229,177,674	12,308,446,673
吸收存款		215,766,664,510	186,445,190,276
应付职工薪酬		729,193,250	605,977,204
应交税费		643,908,875	355,018,458
应付债券		37,294,744,854	38,520,609,297
递延收益		12,651,329	13,801,449
预计负债		434,002,181	-
其他负债		659,134,941	5,559,221,459
负债总计		294,053,487,141	267,878,154,760
股东权益			
股本		3,333,333,334	3,000,000,000
资本公积		10,806,209,221	8,576,637,282
其他综合收益		159,283,375	167,233,775
盈余公积		2,504,432,336	2,337,765,669
一般风险准备		3,489,464,413	3,269,464,413
未分配利润		6,936,763,208	5,818,146,698
股东权益合计		27,229,485,887	23,169,247,837
负债及股东权益总计		321,282,973,028	291,047,402,597

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
利润表
2019年度

人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、营业收入		8,644,872,537	7,096,747,499
利息净收入	2	5,288,916,930	6,056,152,152
利息收入	2	12,871,439,952	13,642,474,181
利息支出	2	(7,582,523,022)	(7,586,322,029)
手续费及佣金净收入	3	1,067,592,582	825,170,044
手续费及佣金收入	3	1,157,152,598	889,472,107
手续费及佣金支出	3	(89,560,016)	(64,302,063)
其他收益		16,227,153	18,099,161
投资收益	4	1,974,193,717	156,055,233
其中：对联营企业的投资收益	4	103,502,393	54,629,705
公允价值变动收益		200,966,471	214,745,934
资产处置收益		14,726,465	9,311,600
汇兑损益		24,486,871	(253,982,479)
其他业务收入		57,762,348	71,195,854
二、营业支出		(5,782,829,736)	(4,668,317,560)
税金及附加		(102,768,456)	(91,828,169)
业务及管理费		(2,705,393,654)	(2,653,453,120)
资产减值损失		9,671	(1,880,876,925)
信用减值损失		(2,945,508,547)	-
其他业务成本		(29,168,750)	(42,159,346)
三、营业利润		2,862,042,801	2,428,429,939
营业外收入		9,706,629	49,324,376
营业外支出		(14,819,335)	(8,096,125)
四、利润总额		2,856,930,095	2,469,658,190
所得税费用		(563,367,355)	(331,980,424)
五、净利润		2,293,562,740	2,137,677,766

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
利润表(续)
2019年度

人民币元

	附件六	2019年度	2018年度
六、其他综合收益的税后净额		36,172,455	295,074,434
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法下可转损益的其他综合收益		13,452,776	11,978,254
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		14,183,988	-
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信用损失准备		5,236,348	-
可供出售金融资产公允价值变动		-	283,096,180
不能重分类进损益的其他综合收益			
其他权益工具投资公允价值变动		3,299,343	-
七、综合收益总额		2,329,735,195	2,432,752,200

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2019年度

人民币元

项目	2019年度						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、上年年末余额	3,000,000,000	8,576,637,282	167,233,775	2,337,765,669	3,269,464,413	5,818,146,698	23,169,247,837
加：会计政策变更	-	-	(44,122,855)	-	-	(488,279,563)	(532,402,418)
二、本年初余额	3,000,000,000	8,576,637,282	123,110,920	2,337,765,669	3,269,464,413	5,329,867,135	22,636,845,419
三、本年增减变动金额	333,333,334	2,229,571,939	36,172,455	166,666,667	220,000,000	1,606,896,073	4,592,640,468
(一)、综合收益总额	-	-	36,172,455	-	-	2,293,562,740	2,329,735,195
(二)、所有者投入和减少资本	333,333,334	2,229,571,939	-	-	-	-	2,562,905,273
1. 发行A股普通股	333,333,334	2,236,973,620	-	-	-	-	2,570,306,954
2. 其他	-	(7,401,681)	-	-	-	-	(7,401,681)
(三)、利润分配	-	-	-	166,666,667	220,000,000	(686,666,667)	(300,000,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	166,666,667	-	(166,666,667)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	220,000,000	(220,000,000)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
四、本年年末余额	3,333,333,334	10,806,209,221	159,283,375	2,504,432,336	3,489,464,413	6,936,763,208	27,229,485,887

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 2019年度

人民币元

	2018年度						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、本年初余额	3,000,000,000	8,576,637,282	(127,840,659)	2,055,924,282	3,069,464,413	4,462,310,319	21,036,495,637
二、本年增减变动金额	-	-	295,074,434	281,841,387	200,000,000	1,355,836,379	2,132,752,200
(一)、综合收益总额	-	-	295,074,434	-	-	2,137,677,766	2,432,752,200
(二)、利润分配	-	-	-	281,841,387	200,000,000	(781,841,387)	(300,000,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	281,841,387	-	(281,841,387)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	200,000,000	(200,000,000)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
三、本年年末余额	3,000,000,000	8,576,637,282	167,233,775	2,337,765,669	3,269,464,413	5,818,146,698	23,169,247,837

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表
2019年度

人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
一、经营活动产生的现金流量			
存放中央银行和同业款项净减少额		2,490,587,721	6,909,268,704
拆出资金净减少额		-	364,705,640
吸收存款净增加额		23,736,900,062	23,543,349,832
卖出回购金融资产净增加额		10,990,536,700	-
收取利息、手续费及佣金的现金		10,378,583,344	9,537,796,007
收到其他与经营活动有关的现金		549,735,525	791,395,101
经营活动现金流入小计		48,146,343,352	41,146,515,284
向中央银行借款净减少额		(637,911,770)	(680,975,749)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(5,729,998,903)	(12,140,853,455)
发放贷款及垫款净增加额		(19,253,246,051)	(22,384,629,168)
拆入资金净减少额		(2,620,077,162)	(497,151,498)
拆出资金净增加额		(6,188,149,080)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(5,555,662,958)
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(19,374,180,351)	-
支付利息、手续费及佣金的现金		(4,962,440,358)	(5,460,848,019)
支付给职工以及为职工支付的现金		(1,478,499,197)	(1,316,062,026)
支付各项税费		(790,673,611)	(1,172,779,971)
支付其他与经营活动有关的现金		(1,232,118,745)	(1,344,204,357)
经营活动现金流出小计		(62,267,295,228)	(50,553,167,201)
经营活动使用的现金流量净额	6	(14,120,951,876)	(9,406,651,917)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		184,915,065,404	312,935,183,730
取得投资收益收到的现金		4,161,608,857	5,662,477,828
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		22,967,332	46,225,668
投资活动现金流入小计		189,099,641,593	318,643,887,226

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表(续)
2019年度

人民币元

	附注六	2019年度	2018年度
二、投资活动产生的现金流量(续)			
购建固定资产、无形资产和其 他长期资产支付的现金		(267,286,850)	(200,909,922)
投资支付的现金		(184,570,078,333)	(319,299,750,275)
投资活动现金流出小计		(184,837,365,183)	(319,500,660,197)
投资活动产生/(使用)的现金流 量净额		4,262,276,410	(856,772,971)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		181,525,220,215	63,080,000,000
吸收投资收到的现金		2,620,000,005	-
筹资活动现金流入小计		184,145,220,220	63,080,000,000
偿还债券支付的现金		(182,910,000,000)	(49,090,146,155)
分配股利、利润或偿付利息支 付的现金		(2,005,598,969)	(1,900,023,763)
支付其他与筹资活动有关的现 金		(44,788,051)	-
筹资活动现金流出小计		(184,960,387,020)	(50,990,169,918)
筹资活动(使用)/产生的现金流 量净额		(815,166,800)	12,089,830,082
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响		26,332,397	54,141,573
五、本年现金及现金等价物净减少 额		(10,647,509,869)	1,880,546,767
加：年初现金及现金等价物余 额		27,921,798,404	26,041,251,637
六、年末现金及现金等价物余额	5	17,274,288,535	27,921,798,404

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

苏州银行股份有限公司(以下简称“本公司”)前身为江苏东吴农村商业银行股份有限公司,系于2004年12月17日经中国银行业监督管理委员会《关于江苏东吴农村商业银行股份有限公司开业的批复》(银监复[2004]211号)批准设立的农村商业银行,并经江苏省工商行政管理局核准领取了注册号为320500000039152号的《企业法人营业执照》。本公司经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准持有G1031305H0004号金融许可证。2010年9月,经中国银行业监督管理委员会银监复[2010]440号批复批准,更名为苏州银行股份有限公司。2010年9月21日经中国银行业监督管理委员会江苏监管局批准金融许可证号变更为B0236H232050001号。2011年3月17日经《中国银监会关于调整苏州银行股份有限公司监管隶属关系的批复》(银监复[2011]82号)同意,本公司监管隶属关系由农村中小金融机构监管序列调整为中小商业银行监管序列。2016年4月22日经江苏省工商行政管理局和核准领取了91320000768299855B号统一社会信用代码证。2019年8月,本公司发行人民币普通股A股股票,在深圳证券交易所上市,股票代码“002966”。

本公司及子公司(统称“本集团”)主要经营活动为:吸收公众存款;发放短期、中期和长期贷款;办理国内外结算;办理票据承兑与贴现;代理发行、代理兑付、承销政府债券,买卖政府债券、金融债券;从事同业拆借;代理收代款项及代理保险业务;提供保险箱业务;外汇存款;外汇贷款;外汇汇款;外汇兑换;结汇、售汇;资信调查、咨询和见证业务;融资租赁业务;经中国银行业监督管理委员会批准的其他金融业务。(以上项目凡涉及许可经营的凭许可证经营)

本财务报表业经本公司董事会于2020年3月27日决议批准。根据本公司章程,本财务报表将提交股东大会审议。

本公司合并子公司情况见附注六、1。

二、 财务报表的编制基础

本财务报表按照中华人民共和国财政部(以下简称“财政部”)颁布的《企业会计准则-基本准则》以及其后颁布及修订的具体会计准则、应用指南、解释以及其他相关规定(统称“企业会计准则”)编制。

本财务报表以持续经营为基础列报。

编制本财务报表时，除某些金融工具外均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团根据实际经营特点制定了具体会计政策和会计估计，主要体现在金融资产减值准备的计提和金融工具的分类等。

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、完整地反映了本公司及本集团于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。

2. 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

3. 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

4. 企业合并

企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

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，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

合并方在企业合并中取得的资产和负债(包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉)，按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值(或发行股份面值总额)的差额，调整资本公积中的股本溢价，不足冲减的则调整留存收益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

4. 企业合并(续)

非同一控制下的企业合并

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，是指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资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值(或发行的权益性证券的公允价值)与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，其差额计入当期损益。

5. 合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体(含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等)。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计期间和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

5. 合并财务报表(续)

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的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，直至本集团对其控制权终止。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。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期年初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期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实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

6. 现金及现金等价物

现金，是指本集团的库存现金以及可以随时用于支付的存款；现金等价物，是指本集团持有的期限短、流动性强、易于转换为已知金额的现金、价值变动风险很小的投资。

7. 外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易发生日的即期汇率将外币金额折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目采用资产负债表日即期汇率折算。由此产生的结算和货币性项目折算差额，均计入当期损益。以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。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，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生日的即期汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具

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

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

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

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

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

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。常规方式买卖金融资产，是指按照合同条款的约定，在法规或通行惯例规定的期限内收取或交付金融资产。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融资产分类和计量

本集团的金融资产于初始确认时根据本集团企业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分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、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。

金融资产在初始确认时以公允价值计量，但是因销售商品或提供服务等产生的应收账款或应收票据未包含重大融资成分或不考虑不超过一年的融资成分的，按照交易价格进行初始计量。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，相关交易费用直接计入当期损益，其他类别的金融资产相关交易费用计入其初始确认金额。

金融资产的后续计量取决于其分类：

以摊余成本计量的债务工具投资

金融资产同时符合下列条件的，分类为以摊余成本计量的金融资产：管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入，其终止确认、修改或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

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

金融资产同时符合下列条件的，分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产：本集团管理该金融资产的业务模式是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标；该金融资产的合同条款规定，在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。此类金融资产采用实际利率法确认利息收入。除利息收入、减值损失及汇兑差额确认为当期损益外，其余公允价值变动计入其他综合收益。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入当期损益。

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资

本集团不可撤销地选择将部分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，仅将相关股利收入（明确作为投资成本部分收回的股利收入除外）计入当期损益，公允价值的后续变动计入其他综合收益，不需计提减值准备。当金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益转出，计入留存收益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融资产分类和计量(续)

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

上述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之外的金融资产，分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。对于此类金融资产，采用公允价值进行后续计量，所有公允价值变动计入当期损益。

金融负债分类和计量

本集团的金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、其他金融负债。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，相关交易费用直接计入当期损益，其他金融负债的相关交易费用计入其初始确认金额。

金融负债的后续计量取决于其分类：

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具），按照公允价值进行后续计量，所有公允价值变动均计入当期损益。对于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，按照公允价值进行后续计量，除由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益之外，其他公允价值变动计入当期损益；如果由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益会造成或扩大损益中的会计错配，本集团将所有公允价值变动（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

金融负债分类和计量(续)

其他金融负债

对于此类金融负债，采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融资产减值

本集团以预期信用损失为基础，对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资、长期应收款、贷款承诺及财务担保合同进行减值处理并确认损失准备

本集团在每个资产负债表日评估其信用风险自初始确认后是否已经显著增加，如果信用风险自初始确认后未显著增加，处于第一阶段，本集团按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果信用风险自初始确认后已显著增加但尚未发生信用减值的，处于第二阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照账面余额和实际利率计算利息收入；如果初始确认后发生信用减值的，处于第三阶段，本集团按照相当于整个存续期内预期信用损失的金额计量损失准备，并按照摊余成本和实际利率计算利息收入。对于资产负债表日只具有较低信用风险的金融工具，本集团假设其信用风险自初始确认后未显著增加。

关于本集团对信用风险显著增加判断标准、已发生信用减值资产的定义、预期信用损失计量的假设等披露参见附注十一、1.1。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

三、重要会计政策和会计估计(续)

8. 金融工具(续)

财务担保合同

财务担保合同，是指特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付债务时，发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，除指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同外，其余财务担保合同在初始确认后按照资产负债表日确定的预期信用损失准备金额和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额两者孰高者进行后续计量。

衍生金融工具

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

衍生工具公允价值变动而产生的利得或损失，直接计入当期损益。

金融资产转移

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

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

通过对所转移金融资产提供财务担保方式继续涉入的，按照金融资产的账面价值和财务担保金额两者之中的较低者，确认继续涉入形成的资产。财务担保金额，是指所收到的对价中，将被要求偿还的最高金额。

三、重要会计政策和会计估计(续)

9. 卖出回购及买入返售金融资产

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

10. 长期股权投资

长期股权投资包括对子公司和联营企业的权益性投资。

长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。通过同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并日取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为初始投资成本；初始投资成本与合并对价账面价值之间差额，调整资本公积(不足冲减的，冲减留存收益)；合并日之前的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。通过非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，以合并成本作为初始投资成本(通过多次交易分步实现非同一控制下的企业合并的，以购买日之前所持被购买方的股权投资的账面价值与购买日新增投资成本之和作为初始投资成本)，合并成本包括购买方付出的资产、发生或承担的负债、发行的权益性证券的公允价值之和；购买日之前持有的因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在处置该项投资时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在处置该项投资时转入当期损益；其中，处置后仍为长期股权投资的按比例结转，处置后转换为金融工具的则全额结转。除企业合并形成的长期股权投资以外方式取得的长期股权投资，按照下列方法确定初始投资成本：支付现金取得的，以实际支付的购买价款及与取得长期股权投资直接相关的费用、税金及其他必要支出作为初始投资成本。

三、重要会计政策和会计估计(续)

10. 长期股权投资(续)

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指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回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

采用权益法时，长期股权投资的初始投资成本大于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，归入长期股权投资的初始投资成本；长期股权投资的初始投资成本小于投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值份额的，其差额计入当期损益，同时调整长期股权投资的成本。

采用权益法时，取得长期股权投资后，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位可辨认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应享有的比例计算归属于投资方的部分(但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认)，对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入股东权益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

10. 长期股权投资(续)

处置长期股权投资，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按相应的比例转入当期损益。

11. 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，包括已出租的建筑物。

投资性房地产按照成本进行初始计量。与投资性房地产有关的后续支出，如果与该资产有关的经济利益很可能流入且其成本能够可靠地计量，则计入投资性房地产成本。否则，于发生时计入当期损益。

本集团采用成本模式对投资性房地产进行后续计量。

三、重要会计政策和会计估计(续)

12. 固定资产

固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，并且该固定资产的成本能够可靠地计量时，固定资产才能予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款、相关税费、使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该项资产的其他支出。固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

	使用寿命	预计净残值率	年折旧率
房屋及建筑物	20-30年	5%	3.17%-4.75%
运输工具	5年	3%	19.40%
机器设备	10年	3%	9.70%
电子设备	5年	3%	19.40%
其他	5年	3%	19.40%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

13. 在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产、无形资产及其他长期资产。

三、重要会计政策和会计估计(续)

14. 无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但非同一控制下企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

	使用寿命
土地使用权	50年
计算机软件及其他	3-5年

本集团取得的土地使用权，通常作为无形资产核算。自行开发建造房屋等建筑物，相关的土地使用权和建筑物分别作为无形资产和固定资产核算。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

15. 资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，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。

三、重要会计政策和会计估计(续)

15. 资产减值(续)

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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或者资产组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。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上(不含1年)的各项费用。

装修费按租赁期与租赁资产可使用年限孰短原则确定摊销期限，并采用直线法摊销。

租赁费是指以经营性租赁方式租入固定资产发生的租赁费用，根据合同期限采用直线法摊销。

其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并采用直线法摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

