



江苏银行股份有限公司
BANK OF JIANGSU CO.,LTD.

2019 年半年度报告

(A 股股票代码: 600919)

二〇一九年八月

重要提示

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

二、未出席董事情况

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	顾昶	公务	季明
董事	沈彬	公务	姜健
独立董事	杨廷栋	公务	颜延

三、公司半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

四、公司法定代表人、董事长夏平，行长、主管会计工作负责人季明，计划财务部总经理罗锋声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、公司 2019 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

六、前瞻性陈述的风险声明

本报告所涉及的未来计划、发展战略等前瞻性描述不构成公司对投资者的实质承诺，敬请投资者注意投资风险。

七、是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况

否

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司风险管理情况可参阅第四节“经营情况讨论与分析”中风险管理情况相关内容。

我们的使命：融创美好生活

我们的愿景：建设智慧化、特色化、国际化、综合化的服务领先银行

我们的核心价值观：融合创新、务实担当、精益成长



报告期内公司所获主要荣誉

名称	评价机构
World Best Banks 2019(china)	福布斯媒体集团
2019 胡润新金融 50 强	《胡润百富》杂志
最佳普惠金融成效奖	中国银行业协会
全国金融系统文化建设先进单位	中国金融政研会
2018 年度江苏省两化融合突出贡献奖	江苏省发展和改革委员会、江苏省财政厅
2019 年江苏省金融创新奖	江苏省财政厅、江苏省地方金融监督管理局、人民银行南京分行、中国银行保险监督管理委员会江苏监管局、中国证券监督管理委员会江苏监管局等
江苏省小微企业金融服务先进单位	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
国际业务最佳成长银行	江苏省银行业协会
国际业务最具创新能力银行	江苏省银行业协会
“综合理财能力”、“风控能力”、“信息披露规范性”排名全国城商行第一	普益标准
2019 年度城商行天玑奖	《证券时报》
2019 年度银行品牌建设天玑奖	《证券时报》
2019 年度绿色金融银行天玑奖	《证券时报》
2019 中国城商行资产管理品牌君鼎奖	《证券时报》
最佳金融创新奖	《银行家》杂志
十佳投资银行创新奖	《银行家》杂志
十佳消费金融创新奖	《银行家》杂志
十佳金融科技创新奖	《银行家》杂志
2018 年改革开放 40 年助推地方经济卓越贡献单位	《大众证券报》
2018 年度民营企业金融服务卓越贡献单位	《大众证券报》
江苏省最佳零售银行奖	腾讯网
十佳城商行零售银行奖	《零售银行》杂志

目录

第一节	释义.....	6
第二节	公司简介和主要财务指标.....	7
第三节	公司业务概要.....	14
第四节	经营情况的讨论与分析.....	17
第五节	可转换公司债券情况.....	43
第六节	重要事项.....	46
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	54
第八节	优先股相关情况.....	57
第九节	董事、监事、高级管理人员情况.....	59
第十节	财务报告.....	61
第十一节	备查文件目录.....	62

第一节 释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏银行股份有限公司
集团、本集团	指	江苏银行股份有限公司及其子公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
银保监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏银保监局	指	中国银行保险监督管理委员会江苏监管局
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
江苏证监局	指	中国证券监督管理委员会江苏监管局
上交所、交易所	指	上海证券交易所
苏银金融租赁	指	苏银金融租赁股份有限公司
保得村镇银行	指	江苏丹阳保得村镇银行有限责任公司
江苏信托	指	江苏省国际信托有限责任公司
凤凰集团	指	江苏凤凰出版传媒集团有限公司
华泰证券	指	华泰证券股份有限公司
中银证券	指	中银国际证券股份有限公司
华泰联合	指	华泰联合证券有限责任公司
毕马威华振会计师事务所	指	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
元	指	人民币元

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司信息

A股股票简称	江苏银行	A股股票代码	600919
A股股票上市地点	上海证券交易所		
优先股简称	苏银优1	优先股代码	360026
优先股上市地点	上海证券交易所		
可转债简称	苏银转债	可转债代码	110053
可转债上市地点	上海证券交易所		
公司的中文名称	江苏银行股份有限公司		
公司的中文简称	江苏银行		
公司的外文名称	Bank of Jiangsu Co., Ltd.		
公司的外文名称缩写	Bank of Jiangsu		
公司注册地址	南京市中华路26号		
公司注册地址的邮政编码	210001		
公司办公地址	南京市中华路26号		
公司办公地址的邮政编码	210001		
公司的法定代表人	夏平		
公司网址	http://www.jsbchina.cn		
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn		
全国统一客服与投诉电话	95319		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	吴典军	杨毅
联系地址	中国江苏省南京市中华路26号	中国江苏省南京市中华路26号
电话	(86) 25-52890919	(86) 25-52890919
传真	(86) 25-58588273	(86) 25-58588273
电子信箱	dshbgs@jsbchina.cn	dshbgs@jsbchina.cn

三、信息披露及备置地点

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

四、其他有关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	北京市东长安街1号东方广场毕马威大楼8层
	签字会计师姓名	石海云、汪扬
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中银国际证券股份有限公司 华泰联合证券有限责任公司
	办公地址	上海市浦东新区银城中路200号39层 北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层
	签字的保荐代表人姓名	刘国强、陈为 陈石、孙泽夏
	持续督导的期间	2019年4月3日至2020年12月31日

五、主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	21,916,700	17,217,634	27.29
归属于上市公司股东的净利润	7,871,214	6,851,702	14.88
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	7,797,848	6,813,226	14.45
经营活动产生的现金流量净额	-15,990,539	-91,496,008	-82.52
项目	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	126,710,781	122,624,474	3.33
总资产	2,047,010,439	1,925,823,214	6.29