17. 抵债资产

抵债资产按放弃债权的公允价值和可直接归属于该抵债资产的税金等其他成本作为初始确认成本，放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

18. 职工薪酬

职工薪酬，是指集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予的各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利。本集团提供的给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。

短期薪酬

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，并计入当期损益或相关资产成本。

离职后福利(设定提存计划)

本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险和失业保险，相应支出在发生时计入相关资产成本或当期损益。

19. 预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- (1) 该义务是本集团承担的现时义务；
- (2) 该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- (3) 该义务的金额能够可靠地计量。

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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

三、重要会计政策和会计估计(续)

20. 收入及支出确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入和支出

对于所有以摊余成本计量的金融工具及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具，利息收入或利息支出以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至该金融资产或金融负债账面净值的利率。实际利率的计算需要考虑金融工具的合同条款(例如提前还款权)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，但不包括未来信用损失。如果本集团对未来收入或支出的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，该变动也计入损益。

对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，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。经信用调整的实际利率，是指将购入或源生的已发生信用减值的金融资产在预计存续期的估计未来现金流量，折现为该金融资产摊余成本的利率。

对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入按权责发生制原则在提供相关服务时确认。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

21. 政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

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

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益(但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益)，相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

三、重要会计政策和会计估计(续)

22. 所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

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。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及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账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

- (1) 应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

- (1) 可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额或可抵扣亏损。
- (2) 对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

三、重要会计政策和会计估计(续)

22. 所得税(续)

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

同时满足下列条件时，递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示：拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利；递延所得税资产和递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一应纳税主体征收的所得税相关或者对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产和递延所得税负债转回的期间内，涉及的纳税主体的意图以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债或是同时取得资产、清偿债务。

23. 租赁

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为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

作为经营租赁承租人

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为经营租赁出租人

经营租赁的租金收入在租赁期内各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

作为融资租赁出租人

融资租出的资产，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作为未实现融资收益，在租赁期内各个期间采用实际利率法进行确认。或有租金在实际发生时计入当期损益。

24. 利润分配

本公司的现金股利，于股东大会批准后确认为负债。

三、重要会计政策和会计估计(续)

25. 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量金融工具，包括以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款，交易性金融资产/负债，其他债权投资以及其他权益工具投资。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场(或最有利市场)是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

本集团采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，优先使用相关可观察输入值，只有在可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

26. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。

三、重要会计政策和会计估计(续)

26. 债务重组(续)

作为债权人

以现金清偿债务的，将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额计入当期损益。以非现金资产清偿债务的，将重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，计入当期损益。将债务转为资本的，将重组债权的账面余额与享有债务人股份的公允价值之间的差额，计入当期损益。修改其他债务条件的，将重组债权的账面余额与修改其他债务条件后债权的公允价值之间的差额，计入当期损益。采用上述方式的组合的，依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的方式进行处理。

重组债权已计提减值准备的，将上述差额冲减减值准备，不足以冲减的部分计入当期损益。

27. 受托业务

本集团通常作为代理人、受托人或以其他受托身份代表客户管理资产。本集团仅根据代理人协议提供服务并收取费用，但不会就所代理的资产承担风险和利益。所代理的委托理财及委托理财资金不在本集团资产负债表中确认。

本集团也经营委托贷款业务。根据委托贷款合同，本集团作为中介人按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、利率及还款计划等向借款人发放贷款。本集团负责安排并收回委托贷款，并就提供的服务收取费用，但不承担委托贷款所产生的风险和利益。委托贷款及委托贷款资金不在本集团资产负债表中确认。

28. 或有负债

或有负债指由过去的事项引起而可能需要本集团承担的义务。由于该等义务发生的机会由某些不能由本集团完全控制的事件决定，或是由于该等义务的经济利益的流出并不能可靠地计量，因此该等义务不被确认。当上述不能由本集团完全控制的事件发生或该等义务的经济利益的流出能够可靠地计量时，则将其确认为预计负债。

29. 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，以经营分部为基础确定报告分部并披露分部信息。

三、重要会计政策和会计估计(续)

29. 分部报告(续)

经营分部是指本集团内同时满足下列条件的组成部分：

- (1) 该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；
- (2) 本集团管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源、评价其业绩；
- (3) 本集团能够取得该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息。

两个或多个经营分部具有相似的经济特征，并且满足一定条件的，则可合并为一个经营分部。

30. 重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额以及资产负债表日或有负债的披露。这些假设和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。

判断

在应用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：

业务模式

金融资产于初始确认时的分类取决于本集团管理金融资产的业务模式，在判断业务模式时，本集团考虑包括企业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。在评估是否以收取合同现金流量为目标时，本集团需要对金融资产到期日前的出售原因、时间、频率和价值等进行分析判断。

合同现金流量特征

金融资产于初始确认时的分类取决于金融资产的合同现金流量特征，需要判断合同现金流量是否仅为对本金和以未偿付本金为基础的利息的支付时，包含对货币时间价值的修正进行评估时，需要判断与基准现金流量相比是否具有显著差异、对包含提前还款特征的金融资产，需要判断提前还款特征的公允价值是否非常小等。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30. 重大会计判断和估计(续)

判断(续)

递延所得税资产的确认

本集团需要对某些交易未来的税务处理作出判断以确认所得税。本集团根据中国税收法规，谨慎判断所得税对交易的影响并相应地计提所得税。递延所得税资产只会在未来应课税利润有可能用作抵销有关暂时性差异时才可确认。对此需要就某些交易的税务处理作出重大判断，并需要就是否有足够的未来应课税利润以抵销递延所得税资产的可能性作出重大的估计。

持有其他主体20%以下的表决权但对该主体具有重大影响

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对江苏盐城农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第一大股东并向其派驻董事，能够对江苏盐城农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对连云港东方农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第二大股东并向其派驻董事，能够对连云港东方农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

对投资对象控制程度的判断

管理层按照附注三、4中列示的控制要素判断本集团是否控制有关投资基金、非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划及信托投资计划等结构化主体。

本集团管理或投资多个投资基金、非保本理财产品、资产支持证券、专项资产管理计划和信托投资计划。判断是否控制该类结构化主体，本集团主要评估其所享有的对该类结构化主体的整体经济利益（包括直接持有产生的收益以及预期管理费）以及对该类结构化主体的决策权范围。

本集团在判断是否控制结构化主体时，还需考虑本集团之决策行为是以主要责任人的身份进行还是以代理人的身份进行。考虑的因素通常包括本集团对结构化主体的决策权范围、其他方享有的实质性权利、本集团的报酬水平、以及本集团因持有结构化主体的其他利益而承担可变回报的风险等。

三、重要会计政策和会计估计(续)

30. 重大会计判断和估计(续)

判断(续)

经营租赁与融资租赁的划分

本集团在租赁开始日将租赁划分为融资租赁(实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬,承租人确认资产和负债,出租人确认应收款)和经营租赁(承租人确认费用,出租人仍确认资产)。

满足下列标准之一的,即应认定为融资租赁:

- (1) 在租赁期届满时,租赁资产的所有权转移给承租人;
- (2) 承租人有购买租赁资产的选择权,所订立的购买价款预计将远低于行使选择权时租赁资产的公允价值,因而在租赁开始日就可以合理确定承租人将会行使这种选择权;
- (3) 即使资产的所有权不转移,但租赁期占租赁资产使用寿命的大部分;
- (4) 承租人在租赁开始日的最低租赁付款额现值,几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值;出租人在租赁开始日的最低租赁收款额现值,几乎相当于租赁开始日租赁资产公允价值;
- (5) 租赁资产性质特殊,如果不作较大改造,只有承租人才能使用。

估计的不确定性

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,可能会导致未来会计期间资产和负债账面金额重大调整:

三、重要会计政策和会计估计(续)

30. 重大会计判断和估计(续)

估计的不确定性(续)

金融工具减值

本集团采用预期信用损失模型对金融工具的减值进行评估，应用预期信用损失模型需要做出重大判断和估计，需考虑所有合理且有依据的信息，包括前瞻性信息。在做出该等判断和估计时，本集团根据历史还款数据结合经济政策、宏观经济指标、行业风险等因素推断债务人信用风险的预期变动。不同的估计可能会影响减值准备的计提，已计提的减值准备可能并不等于未来实际的减值损失金额。

除金融资产之外的非流动资产减值(除商誉外)

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。对使用寿命不确定的无形资产，除每年进行的减值测试外，当其存在减值迹象时，也进行减值测试。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

金融工具的公允价值

对有活跃交易市场的金融工具，本集团通过向市场询价确定其公允价值；对没有活跃交易市场的金融工具，本集团使用估值技术确定其公允价值。这些估值技术包括使用近期公平市场交易价格，可观察到的类似金融工具价格，使用风险调整后的折现现金流量分析，以及普遍使用的市场定价模型。本集团对衍生及金融工具公允价值的估值模型尽可能使用可观察的市场数据，例如：利率收益率曲线，外汇汇率和期权波动率等。使用估值技术计算出的公允价值会根据行业惯例，以及当期可观察到的市场交易中相同或类似金融工具的价格进行验证。

本集团通过常规的复核和审批程序对估值技术所采用的假设和估计进行评估，包括检查模型的假设条件和定价因素，模型假设条件的变化，市场参数性质，市场是否活跃，未被模型涵盖的公允价值调整因素，以及各期间估值技术运用的一致性。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

三、 重要会计政策和会计估计(续)

31. 会计政策和会计估计变更

企业会计准则—新金融工具准则

2017年，财政部颁布了修订的《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——套期保值》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》（统称“新金融工具准则”）。本集团自2019年1月1日开始按照新金融工具准则进行会计处理，根据衔接规定，对可比期间信息不予调整，首日执行新准则与现行准则的差异追溯调整2019年年初未分配利润或其他综合收益。

新金融工具准则改变了金融资产的分类和计量方式，确定了三个主要的计量类别：摊余成本；以公允价值计量且其变动计入其他综合收益；以公允价值计量且其变动计入当期损益。企业需考虑自身业务模式，以及金融资产的合同现金流特征进行上述分类。权益工具投资需按公允价值计量且其变动计入当期损益，但在初始确认时可选择将非交易性权益工具投资不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于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，以及贷款承诺和财务担保合同。

三、重要会计政策和会计估计(续)

31. 会计政策和会计估计变更(续)

企业会计准则—新金融工具准则(续)

在首次执行日，按照修订后金融工具确认和计量准则的规定进行分类和计量后，财务报表发生变化的各项目的调节表如下表所示：

	按原金融工具准则列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
存放同业款项	5,970,298,904	-	(266,334)	5,997,958,059
拆出资金	5,414,610,800	-	(9,188,138)	5,491,802,683
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	(65,049,542)	12,730,330,948
发放贷款及垫款	137,227,991,633	(9,035,703,509)	(151,667,776)	128,330,825,490
转出至：以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款（注1）		(9,035,703,509)		
应收款项类投资	28,301,728,112	(28,301,728,112)	-	-
转出至：债权投资（注5）		(25,937,255,720)		
转出至：交易性金融资产（注2）		(2,364,472,392)		
持有至到期投资	14,709,581,741	(14,709,581,741)	-	-
转出至：债权投资（注5）		(14,709,581,741)		
债权投资	-	48,805,764,691	(402,146,410)	48,403,618,281
转入自：可供出售金融资产（注4）		8,158,927,230		
转入自：应收款项类投资（注5）		25,937,255,720		
转入自：持有至到期投资（注5）		14,709,581,741		
小计	204,413,543,466	(3,241,248,671)	(628,318,200)	200,543,976,595
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款及垫款	-	9,035,703,509	177,362,801	9,213,066,310
转入自：以摊余成本计量的发放贷款及垫款（注1）		9,035,703,509		
可供出售金融资产	49,917,165,273	(49,917,165,273)	-	-
转出至：债权投资（注4）		(8,158,927,230)		
转出至：其他债权投资（注5）		(7,852,686,525)		
转出至：其他权益工具投资（注5）		(50,000,000)		
转出至：交易性金融资产（注3）		(33,855,551,518)		
其他债权投资	-	7,852,686,525	-	7,852,686,525
转入自：可供出售金融资产（注5）		7,852,686,525		
其他权益工具投资	-	50,000,000	-	50,000,000
转入自：可供出售金融资产（注5）		50,000,000		
小计	49,917,165,273	(32,978,775,239)	177,362,801	17,115,752,835

三、重要会计政策和会计估计(续)

31. 会计政策和会计估计变更(续)

企业会计准则—新金融工具准则(续)

	按原金融工具准 则列示的账 面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则 列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产	4,233,011,465	36,220,023,910	26,026,661	40,479,062,036
转入自：可供出售金融资产（注3）		33,855,551,518		
转入自：应收款项类投资（注2）		2,364,472,392		
小计	4,233,011,465	36,220,023,910	26,026,661	40,479,062,036
递延所得税资产	954,207,776	-	177,467,472	1,131,675,248
预计负债	-	-	(284,941,153)	(284,941,153)
总计	259,517,927,980	-	(532,402,418)	258,985,525,562

注 1：本集团持有的部分客户贷款及垫款，于首次执行日持有该资产的业务模式为既以收取合同现金流量为目的，又以出售该金融资产为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定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。

注 2：本集团持有的部分原在应收款项类投资核算的债务工具投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

注 3：本集团持有的部分原在可供出售金融资产核算的债务工具投资，其合同现金流量特征不被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

注 4：本集团原在可供出售金融资产核算的部分债务工具投资，于首次执行日持有该资产的业务模式是以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。

注 5：除上述情况之外，由于此前在修订前金融工具准则下的类别不再使用，此类金融工具已重分类至新金融工具准则下的新类别，但其计量属性没有变化。

三、重要会计政策和会计估计(续)

31. 会计政策和会计估计变更(续)

企业会计准则—新金融工具准则(续)

在首次执行日，本集团原金融资产减值准备2018年12月31日金额调整为按照修订后金融工具准则的规定进行分类和计量的调节表：

计量类别	按原金融工具准则计提的减值准备/按或有事项准则确认的预计负债		按新金融工具准则计提的减值准备	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
存放同业款项	-	-	266,334	266,334
拆出资金	-	-	9,188,138	9,188,138
买入返售金融资产	-	-	65,049,542	65,049,542
应收款项类投资	616,202,637	(616,202,637)	-	-
转出至：债权投资		(583,009,000)		
转出至：交易性金融资产		(33,193,637)		
可供出售金融资产	18,401,290	(18,401,290)	-	-
转出至：交易性金融资产		(18,401,290)		
发放贷款和垫款	4,098,529,688	-	56,456,051	4,154,985,739
以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,098,529,688	(165,970,167)	151,667,776	4,084,227,297
以公允价值计量且其变动进入其他综合收益的发放贷款和垫款	-	165,970,167	(95,211,725)	70,758,442
债权投资	-	583,009,000	274,020,498	857,029,498
转入自：可供出售金融资产	-	-	14,272,503	14,272,503
转入自：应收款项类投资	-	583,009,000	259,194,772	842,203,772
转入自：持有至到期投资	-	-	553,223	553,223
其他债权投资	-	-	7,033,243	7,033,243
长期应收款	387,099,510	-	-	387,099,510
其他资产	40,286,470	-	-	40,286,470
预计负债(注)	-	-	284,941,153	284,941,153
合计	5,160,519,595	(51,594,927)	696,954,959	5,805,879,627

注：本集团将信用承诺的减值准备列报在“预计负债”中，重新计量信用承诺相关减值损失的累计影响计入年初未分配利润。

三、重要会计政策和会计估计(续)

31. 会计政策和会计估计变更(续)

财务报表列报方式变更

根据《关于修订印发2018年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36号)要求,本集团将基于实际利率法计提的金融工具的利息归入相应金融工具的账面价值中,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,并入“其他资产”及“其他负债”项目中列示。该会计政策变更对合并及公司净利润和股东权益无影响。

实施新金融工具准则及财务报表列报方式后的披露影响

	会计政策变更前 2018年末余额	会计政策变更		会计政策变更后 2019年初余额
		财务报表格式 变更影响	新金融工具 准则影响	
存放同业款项	5,970,298,904	27,925,489	(266,334)	5,997,958,059
拆出资金	5,414,610,800	86,380,021	(9,188,138)	5,491,802,683
买入返售金融资产	12,789,332,276	6,048,214	(65,049,542)	12,730,330,948
发放贷款及垫款	137,227,991,633	290,205,142	25,695,025	137,543,891,800
金融投资:				
以公允价值计量且 其变动计入当期 损益的金融资产	4,233,011,465	76,512,293	(4,309,523,758)	-
交易性金融资产	-	-	40,612,684,534	40,612,684,534
债权投资	-	-	49,127,357,350	49,127,357,350
其他债权投资	-	-	8,019,666,717	8,019,666,717
其他权益工具投资	-	-	50,000,000	50,000,000
可供出售金融资产	49,917,165,273	478,325,105	(50,395,490,378)	-
持有至到期投资	14,709,581,741	331,423,887	(15,041,005,628)	-
应收款项类投资	28,301,728,112	138,080,474	(28,439,808,586)	-
递延所得税资产	954,207,776	-	177,467,472	1,131,675,248
其他资产	2,497,574,103	(1,434,900,625)	-	1,062,673,478
同业及其他金融机构				
存放款项	14,687,101,468	160,889,527	-	14,847,990,995
拆入资金	16,917,378,020	194,494,504	-	17,111,872,524
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融负债	203,918,047	-	(203,918,047)	-
交易性金融负债	-	-	203,918,047	203,918,047
卖出回购金融资产	12,308,446,673	16,228,686	-	12,324,675,359
吸收存款	192,675,175,021	4,401,129,131	-	197,076,304,152
应付债券	38,520,609,297	171,411,781	-	38,692,021,078
预计负债	-	-	284,941,153	284,941,153
其他负债	7,035,032,267	(4,944,153,629)	-	2,090,878,638