（二）主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
基本每股收益（元/股）	0.68	0.59	15.25
稀释每股收益（元/股）	0.62	0.59	5.08
扣除非经常性损益后的基本每股收 益（元/股）	0.68	0.59	15.25
加权平均净资产收益率（%） ¹	7.48	7.26	增加0.22个百分点

扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率 (%) ¹	7.41	7.22	增加0.19个百分点
---------------------------------------	------	------	------------

注：1. 加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为未年化数据。

六、报告期内分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

主要财务数据	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)
营业收入	11,124,835	10,791,865
归属于上市公司股东的净利润	3,771,083	4,100,131
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	3,726,079	4,071,769
经营活动产生的现金流量净额	24,051,674	-40,042,213

七、非经常性损益项目和金额

单位：千元币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	55,958
越权审批，或无正式批准文件，或偶发性的税收返还、减免	-
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	51,582
其他符合非经常性损益定义的损益项目	-8,173
少数股东权益影响额	128
所得税影响额	-26,129
合计	73,366

八、补充财务指标

(一) 报告期末资本构成情况

单位：千元 币种：人民币

项目	集团	本行
1. 总资本净额	157,918,167	152,175,927
1.1 核心一级资本	108,311,270	105,811,924
1.2 核心一级资本扣减项	41,826	2,072,726
1.3 核心一级资本净额	108,269,444	103,739,198
1.4 其他一级资本	20,188,273	19,977,830
1.5 其他一级资本扣减项	-	-
1.6 一级资本净额	128,457,717	123,717,028

1.7 二级资本	29,460,450	28,458,899
1.8 二级资本扣减项	-	-
2. 信用风险加权资产	1,210,370,287	1,163,336,305
3. 市场风险加权资产	19,531,795	19,531,795
4. 操作风险加权资产	62,534,024	60,550,493
5. 风险加权资产合计	1,292,436,106	1,243,418,593
6. 核心一级资本充足率 (%)	8.38	8.34
7. 一级资本充足率 (%)	9.94	9.95
8. 资本充足率 (%)	12.22	12.24

(二) 杠杆率

单位：%

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
集团	5.64	5.91
本行	5.55	5.81

(三) 流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目		2019年6月30日
集团	流动性覆盖率 (%)	156.01
	合格优质流动性资产	21,151,944
	未来30天现金净流出量的期末数值	13,557,691
本行	流动性覆盖率 (%)	159.83
	合格优质流动性资产	21,151,238
	未来30天现金净流出量的期末数值	13,233,917

(四) 净稳定资金比例

净稳定资金比例旨在确保商业银行具有充足的稳定资金来源，以满足各类资产和表外风险敞口对稳定资金的需求。净稳定资金比例为可用的稳定资金与所需的稳定资金之比。可用的稳定资金是指商业银行各类资本与负债项目的账面价值与其对应的可用稳定资金系数的乘积之和。所需的稳定资金是指商业银行各类资产项目的账面价值以及表外风险敞口与其对应的所需稳定资金系数的乘积之和。2019年6月末，本集团净稳定资金比例 101.84%，可用的稳定资金 10513.78 亿元，所需的稳定资金 10323.91 亿元，满足监管要求。

单位：千元 币种：人民币

项目		2019年6月	2019年3月	2018年12月
集团	净稳定资金比例 (%)	101.84	100.81	101.89
	可用的稳定资金	1,051,377,578	1,041,225,170	991,598,081
	所需的稳定资金	1,032,390,577	1,032,812,605	973,221,901

(五) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

单位：千元币种：人民币

项目	2019年1-6月		
	平均余额	利息收入/支出	平均利率 (%)
资产			
发放贷款及垫款 ¹	957,459,437	25,251,172	5.32
金融投资	554,049,939	11,874,183	4.32
存放央行款项	137,246,014	1,052,895	1.55
其他生息资产	86,825,154	1,186,673	2.76
其中：存拆放同业 ²	51,953,345	801,962	3.11
买入返售金融资产	34,871,809	384,711	2.22
总生息资产	1,735,580,544	39,364,923	4.57
负债			
吸收存款	1,171,179,202	14,927,658	2.57
已发行债务证券	353,613,191	6,600,433	3.76
向中央银行借款	101,610,227	1,661,573	3.30
其他计息负债	308,866,088	4,962,933	3.24
其中：同业存拆入 ³	252,433,131	4,246,991	3.39
卖出回购金融资产	56,432,957	695,232	2.48
总计息负债	1,935,268,708	28,152,597	2.93
利息净收入		11,212,326	
净利差 ⁴			1.62
净息差 ⁴			1.83

注：1. 发放贷款及垫款包含长期应收款；

2. 存拆放同业资产包括存放同业款项、拆出资金；

3. 同业存拆入负债包括同业及其他金融机构存放款项、拆入资金；

4. 新金融工具准则施行后，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益不再计入利息收入。净息差、净利差按照还原口径利息净收入计算，并考虑了基金投资收益及其免税效应还原因素。

5. 生息资产、计息负债平均余额为每日余额平均数。

（六）股东权益情况变动

单位：千元 币种：人民币

项目	上年年末数	会计政策变更	期初数	本期增减变动	期末数
股本	11,544,450	-	11,544,450	-	11,544,450
其他权益工具	19,977,830	-	19,977,830	2,787,957	22,765,787
资本公积	16,075,278	-	16,075,278	-	16,075,278
其他综合收益	578,161	1,933,346	2,511,507	-1,163,950	1,347,557
盈余公积	14,475,708	-	14,475,708	2,558,320	17,034,028
一般风险准备	25,376,162	-	25,376,162	156,889	25,533,051
未分配利润	34,596,885	-3,417,147	31,179,738	1,230,892	32,410,630
归属于母公司所有者权益合计	122,624,474	-1,483,801	121,140,673	5,570,108	126,710,781
少数股东权益	1,880,452	-1,506	1,878,946	160,944	2,039,890
股东权益合计	124,504,926	-1,485,307	123,019,619	5,731,052	128,750,671

注：本集团自 2019 年起按新金融工具准则要求对金融工具会计政策进行变更。根据新准则衔接规定，未重述 2018 年末及同期可比数，就相关数据影响调整了 2019 年期初留存收益和其他综合收益。

（七）近三年主要指标

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年	2017 年
资产总额	2,047,010,439	1,925,823,214	1,770,550,986
负债总额	1,918,259,768	1,801,318,288	1,657,723,203
股东权益	128,750,671	124,504,926	112,827,783
存款总额	1,173,936,398	1,093,327,642	1,007,832,860
其中：			
企业活期存款	327,345,254	338,243,370	358,374,713
企业定期存款	435,304,239	381,867,632	283,624,189
储蓄活期存款	63,497,249	59,444,575	51,313,259
储蓄定期存款	214,378,352	156,509,215	136,380,139
贷款总额	966,190,746	889,208,996	747,289,498
其中：			
企业贷款	569,747,809	531,476,430	486,318,783
零售贷款	324,918,462	270,529,394	187,847,083
贴现	71,524,475	87,203,172	73,123,632
资本净额	157,918,167	151,334,388	136,163,411
其中：			

核心一级资本	108,269,444	103,886,972	92,098,895
其他一级资本	20,188,273	20,149,965	20,109,433
二级资本	29,460,450	27,297,451	23,955,083
加权风险资产净额	1,292,436,106	1,206,116,984	1,078,766,573
贷款损失准备	29,224,231	25,231,479	19,445,426

注：1. 存款总额不含应计利息；

2. 贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年1-6月	2018年	2017年
营业收入	21,916,700	35,223,988	33,839,211
利润总额	8,752,073	14,267,401	13,789,564
归属于本行股东的净利润	7,871,214	13,064,935	11,874,997
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	7,797,848	12,989,738	11,791,947

项目 (%)	标准值	2019年6月30日	2018年	2017年
资本充足率	≥10.5	12.22	12.55	12.62
一级资本充足率	≥8.5	9.94	10.28	10.40
核心一级资本充足率	≥7.5	8.38	8.61	8.54
不良贷款率	≤5	1.39	1.39	1.41
流动性比例	≥25	62.98	52.23	52.75
单一最大客户贷款比率	≤10	2.53	1.61	1.67
最大十家客户贷款比率	≤50	13.05	11.88	11.95
拨备覆盖率	≥150	217.57	203.84	184.25
拨贷比	≥2.5	3.02	2.84	2.60
成本收入比	≤45	24.96	28.68	28.80

九、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

第三节 公司业务概要

一、 公司概况

江苏银行于 2007 年 1 月 24 日正式挂牌开业，总部位于江苏南京，2016 年 8 月 2 日，在上海证券交易所主板上市，股票代码 600919。

江苏银行始终坚持以“融创美好生活”为使命，以“融合创新、务实担当、精益求精”为核心价值观，致力于建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行。在英国《银行家》杂志 2019 年度全球 1000 强银行排名中，按一级资本列第 92 位，国内排名第 18 位。

江苏银行下辖 17 家分行和苏银金融租赁公司、丹阳保得村镇银行两家子公司，服务网络辐射长三角、珠三角、环渤海三大经济圈，实现了江苏省内县域全覆盖，营业网点 540 余家，员工近 1.5 万人。

江苏银行的发展得到了社会各界的肯定。获得江苏省委省政府“江苏省优秀企业”、原银监会“全国银行业金融机构小微企业金融服务先进单位”、《金融时报》“最具竞争力中小银行”“最具创新力银行”等多项荣誉称号，被美国《环球金融》杂志评为中国最佳城市商业银行。

二、 经营范围

本行的经营范围经中国银监会等监管部门批准，并经公司登记机关核准，主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；发行金融债券；代理发行、代理兑付、承销政府债券、承销短期融资券；买卖政府债券、金融债券、企业债券；从事同业拆借；提供信用证服务及担保；代理收付款项及代理保险业务、代客理财、代理销售基金、代理销售贵金属、代理收付和保管集合资金信托计划；提供保险箱业务；办理委托存贷款业务；从事银行卡业务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结售汇、代理远期结售汇；国际结算；自营及代客外汇买卖；同业外汇拆借；买卖或代理买卖股票以外的外币有价证券；资信调查、咨询、见证业务；网上银行；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）

三、 发展战略规划

公司于2018年对上一轮五年规划实施情况进行全面评估,深刻分析未来发展趋势,立足自身资源禀赋,坚持扬长补短、扬长避短,编制了新一轮五年发展战略规划。

新一轮规划承继了上一轮规划的思路,重点考虑到新一代信息技术的发展、银行综合化服务的升级,以及自身区位、规模、品牌、创新优势,进一步明确了“建设‘智慧化、特色化、国际化、综合化’服务领先银行”的愿景,重点实施做强公司业务、做大零售业务、做优市场业务、加速科技创新、拓展区域布局、推进综合经营“六大发展战略”,着力培育人才管理、绩效考核、资源配置、科技建设、敏捷组织和风险管理“六大核心能力”,实现政治过硬、服务领先、智能创新、员工满意、最具价值“五大战略目标”。