四、 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	<p>本公司及下属4家村镇银行均为增值税一般纳税人，应税收入按6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税，对于部分业务按3%的简易征收率缴纳增值税。</p> <p>本公司下属苏州金融租赁股份有限公司为增值税一般纳税人，2019年4月1日之前对于各项应税收入按16%或6%的税率计算销项税，2019年4月1日之后对于各项应税收入按13%或6%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。</p>
城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%缴纳
教育费附加	按实际缴纳的增值税的5%缴纳
企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴

五、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	520,307,396	643,996,701
存放中央银行法定准备金(注1)	18,402,780,950	21,100,244,285
存放中央银行备付金(注2)	3,602,429,117	9,085,301,522
存放中央银行财政性存款	113,350,000	35,984,000
小计	<u>22,638,867,463</u>	<u>30,865,526,508</u>
应计利息	10,331,661	不适用
	<u>22,649,199,124</u>	<u>30,865,526,508</u>

注1：本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于日常业务。于2019年12月31日和2018年12月31日，本公司及下属子公司的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2：存放于中国人民银行的备付金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内同业	4,136,029,509	5,774,367,117
存放境外同业	252,947,763	195,931,787
小计	<u>4,388,977,272</u>	<u>5,970,298,904</u>
应计利息	9,016,192	不适用
减值准备（注）(附注五、15)	(1,025,023)	不适用
	<u>4,396,968,441</u>	<u>5,970,298,904</u>

注：于2019年12月31日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

3、 拆出资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
拆放银行同业	1,807,207,680	1,714,610,800
拆放其他金融机构	9,000,000,000	3,700,000,000
小计	10,807,207,680	5,414,610,800
应计利息	145,364,184	不适用
减值准备(注)(附注五、15)	(159,122,007)	不适用
	10,793,449,857	5,414,610,800

注：于2019年12月31日，本集团将人民币0.28亿元的已减值拆出资金划分为阶段三，并计提人民币0.28亿元的减值准备，其余拆出资金皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4、 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
按担保物类别分析：		
票据	-	7,340,312,276
债券	9,753,166,251	5,449,020,000
小计	9,753,166,251	12,789,332,276
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	1,620,100,000	12,754,332,276
境内其他金融机构	8,133,066,251	35,000,000
小计	9,753,166,251	12,789,332,276
应计利息	5,853,803	不适用
减值准备(注)(附注五、15)	(16,462,211)	不适用
	9,742,557,843	12,789,332,276

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币104.63亿元和人民币54.56亿元。于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

注：于2019年12月31日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款

5.1、 按计量属性列示

	2019年12月31日	2018年12月31日
以摊余成本计量:		
公司贷款和垫款		
贷款	86,982,580,286	87,111,983,795
贴现	-	7,494,512,402
贸易融资	491,485,598	2,098,500,445
垫款	224,639,849	76,646,817
小计	87,698,705,733	96,781,643,459
个人贷款和垫款		
个人住房贷款	20,119,015,909	13,854,230,333
个人经营贷款	19,488,173,964	15,728,577,599
个人消费贷款	16,813,980,855	14,962,069,930
小计	56,421,170,728	44,544,877,862
加: 应计利息	310,181,710	不适用
减: 以摊余成本计量的贷款减值准备 (附注五、5.4)	(5,401,386,783)	(4,098,529,688)
以摊余成本计量的贷款及垫款净值小计	139,028,671,388	137,227,991,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益:		
公司贷款和垫款		
贴现	15,910,253,947	不适用
贸易融资	387,405,487	不适用
以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款减值准备(附注五、5.4)	(76,520,140)	不适用
发放贷款及垫款账面价值	155,326,330,822	137,227,991,633

以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款, 其账面价值不扣除损失准备。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.2、 按担保方式列示

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	16,182,126,754	21,680,337,955
保证贷款	60,879,028,570	56,070,247,876
抵押贷款	63,933,505,336	57,313,629,060
质押贷款	19,422,875,235	6,262,306,430
小计	160,417,535,895	141,326,521,321
应计利息	310,181,710	不适用
发放贷款及垫款总额	160,727,717,605	141,326,521,321

5.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

	2019年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	193,912,672	116,370,331	29,499,241	923,527	340,705,771
保证贷款	280,211,323	367,842,548	364,266,119	43,884,867	1,056,204,857
抵押贷款	323,452,476	378,675,743	462,837,913	22,660,900	1,187,627,032
质押贷款	2,000,000	75,900,000	-	-	77,900,000
	799,576,471	938,788,622	856,603,273	67,469,294	2,662,437,660
	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	65,822,623	76,800,318	26,501,206	943,444	170,067,591
保证贷款	281,110,467	484,360,080	379,600,042	57,361,093	1,202,431,682
抵押贷款	182,909,070	433,089,117	363,396,922	99,135,220	1,078,530,329
质押贷款	10,011,607	-	656,374	-	10,667,981
	539,853,767	994,249,515	770,154,544	157,439,757	2,461,697,583

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5.4、 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款:

	2019年12月31日			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)	
2019年1月1日	2,301,399,241	721,512,533	1,061,315,523	4,084,227,297
转至阶段一	3,860,812	(3,323,264)	(537,548)	-
转至阶段二	(18,576,049)	18,780,214	(204,165)	-
转至阶段三	(20,671,589)	(119,797,620)	140,469,209	-
本年计提	575,095,263	217,629,159	1,349,565,564	2,142,289,986
核销	-	-	(881,760,325)	(881,760,325)
收回已核销贷款而转回	-	-	109,479,299	109,479,299
已减值贷款利息回拨	-	-	(52,849,474)	(52,849,474)
年末余额 (附注五、15)	<u>2,841,107,678</u>	<u>834,801,022</u>	<u>1,725,478,083</u>	<u>5,401,386,783</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款:

	2019年12月31日			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)	
2019年1月1日	70,758,442	-	-	70,758,442
本年计提	5,761,698	-	-	5,761,698
年末余额 (附注五、15)	<u>76,520,140</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>76,520,140</u>

(3) 2019年度, 对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要包括:

- a. 本年本集团调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级, 阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币1,097,660,758元, 相应增加减值准备人民币357,434,362元; 阶段二转至阶段三的贷款本金人民币550,345,958元, 相应增加减值准备人民币184,582,830元; 阶段二转至阶段一的贷款本金人民币11,315,029元, 相应减少减值准备人民币3,251,890元; 阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。
- b. 本年本集团核销不良贷款本金人民币881,760,325元, 相应导致阶段三减值准备减少人民币881,760,325元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

5.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(4) 发放贷款及垫款（仅适用于2018年度）：

	2018年12月31日		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	650,434,244	2,803,362,800	3,453,797,044
本年计提	1,034,320,665	488,433,726	1,522,754,391
本年核销	(665,211,539)	(62,909,460)	(728,120,999)
本年转销	(200,845,956)	-	(200,845,956)
本年收回以前年度核销	63,028,189	13,419,342	76,447,531
已减值贷款利息回拨	(25,502,323)	-	(25,502,323)
年末余额(附注五、15)	856,223,280	3,242,306,408	4,098,529,688

6、 金融投资

6.1、 金融投资：交易性金融资产(仅适用于2019年)

6.1.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

2019年12月31日

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	
债券投资（按发行人分类）	
政府债券	10,425,468
政策性金融债券	30,792,366
金融债券	4,012,627,425
企业债券	3,357,496,242
理财产品	6,502,044,494
资产管理计划及信托计划	10,560,267,389
资产支持证券	1,876,020,995
权益投资	161,069,873
基金投资	11,039,650,928
合计	37,550,395,180

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.1、 金融投资：交易性金融资产/负债(仅适用于2019年)(续)

6.1.2、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

	2019年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期协议	19,879,919	181,119	169,021
外汇掉期协议	58,596,591,900	384,868,799	368,731,064
利率互换协议	10,275,000,000	186,661	3,178,618
其他	52,675,000	29,561,169	-
	<u>68,944,146,819</u>	<u>414,797,748</u>	<u>372,078,703</u>

本集团主要以资产负债管理为目的而叙做与汇率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

6.2、 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债(仅适用于2018年)

6.2.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债

	2018年12月31日
交易性金融资产	
政府债券	80,417,340
政策性金融债券	30,964,050
金融债券	1,892,083,080
企业债券	2,000,557,020
小计	<u>4,004,021,490</u>
衍生金融资产（附注五、6.2.2）	<u>228,989,975</u>
合计	<u>4,233,011,465</u>
衍生金融负债（附注五、6.2.2）	<u>203,918,047</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.2、 金融投资：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债(仅适用于2018年)(续)

6.2.2、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

	2018年12月31日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期协议	1,187,448,193	30,056,823	28,062,851
外汇掉期协议	22,991,720,000	168,629,000	175,855,196
利率互换协议	42,380,260	701,178	-
其他	52,675,000	29,602,974	-
	<u>24,274,223,453</u>	<u>228,989,975</u>	<u>203,918,047</u>

本集团主要以资产负债管理为目的而叙做与汇率相关的衍生金融工具。

衍生金融工具的名义金额仅为资产负债表中所确认的资产或负债的公允价值提供对比的基础，并不代表所涉及的未来现金流量或当前公允价值，因而也不能反映本集团所面临的信用风险或市场风险。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.3、 金融投资：债权投资(仅适用于2019年)

6.3.1、 债权投资按投资品种列示

	2019年12月31日
债券投资（按发行人分类）	
政府债券	23,694,290,415
政策性金融债券	11,664,117,632
金融债券	450,000,042
企业债券	<u>1,476,976,375</u>
资管计划及其他	27,636,693,007
收益凭证	805,922,329
资产支持证券	<u>27,195,795</u>
小计	<u>65,755,195,595</u>
应计利息	1,016,441,480
减值准备(附注五、6.3.2)	<u>(1,376,149,994)</u>
合计	<u><u>65,395,487,081</u></u>

6.3.2、 债权投资减值准备变动情况

	2019年12月31日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
2019年1月1日	530,498,998	96,788,000	229,742,500	857,029,498
转至阶段三	-	(55,500,000)	55,500,000	-
本年计提/(回拨)	<u>310,924,699</u>	<u>(6,141,232)</u>	<u>214,337,029</u>	<u>519,120,496</u>
年末余额(附注五、15)	<u>841,423,697</u>	<u>35,146,768</u>	<u>499,579,529</u>	<u>1,376,149,994</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.4、 金融投资：其他债权投资(仅适用于2019年)

6.4.1、 其他债权投资按投资品种列示

2019年12月31日	
债券投资（按发行人分类）	
政府债券	181,991,040
政策性金融债券	3,849,134,590
金融债券	7,356,003,430
企业债券	2,540,861,042
资产支持证券	445,294,820
小计	14,373,284,922
应计利息	201,720,500
合计	14,575,005,422

2019年12月31日				
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注五、15)
债券投资	14,486,920,599	14,575,005,422	88,084,823	(8,253,342)

6.4.2、 其他债权投资减值准备变动情况

2019年12月31日				
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2019年1月1日	7,033,243	-	-	7,033,243
本年计提	1,220,099	-	-	1,220,099
年末余额(附注五、15)	8,253,342	-	-	8,253,342

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.5、 金融投资：其他权益工具投资(仅适用于2019年)

	2019年12月31日				持股 比例	本年现 金红利
	年初余额	本年增加	本年减少	合计		
中证机构间报价系统 股份有限公司	50,000,000	4,399,125	-	54,399,125	小于 5%	-
	<u>50,000,000</u>	<u>4,399,125</u>	<u>-</u>	<u>54,399,125</u>		<u>-</u>

本集团将部分非交易性权益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投资。本集团于报告期间未处置该类权益投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

6.6、 金融投资：可供出售金融资产(仅适用于2018年)

	2018年12月31日
可供出售债务工具	
按公允价值计量	
政府债券	3,607,278,360
政策性金融债券	7,941,041,490
金融债券	2,654,593,585
企业债券	3,966,830,581
理财产品	15,788,188,653
资管计划及其他	7,035,046,927
可供出售权益工具	
按公允价值计量	
基金	8,756,109,629
股权	63,810,925
其他	30,012,329
减值准备	
(附注五、15)	(18,401,290)
按公允价值计量小计	<u>49,824,511,189</u>
按成本计量	
权益性投资	<u>92,654,084</u>
合计	<u><u>49,917,165,273</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.6、 金融投资：可供出售金融资产(仅适用于2018年)(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日		合计
	可供出售权益工具	可供出售债务工具	
权益工具成本/			
债务工具摊余成本	8,849,932,883	40,790,271,634	49,640,204,517
公允价值	8,831,531,593	40,992,979,596	49,824,511,189
累计计入其他综合收益的			
公允价值变动	-	202,707,962	202,707,962
已计提减值	(18,401,290)	-	(18,401,290)

以成本计量的可供出售金融资产：

	2018年12月31日				持股 比例	本年现金 红利
	年初余额	本年增加	本年减少	合计		
中国银联股份有限公司	25,000,000	-	-	25,000,000	小于5%	1,100,000
中证机构间报价系统 股份有限公司	50,000,000	-	-	50,000,000	小于5%	-
张家港融汇丰商务管理 企业(有限合伙)	27,213,529	-	9,559,445	17,654,084	小于20%	-
	<u>102,213,529</u>	<u>-</u>	<u>9,559,445</u>	<u>92,654,084</u>		<u>1,100,000</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.7、 金融投资：持有至到期投资(仅适用于2018年)

2018年12月31日

政府债券	5,842,845,169
政策性金融债券	8,718,663,194
企业债券	137,999,458
资产支持证券	10,073,920
合计	<u>14,709,581,741</u>

6.8、 金融投资：应收款项类投资(仅适用于2018年)

2018年12月31日

资产管理计划及信托计划	27,207,518,458
收益凭证	1,710,412,291
减值准备(附注五、15)	<u>(616,202,637)</u>
合计	<u>28,301,728,112</u>

7、 长期股权投资

2019年12月31日

2018年12月31日

权益法： 联营企业(附注十、2)		<u>563,040,078</u>	<u>459,120,508</u>	
2019年	初始投资成本	年初余额	本年增减额	年末余额
权益法： 联营企业	<u>346,668,624</u>	<u>459,120,508</u>	<u>103,919,570</u>	<u>563,040,078</u>
2018年	初始投资成本	年初余额	本年增减额	年末余额
权益法： 联营企业	<u>346,668,624</u>	<u>407,183,683</u>	<u>51,936,825</u>	<u>459,120,508</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2019年12月31日	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值:						
年初余额	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	195,437,747	4,493,780,164
本年购置	11,436,178	3,067,134	2,829,402	44,816,627	7,282,604	69,431,945
在建工程转入	4,392,740	-	-	286,000	-	4,678,740
处置或报废	(1,979,964)	(14,618,505)	(3,257,588)	(4,519,251)	(865,185)	(25,240,493)
年末余额	3,684,715,250	21,766,408	134,673,372	499,640,160	201,855,166	4,542,650,356
累计折旧:						
年初余额	849,464,879	26,675,860	83,377,323	336,478,913	48,600,650	1,344,597,625
本年计提	162,006,562	2,611,313	16,337,859	42,233,184	32,601,389	255,790,307
处置或报废	(1,551,066)	(14,154,127)	(2,746,817)	(4,021,799)	(709,287)	(23,183,096)
年末余额	1,009,920,375	15,133,046	96,968,365	374,690,298	80,492,752	1,577,204,836
减值准备(附注五、15):						
年初余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
处置或报废	(4,586)	-	-	(5,085)	-	(9,671)
年末余额	66,517	-	-	85,976	-	152,493
账面价值:						
年末余额	2,674,728,358	6,633,362	37,705,007	124,863,886	121,362,414	2,965,293,027
年初余额	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	146,837,097	3,149,020,375
2018年12月31日	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值:						
年初余额	3,685,561,813	32,758,190	134,019,331	441,645,484	51,935,414	4,345,920,232
本年购置	12,219,382	1,282,076	3,708,011	36,153,302	144,192,369	197,555,140
在建工程转入	1,873,534	-	72,078	494,639	125,578	2,565,829
处置或报废	(28,788,433)	(722,487)	(2,697,862)	(19,236,641)	(815,614)	(52,261,037)
年末余额	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	195,437,747	4,493,780,164
累计折旧:						
年初余额	700,948,559	24,865,544	68,428,542	308,332,262	32,088,800	1,134,663,707
本年计提	165,184,715	2,511,128	16,807,550	46,454,294	16,653,344	247,611,031
处置或报废	(16,668,395)	(700,812)	(1,858,769)	(18,307,643)	(141,494)	(37,677,113)
年末余额	849,464,879	26,675,860	83,377,323	336,478,913	48,600,650	1,344,597,625
减值准备(附注五、15):						
年初余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
年末余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
账面价值:						
年末余额	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	146,837,097	3,149,020,375
年初余额	2,984,542,151	7,892,646	65,590,789	133,222,161	19,846,614	3,211,094,361

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币45,803,435元和45,678,818元，净值分别为人民币23,599,843元和25,584,483元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团经营租出的其他设备账面净值分别为人民币105,503,718元和129,892,475元。

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币435,360,640元和348,078,919元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2019年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	资金来源
营业用房	18,396,042	71,588,754	(4,392,740)	-	(5,905,557)	79,686,499	自筹
其他	5,713,969	4,484,301	(286,000)	(8,787,064)	-	1,125,206	自筹
合计	<u>24,110,011</u>	<u>76,073,055</u>	<u>(4,678,740)</u>	<u>(8,787,064)</u>	<u>(5,905,557)</u>	<u>80,811,705</u>	
2018年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	资金来源
营业用房	16,763,443	22,002,061	(1,873,534)	-	(18,495,928)	18,396,042	自筹
其他	464,196	7,213,333	(692,295)	(1,271,265)	-	5,713,969	自筹
合计	<u>17,227,639</u>	<u>29,215,394</u>	<u>(2,565,829)</u>	<u>(1,271,265)</u>	<u>(18,495,928)</u>	<u>24,110,011</u>	