四、 核心竞争优势

本行以建设“智慧化、特色化、国际化、综合化”的服务领先银行为战略愿景,深耕本土市场,注重特色化打造,差异化优势持续提升,战略思路清晰,核心竞争优势显著。

(一) 主要业务集中于经济发达、金融资源丰富的江苏,发展潜力巨大。江苏经济发达,金融资源丰富,本行是江苏省最大法人银行,业务根植江苏,机构实现县域全覆盖,客户基础牢固。

(二) 建立了灵活高效的体制机制,具有较强的金融服务能力。本行以客户为中心,建立健全了快速响应市场的体制机制,综合实力持续增强,业务资质较为齐全,能够满足客户各类业务需求。

(三) 市场定位清晰,业务特色鲜明。本行坚守服务中小企业、服务地方经济、服务城乡居民市场定位,在小微金融、科技金融、跨境金融、绿色金融等领域形成特色,具备较强竞争能力。

(四) 顺应互联网大数据发展趋势,金融科技应用加速推进。本行致力于打造“最具互联网大数据基因的银行”,成功将金融科技应用于营销管理、产品开发、客户服务等领域,区块链、物联网、人工智能等前沿技术在多个业务领域落地应用。

(五) 深化体制机制改革,风险管理全面有效。本行持续深化风险管理体制改革,加快风险管理体系建设,大数据风控技术运用日益成熟,风险管理全面有效。

(六) 稳步实施人才发展规划，干事创业的专业人才队伍日益壮大。本行管理层具有丰富的金融管理经验，通过加强学习培训，营造良好氛围，专业人才队伍不断优化。

五、 公司业务情况

报告期内，公司业务情况可参阅本报告第四节“经营情况的讨论与分析”相关内容。

六、 报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

报告期内，公司持续保持稳健经营，主要资产未发生重大变化。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

本行坚持以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，深入贯彻中央大政方针和江苏省委省政府决策部署，认真开展“不忘初心，牢记使命”主题教育活动，报告期内突出抓好优结构、优产品、降不良、降成本、补短板等自身供给侧改革重点任务，在高质量服务实体经济过程中实现自身高质量发展。报告期末，集团资产总额 20470 亿元，较上年末增长 6.29%。各项存款 11739 亿元，较上年末增长 7.37%；各项贷款 9662 亿元，较上年末增长 8.66%。报告期内，实现营业收入 219.17 亿元，同比增长 27.29%；实现归属于母公司股东的净利润 78.71 亿元，同比增长 14.88%。报告期末，不良贷款率为 1.39%，与年初持平；拨备覆盖率 217.57%，较年初提升 13.73 个百分点。全行经营延续了总体平稳、稳中向好、稳中有进的良好发展态势。

服务实体的步伐更加坚实。坚持扎根实体经济，信贷资产占比进一步提升至 47.20%，较年初提升近 3 个百分点；加大资源倾斜力度，在制造业、战略新兴产业、绿色产业等领域的实贷投放进一步提升。小微企业贷款余额 3940 亿元，客户数超过 4 万户，分别较年初增长 8.39%和 22.89%，省内市场占比保持第一，普惠小微贷款连续实现“两增两控”。持续加大科技型企业贷款的投放力度，这些客户中有的已在科创板上市，有的正在申报之中。积极服务乡村振兴，涉农贷款增速高于各项贷款增速 3.8 个百分点。

调整结构的效益更加显著。深入推进调结构、促转型，ROA、ROE 较年初实现双升，净息差较年初提升 24BP 至 1.83%。在负债端，债务工具、新增同业负债成本下降，主动负债新增、余额占比双降；在资产端，零售贷款在各项贷款中的占比保持 30%以上，在守牢风险底线的基础上，消费贷业务规模较年初增长超过 20%，进一步驱动资产收益水平上行。理财业务、托管业务保持平稳健康发展，投资收益同比增长 478%；强化与互联网头部平台的深度合作，信用卡发卡量突破 220 万张，带动了中间业务收入增长。

创新突破的动能更加强劲。公司着力打造最具互联网大数据基因的银行，建立健全金融科技创新组织体系、工作协调推进机制、敏态开发模式，加速新技术、新产品的研发与迭代，加快推进服务升级，价值创造能力持续提升。直销银行客户数稳步上升，个人手机银行交易量超过 1 万亿元；e 融系列产品扩面上量，“税 e 融”累计放款

已超 30 万笔；大数据、人工智能、区块链和物联网等技术陆续在多领域应用，“传统+大数据”风控和综合营销系统不断迭代升级。

风险控制的成效更加全面。立足本行发展实际，完善行业授信政策。持续拓宽大数据风控系统数据来源，拓展风控应用场景，探索风险预警技术由规则预警向行为预测升级。加强各类日常监测，组织开展多项风险排查，强化“增、持、减、退”管理，努力“扫雷防雷”。线上线下相结合，构建不良清收基础数据库和财产线索查找模型，加大产市场化处置力度，资产质量趋稳趋好。持续强化安全保卫工作，杜绝了事故和案件的发生。

公司治理的保障更加有力。按照最新监管要求修订公司章程、董事会议事规则等内部管理制度，持续健全公司治理制度体系。加强资本管理，完成 200 亿元可转债发行，为业务发展提供资本保障。持续规范开展信息披露，优化制度流程，强化关键环节管控。加强投资者关系管理，积极回应市场关切，报告期内接待投资者调研、开展各类线上线下路演活动累计超过 40 场次，参与交流机构近 200 家。