2019 年 及 2018 年 本 集 团 无 重 要 的 在 建 工 程 。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 无形资产

	2019年		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值:			
年初余额	315,447,122	591,186,556	906,633,678
本年购置	874,667	94,038,235	94,912,902
在建工程转入	-	8,787,064	8,787,064
本年处置或报废	(3,621,674)	(141,500)	(3,763,174)
年末余额	<u>312,700,115</u>	<u>693,870,355</u>	<u>1,006,570,470</u>
累计摊销:			
年初余额	47,046,575	439,273,304	486,319,879
本年计提	7,075,735	105,863,346	112,939,081
本年处置或报废	(988,447)	(141,500)	(1,129,947)
年末余额	<u>53,133,863</u>	<u>544,995,150</u>	<u>598,129,013</u>
净值:			
年末余额	<u>259,566,252</u>	<u>148,875,205</u>	<u>408,441,457</u>
年初余额	<u>268,400,547</u>	<u>151,913,252</u>	<u>420,313,799</u>
	2018年		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值:			
年初余额	327,013,079	502,741,733	829,754,812
本年购置	947,116	92,304,558	93,251,674
在建工程转入	-	1,271,265	1,271,265
本年处置或报废	(12,513,073)	(5,131,000)	(17,644,073)
年末余额	<u>315,447,122</u>	<u>591,186,556</u>	<u>906,633,678</u>
累计摊销:			
年初余额	43,216,153	322,978,263	366,194,416
本年计提	7,026,169	121,426,041	128,452,210
本年处置或报废	(3,195,747)	(5,131,000)	(8,326,747)
年末余额	<u>47,046,575</u>	<u>439,273,304</u>	<u>486,319,879</u>
净值:			
年末余额	<u>268,400,547</u>	<u>151,913,252</u>	<u>420,313,799</u>
年初余额	<u>283,796,926</u>	<u>179,763,470</u>	<u>463,560,396</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 无形资产(续)

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团尚未取得产权登记证明的土地使用权的原值分别为人民币110,880元和110,880元，净值分别为人民币77,616元和79,834元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些无形资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

2019年	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	期末余额
递延所得税资产：						
资产减值准备	887,041,396	140,779,105	1,027,820,501	487,695,823	(1,745,449)	1,513,770,875
递延收益	61,150,731	-	61,150,731	20,004,393	-	81,155,124
已计提但尚未支付的工资	81,164,475	-	81,164,475	(15,546,922)	-	65,617,553
无形资产摊销	4,054,220	-	4,054,220	(1,286,790)	-	2,767,430
小计	1,033,410,822	140,779,105	1,174,189,927	490,866,504	(1,745,449)	1,663,310,982
递延所得税负债：						
评估增值	(15,506,780)	-	(15,506,780)	764,297	-	(14,742,483)
可供出售金融资产公允价值变动	(51,789,973)	51,789,973	-	-	-	-
交易性金融资产/负债的公允价值变动	(3,910,337)	2,532,827	(1,377,510)	(55,586,993)	-	(56,964,503)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	(17,634,433)	(17,634,433)	-	(5,827,777)	(23,462,210)
固定资产折旧	(7,995,956)	-	(7,995,956)	(5,514,284)	-	(13,510,240)
小计	(79,203,046)	36,688,367	(42,514,679)	(60,336,980)	(5,827,777)	(108,679,436)
递延所得税净值	954,207,776	177,467,472	1,131,675,248	430,529,524	(7,573,226)	1,554,631,546

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 递延所得税资产和负债(续)

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

2018年	年初余额	计入损益	计入其他综合 收益	年末余额
递延所得税资产:				
资产减值准备	663,420,730	223,620,666	-	887,041,396
递延收益	40,081,921	21,068,810	-	61,150,731
已计提但尚未支付的 工资	70,647,804	10,516,671	-	81,164,475
可供出售金融资产 公允价值变动 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融 资产公允价值变动	42,575,420	-	(42,575,420)	-
无形资产摊销	5,341,011	(1,286,791)	-	4,054,220
小计	880,368,008	195,618,234	(42,575,420)	1,033,410,822
递延所得税负债:				
评估增值	(16,271,078)	764,298	-	(15,506,780)
可供出售金融资产 公允价值变动 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融 资产公允价值变动	-	-	(51,789,973)	(51,789,973)
固定资产折旧	-	(3,910,337)	-	(3,910,337)
固定资产折旧	-	(7,995,956)	-	(7,995,956)
小计	(16,271,078)	(11,141,995)	(51,789,973)	(79,203,046)
递延所得税净值	864,096,930	184,476,239	(94,365,393)	954,207,776

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 长期待摊费用

2019年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	46,871,831	573,682	29,169,612	76,615,125
本年增加	7,259,364	1,128,230	14,139,684	22,527,278
在建工程转入	5,905,557	-	-	5,905,557
本年摊销	(34,335,803)	(1,123,072)	(19,561,873)	(55,020,748)
年末余额	<u>25,700,949</u>	<u>578,840</u>	<u>23,747,423</u>	<u>50,027,212</u>
2018年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	64,551,460	2,176,183	35,876,556	102,604,199
本年增加	12,838,946	-	16,467,698	29,306,644
在建工程转入	18,495,928	-	-	18,495,928
本年摊销	(49,014,503)	(1,602,501)	(23,174,642)	(73,791,646)
年末余额	<u>46,871,831</u>	<u>573,682</u>	<u>29,169,612</u>	<u>76,615,125</u>

13、 长期应收款

	2019年12月31日	2018年12月31日
长期应收款	18,880,562,809	16,455,792,262
减：未实现融资租赁收益	(2,337,719,176)	(1,995,497,889)
长期应收款净额	16,542,843,633	14,460,294,373
减值准备(附注五、15)	(492,604,808)	(387,099,510)
长期应收款净值	<u>16,050,238,825</u>	<u>14,073,194,863</u>

	2019年12月31日			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)	
2019年1月1日	364,374,506	22,725,004	-	387,099,510
转至阶段二	(109,744)	109,744	-	-
转至阶段三	(2,008,820)	(21,366,974)	23,375,794	-
本年计提	22,576,007	820,070	82,109,221	105,505,298
年末余额(附注五、15)	<u>384,831,949</u>	<u>2,287,844</u>	<u>105,485,015</u>	<u>492,604,808</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 长期应收款(续)

长期应收款、未实现融资租赁收益及长期应收款净额的剩余期限分析列示如下：

		2019年12月31日	
	长期应收款	未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1年以内	6,219,681,367	(845,954,348)	5,373,727,019
1至2年	4,825,676,232	(698,863,092)	4,126,813,140
2至3年	3,999,408,659	(434,385,611)	3,565,023,048
3年以上	3,835,796,551	(358,516,125)	3,477,280,426
	<u>18,880,562,809</u>	<u>(2,337,719,176)</u>	<u>16,542,843,633</u>
		2018年12月31日	
	长期应收款	未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1年以内	5,065,151,566	(702,009,744)	4,363,141,822
1至2年	4,209,200,610	(603,142,933)	3,606,057,677
2至3年	3,407,565,092	(384,493,522)	3,023,071,570
3年以上	3,773,874,994	(305,851,690)	3,468,023,304
	<u>16,455,792,262</u>	<u>(1,995,497,889)</u>	<u>14,460,294,373</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收利息(附注五、14.1)	4,490,865	1,437,639,141
其他应收款(附注五、14.2)	771,753,752	978,949,273
预付款(附注五、14.3)	127,795,687	76,727,498
抵债资产(附注五、14.4)	-	12,641,054
待抵扣进项税额	52,602,348	31,903,607
小计	956,642,652	2,537,860,573
减值准备(附注五、15)	(57,451,843)	(40,286,470)
	899,190,809	2,497,574,103

14.1、 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收存放同业利息	-	27,925,489
应收拆出资金利息	-	86,380,021
应收交易性金融资产利息	-	76,512,293
应收买入返售金融资产利息	-	6,048,214
应收贷款和垫款利息	4,490,865	292,943,658
应收可供出售金融资产利息	-	478,325,105
应收持有至到期投资利息	-	331,423,887
应收应收款项类投资利息	-	138,080,474
	4,490,865	1,437,639,141

自2019年1月1日起，金融资产采用实际利率法计算的应计利息列报于这些资产的账面价值，到期应收取的利息（即逾期利息）列报于应收利息。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.2、 其他应收款

	2019年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收诉讼费垫款	9,441,234	6,972,354	7,907,827	12,187,953	36,509,368	5%	(25,651,843)	10,857,525
待清算款项	680,590,043	-	-	-	680,590,043	88%	-	680,590,043
其他	19,202,022	34,499,356	73,000	879,963	54,654,341	7%	(31,800,000)	22,854,341
合计	<u>709,233,299</u>	<u>41,471,710</u>	<u>7,980,827</u>	<u>13,067,916</u>	<u>771,753,752</u>	100%	<u>(57,451,843)</u>	<u>714,301,909</u>

	2018年12月31日					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收诉讼费垫款	11,167,599	8,802,597	6,373,291	11,093,472	37,436,959	4%	(24,386,470)	13,050,489
待清算款项	881,019,370	-	-	-	881,019,370	90%	-	881,019,370
其他	59,353,357	219,747	476,280	443,560	60,492,944	6%	(15,900,000)	44,592,944
合计	<u>951,540,326</u>	<u>9,022,344</u>	<u>6,849,571</u>	<u>11,537,032</u>	<u>978,949,273</u>	100%	<u>(40,286,470)</u>	<u>938,662,803</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.3、 预付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
项目预付款	87,418,242	18,329,629
待摊费用	37,320,559	37,138,227
预付购房款	-	20,000,000
其他	3,056,886	1,259,642
	<u>127,795,687</u>	<u>76,727,498</u>

14.4、 抵债资产

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
房产	-	11,827,063
机器设备	-	813,991
	<u>-</u>	<u>12,641,054</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 资产减值准备

2019年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
存放同业减值准备(附注五、2)	266,334	758,689	-	1,025,023
拆出资金减值准备(附注五、3)	9,188,138	149,933,869	-	159,122,007
买入返售金融资产减值准备(附注五、4)	65,049,542	-	(48,587,331)	16,462,211
发放贷款及垫款减值准备(附注五、5.4)	4,154,985,739	2,257,530,983	(934,609,799)	5,477,906,923
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,084,227,297	2,251,769,285	(934,609,799)	5,401,386,783
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款和垫款	70,758,442	5,761,698	-	76,520,140
债权投资减值准备(附注五、6.3.2)	857,029,498	519,120,496	-	1,376,149,994
其他债权投资减值准备(附注五、6.4.2)	7,033,243	1,220,099	-	8,253,342
固定资产减值准备(附注五、8)	162,164	-	(9,671)	152,493
长期应收款减值准备(附注五、13)	387,099,510	105,505,298	-	492,604,808
其他应收款减值准备(附注五、14.2)	40,286,470	18,142,558	(977,185)	57,451,843
表外业务减值准备(附注五、24)	284,941,153	149,061,028	-	434,002,181
	<u>5,806,041,791</u>	<u>3,201,273,020</u>	<u>(984,183,986)</u>	<u>8,023,130,825</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 资产减值准备(续)

2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备 (附注五、5.4)	3,453,797,044	1,599,201,922	(954,469,278)	4,098,529,688
可供出售金融资产减值准备(附注五、6.6)	-	18,401,290	-	18,401,290
应收款项类投资减值准备(附注五、6.8)	267,926,900	348,275,737	-	616,202,637
固定资产减值准备 (附注五、8)	162,164	-	-	162,164
长期应收款减值准备 (附注五、13)	251,427,005	135,672,505	-	387,099,510
其他应收款减值准备 (附注五、14.2)	20,329,781	20,805,484	(848,795)	40,286,470
	<u>3,993,642,894</u>	<u>2,122,356,938</u>	<u>(955,318,073)</u>	<u>5,160,681,759</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业	3,186,592,356	5,699,297,117
境内其他金融机构	5,847,071,604	8,987,804,351
小计	<u>9,033,663,960</u>	<u>14,687,101,468</u>
应计利息	22,516,071	不适用
合计	<u>9,056,180,031</u>	<u>14,687,101,468</u>

17、 拆入资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
境内银行同业拆入	16,236,522,144	16,917,378,020
应计利息	176,574,228	不适用
合计	<u>16,413,096,372</u>	<u>16,917,378,020</u>

于2019年12月31日和2018年12月31日，拆入资金人民币1,217,752,616和2,475,253,261元分别系由账面价值人民币1,733,257,245元和3,273,960,959元的应收融资租赁款项作为质押。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 卖出回购金融资产

按担保物类别分析:	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	16,634,880,000	9,205,900,000
贵金属	3,357,691,343	1,930,864,456
票据	3,150,821,117	1,171,682,217
小计	<u>23,143,392,460</u>	<u>12,308,446,673</u>
按交易对手类别分析:		
境内银行同业	<u>23,143,392,460</u>	<u>12,308,446,673</u>
应计利息	<u>85,785,214</u>	不适用
合计	<u>23,229,177,674</u>	<u>12,308,446,673</u>

本集团以下列金融资产作为卖出回购交易的担保物。于资产负债表日，作为负债的担保物的债券的账面价值列示如下：

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
债权投资	18,139,887,836	-
持有至到期投资	-	3,644,669,454
可供出售金融资产	-	6,332,910,900
合计	<u>18,139,887,836</u>	<u>9,977,580,354</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司客户	63,195,785,555	55,960,903,043
个人客户	21,786,883,214	19,570,906,221
定期存款		
公司客户	56,345,388,492	55,253,635,565
个人客户	65,155,305,566	52,970,721,069
保证金存款	9,877,506,952	8,797,851,801
其他存款	233,616,587	121,157,322
	<u>216,594,486,366</u>	<u>192,675,175,021</u>
小计		
	<u>216,594,486,366</u>	<u>192,675,175,021</u>
应计利息	5,519,657,676	不适用
	<u>5,519,657,676</u>	
合计	<u>222,114,144,042</u>	<u>192,675,175,021</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬

2019年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	604,221,129	1,335,576,841	(1,223,631,735)	716,166,235
职工福利费	-	32,703,679	(32,703,679)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	4,900,932	56,078,742	(56,350,021)	4,629,653
工伤保险费	736,136	975,075	(979,578)	731,633
生育保险费	307,408	5,598,871	(5,663,081)	243,198
住房公积金	1,433,243	148,717,621	(149,284,549)	866,315
工会经费和职工教育经费	27,411,395	43,811,221	(31,260,084)	39,962,532
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	-	114,968,871	(114,685,089)	283,782
失业保险费	2,372,860	1,346,255	(1,343,361)	2,375,754
	<u>641,383,103</u>	<u>1,739,777,176</u>	<u>(1,615,901,177)</u>	<u>765,259,102</u>
2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和补贴	491,933,312	1,171,363,756	(1,059,075,939)	604,221,129
职工福利费	224,000	26,897,068	(27,121,068)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,010,500	57,537,977	(57,647,545)	4,900,932
工伤保险费	772,131	1,302,828	(1,338,823)	736,136
生育保险费	261,102	5,288,840	(5,242,534)	307,408
住房公积金	3,444,001	136,757,657	(138,768,415)	1,433,243
工会经费和职工教育经费	20,990,770	33,666,533	(27,245,908)	27,411,395
设定提存计划				
其中：基本养老保险费	391,624	125,844,059	(126,235,683)	-
失业保险费	2,396,683	3,400,245	(3,424,068)	2,372,860
	<u>525,424,123</u>	<u>1,562,058,963</u>	<u>(1,446,099,983)</u>	<u>641,383,103</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

21、 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	529,564,874	257,691,899
城建税	24,321,580	18,015,937
教育费附加	15,640,442	11,137,372
个人所得税	4,768,184	353,433
增值税	98,406,541	96,840,164
其他	10,486,445	10,277,264
	<u>683,188,066</u>	<u>394,316,069</u>

22、 应付债券

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
应付金融债券(注1)	-	1,000,000,000
应付二级资本债券(注2)	4,492,701,461	4,491,807,145
同业存单(注3)	<u>32,643,128,051</u>	<u>33,028,802,152</u>
小计	<u>37,135,829,512</u>	<u>38,520,609,297</u>
应计利息	<u>158,915,342</u>	不适用
	<u>37,294,744,854</u>	<u>38,520,609,297</u>

于2019年12月31日，应付二级资本债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末余额
15苏州二级	10年期	2015/5/13	2015/5/15	2025/5/15	4,500,000,000	4,492,701,461

于2018年12月31日，应付金融债券及二级资本债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	年末余额
14苏州银行02	5年期	2014/9/30	2014/10/9	2019/10/9	1,000,000,000	1,000,000,000
15苏州二级	10年期	2015/5/13	2015/5/15	2025/5/15	4,500,000,000	4,491,807,145

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

注1: 经2014年3月28日本公司2014年度股东大会批准, 本公司决定在银行间债券市场发行不超过20亿元人民币的金融债券。根据中国人民银行2014年9月19日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2014]第153号)和中国银行业监督管理委员会2014年7月24日《中国银监会关于苏州银行发行金融债券的批复》(银监复[2014]497号), 本公司于2014年9月30日发行了总额分别为10亿元人民币的两个品种商业银行金融债券, 债券期限分别为3年和5年。债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 年利率分别为5.2%和5.43%。其中3年期的10亿元金融债券已于2017年10月9日到期, 5年期的10亿元金融债券已于2019年10月9日到期, 截至2019年12月31日, 本公司已按期偿付全部该债券。