二、报告期内主要经营情况

（一）公司业务

聚焦服务先进制造、战略新兴、绿色产业、美丽乡村及民营经济等重点领域，加大实贷投放，优化贷款结构，着力以自身高质量发展服务实体经济高质量发展。落实赤道原则，健全环境与社会风险管理，进一步丰富绿色金融产品体系。加快交易银行建设，上线推广企业版手机银行，投产供应链金融云平台，重点项目荣获江苏省金融创新奖。报告期末，公司对公实贷余额 5687 亿元，较年初增加 383 亿元。制造业贷款余额 1256 亿元，较年初增加 36 亿元。绿色信贷余额 817 亿元，较年初增加 21 亿元。供应链金融客户数 982 户，业务量 128.15 亿元。对公有效户、大公司对公授信户、企业网银客户分别增长 9.7%、5.6%、10.8%。

（二）小微业务

坚持小微发展战略不动摇，小微金融服务能力进一步提升。报告期末，公司小微企业贷款客户 40718 户，贷款余额 3940 亿元，授信 1000 万元以内普惠小微企业贷款

余额 641 亿元，比年初新增 95 亿元，实现“两增两控”。科技型企业客户 7424 户，贷款余额 869 亿元，高新技术企业、高端人才授信客户 4681 户。大力服务乡村振兴和脱贫攻坚，报告期内涉农贷款新增 173 亿元。“税 e 融”持续迭代，服务面不断扩大，累计发放贷款 31.8 万笔、金额 465 亿元。

（三）国际业务

深入推进跨境投融资业务，不断提升智能化水平，持续做好外汇风险管控，国际业务发展质效稳步提升。报告期内，公司实现国际结算量 569 亿美元，跨境投融资业务量 152 亿元，自贸区业务总资产首次突破 260 亿元，较年初增长 20%。智能化取得持续进展，创新推出“跨境 e 点通”财富版、“跨境贸 e 池”等产品；作为国家外汇局跨境业务区块链服务平台试点银行，首批成功通过区块链平台落地出口应收账款融资业务。落地“一带一路”项目 25 个，境外项目涉及亚洲、非洲、欧洲等“一带一路”沿线近 20 个国家和地区。

（四）零售业务

深化“智慧零售”建设，积极运用金融科技推进数字化进程，提升零售业务客户服务效率和服务质量。报告期内，加强网点智能化建设，全行智能柜台布放超千台，实现智能柜台上的无卡化交易。借助先进技术，实现客户服务效率提升，运用 5G 技术上线远程投顾系统，远程为私人银行客户提供云端顾问咨询，运用图像和语音质检技术实现双录智能质检。报告期末，公司零售贷款新增超 500 亿元，财私客户超 4 万户，私行客户增幅近 20%。

（五）网络金融业务

围绕场景建设和业务转化，加速推进网络金融业务发展。报告期内，公司直销银行管理客户资产超 300 亿元，“车生活”平台服务客户数超过 300 万户，在教育、医疗等重点便民领域实现创新突破，“爱健康”累计接入医疗机构超 1000 家，“爱学习”累计签约教育类机构超 2500 家。建设开放银行平台，推动物联网动产质押业务创新，业务品种和客户范围不断扩大。加大与多家头部互联网平台合作，不断丰富获客渠道，提升客户体验，提高价值创造能力。

（六）信用卡业务

以智慧化发展为引领，丰富信用卡业务的应用场景，在全方位智能获客、全流程风险管理、全周期客户运营、全服务线上化方面持续突破，经营效益稳步增长。报告期内，与互联网头部平台合作推出联名信用卡。报告期内，新增发放信用卡 55.2 万张；报告期末，信用卡透支余额 166.06 亿元，同比增长 16.64%。

（七）投行与资管业务

积极适应形势变化，围绕企业多元化金融需求，打造综合金融服务模式，投行资管业务稳健健康发展。报告期内，各类资产发行与投放 1438.14 亿元，投行资管业务税后收入同比增长 27.1%。报告期末，公司理财产品余额 3890 亿元。投行业务连续四年荣获证券时报“城商行投行君鼎奖”，理财业务连续十四个季度获评《普益标准》“资产管理综合能力评价”国内城商行第一名。

（八）资金营运业务

紧跟市场变化，资金营运各项业务稳中有进。报告期内，通过适时调整交易策略，合理控制风险敞口，实现了防风险和稳效益的目标。有序推进代客业务，积极参与地方债柜台分销，推出创新外汇代客品种，利率债承销额度和承销手续费收入较快增长。成功发行 100 亿元绿色金融债。

（九）金融同业业务

积极适应形势变化，牢固树立底线思维和合规意识，主动调整同业业务品种结构，完善各项制度和业务流程。建立完善同业客户和同业业务系统预警功能，有效防范风险。报告期内，公司金融同业业务主要围绕同业合作往来、票据直贴及转贴、三方存管展开，业务稳健发展。

（十）运营支持

持续加强智慧运营建设，有力支撑业务发展。主动识变应变，努力提升工作的前瞻性，优化柜面业务处理和客户交互模式，创新业务流程。优化后台操作方式和流程，

服务业务全面线上化迁移。积极运用金融科技，提升专业能力，增强运营风险管控能力。

（十一）信息科技

强化战略引领，成立金融科技创新委员会，将信息科技人员内嵌业务部门，建立敏捷化运作机制，以技术应用与业务发展的深度融合为抓手，推动数字化转型发展。报告期内，公司加大金融科技资源投入，坚持对标学习和自主可控，聚焦大数据、人工智能、区块链和物联网等核心能力建设，苦练内功，打造开放银行平台，上线微信小程序，利用 5G 技术在私人银行率先推出“云投顾”服务，持续保持创新优势，不断提升 IT 对业务发展的引领能力。