注2: 经2014年6月19日本公司2014年第一次临时股东大会批准, 本公司决定在银行间债券市场发行45亿元人民币的二级资本债券。根据中国人民银行2015年4月28日《中国人民银行准予行政许可决定书》(银市场许准予字[2015]第84号)和中国银行业监督管理委员会2015年1月29日《中国银监会关于苏州银行发行二级资本债券的批复》(银监复[2015]66号), 本公司于2015年5月13日发行了总额为45亿元人民币的商业银行二级资本债券, 债券期限为10年。债券采用固定利率单利按年计息, 每年付息一次, 年利率为5.58%, 在2020年5月15日即第五年, 本公司有权行使赎回权。

注3: 2019年度和2018年度本公司在全国银行间市场分别发行了357期及167期人民币同业存单, 面值均为人民币100元, 折价发行。于2019年12月31日和2018年12月31日, 本公司发行的人民币同业存单分别有105期和92期尚未到期, 余额分别为人民币326.43亿元和330.29亿元, 期限为1个月至1年不等。2019年度和2018年度, 本公司发行的人民币同业存单利率期间分别为2.41%~3.45%和2.20%~5.20%。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 递延收益

	2019年12月31日	2018年12月31日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	<u>12,651,329</u>	<u>13,801,449</u>

于2019年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 其他收益	年末余额	与资产/ 收益相关
搬迁补偿款	<u>13,801,449</u>	<u>-</u>	<u>(1,150,120)</u>	<u>12,651,329</u>	与资产相关

于2018年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

	年初余额	本年新增	本年计入 其他收益	年末余额	与资产/ 收益相关
搬迁补偿款	<u>14,951,569</u>	<u>-</u>	<u>(1,150,120)</u>	<u>13,801,449</u>	与资产相关

24、 预计负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
表外业务减值准备（附注五、15）	<u>434,002,181</u>	<u>-</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付利息(附注五、25.1)	-	4,950,253,526
其他应付款(附注五、25.2)	933,999,522	1,178,940,906
递延收益	114,448,153	70,055,958
应付股利	1,524,148	1,359,662
融资租赁保证金	273,374,442	197,461,824
长期应付款	358,086,089	636,960,391
	<u>1,681,432,354</u>	<u>7,035,032,267</u>

25.1、 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付存款利息	-	4,401,129,131
应付金融机构存放款项利息	-	160,889,527
应付拆入资金利息	-	194,494,504
应付卖出回购金融资产利息	-	11,072,305
应付债券利息	-	171,411,781
应付其他利息	-	11,256,278
	<u>-</u>	<u>4,950,253,526</u>

自2019年1月1日起，对于采用实际利率法对金融负债计算的应计利息，列报于这些金融负债的账面余额，逾期应付利息列报为应付利息。

25.2、 其他应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
待划转款项	409,839,265	652,686,257
项目尾款	108,843,027	117,965,358
代销贵金属应付款	20,381,371	3,529,724
预提费用	51,614,041	70,244,121
应付工程款	21,150,864	40,254,661
久悬未取款	13,084,070	9,907,218
待清算款项	268,254,143	208,023,224
其他	40,832,741	76,330,343
	<u>933,999,522</u>	<u>1,178,940,906</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2019年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
有限售条件的人民币普通股					
1、法人持股	2,327,197,957	78%	(6,961,543)	2,320,236,414	70%
2、自然人持股	672,802,043	22%	6,961,543	679,763,586	20%
无限售条件的人民币普通股(注)	-	-	333,333,334	333,333,334	10%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>333,333,334</u>	<u>3,333,333,334</u>	<u>100%</u>
2018年					
1、法人持股	2,334,697,957	78%	(7,500,000)	2,327,197,957	78%
2、自然人持股	665,302,043	22%	7,500,000	672,802,043	22%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>

注：本公司于2019年8月公开发行人民币普通股333,333,334股，业经安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）验证并出具安永华明(2019)验字第61015205_B01号验资报告。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

27、 资本公积

2019 年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价(注1)	8,577,654,023	2,236,973,620	-	10,814,627,643
其他(注2)	7,313,357	-	(7,401,681)	(88,324)
	<u>8,584,967,380</u>	<u>2,236,973,620</u>	<u>(7,401,681)</u>	<u>10,814,539,319</u>

2018 年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	8,577,654,023	-	-	8,577,654,023
其他	7,313,357	-	-	7,313,357
	<u>8,584,967,380</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8,584,967,380</u>

注1: 本公司于2019年8月公开发行人民币普通股333,333,334股, 每股发行价格为人民币7.86元, 募集资金总额为人民币 2,620,000,005元, 扣除各项发行费用后, 募集资金净额为人民币2,570,306,954元, 其中按股票面值人民币333,333,334元计入本公司股本, 股本溢价人民币2,236,973,620元计入本公司资本公积。

注2: 人民币7,401,681元减少为本公司之联营公司江苏盐城农村商业银行股份有限公司增资扩股导致本行股权稀释的权益影响。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	增减变动	2019年12月31日
将重分类进损益的其他综合收益					
权益法下可转损益的其他综合收益	11,863,859	-	11,863,859	13,452,776	25,316,635
可供出售金融资产公允价值变动	155,369,916	(155,369,916)	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	52,903,297	52,903,297	14,183,988	67,087,285
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信用损失准备	-	58,343,764	58,343,764	5,236,348	63,580,112
不能分类进损益的其他综合收益					
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	3,299,343	3,299,343
合计	167,233,775	(44,122,855)	123,110,920	36,172,455	159,283,375
	2018年1月1日	增减变动	2018年12月31日		
权益法下可转损益的其他综合收益	(114,395)	11,978,254	11,863,859		
可供出售金融资产公允价值变动	(127,726,264)	283,096,180	155,369,916		
合计	(127,840,659)	295,074,434	167,233,775		

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额:

2019年	税前发生额	前期计入其他综合收益 当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	13,452,776	-	-	13,452,776
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	76,881,919	(57,969,936)	(4,727,995)	14,183,988
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信用损失准备	6,981,797	-	(1,745,449)	5,236,348
不能分类进损益的其他综合收益				
其他权益工具投资公允价值变动	4,399,125	-	(1,099,782)	3,299,343
合计	101,715,617	(57,969,936)	(7,573,226)	36,172,455

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额(续):

2018年	税前发生额	前期计入其他综合收益 当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	11,978,254	-	-	11,978,254
可供出售金融资产公允价值变动	352,035,139	25,426,434	(94,365,393)	283,096,180
	<u>364,013,393</u>	<u>25,426,434</u>	<u>(94,365,393)</u>	<u>295,074,434</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 盈余公积

	2019年12月31日	2018年12月31日
法定盈余公积	1,666,666,667	1,500,000,000
任意盈余公积	837,765,669	837,765,669
	<u>2,504,432,336</u>	<u>2,337,765,669</u>

根据《中华人民共和国公司法》及公司章程，本公司及子公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上的，可不再提取。经股东大会批准，提取的法定盈余公积可用于弥补亏损或者转增资本。

本公司及子公司提取任意盈余公积由股东大会决定。经股东大会批准，任意盈余公积金可用于弥补亏损或转增资本。

30、 一般风险准备

2019年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>3,428,753,157</u>	<u>281,447,757</u>	<u>3,710,200,914</u>
2018年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>3,182,114,939</u>	<u>246,638,218</u>	<u>3,428,753,157</u>

2018年度提取的一般风险准备系根据2018年3月16日召开的2017年度董事会决议，本公司从2017年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币200,000,000元。

2019年度提取的一般风险准备系根据2019年2月27日召开的2018年度董事会决议，本公司从2018年度可供分配利润中提取一般风险准备人民币220,000,000元。

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 未分配利润

	2019年度	2018年度
上年末未分配利润	6,043,928,913	4,630,444,645
加：会计政策变更	(488,279,563)	不适用
本年初未分配利润	5,555,649,350	4,630,444,645
本年净利润	2,473,006,420	2,241,963,873
减：提取法定盈余公积	166,666,667	179,236,771
提取任意盈余公积	-	102,604,616
提取一般风险准备	281,447,757	246,638,218
股利分配	300,000,000	300,000,000
	<u>7,280,541,346</u>	<u>6,043,928,913</u>

32、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,663,802,452	7,320,905,950
其中：公司贷款及垫款	5,190,900,475	4,863,945,675
个人贷款	2,983,084,254	2,065,253,662
票据贴现	445,479,680	304,371,246
贸易融资	44,338,043	87,335,367
存放中央银行款项	362,676,315	408,264,357
存放同业款项	88,603,697	288,873,626
拆出资金	378,366,501	286,312,179
买入返售金融资产	217,417,697	323,244,197
金融投资	3,532,869,317	5,388,271,207
长期应收款利息收入	1,043,884,463	825,873,469
小计	<u>14,287,620,442</u>	<u>14,841,744,985</u>
利息支出		
吸收存款	4,964,915,862	4,191,832,207
同业存放款项	351,216,688	1,098,199,585
拆入资金	719,021,504	851,319,178
卖出回购金融资产	470,613,203	495,185,146
应付债券	1,693,267,016	1,600,588,565
长期应付款	24,445,724	13,145,881
小计	<u>8,223,479,997</u>	<u>8,250,270,562</u>
利息净收入	<u>6,064,140,445</u>	<u>6,591,474,423</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
银行卡业务	435,116,787	376,031,099
结算类业务	168,752,253	111,759,740
代理类业务	466,245,455	260,247,354
投融资业务	14,141,372	30,872,924
托管类业务	20,543,092	66,543,616
咨询服务费	8,508,252	106,577,982
其他	51,148,592	43,585,594
小计	<u>1,164,455,803</u>	<u>995,618,309</u>
手续费及佣金支出		
银行卡业务	30,447,691	26,508,049
结算类业务	20,766,370	6,136,729
代理类业务	24,913,477	24,691,276
其他	15,126,075	23,337,672
小计	<u>91,253,613</u>	<u>80,673,726</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,073,202,190</u></u>	<u><u>914,944,583</u></u>

34、 其他收益

计入当年损益的政府补助如下：

	与资产/ 收益相关	2019年度	2018年度
搬迁补偿	资产	1,150,120	1,150,120
与日常活动 相关的政府补助	收益	<u>28,064,933</u>	<u>36,614,241</u>
		<u><u>29,215,053</u></u>	<u><u>37,764,361</u></u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 投资收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	-	2,242,975
交易性金融资产/负债	1,821,036,189	-
可供出售金融资产	-	77,223,753
其他债权投资	22,517,943	-
长期股权投资收益	103,502,393	54,629,705
	<u>1,947,056,525</u>	<u>134,096,433</u>

36、 公允价值变动收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期损益的 金融资产	-	247,788,292
交易性金融资产/负债	200,966,471	-
	<u>200,966,471</u>	<u>247,788,292</u>

37、 资产处置收益

	2019年度	2018年度
固定资产处置损益	16,159,332	13,273,084
其他资产处置损益	(2,294,414)	(3,306,356)
	<u>13,864,918</u>	<u>9,966,728</u>

38、 其他业务收入/其他业务成本

	2019年度	2018年度
其他业务收入		
销售贵金属收入	34,174,919	48,284,933
机器设备经营租赁收入	22,968,853	25,279,401
其他收入	14,167,082	14,465,681
	<u>71,310,854</u>	<u>88,030,015</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 其他业务收入/其他业务成本(续)

	2019年度	2018年度
其他业务成本		
销售贵金属成本	29,166,821	42,157,417
经营租出机器设备折旧	24,388,756	10,086,895
投资性房地产折旧	1,929	1,929
	<u>53,557,506</u>	<u>52,246,241</u>

39、 税金及附加

	2019年度	2018年度
城市维护建设税	39,261,611	33,154,940
教育费附加	28,166,951	24,155,447
其他	38,194,540	38,327,317
	<u>105,623,102</u>	<u>95,637,704</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 业务及管理费

	2019年度	2018年度
员工费用	1,739,777,176	1,562,058,963
业务费用	792,871,364	865,377,585
固定资产折旧	231,401,551	237,524,136
资产摊销	167,959,829	202,243,856
	<u>2,932,009,920</u>	<u>2,867,204,540</u>

41、 资产减值损失

	2019年度	2018年度
固定资产减值转回	(9,671)	-
贷款减值损失	-	1,522,754,391
可供出售金融资产减值损失	-	22,853,215
应收款项类投资减值损失	-	348,275,737
长期应收款减值损失	-	135,672,505
其他应收款减值损失	-	20,805,484
	<u>(9,671)</u>	<u>2,050,361,332</u>

42、 信用减值损失(仅适用于2019年)

	2019年度
存放同业	758,689
拆出资金	149,933,869
买入返售金融资产	(48,587,331)
债权投资	519,120,496
其他债权投资	1,220,099
表外业务	149,061,028
发放贷款及垫款	2,148,051,684
长期应收款	105,505,298
其他资产	18,142,558
	<u>3,043,206,390</u>

43、 营业外收入

	2019年度	2018年度
其他	10,895,803	50,199,419
	<u>10,895,803</u>	<u>50,199,419</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 营业外支出

	2019年度	2018年度
捐赠及赞助费	5,673,775	3,333,000
其他	9,836,887	5,025,042
	<u>15,510,662</u>	<u>8,358,042</u>

45、 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	1,105,220,036	583,627,612
递延所得税费用(附注五、11)	(430,529,524)	(184,476,239)
	<u>674,690,512</u>	<u>399,151,373</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下:

	2019年度	2018年度
利润总额	3,285,241,221	2,713,589,744
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	821,310,305	678,397,436
归属于联营企业的损益	(25,072,119)	(13,657,426)
免税收入	(244,508,352)	(243,334,756)
对以前期间当期税项的调整	(7,095,462)	(42,400,292)
不可抵扣的费用	130,056,140	20,146,411
	<u>674,690,512</u>	<u>399,151,373</u>

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 每股收益

基本每股收益按照归属于本公司普通股股东的当年净利润，除以发行在外普通股的加权平均数计算。

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

项目	2019年度	2018年度
归属于本公司普通股股东的当年净利润	2,473,006,420	2,241,963,873
本公司发行在外普通股的加权平均数(股)	3,133,924,027	3,000,000,000
每股收益	0.79	0.75

47、 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	7,332,713,785	14,029,572,810
其中：库存现金	520,307,396	643,996,701
活期存放同业款项	3,209,977,272	4,300,274,587
存放中央银行非限制性款项	3,602,429,117	9,085,301,522
现金等价物	11,420,477,251	15,211,195,476
其中：原到期日不超过三个月内到期的存放同业款项	586,000,000	745,000,000
原到期日不超过三个月内到期的拆出资金	1,081,311,000	1,676,863,200
原到期日不超过三个月内到期的买入返售金融资产	9,753,166,251	12,789,332,276
年末现金及现金等价物余额	18,753,191,036	29,240,768,286

五、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 经营活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,610,550,709	2,314,438,371
加：资产减值损失	(9,671)	2,050,361,332
信用减值损失	3,043,206,390	-
固定资产折旧	231,401,551	237,524,136
经营租出固定资产折旧	24,388,756	10,086,895
投资性房地产折旧	1,929	1,929
公允价值变动收益	(200,966,471)	(247,788,292)
长期待摊费用摊销	55,020,748	73,791,646
无形资产摊销	112,939,081	128,452,210
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(13,864,918)	(9,966,728)
汇兑损益	(26,332,397)	(54,141,573)
投资活动净收益	(4,672,757,165)	(5,522,367,640)
发行债券利息支出	1,693,267,016	1,600,588,565
递延所得税资产的增加	(430,529,524)	(184,476,239)
经营性应收项目的增加	(45,158,674,239)	(19,615,358,704)
经营性应付项目的增加	28,831,623,097	10,670,928,952
经营活动使用的现金流量净额	<u>(13,900,735,108)</u>	<u>(8,547,925,140)</u>

六、 公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
权益法：		
联营企业	563,040,078	459,120,508
成本法：		
子公司(注1)	<u>1,133,058,157</u>	<u>1,129,271,525</u>
	<u>1,696,098,235</u>	<u>1,588,392,033</u>

注1： 本公司通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经 营地/ 注册地	注册资 本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
江苏沐阳东吴 村镇银行股 份有限公司	江苏省 宿迁市 沐阳县	10,600万	79.80%	79.80%	79.80%	79.80%
江苏泗洪东吴 村镇银行有 限责任公司	江苏省 宿迁市 泗洪县	10,000万	65.80%	65.80%	65.80%	65.80%
江苏泗阳东吴 村镇银行股 份有限公司	江苏省 宿迁市 泗阳县	10,000万	51.95%	51.95%	51.95%	51.95%
江苏宿豫东吴 村镇银行有 限责任公司	江苏省 宿迁市 宿豫区	10,000万	75.60%	75.60%	75.60%	75.60%
苏州金融租赁 股份有限公 司	江苏省 苏州市	150,000 万	54.00%	54.00%	54.00%	54.00%

六、 公司财务报表主要项目注释(续)

2、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	8,344,181,597	7,035,597,911
其中：公司贷款及垫款	5,139,072,990	4,809,317,890
个人贷款及垫款	2,715,290,884	1,834,573,408
票据贴现	445,479,680	304,371,246
贸易融资	44,338,043	87,335,367
存放中央银行款项	353,792,101	398,555,794
存放同业款项	40,032,603	209,300,545
拆出资金	383,146,637	287,504,527
买入返售金融资产	217,417,697	323,244,197
金融投资	3,532,869,317	5,388,271,207
小计	12,871,439,952	13,642,474,181
利息支出		
吸收存款	4,843,936,087	4,086,357,031
同业存放	358,007,162	1,112,914,790
拆入资金	216,699,554	291,276,497
卖出回购金融资产	470,613,203	495,185,146
应付债券	1,693,267,016	1,600,588,565
小计	7,582,523,022	7,586,322,029
利息净收入	5,288,916,930	6,056,152,152