（十二）人力资源管理

着力打造过硬的干事创业队伍，牢固树立人才是第一资源的工作理念，不断完善引才育才用人机制；紧紧围绕全行战略部署，不断优化人力资源配置；聚焦价值创造、价值驱动，大力加强激励约束机制建设。报告期内，公司持续优化领导干部队伍结构，致力于年轻干部选拔培养，不断加大高端人才引进力度；编制了人才发展五年规划，为队伍建设进一步明确了方向和措施。

三、收入与成分分析

（一）利润表主要项目

报告期内，本集团实现营业收入 219.17 亿元，实现归属于母公司股东的净利润 78.71 亿元，分别较上年同期增长 27.29%和 14.88%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减变化	同比增减 (%)
一、营业收入	21,916,700	17,217,634	4,699,066	27.29
其中：利息净收入	11,212,326	12,725,747	-1,513,421	-11.89
手续费及佣金净收入	2,871,618	2,832,926	38,692	1.37

二、营业支出	13,156,454	9,312,621	3,843,833	41.28
其中：业务及管理费	5,469,336	4,508,615	960,721	21.31
三、营业利润	8,760,246	7,905,013	855,233	10.82
四、利润总额	8,752,073	7,831,411	920,662	11.76
五、净利润	8,032,158	6,917,554	1,114,604	16.11
其中：归属于母公司股东的净利润	7,871,214	6,851,702	1,019,512	14.88

（二）利润表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减幅度 (%)	主要原因
其他收益	51,582	75,884	-32.03	政府补助减少
投资收益	7,637,333	1,322,415	477.53	基金投资收益增长以及新准则施行后,以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产持有期间形成的收益计入非利息净收入的影响
汇兑净收益	164,689	293,382	-43.87	执行财政部新准则及《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的规定,调整部分报表项目列报方式
其他业务收入	20,270	11,221	80.64	其他业务收入增加
信用减值损失	7,426,417	不适用	不适用	执行财政部新准则及《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的规定,调整部分报表项目列报方式
资产减值损失	不适用	4,600,479	不适用	执行财政部新准则及《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)的规定,调整部分报表项目列报方式
其他业务成本	8,575	1,264	578.40	其他业务成本增加
营业外收入	12,414	3,936	215.40	营业外收入增加
营业外支出	20,587	77,538	-73.45	营业外支出减少
少数股东损益	160,944	65,852	144.40	子公司盈利上升
其他综合收益的税后净额	-1,163,950	266,068	-537.46	执行新准则以及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影响

（三）利息净收入

报告期内,本集团实现利息净收入 112.12 亿元,是本集团营业收入的主要组成部分。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
利息收入				
发放贷款及垫款	23,857,417	60.61	19,400,964	48.29
-企业贷款	14,149,794	35.95	12,673,787	31.55
-个人贷款	8,299,334	21.08	4,918,133	12.24
-票据贴现	1,408,289	3.58	1,809,044	4.50
债务工具投资	11,874,183	30.16	16,405,432	40.83
存放同业及其他金融机构款项	209,949	0.53	1,631,076	4.06
存放中央银行款项	1,052,895	2.67	1,070,396	2.66
长期应收款	1,393,755	3.54	985,139	2.45
买入返售金融资产	384,711	0.98	555,354	1.38
拆出资金	592,013	1.51	126,883	0.32
收入小计	39,364,923	100.00	40,175,244	100.00
利息支出				
吸收存款	14,927,658	53.03	12,340,641	44.96
-公司客户	10,593,428	37.63	8,868,822	32.31
-个人客户	4,334,230	15.40	3,471,819	12.65
同业及其他金融机构存放款项	3,340,072	11.86	5,375,576	19.58
已发行债务证券	6,600,433	23.45	6,167,795	22.47
卖出回购金融资产款	695,232	2.47	1,639,326	5.97
向中央银行借款	1,661,573	5.90	1,068,645	3.89
拆入资金	906,919	3.22	832,228	3.03
其他	20,710	0.07	25,286	0.09
支出小计	28,152,597	100.00	27,449,497	100.00
利息净收入	11,212,326	-	12,725,747	-

(四) 手续费及佣金净收入

报告期内，本集团实现手续费及佣金净收入 28.72 亿元，同比增长 1.37%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
代理手续费收入	1,599,221	1,636,658
银行卡手续费收入	539,946	411,126
托管及其他受托业务佣金收入	356,475	430,487
信用承诺手续费及佣金收入	206,038	165,101
结算与清算手续费收入	35,513	95,898
顾问和咨询费收入	3,832	3,400
其他	247,959	192,200

手续费及佣金收入	2,988,984	2,934,870
结算与清算手续费支出	62,193	52,488
银行卡手续费支出	17,189	17,772
其他	37,984	31,684
手续费及佣金支出	117,366	101,944
手续费及佣金净收入	2,871,618	2,832,926

（五）业务及管理费

报告期内，本集团业务及管理费支出 54.69 亿元，同比增幅 21.31%；成本收入比 24.96%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
员工成本	3,936,310	3,147,211
- 工资及奖金	2,983,657	2,303,370
- 社会保险费及补充保险	565,471	497,181
- 其他福利	387,182	346,660
物业及设备支出	707,357	674,701
- 折旧和摊销	296,260	279,311
- 租赁及物业管理费	258,283	253,285
- 公共事业费	33,275	34,606
- 其他	119,539	107,499
其他办公及行政费用	825,669	686,703
合计	5,469,336	4,508,615