六、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
银行卡业务	435,033,398	375,935,572
结算类业务	168,672,835	111,919,138
代理类业务	465,330,536	260,223,959
投融资业务	14,141,372	30,872,924
托管类业务	20,543,092	66,543,616
其他	53,431,365	43,976,898
小计	<u>1,157,152,598</u>	<u>889,472,107</u>
手续费及佣金支出		
银行卡业务	30,412,367	26,501,407
结算类业务	18,865,226	6,086,337
代理类业务	24,779,747	24,939,975
其他	15,502,676	6,774,344
小计	<u>89,560,016</u>	<u>64,302,063</u>
手续费及佣金净收入	<u><u>1,067,592,582</u></u>	<u><u>825,170,044</u></u>

4、 投资收益

	2019年度	2018年度
以公允价值计量且其变动计入当期 损益的金融资产	-	2,242,975
交易性金融资产/负债	1,821,036,189	-
可供出售金融资产	-	77,223,753
其他债权投资	22,517,943	-
长期股权投资收益	130,639,585	76,588,505
	<u><u>1,974,193,717</u></u>	<u><u>156,055,233</u></u>

六、 公司财务报表主要项目注释(续)

5、 现金及现金等价物

	2019年12月31日	2018年12月31日
现金	6,429,811,284	13,425,602,928
其中：库存现金	486,192,817	604,800,140
活期存放同业款项	2,580,126,604	3,834,755,345
存放中央银行非限制性款项	3,363,491,863	8,986,047,443
现金等价物	10,844,477,251	14,496,195,476
其中：原到期日不超过三个月内到期的存放同业款项	10,000,000	30,000,000
原到期日不超过三个月内到期的拆出资金	1,081,311,000	1,676,863,200
原到期日不超过三个月内到期的买入返售金融资产	9,753,166,251	12,789,332,276
期末现金及现金等价物余额	<u>17,274,288,535</u>	<u>27,921,798,404</u>

6、 经营活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	2,293,562,740	2,137,677,766
加：资产减值损失	(9,671)	1,880,876,925
信用减值损失	2,945,508,547	-
固定资产折旧	219,431,910	226,394,287
投资性房地产折旧	1,929	1,929
公允价值变动收益	(200,966,471)	(214,745,934)
长期待摊费用摊销	51,464,488	67,869,154
无形资产摊销	112,175,992	127,829,317
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(14,726,465)	(9,311,600)
汇兑损益	(26,332,397)	(54,141,573)
投资活动净收益	(4,699,500,257)	(5,544,326,440)
发行债券利息支出	1,693,267,016	1,600,588,565
递延所得税资产的增加	(413,428,217)	(165,074,987)
经营性应收项目的增加	(43,069,435,321)	(14,740,642,939)
经营性应付项目的增加	26,988,034,301	5,280,353,613
经营活动使用的现金流量净额	<u>(14,120,951,876)</u>	<u>(9,406,651,917)</u>

七、 分部报告

出于管理目的，本集团根据产品和服务划分成业务单元，本集团有如下四个报告分部：

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 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照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和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。

2019年	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,568,710,424	586,234,930	1,909,195,091	-	6,064,140,445
内部利息净收入	696,404,886	1,067,051,993	(1,763,456,879)	-	-
手续费及佣金净收入	295,978,126	614,457,474	162,766,590	-	1,073,202,190
投资收益	-	-	1,843,554,132	103,502,393	1,947,056,525
公允价值变动损益	-	-	200,966,471	-	200,966,471
汇兑损益	13,125,187	6,658,609	4,703,075	-	24,486,871
其他业务收入/成本	(1,742,559)	5,096,066	-	14,399,841	17,753,348
税金及附加	(58,961,171)	(41,019,645)	(5,642,286)	-	(105,623,102)
业务及管理费	(1,181,401,370)	(856,681,667)	(877,912,728)	(16,014,155)	(2,932,009,920)
资产减值损失	6,416	3,255	-	-	9,671
信用减值损失	(1,811,252,998)	(609,507,570)	(622,445,822)	-	(3,043,206,390)
其他收益	17,809,588	11,405,465	-	-	29,215,053
资产处置收益	9,505,743	4,359,175	-	-	13,864,918
营业利润	1,548,182,272	788,058,085	851,727,644	101,888,079	3,289,856,080
营业外收支净额	(1,840,856)	(2,774,003)	-	-	(4,614,859)
利润总额	1,546,341,416	785,284,082	851,727,644	101,888,079	3,285,241,221
资产总额	119,392,920,459	57,487,619,233	166,027,978,126	563,040,078	343,471,557,896
负债总额	146,836,178,583	91,930,383,958	75,745,001,795	6,792,185	314,518,356,521
补充信息：					
资本性支出	132,638,222	79,710,627	89,731,410	-	302,080,259
折旧和摊销费用	184,360,411	114,462,419	124,927,306	-	423,750,136

七、 分部报告(续)

2018年度	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	3,011,669,826	298,629,304	3,281,175,293	-	6,591,474,423
内部利息净收入	514,854,904	939,509,677	(1,454,364,581)	-	-
手续费及佣金净收入	413,570,216	384,792,356	116,582,011	-	914,944,583
投资收益	-	-	79,466,728	54,629,705	134,096,433
公允价值变动损益	-	-	247,788,292	-	247,788,292
汇兑损益	138,029,566	51,131,065	(476,027,282)	-	(286,866,651)
其他业务收入/成本	15,192,506	6,256,598	-	14,334,670	35,783,774
税金及附加	(59,731,017)	(33,470,878)	(2,435,809)	-	(95,637,704)
业务及管理费	(1,175,873,517)	(745,701,262)	(937,928,343)	(7,701,418)	(2,867,204,540)
资产减值损失	(1,537,008,984)	(142,223,395)	(371,128,953)	-	(2,050,361,332)
其他收益	29,210,693	8,553,668	-	-	37,764,361
资产处置收益	7,052,215	2,914,513	-	-	9,966,728
营业利润	1,356,966,408	770,391,646	483,127,356	61,262,957	2,671,748,367
营业外收支净额	(156,713)	(1,244,647)	-	43,242,737	41,841,377
利润总额	1,356,809,695	769,146,999	483,127,356	104,505,694	2,713,589,744
资产总额	109,520,540,883	44,935,864,396	156,170,254,354	459,120,507	311,085,780,140
负债总额	134,863,085,633	76,313,345,679	75,319,134,196	3,869,836	286,499,435,344
补充信息:					
资本性支出	140,926,316	76,105,067	122,180,228	-	339,211,611
折旧和摊销费用	190,969,844	103,431,607	155,453,436	-	449,854,887

八、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本公司的关联方：

1) 持有本公司5%及5%以上股份的股东

关联方名称	2019年12月31日		2018年12月31日	
	持股数(万股)	持股比例	持股数(万股)	持股比例
苏州国际发展集团有限公司	30,000	9.00%	30,000	10%
张家港市虹达运输有限公司	19,500	5.85%	19,500	6.5%
苏州工业园区经济发展有限公司	18,000	5.40%	18,000	6%

2) 本公司的控股子公司，详见附注六、1；

3) 本公司的联营企业，详见附注十、2；

4) 本公司的其他关联方，包括持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业， 对本公司施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业，本公司的关键管理 人员或与其关系密切的家庭成员，本公司的关键管理人员或与其关系密切的家 庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业。

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东之交易

交易余额	2019年12月31日	2018年12月31日
	吸收存款	236,185,785
交易金额	2019年度	2018年度
吸收存款利息支出	6,036,559	6,590,532

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.2、 与本公司控股子公司之交易

与控股子公司之间的重大交易与交易余额均已在合并财务报表中抵消，详细情况如下：

交易余额	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同业款项	224,025,324	238,685,243
拆出资金	200,000,000	-
其他资产	234,021	742,841
同业存放款项	386,602,948	463,164,343
吸收存款	3,446,770	54,491,326

交易金额	2019年度	2018年度
存放同业款项利息收入	5,975,491	9,252,037
拆出资金利息收入	4,780,136	1,192,348
同业存放款项利息支出	6,878,532	14,625,340
吸收存款利息支出	509,551	166,770
手续费及佣金支出	905,696	311,961
劳务服务	9,185,659	8,574,322

2.3、 与本公司联营公司之交易

交易余额	2019年12月31日	2018年12月31日
存放同业款项	5,874,569	6,175,168

交易金额	2019年度	2018年度
存放同业款项利息收入	25,108	40,558

八、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.4、 与本公司其他关联方之交易

交易余额

	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款	381,986,352	487,071,290
交易性金融资产	481,035,793	-
应收款项类投资	-	481,035,793
吸收存款及同业存放款项	986,276,232	1,406,251,300
银行承兑汇票	10,000,000	305,050,080
保函	399,997,752	-

关联方作为管理人的资产管理计划及信托计划

	2019年12月31日	2018年12月31日
交易性金融资产	481,035,793	-
债权投资	1,344,023,608	-
应收款项类投资	-	3,377,655,793

交易金额

	2019年度	2018年度
贷款利息收入	20,811,731	26,208,996
交易性金融资产利息收入	23,485,486	-
应收款项类投资利息收入	-	23,610,133
吸收存款及同业存放利息支出	30,475,911	22,101,740

2.5、 其他关联方交易

交易名称	2019年度	2018年度
关键管理人员薪酬	24,362,280	21,601,711

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，以一般交易价格为定价基础并按正常业务程序进行。

九、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于2019年12月31日和2018年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

2、资本性支出承诺

	2019年12月31日	2018年12月31日
已批准但尚未签约	3,888,931	4,719,458
已签约但未拨付	35,853,154	139,904,078

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	127,757,527	115,767,468
1年至2年(含2年)	105,486,837	106,048,342
2年至3年(含3年)	83,733,912	90,803,467
3年以上	159,041,034	234,327,523
	476,019,310	546,946,800

4、表外承诺事项

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	32,424,104,985	36,318,087,314
开出保函	802,039,445	191,690,333
开出信用证	1,074,927,858	2,718,775,088
信用卡额度	27,245,935,900	23,488,053,600
其他财务担保	1,108,491,363	2,130,908,316
合计	62,655,499,551	64,847,514,651

财务担保合同具有担保性质，一旦客户未按其与受益人签订的合同偿还债务或履行约定义务时，本集团需履行担保责任。

九、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托代理业务

	2019年12月31日	2018年12月31日
委托存款	<u>3,295,387,751</u>	<u>3,283,218,630</u>
委托贷款	<u>3,295,387,751</u>	<u>3,283,218,630</u>
	2019年12月31日	2018年12月31日
委托理财资金	<u>51,352,521,445</u>	<u>49,911,506,768</u>
委托理财资产	<u>51,352,488,000</u>	<u>49,910,958,840</u>

委托存款是指存款人存于本集团的款项，仅用于向存款者指定的第三方发放贷款之用。贷款相关的信贷风险由存款人承担。

委托理财业务是指本集团按照与客户事先约定的投资计划和方式，以客户支付的本金进行投资和资产管理，投资收益由本集团代为收取，根据约定条件和实际投资收益向客户支付收益的业务。

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

本公司子公司的情况如下：

	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本	2019/12/31 持股比例
通过设立方式取得的子公司：					
江苏沭阳东吴村镇银行 股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,600万	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行 有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行 股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行 有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	租赁公司	150,000万	54.00%

十、 在其他主体中的权益(续)

2、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	会计处理
联营企业					
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	江苏省	盐城市	银行业	15.08	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司	江苏省	连云港市	银行业	9.30	权益法

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对江苏盐城农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第一大股东并向其派驻董事，能够对江苏盐城农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

本集团认为，即使仅拥有不足20%的表决权，本集团对连云港东方农村商业银行股份有限公司具有重大影响。这是因为本集团是其第二大股东并向其派驻董事，能够对连云港东方农村商业银行股份有限公司经营和财务决策施加重大影响。

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2019年度	2018年度
联营企业		
投资账面价值合计(附注五、7)	563,040,078	459,120,508
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	100,288,475	52,058,571
其他综合收益	13,452,776	11,978,254
综合收益总额	113,741,251	64,036,825

十、 在其他主体中的权益(续)

3、 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团主要在金融工具投资、资产管理等业务中会涉及结构化主体，这些结构化主体通常以发行证券或以其他方式募集资金以购买资产。本集团会分析判断是否对这些结构化主体存在控制，以确定是否将其纳入合并财务报表范围。本集团在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益的相关信息如下：

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。于2019年12月31日，本集团非合并的理财产品存量合计人民币513.52亿元（2018年12月31日：人民币499.12亿元）。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。2019年度及2018年度，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2019年12月31日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	6,502,044,494	-	-	6,502,044,494	6,502,044,494
基金	11,039,650,928	-	-	11,039,650,928	11,039,650,928
资产管理计划及信托计划	10,560,267,389	27,636,693,007	-	38,196,960,396	38,196,960,396
资产支持证券	1,872,484,641	20,510,000	445,294,820	2,338,289,461	2,338,289,461
	<u>29,974,447,452</u>	<u>27,657,203,007</u>	<u>445,294,820</u>	<u>58,076,945,279</u>	<u>58,076,945,279</u>

2018年12月31日	可供出售金融资产	应收款项类投资		合计	最大损失敞口
理财产品	15,788,188,653	-	-	15,788,188,653	15,788,188,653
基金	8,756,109,629	-	-	8,756,109,629	8,756,109,629
资产管理计划及信托计划	5,806,606,082	27,207,518,458	-	33,014,124,540	33,014,124,540
资产支持证券	1,254,916,820	-	-	1,254,916,820	1,254,916,820
	<u>31,605,821,184</u>	<u>27,207,518,458</u>	<u>58,813,339,642</u>	<u>58,813,339,642</u>	<u>58,813,339,642</u>

十一、金融工具及其风险分析

本集团设有风险管理委员会，并由相关的部门负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

1、信用风险

信用风险主要指借款人或交易对手不能按事先达成的协议履行其义务的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。本集团的信用风险主要来自于发放贷款及垫款。

本集团制订了一整套规范的信贷审批和管理流程，并在集团范围内实施。公司贷款和个人贷款的信贷管理程序可分为：信贷调查、信贷审查、信贷审批、信贷放款、贷后监控和清收管理。本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。

信用风险的集中：当一定数量的客户在进行相同的经营活动时，或处于相同的地理位置上或其行业具有相似的经济特性使其履行合约的能力会受到同一经济变化的影响。信用风险的集中程度反映了集团业绩对某一特定行业或地理位置的敏感程度。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量

预期信用损失是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。

根据金融工具自初始确认后信用风险的变化情况，本集团区分三个阶段计算预期信用损失：

- 第一阶段：自初始确认后信用风险无显著增加的金融工具纳入阶段一，按照该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第二阶段：自初始确认起信用风险显著增加，但尚无客观减值证据的金融工具纳入阶段二，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备；
- 第三阶段：在资产负债表日存在客观减值证据的金融资产纳入阶段三，按照该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其减值准备。

对于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减值准备，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减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

- 通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权金额；
- 货币时间价值；
- 在无须付出不必要的额外成本或努力的情况下可获得的有关过去事项、当前状况及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

在计量预期信用损失时，并不需要识别每一可能发生的情形。然而，本集团考虑信用损失发生的风险或概率已反映信用损失发生的可能性及不会发生信用损失的可能性(即使发生信用损失的可能性极低)。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、信用风险的计量(续)

本集团结合前瞻性信息进行了预期信用损失评估，其预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和假设。这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和借款人的信用状况(例如，客户违约的可能性及相应损失)。本集团根据会计准则的要求在预期信用损失的计量中使用了判断、假设和估计，例如：

- 信用风险显著增加的判断标准
- 已发生信用减值资产的定义
- 预期信用损失计量的参数
- 前瞻性信息

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日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。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，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变化情况。

当触发以下一个或多个定量、定性标准或上限指标时，本集团认为金融工具的信用风险已发生显著增加：

上限指标

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

其他标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 报告日客户内部评级较初始确认时下降超过一定级别

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.1、信用风险的计量(续)

已发生信用减值资产的定义

为确定是否发生信用减值，本集团所采用的界定标准，与内部针对相关金融工具的信用风险管理目标保持一致，同时考虑定量、定性指标。本集团评估债务人是否发生信用减值时，主要考虑以下因素：

- 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；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 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；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。

相关定义如下：

- 违约概率是指债务人在未来 12 个月或在整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本集团的违约概率以新资本协议内评模型结果为基础进行调整，参考历史统计数据，加入前瞻性信息，以反映当前宏观经济环境下的债务人违约概率；
- 违约损失率是指本集团对违约风险暴露发生损失程度作出的预期。本集团根据不同交易对手的类型的历史实际损失情况确定违约损失率；
- 违约风险敞口是指，在未来 12 个月或在整个剩余存续期中，在违约发生时，本集团应被偿付的金额。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

前瞻性信息

信用风险显著增加的评估及预期信用损失的计算均涉及前瞻性信息。本集团通过进行历史数据分析,识别出影响各业务类型信用风险及预期信用损失的关键经济标。

这些经济指标对违约概率的影响,对不同的业务类型有所不同。本集团应用外部专业机构对于定期经济指标的预测,并通过进行回归分析确定关键经济指标,如:国内生产总值、生产价格指数、居民消费价格指数、固定资产投资完成额、工业增加值等,对违约概率的影响。

除了提供基准经济情景外,本集团结合实践及专家判断结果来确定其他可能的情景及其权重。本集团以加权的 12 个月预期信用损失(第一阶段)或加权的整个存续期预期信用损失(第二阶段及第三阶段)计量相关的减值准备。上述加权信用损失是由各情景下预期信用损失乘以相应情景的权重计算得出。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	4,583,041,650	2.86%	5,317,637,670	3.76%
制造业	26,115,254,407	16.27%	26,223,721,531	18.56%
电力、热力、燃气及水 生产和供应业	2,106,940,308	1.31%	1,559,042,894	1.10%
建筑业	11,825,906,440	7.37%	10,288,323,586	7.28%
批发和零售业	13,212,982,982	8.24%	12,448,129,074	8.81%
交通运输、仓储及邮政 业	2,204,835,272	1.37%	2,191,367,778	1.55%
住宿和餐饮业	810,525,366	0.51%	860,855,233	0.61%
信息传输、计算机服务 和软件业	1,002,645,332	0.63%	885,959,639	0.63%
金融业	751,500,000	0.47%	592,817,414	0.42%
房地产业	5,512,116,733	3.44%	7,013,287,390	4.96%
租赁和商务服务业	13,382,292,922	8.34%	10,798,004,743	7.64%
科学研究、技术服务和 地质勘查业	910,780,117	0.57%	805,892,219	0.57%
水利、环境和公共设施 管理业	13,864,036,207	8.64%	14,273,370,744	10.10%
居民服务和其他服务业	251,495,524	0.16%	252,316,901	0.18%
教育业	78,102,000	0.05%	81,600,000	0.06%
卫生、社会保障和社会 福利业	44,193,699	0.03%	133,900,000	0.09%
文化、体育和娱乐业	605,925,411	0.38%	419,617,049	0.30%
公共管理和社会组织	140,200,000	0.09%	205,760,000	0.15%
转贴现	6,593,590,797	4.11%	2,430,039,594	1.72%
个人贷款和垫款	56,421,170,728	35.16%	44,544,877,862	31.51%
	<u>160,417,535,895</u>	<u>100%</u>	<u>141,326,521,321</u>	<u>100%</u>

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下:

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	105,172,541,293	66%	90,922,062,595	64%
江苏省内其他地区	55,244,994,602	34%	50,404,458,726	36%
	<u>160,417,535,895</u>	<u>100%</u>	<u>141,326,521,321</u>	<u>100%</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.4、 信用风险敞口

于资产负债表日，本集团不考虑任何可利用的抵押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口情况如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行款项	22,128,891,728	30,221,529,807
存放同业款项	4,396,968,441	5,970,298,904
拆出资金	10,793,449,857	5,414,610,800
买入返售金融资产	9,742,557,843	12,789,332,276
发放贷款及垫款	155,326,330,822	137,227,991,633
金融投资：		
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	4,233,011,465
交易性金融资产	37,774,561,886	-
债权投资	65,395,487,081	-
其他债权投资	14,575,005,422	-
其他权益工具投资	54,399,125	-
可供出售金融资产	-	40,992,979,596
持有至到期投资	-	14,709,581,741
应收款项类投资	-	28,301,728,112
长期应收款	16,050,238,825	14,073,194,863
其他资产	718,792,774	2,375,184,441
表内信用风险敞口	<u>336,956,683,804</u>	<u>296,309,443,638</u>
承诺事项	<u>62,655,499,551</u>	<u>64,847,514,651</u>
最大信用风险敞口	<u>399,612,183,355</u>	<u>361,156,958,289</u>

1.5、 抵押物和其他信用增级

抵押物的类型和金额视交易对手的信用风险评估而定。本集团以抵押物的可接受类型和它的价值作为具体的执行标准。

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

- (i) 买入返售交易：票据、债券等
- (ii) 公司贷款：房产、机器设备、土地使用权、存单等
- (iii) 个人贷款：房产、存单等

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、信用质量分析

于2019年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下:

2019年12月31日	账面金额				合计
	第一阶段 (12个月预期信用 损失)	第二阶段 (整个存续期预期信 用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	不适用	
存放中央银行款项	22,118,560,067	-	-	-	22,118,560,067
存放同业款项	4,388,977,272	-	-	-	4,388,977,272
拆出资金	10,778,931,000	-	28,276,680	-	10,807,207,680
买入返售金融资产	9,753,166,251	-	-	-	9,753,166,251
发放贷款及垫款	153,799,109,023	3,896,628,181	2,721,798,691	-	160,417,535,895
交易性金融资产	-	-	-	37,965,192,928	37,965,192,928
债权投资	64,799,725,595	198,000,000	757,470,000	-	65,755,195,595
其他债权投资	14,373,284,922	-	-	-	14,373,284,922
其他权益工具投资	-	-	-	54,399,125	54,399,125
长期应收款	16,367,884,823	9,998,908	164,959,902	-	16,542,843,633
其他资产	703,444,384	-	72,800,233	-	776,244,617
合计	297,083,083,337	4,104,627,089	3,745,305,506	38,019,592,053	342,952,607,985

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、信用质量分析(续)

于2018年12月31日本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的信用质量分析如下:

2018年12月31日	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	30,221,529,807	-	-	-	-	-	30,221,529,807
存放同业款项	5,970,298,904	-	-	-	-	-	5,970,298,904
拆出资金	5,414,610,800	-	-	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	4,233,011,465	-	-	-	-	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	138,624,292,741	373,380,025	-	-	-	2,328,848,555	141,326,521,321
可供出售金融资产	40,992,979,596	-	-	-	-	-	40,992,979,596
持有至到期投资	14,709,581,741	-	-	-	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	27,928,960,749	-	-	370,000,000	-	618,970,000	28,917,930,749
长期应收款	14,346,276,471	114,017,902	-	-	-	-	14,460,294,373
其他资产	2,355,329,482	-	-	-	-	61,258,932	2,416,588,414
合计	297,586,204,032	487,397,927	-	370,000,000	-	3,009,077,487	301,452,679,446

注： 2018年12月31日，已减值贷款及垫款分别包括已逾期贷款人民币2,088,317,558元、及未逾期贷款人民币240,530,997元。

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.7、发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示(仅适用于2019年)

2019年12月31日				
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	153,799,109,023	123,250,307	-	153,922,359,330
关注	-	3,773,377,874	280,985,778	4,054,363,652
次级	-	-	1,070,509,089	1,070,509,089
可疑	-	-	368,904,225	368,904,225
损失	-	-	1,001,399,599	1,001,399,599
合计	<u>153,799,109,023</u>	<u>3,896,628,181</u>	<u>2,721,798,691</u>	<u>160,417,535,895</u>

1.8、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析(仅适用于2018年)

于2018年12月31日，既未逾期也未减值的发放贷款及垫款为根据五级分类评定为正常及关注类的贷款。

	2018年12月31日
正常	135,318,102,304
关注	<u>3,306,190,437</u>
合计	<u>138,624,292,741</u>

1.9、已逾期未减值的发放贷款及垫款(仅适用于2018年)

于2018年12月31日，已逾期但未减值的发放贷款及垫款的抵押物公允价值如下：

	2018年12月31日
抵押物公允价值：	
机器设备、房产和土地	<u>217,390,660</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.10、已减值的发放贷款及垫款(仅适用于2018年)

于2018年12月31日，本集团持有的与单项认定为减值的公司贷款及垫款相关的担保物的公允价值为人民币1,713,602,473元。担保物包括机器设备、房产和土地等。

1.11、债券资产(仅适用于2019年)

本集团参考内外部评级对所持债券的信用风险进行持续监控，与资产负债表日债券投资账面价值按外部信用评级的分布如下：

	无评级	A(含)以上	A以下	合计
政府债券	21,731,307,039	2,513,658,428	-	24,244,965,467
政策性金融债券	-	15,941,491,019	-	15,941,491,019
金融债券	-	11,899,288,790	-	11,899,288,790
企业债券	152,476,630	7,316,448,699	-	7,468,925,329
合计	21,883,783,669	37,670,886,936	-	59,554,670,605

2、流动性风险

流动性风险是指虽然有清偿能力，但无法及时获得充足资金或无法以合理成本及时获得充足资金以应对资产增长或支付到期债务的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事前计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况。

下表按照资产负债表日至合同到期日的剩余期限列示了本集团非衍生金融资产和负债的现金流，以及以总额结算的衍生金融工具的现金流。

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析:

2019年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	4,236,086,513	10,331,661	-	-	-	18,402,780,950	22,649,199,124
存放同业款项	-	3,209,977,272	952,152,703	250,451,569	-	-	-	4,412,581,544
拆出资金	-	-	3,020,102,539	7,979,017,524	221,248,333	-	-	11,220,368,396
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	20,001,848,348	13,674,799,662	3,386,868,118	1,073,102,952	-	38,136,619,080
买入返售金融资产	-	-	9,761,194,844	-	-	-	-	9,761,194,844
发放贷款及垫款	2,662,437,660	-	29,263,058,673	74,939,911,842	31,769,849,229	59,591,501,282	-	198,226,758,686
债权投资	569,750,000	-	5,627,069,902	11,132,997,055	42,475,379,919	15,495,055,353	-	75,300,252,229
其他债权投资	-	-	2,706,391,427	2,884,906,749	7,464,991,391	2,967,444,280	-	16,023,733,847
长期应收款	180,136,819	-	1,680,492,997	4,372,633,074	12,312,867,686	334,432,233	-	18,880,562,809
其他资产	72,800,233	-	664,606,272	30,985,491	7,852,621	-	-	776,244,617
资产总额	3,485,124,713	7,446,063,785	73,687,249,365	115,265,702,966	97,639,057,297	79,461,536,100	18,402,780,950	395,387,515,176

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2019年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	522,838,846	1,859,165,314	82,872,222	-	-	2,464,876,382
同业及其他金融机构存放 款项	-	553,453,473	5,860,457,391	2,680,225,631	-	-	-	9,094,136,495
拆入资金	-	-	3,240,619,744	11,843,985,993	1,948,880,053	-	-	17,033,485,790
卖出回购金融资产	-	-	21,680,840,555	1,577,775,537	-	-	-	23,258,616,092
吸收存款	-	84,982,668,769	28,324,782,402	35,899,468,613	79,805,372,982	-	-	229,012,292,766
应付债券	-	-	17,710,000,000	15,551,100,000	1,004,400,000	4,751,100,000	-	39,016,600,000
其他负债	-	-	568,341,403	527,657,867	394,974,608	38,663,785	1,524,148	1,531,161,811
负债总额	-	85,536,122,242	77,907,880,341	69,939,378,955	83,236,499,865	4,789,763,785	1,524,148	321,411,169,336
表内流动性净额	3,485,124,713	(78,090,058,457)	(4,220,630,976)	45,326,324,011	14,402,557,432	74,671,772,315	18,401,256,802	73,976,345,840
表外承诺	-	-	41,705,412,751	20,395,850,730	553,402,579	833,491	-	62,655,499,551
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融 工具								
流入合计	-	-	34,607,518,572	34,488,750,995	210,000,000	-	-	69,306,269,567
流出合计	-	-	(34,589,684,338)	(34,463,693,212)	(210,172,972)	-	-	(69,263,550,522)

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2018年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	9,765,282,223	-	-	-	-	21,100,244,285	30,865,526,508
存放同业款项	-	4,300,274,587	1,152,812,090	545,134,694	-	-	-	5,998,221,371
拆出资金	-	-	2,009,904,001	3,602,597,023	-	-	-	5,612,501,024
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	-	498,588,223	2,291,329,902	1,440,956,989	57,467,968	29,602,974	4,317,946,056
买入返售金融资产	-	-	12,807,353,681	-	-	-	-	12,807,353,681
发放贷款及垫款	2,461,697,583	-	23,933,297,122	61,579,205,738	36,221,342,715	46,139,928,427	-	170,335,471,585
可供出售金融资产	-	-	9,925,823,189	17,807,049,470	12,262,543,092	4,639,914,109	8,849,932,883	53,485,262,743
持有至到期投资	-	-	808,590,616	1,530,229,320	7,765,194,267	7,856,468,340	-	17,960,482,543
应收款项类投资	801,250,000	-	1,861,608,613	7,848,412,222	19,979,324,204	973,757,011	-	31,464,352,050
长期应收款	123,850,541	-	1,455,012,965	3,559,599,659	11,053,528,773	263,800,324	-	16,455,792,262
其他资产	61,258,932	-	236,861,354	649,608,383	30,094,563	8,539	-	977,831,771
资产总额	3,448,057,056	14,065,556,810	54,689,851,854	99,413,166,411	88,752,984,603	59,931,344,718	29,979,780,142	350,280,741,594

十一、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

下表概括了金融工具(不含权益投资)按未折现的合同现金流量所作的到期期限分析(续):

2018年12月31日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	1,517,448,053	1,611,291,319	-	-	-	3,128,739,372
同业及其他金融机构存放款	-	203,708,381	12,828,280,575	1,819,912,603	-	-	-	14,851,901,559
拆入资金	-	-	8,459,930,963	7,107,860,565	1,953,646,499	-	-	17,521,438,027
卖出回购金融资产	-	-	10,600,790,628	1,765,754,045	-	-	-	12,366,544,673
吸收存款	-	75,531,809,264	29,778,568,551	34,102,071,964	63,136,625,465	-	-	202,549,075,244
应付债券	-	-	9,294,300,000	24,665,400,000	2,004,400,000	5,002,200,000	-	40,966,300,000
其他负债	-	-	514,614,848	857,974,153	604,354,128	15,327,632	1,359,662	1,993,630,423
负债总额	-	75,735,517,645	72,993,933,618	71,930,264,649	67,699,026,092	5,017,527,632	1,359,662	293,377,629,298
表内流动性净额	3,448,057,056	(61,669,960,835)	(18,304,081,764)	27,482,901,762	21,053,958,511	54,913,817,086	29,978,420,480	56,903,112,296
表外承诺	-	-	38,635,023,331	26,166,859,547	45,631,773	-	-	64,847,514,651
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	20,694,265,836	3,726,669,618	-	-	-	24,420,935,454
流出合计	-	-	(20,701,894,340)	(3,723,572,160)	-	-	-	(24,425,466,500)

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

市场风险主要包括因利率、汇率、股票、商品以及它们的隐含波动性引起的波动风险。市场风险可存在于非交易类业务中，也可存在于交易类业务中。

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，总览集团的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。

本集团按照既定标准和当前管理能力测度市场风险，其主要的测度方法包括敏感性分析等。在新产品或新业务上线前，该产品和业务中的市场风险将按照规定予以辨识。

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

3.1、 利率风险

本集团的利率风险源于生息资产和付息负债的约定到期日与重新定价日的不匹配。本集团的生息资产和付息负债主要以人民币为主。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2019年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	21,905,856,058	-	-	-	-	743,343,066	22,649,199,124
存放同业款项	3,404,952,249	738,000,000	245,000,000	-	-	9,016,192	4,396,968,441
拆出资金	1,361,584,461	1,564,571,061	7,526,926,806	195,003,345	-	145,364,184	10,793,449,857
交易性金融资产	14,304,308,962	7,127,399,922	13,166,727,626	1,899,990,756	678,124,734	788,640,928	37,965,192,928
买入返售金融资产	9,736,704,040	-	-	-	-	5,853,803	9,742,557,843
发放贷款及垫款	15,934,121,920	12,551,266,296	70,244,619,112	26,265,203,701	29,044,046,542	1,287,073,251	155,326,330,822
债权投资	2,289,633,545	4,871,354,225	8,808,344,520	34,181,163,814	14,040,922,622	1,204,068,355	65,395,487,081
其他债权投资	597,238,307	2,033,354,298	2,544,204,227	6,561,875,150	2,636,612,940	201,720,500	14,575,005,422
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	54,399,125	54,399,125
长期应收款	1,861,388,657	884,572,082	3,319,966,192	9,646,080,634	238,799,495	99,431,765	16,050,238,825
其他资产	-	-	-	-	-	718,792,774	718,792,774
资产总额	<u>71,395,788,199</u>	<u>29,770,517,884</u>	<u>105,855,788,483</u>	<u>78,749,317,400</u>	<u>46,638,506,333</u>	<u>5,257,703,943</u>	<u>337,667,622,242</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2019年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	251,000,478	271,911,188	1,858,450,494	80,000,000	-	1,039,653	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款	5,123,663,960	1,260,000,000	2,650,000,000	-	-	22,516,071	9,056,180,031
拆入资金	979,272,501	1,976,277,477	11,477,360,317	1,803,611,849	-	176,574,228	16,413,096,372
交易性金融负债	-	-	-	-	-	372,078,703	372,078,703
卖出回购金融资产	18,519,413,117	3,076,015,198	1,547,964,145	-	-	85,785,214	23,229,177,674
吸收存款	97,078,021,853	14,735,037,665	34,362,880,947	70,283,264,432	-	5,654,939,145	222,114,144,042
应付债券	5,582,485,237	12,053,892,859	15,006,749,955	-	4,492,701,461	158,915,342	37,294,744,854
其他负债	-	84,732,576	157,117,264	116,236,250	-	1,157,284,070	1,515,370,160
负债总额	<u>127,533,857,146</u>	<u>33,457,866,963</u>	<u>67,060,523,122</u>	<u>72,283,112,531</u>	<u>4,492,701,461</u>	<u>7,629,132,426</u>	<u>312,457,193,649</u>
利率风险缺口	<u>(56,138,068,947)</u>	<u>(3,687,349,079)</u>	<u>38,795,265,361</u>	<u>6,466,204,869</u>	<u>42,145,804,872</u>	不适用	不适用