四、资产与负债分析

（一）资产负债表主要项目

报告期末，本集团资产总额 2.05 万亿元，较上年末增长 6.29%；负债总额 1.92 万亿元，较上年末增长 6.49%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)
现金及存放中央银行款项	154,964,901	143,645,706	7.88
同业资产 ¹	59,553,593	54,775,905	8.72
衍生及投资资产 ²	827,315,074	801,525,149	3.22

发放贷款和垫款	939,815,515	863,977,517	8.78
资产总计	2,047,010,439	1,925,823,214	6.29
同业及其他金融机构存放款项	160,670,144	150,911,002	6.47
吸收存款	1,193,517,621	1,093,327,642	9.16
已发行债务证券	367,454,069	332,774,490	10.42
负债总计	1,918,259,768	1,801,318,288	6.49

注：1. 同业资产含存放同业及其他金融机构款项、拆出资金、买入返售金融资产；

2. 衍生及投资资产含衍生金融资产、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、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资。

（二）资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	增减幅度 (%)	主要原因
衍生金融资产	1,332,290	3,711,050	-64.10	衍生业务估值变动
买入返售金融资产	11,161,532	8,485,985	31.53	买入返售业务规模增加
交易性金融资产	276,427,365	不适用	不适用	执行财政部新准则及《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）的规定，调整部分报表项目列报方式
债权投资	477,671,184	不适用	不适用	
其他债权投资	71,732,950	不适用	不适用	
其他权益工具投资	151,285	不适用	不适用	
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	15,061,645	不适用	
可供出售金融资产	不适用	334,771,654	不适用	
持有至到期投资	不适用	214,513,444	不适用	
应收款项类投资	不适用	233,467,356	不适用	
应收利息	不适用	9,899,714	不适用	
应付利息	不适用	23,252,742	不适用	
递延所得税资产	7,262,336	5,221,180	39.09	可抵扣暂时性差异增加
拆入资金	47,765,903	30,304,402	57.62	拆入资金增加
衍生金融负债	1,190,596	4,047,070	-70.58	衍生业务估值变动
卖出回购金融资产款	6,541,451	39,561,049	-83.46	卖出回购业务规模减少
预计负债	484,380	63,891	658.13	新准则施行，表外资产减值准备增加
其他负债	22,046,363	9,007,472	144.76	其他负债增加
其他综合收益	1,347,557	578,161	133.08	执行新准则以及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影响
--	--	--	--	-----------------

(三) 主要资产项目

1、发放贷款和垫款

报告期末，本集团发放贷款和垫款账面价值 9398.16 亿元，较上年末增长 8.78%。其中发放贷款和垫款总额（不含应计利息）9661.91 亿元，较上年末增长 8.66%。

(1) 报告期末，发放贷款和垫款按性质分析

单位：千元 币种：人民币

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
以摊余成本计量		
公司贷款和垫款	569,729,544	531,476,430
个人贷款和垫款	324,918,462	270,529,394
- 住房按揭贷款	155,197,726	127,542,031
- 个人消费贷款	129,999,205	105,645,569
- 个人经营性贷款	23,115,223	21,441,441
- 信用卡	16,606,308	15,900,353
票据贴现	11,060,200	87,203,172
小计	905,708,206	889,208,996
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	18,265	不适用
票据贴现	60,464,275	不适用
小计	60,482,540	不适用
发放贷款和垫款总额	966,190,746	889,208,996
应计利息	2,849,000	不适用
减：减值准备	-29,224,231	-25,231,479
账面价值	939,815,515	863,977,517

(2) 报告期末，发放贷款和垫款的行业分布情况

单位：千元 币种：人民币

行业分布	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
租赁和商务服务业	130,902,976	13.55	121,568,872	13.67
制造业	126,009,830	13.04	122,403,584	13.77
批发和零售业	82,016,334	8.49	80,971,945	9.11
水利、环境和公共设施管理业	62,744,602	6.49	60,467,787	6.80

房地产业	50,946,704	5.27	39,028,515	4.39
建筑业	34,958,160	3.62	34,335,348	3.86
交通运输、仓储和邮政业	18,106,864	1.87	14,777,421	1.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,256,613	1.37	11,412,168	1.28
农、林、牧、渔业	11,558,128	1.20	11,025,946	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	10,492,981	1.09	9,139,965	1.03
科学研究和技术服务业	6,871,707	0.71	6,265,692	0.70
居民服务、修理和其他服务业	5,620,562	0.58	5,667,642	0.64
文化、体育和娱乐业	4,629,620	0.48	4,087,591	0.46
卫生和社会工作	2,922,687	0.30	2,594,003	0.29
住宿和餐饮业	2,848,597	0.30	2,782,694	0.31
教育	2,405,437	0.25	2,358,381	0.27
其他	3,456,007	0.36	2,588,876	0.29
公司贷款和垫款小计	569,747,809	58.97	531,476,430	59.77
个人贷款和垫款	324,918,462	33.63	270,529,394	30.42
票据贴现	71,524,475	7.40	87,203,172	9.81
发放贷款和垫款总额	966,190,746	100.00	889,208,996	100.00

(3) 报告期末，发放贷款和垫款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
江苏地区	775,906,455	80.31	702,295,302	78.98
环渤海地区	66,394,112	6.87	67,474,087	7.59
长三角地区（不含江苏地区）	64,283,754	6.65	62,702,324	7.05
珠三角地区	59,606,425	6.17	56,737,283	6.38
发放贷款和垫款总额	966,190,746	100.00	889,208,996	100.00