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2018年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	30,120,031,439	-	-	-	-	745,495,069	30,865,526,508
存放同业款项	4,975,298,904	465,000,000	530,000,000	-	-	-	5,970,298,904
拆出资金	1,870,000,000	120,589,600	3,424,021,200	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动计入							
当期损益的金融资产	166,030,672	447,654,433	2,186,550,816	1,351,922,310	51,250,260	29,602,974	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,388,291,973	401,040,303	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	12,286,255,347	10,946,889,620	57,536,896,516	30,871,956,079	24,100,610,048	1,485,384,023	137,227,991,633
可供出售金融资产	3,608,202,147	5,796,099,471	17,252,179,498	10,252,501,596	4,083,996,884	8,849,932,883	49,842,912,479
持有至到期投资	360,138,345	280,355,016	929,029,725	6,059,256,711	7,080,801,944	-	14,709,581,741
应收款项类投资	2,248,321,030	3,117,109,981	6,471,677,065	15,392,822,536	508,860,000	562,937,500	28,301,728,112
长期应收款	547,519,444	764,963,018	2,890,990,324	9,535,660,506	223,051,472	111,010,099	14,073,194,863
其他资产	-	-	-	-	-	2,375,184,441	2,375,184,441
资产总额	68,570,089,301	22,339,701,442	91,221,345,144	73,464,119,738	36,048,570,608	14,159,546,989	305,803,373,222

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下(续)：

2018年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,190,773,444	324,532,542	1,586,967,944	-	-	-	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款	8,014,101,468	4,923,000,000	1,750,000,000	-	-	-	14,687,101,468
拆入资金	6,228,220,800	2,100,045,429	6,834,419,677	1,754,692,114	-	-	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	142,604,470	40,569,279	20,744,298	-	-	-	203,918,047
卖出回购金融资产	10,483,819,919	99,658,333	1,724,968,421	-	-	-	12,308,446,673
吸收存款	87,264,626,187	17,119,843,265	32,704,991,240	55,495,705,157	-	90,009,172	192,675,175,021
应付债券	3,092,139,809	6,085,627,989	23,851,034,354	1,000,000,000	4,491,807,145	-	38,520,609,297
其他负债	-	90,969,662	191,465,687	354,525,042	-	6,257,771,797	6,894,732,188
负债总额	<u>116,416,286,097</u>	<u>30,784,246,499</u>	<u>68,664,591,621</u>	<u>58,604,922,313</u>	<u>4,491,807,145</u>	<u>6,347,780,969</u>	<u>285,309,634,644</u>
利率风险缺口	<u>(47,846,196,796)</u>	<u>(8,444,545,057)</u>	<u>22,556,753,522</u>	<u>14,859,197,425</u>	<u>31,556,763,464</u>	不适用	不适用

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，主要通过久期分析评估固定收益金融工具市场价格预期变动对本公司权益的潜在影响。缺口分析是本公司监控非交易性业务市场风险的主要手段。

久期分析，也称为持续期分析或期限弹性分析，是衡量利率变动对银行经济价值影响的一种方法，也是对利率变动进行敏感性分析的方法之一。

缺口分析是一种通过计算未来某些特定区间内资产和负债的差异，来预测未来现金流情况的分析方法。

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。对于非衍生金融资产和非衍生金融负债，本集团主要采用缺口分析以衡量与控制该类金融工具的利率风险。

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

1) 缺口分析方法

下表列示于资产负债表日, 对非衍生金融资产和非衍生金融负债进行缺口分析所得结果:

2019年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	423,235,491	(423,235,491)

2018年12月31日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	444,051,402	(444,051,402)

以上缺口分析基于非衍生金融资产和非衍生金融负债具有静态的利率风险结构的假设。有关的分析仅衡量一年内利率变化, 反映为一年内本集团非交易性金融资产和非交易性金融负债的重新定价对本集团损益的影响, 基于以下假设: (1) 各类非交易性金融工具发生金额保持不变; (2) 收益率曲线随利率变化而平行移动; (3) 非交易性金融资产和非交易性金融负债组合并无其他变化。由于基于上述假设, 利率增减导致本集团损益的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

3.2、 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

报告期内, 本集团加强外汇业务管理, 积极运用价格杠杆等多项措施, 调整资金结构。针对集团外汇资产加强动态管理, 尽量压缩头寸, 减少风险敞口, 办理兑换业务实行结售汇头寸零限额管理, 采取集中控制汇率风险的管理模式。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	22,546,981,332	100,056,344	-	1,729,681	209,846	221,921	22,649,199,124
存放同业款项	3,903,152,890	487,605,030	62,886	1,196,825	4,553,343	397,467	4,396,968,441
拆出资金	8,997,559,655	1,795,890,202	-	-	-	-	10,793,449,857
交易性金融资产	37,580,143,010	385,049,918	-	-	-	-	37,965,192,928
买入返售金融资产	9,742,557,843	-	-	-	-	-	9,742,557,843
发放贷款及垫款	155,058,587,998	255,962,562	-	-	11,780,262	-	155,326,330,822
债权投资	65,395,487,081	-	-	-	-	-	65,395,487,081
其他债权投资	14,575,005,422	-	-	-	-	-	14,575,005,422
其他权益工具投资	54,399,125	-	-	-	-	-	54,399,125
长期应收款	16,050,238,825	-	-	-	-	-	16,050,238,825
其他资产	718,792,774	-	-	-	-	-	718,792,774
资产总额	<u>334,622,905,955</u>	<u>3,024,564,056</u>	<u>62,886</u>	<u>2,926,506</u>	<u>16,543,451</u>	<u>619,388</u>	<u>337,667,622,242</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2019年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	2,462,401,813	-	-	-	-	-	2,462,401,813
同业及其他金融机构存放款	9,056,180,031	-	-	-	-	-	9,056,180,031
拆入资金	15,411,180,691	1,001,915,681	-	-	-	-	16,413,096,372
交易性金融负债	3,178,619	368,900,084	-	-	-	-	372,078,703
卖出回购金融资产	21,803,377,383	1,425,800,291	-	-	-	-	23,229,177,674
吸收存款	220,131,125,187	1,962,262,504	4,012	3,670,264	16,468,643	613,432	222,114,144,042
应付债券	37,294,744,854	-	-	-	-	-	37,294,744,854
其他负债	1,515,370,160	-	-	-	-	-	1,515,370,160
负债总额	<u>307,677,558,738</u>	<u>4,758,878,560</u>	<u>4,012</u>	<u>3,670,264</u>	<u>16,468,643</u>	<u>613,432</u>	<u>312,457,193,649</u>
表内净头寸	<u>26,945,347,217</u>	<u>(1,734,314,504)</u>	<u>58,874</u>	<u>(743,758)</u>	<u>74,808</u>	<u>5,956</u>	<u>25,210,428,593</u>
表外头寸	<u>62,314,471,263</u>	<u>270,382,158</u>	<u>-</u>	<u>22,969,638</u>	<u>47,676,492</u>	<u>-</u>	<u>62,655,499,551</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	30,659,484,487	204,807,940	-	620,974	195,790	417,317	30,865,526,508
存放同业款项	5,634,096,553	319,000,965	2,520	809,458	12,297,016	4,092,392	5,970,298,904
拆出资金	5,370,000,000	44,610,800	-	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,033,624,464	199,387,001	-	-	-	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	136,435,688,273	780,026,869	-	10,346,878	1,929,613	-	137,227,991,633
可供出售金融资产	49,842,912,479	-	-	-	-	-	49,842,912,479
持有至到期投资	14,709,581,741	-	-	-	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	28,301,728,112	-	-	-	-	-	28,301,728,112
长期应收款	14,073,194,863	-	-	-	-	-	14,073,194,863
其他资产	2,357,238,918	17,902,798	-	41,830	889	6	2,375,184,441
资产总额	304,206,882,166	1,565,736,373	2,520	11,819,140	14,423,308	4,509,715	305,803,373,222

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	3,102,273,930	-	-	-	-	-	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款	14,138,045,468	549,056,000	-	-	-	-	14,687,101,468
拆入资金	11,800,945,865	5,106,220,800	-	10,211,355	-	-	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	203,918,047	-	-	-	-	203,918,047
卖出回购金融资产	11,615,257,217	693,189,456	-	-	-	-	12,308,446,673
吸收存款	190,889,270,592	1,766,326,373	3,759	1,250,265	13,955,545	4,368,487	192,675,175,021
应付债券	38,520,609,297	-	-	-	-	-	38,520,609,297
其他负债	6,834,805,685	59,917,773	1	6,952	1,397	380	6,894,732,188
负债总额	<u>276,901,208,054</u>	<u>8,378,628,449</u>	<u>3,760</u>	<u>11,468,572</u>	<u>13,956,942</u>	<u>4,368,867</u>	<u>285,309,634,644</u>
表内净头寸	<u>27,305,674,111</u>	<u>(6,812,892,076)</u>	<u>(1,240)</u>	<u>350,568</u>	<u>466,366</u>	<u>140,848</u>	<u>20,493,738,578</u>
表外头寸	<u>64,095,812,012</u>	<u>407,659,684</u>	<u>-</u>	<u>19,446,423</u>	<u>44,721,582</u>	<u>-</u>	<u>64,567,639,701</u>

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2019年12月31日、2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2019年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	17,349,186	(17,349,186)

2018年12月31日

汇率变更	(1%)	1%
汇率风险导致损益变更	68,119,355	(68,119,355)

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

- 第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；
 第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及
 第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

本集团构建了公允价值计量相关的内部机制，规范了金融工具公允价值计量方法以及操作规程，明确了计量时点、估值技术、参数选择、相关模型，以及相应的部门分工。在公允价值计量过程中，前台业务部门负责计量对象的日常交易管理，财务会计部门牵头制定计量的会计政策与估值技术方法并负责系统实现及估值结果的验证。

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其				
变动计入其他综合				
收益的贷款及垫款	-	16,297,659,434	-	16,297,659,434
交易性金融资产				
债务工具投资	11,039,650,928	26,349,674,379	-	37,389,325,307
权益工具投资	45,765,789	-	115,304,084	161,069,873
衍生金融资产	-	414,797,748	-	414,797,748
其他债权投资	-	14,373,284,922	-	14,373,284,922
其他权益工具投资	-	-	54,399,125	54,399,125
金融资产合计	11,085,416,717	57,435,416,483	169,703,209	68,690,536,409
交易性金融负债				
衍生金融负债	-	372,078,703	-	372,078,703

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融资产				
1 债务工具投资	-	4,004,021,490	-	4,004,021,490
2 衍生金融资产	-	228,989,975	-	228,989,975
可供出售金融资产				
1 债务工具投资	-	40,992,979,596	-	40,992,979,596
权益工具投资	8,819,920,554	30,012,329	-	8,849,932,883
金融资产合计	8,819,920,554	45,256,003,390	-	54,075,923,944
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融负债				
衍生金融负债	-	203,918,047	-	203,918,047

列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2019年12月31日	
	账面价值	公允价值
债权投资	65,395,487,081	67,496,714,488
应付债券	37,294,744,854	36,930,107,350

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

2018年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

	2018年12月31日	
	账面价值	公允价值
持有至到期投资	14,709,581,741	15,026,062,774
应收款项类投资	28,301,728,112	28,301,728,112
应付债券	38,520,609,297	38,227,005,550

下表列示了在2019年12月31日未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年12月31日				
金融资产				
债权投资	-	67,496,714,488	-	67,496,714,488
金融负债				
应付债券	-	36,930,107,350	-	36,930,107,350

下表列示了在2018年12月31日未按公允价值列示的持有至到期投资、应收款项类投资、应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2018年12月31日				
金融资产				
持有至到期投资	-	15,026,062,774	-	15,026,062,774
应收款项类投资	-	28,301,728,112	-	28,301,728,112
金融负债				
应付债券	-	38,227,005,550	-	38,227,005,550

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

以以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产参考可获得的市价计算其公允价值。倘无可获得之市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。对于债务工具投资，本集团按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确定，对于债务工具理财产品，在没有其他可参照市场资料时，其公允价值根据定价模型或现金流折现法进行估算。估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

本集团在估值技术中使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、波动水平、相关性、提前还款率及交易对手信用差价等，均为可观察到的且可从公开市场获取的参数。

如果存在交易活跃的市场，如经授权的证券交易所，市价为金融工具公允价值之最佳体现。由于本集团所持有及发行的部分金融资产及负债并无可取得的市价，对于该部分无市价可依的金融资产或负债，以下述现金流量折现或其他估计方法来决定其公允价值：

- (i) 对于本集团持有的债券投资主要是人民币债券，其公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司的估值结果确认。
- (ii) 对于本集团持有的某些低流动性债券（主要为资产支持证券）、资管计划和信托计划，管理层从交易对手处询价或使用估值技术确定公允价值，估值技术采用资产净值法或现金流折现法。
- (iii) 对于本集团持有的非保本理财产品和收益凭证，其公允价值按照现金流折现法确定。
- (iv) 对于本集团持有的权益工具投资，所采用的估值技术为市场比较法，若涉及的参数不可观察的，划分为第三层级。其中的不可观察参数，比如信用折扣、流动性折扣等，其公允价值对这些不可观察输入值的合理变动无重大敏感性。

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

十一、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

由于下列金融工具期限较短或定期按市价重新定价等原因，其账面价值与其公允价值相若：

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产
以摊余成本计量的发放贷款及垫款	吸收存款
长期应收款	其他金融负债
其他金融资产	

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

2019年	期初余额	买入	卖出	当期利得或损失总额 计入损益	计入其他 综合收益	期末余额
交易性金融资产						
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资 产						
其中：权益工具投资	42,654,084	-	-	72,650,000	-	115,304,084
其他权益工具投资	50,000,000	-	-	-	4,399,125	54,399,125
合计	92,654,084	-	-	72,650,000	4,399,125	169,703,209

持续的第三层次的公允价值计量中，计入当期损益的利得和损失中与金融资产和非金融资产有关的损益信息如下：

	2019年度	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	72,650,000	-
期末持有的资产计入的当期未实现 利得或损失的变动	72,650,000	-

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

十一、金融工具及其风险分析(续)

4、 资本管理

本集团采用足够防范本集团经营业务的固有风险的资本管理办法，并且对于资本的管理完全符合监管当局的要求。本集团资本管理的目标除了符合监管当局的要求之外，还必须保持能够保障经营的资本充足率和使股东权益最大化。视乎经济环境的变化和面临的风险特征，本集团将积极调整资本结构。这些调整资本结构的方法通常包括调整股利分配，转增资本和发行新的债券等。报告期内，本集团资本管理的目标和方法没有重大变化。

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令2012年第1号)，商业银行核心一级资本充足率不得低于百分之五，一级资本充足率不得低于百分之六，资本充足率不得低于百分之八，商业银行应在2018年底前达到规定的资本充足率监管要求。本集团自2013年1月1日起按照《商业银行资本管理办法(试行)》相关规定计算和披露资本充足率信息。

根据《中国银监会关于实施<商业银行资本管理办法(试行)>过渡期安排相关事项的通知》(银监发[2012]57号)，过渡期内，商业银行逐步引入储备资本要求(2.5%)，商业银行应达到分年度资本充足率要求，2018年底核心一级资本充足率不得低于百分之七点五，一级资本充足率不得低于百分之八点五，资本充足率不得低于百分之十点五。

项目	2019年12月31日 人民币万元	2018年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,837,778	2,403,119
一级资本净额	2,847,399	2,411,392
资本净额	3,604,808	3,092,797
风险加权资产	25,104,399	23,870,269
核心一级资本充足率	11.30%	10.07%
一级资本充足率	11.34%	10.10%
资本充足率	14.36%	12.96%

十二、资产负债表日后事项

1、对新型冠状病毒肺炎疫情的影响评估

自新型冠状病毒感染的肺炎疫情（以下简称“新冠疫情”）2020年1月在全国爆发以来，对新冠疫情的防控工作正在全国范围内持续进行。由于新冠疫情的爆发对商业和经济活动造成了影响，因此，本集团各类业务的开展均可能受到不同程度的影响，本集团将密切关注新冠疫情的发展情况并积极应对其对本集团财务状况、经营成果等方面的影响。

2、发行2020年创新创业金融债券

经中国人民银行和中国银保监会江苏监管局批准，本公司于2020年3月13日在全国银行间债券市场发行了苏州银行股份有限公司2020年创新创业金融债券，发行规模为人民币15亿元，品种为3年期固定利率债券，票面利率为2.92%。

3、资产负债表日后利润分配

经本公司2020年3月27日第三届董事会第四十五次会议决议，2019年度本公司利润分配方案预案为：

- 1、提取法定盈余公积16,666.67万元；
 - 2、提取一般风险准备31,000.00万元；
 - 3、向权益分派股权登记日登记在册的普通股股东分配现金股利合计66,666.67万元，每10股派发现金股利2元（含税）。
- 该利润分配方案预案尚待股东大会批准。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后事项。

十三、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表之列报要求。

一、 非经常性损益明细表

	2019年度	2018年度
归属于普通股股东的净利润		
资产处置损益	13,864,918	9,966,728
与资产相关的政府补助	1,150,120	1,150,120
与收益相关的政府补助	28,064,933	36,614,241
捐赠及赞助费	(5,673,775)	(3,333,000)
或有事项产生的损益	-	43,242,737
除上述各项之外的其他 营业外收入和支出	1,058,916	1,931,640
非经常性损益合计	38,465,112	89,572,466
所得税影响额	(12,512,022)	(23,457,937)
减：少数股东权益影响额（税后）	3,014,426	5,973,563
非经常性损益净额	22,938,664	60,140,966
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	2,450,067,756	2,181,822,907

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《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。

持有交易性金融资产/负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产/负债、其他债权投资及债权投资取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

二、 净资产收益率及每股收益

2019年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,473,006,420	9.85%	0.79	0.79
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,450,067,756	9.76%	0.78	0.78

2018年度

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	2,241,963,873	10.08%	0.75	0.75
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	2,181,822,907	9.81%	0.73	0.73

以上净资产收益率和每股收益按中国证券监督管理委员会于二零一零年修订的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号》所载之计算公式计算。