(4) 报告期末，发放贷款和垫款按担保方式分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
信用贷款	205,180,038	21.24	174,917,855	19.67
保证贷款	308,572,286	31.94	296,622,661	33.36
附担保物贷款	452,438,422	46.82	417,668,480	46.97
其中：抵押贷款	288,129,827	29.82	251,505,080	28.28
质押贷款	164,308,595	17.00	166,163,400	18.69
发放贷款和垫款总额	966,190,746	100.00	889,208,996	100.00

(5) 前十大发放贷款和垫款客户情况

单位：千元 币种：人民币

序号	借款人	行业	贷款余额	占贷款总额 (%)	占资本净额 (%)
1	客户 A	房地产业	4,000,000	0.41	2.53
2	客户 B	租赁和商务服务业	2,258,770	0.23	1.43
3	客户 C	租赁和商务服务业	2,163,305	0.22	1.37
4	客户 D	房地产业	1,900,000	0.20	1.20
5	客户 E	制造业	1,850,000	0.19	1.17
6	客户 F	租赁和商务服务业	1,775,000	0.18	1.12
7	客户 G	建筑业	1,755,300	0.18	1.11
8	客户 H	租赁和商务服务业	1,681,200	0.17	1.06
9	客户 I	租赁和商务服务业	1,660,000	0.17	1.05
10	客户 J	建筑业	1,597,500	0.17	1.01
合计			20,641,075	2.12	13.05

2、买入返售金融资产

报告期末，本集团买入返售金融资产账面价值111.62亿元，同比增长31.53%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
证券		
- 中国政府债券	221,869	700,950
- 银行及其他金融机构债券	10,937,197	7,785,035
小计	11,159,066	8,485,985
应计利息	4,113	不适用
减：减值准备	-1,647	-
账面价值	11,161,532	8,485,985

3、金融投资

(1) 交易性金融资产

报告期末，本集团金融投资-交易性金融资产账面价值2764.27亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	6,649,874
- 政策性银行	9,042,467

- 商业银行及其他金融机构	2,308,407
- 其他机构	6,368,421
小计	24,369,169
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	302,119
债券投资小计	24,671,288
基金投资	150,400,548
理财产品投资	93,548,116
资产管理计划和信托计划投资	6,435,227
股权投资	237,987
其他投资	1,134,199
账面价值	276,427,365

(2) 债权投资

报告期末，本集团金融投资-债权投资账面价值4776.71亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	207,151,059
- 政策性银行	19,557,364
- 商业银行及其他金融机构	3,369,890
- 其他机构	10,092,450
小计	240,170,763
中国境外	
- 商业银行及其他金融机构	470,141
- 其他机构	14,268,612
小计	14,738,753
债券投资小计	254,909,516
资产管理计划和信托计划投资	212,736,490
其他投资	12,487,830
小计	480,133,836
应计利息	5,462,106
减：减值准备	-7,924,758
账面价值	477,671,184

(3) 其他债权投资

报告期末，本集团金融投资-其他债权投资账面价值717.33亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日
债券投资（按发行人分类）：	
中国境内	
- 政府	34,382,604
- 政策性银行	26,719,830
- 商业银行及其他金融机构	1,276,890
- 其他机构	2,319,196
小计	64,698,520
中国境外	
- 其他机构	3,488,132
债券投资小计	68,186,652
资产管理计划和信托计划投资	80,794
其他投资	2,096,430
小计	70,363,876
应计利息	1,369,074
账面价值	71,732,950

（4）其他权益工具投资

报告期末，本集团金融投资-其他权益工具投资账面价值1.51亿元。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日
股权投资	151,285

（四）主要负债项目

1、吸收存款

报告期末，本集团吸收存款账面价值11935.18亿元，较上年末增加9.16%。其中吸收存款总额（不含应计利息）11739.36亿元，较上年末增加7.37%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	占比（%）	金额	占比（%）
公司存款				
活期	327,345,254	27.88	338,243,370	30.94
定期	435,304,239	37.08	381,867,632	34.93
小计	762,649,493	64.96	720,111,002	65.87
个人存款				

活期	63,497,249	5.41	59,444,575	5.44
定期	214,378,352	18.26	156,509,215	14.31
小计	277,875,601	23.67	215,953,790	19.75
其他存款				
保证金存款	55,864,350	4.76	49,453,581	4.52
应解汇款	253,307	0.02	304,366	0.03
财政性存款	563,031	0.05	548,221	0.05
汇出汇款	244,849	0.02	157,148	0.01
国库存款	7,341,000	0.63	15,788,000	1.44
客户理财资金	69,144,767	5.89	91,011,534	8.33
小计	133,411,304	11.37	157,262,850	14.38
吸收存款总额	1,173,936,398	100.00	1,093,327,642	100.00
应计利息	19,581,223		不适用	
吸收存款账面价值	1,193,517,621		1,093,327,642	

2、同业及其他金融机构存放款项

报告期末，本集团同业及其他金融机构存放款项账面价值1606.70亿元，较上年末增长6.47%。

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内		
-银行	22,528,220	24,341,829
-其他金融机构	136,384,026	126,569,173
小计	158,912,246	150,911,002
应计利息	1,757,898	不适用
账面价值	160,670,144	150,911,002

五、报告期信贷资产质量情况

(一) 贷款五级分类

单位：千元币种：人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	930,190,288	96.27	减少 0.09 个百分点
关注贷款	22,568,528	2.34	增加 0.09 个百分点
次级贷款	7,378,620	0.76	减少 0.05 个百分点
可疑贷款	4,687,491	0.49	增加 0.08 个百分点
损失贷款	1,365,819	0.14	减少 0.03 个百分点

合计	966,190,746	100
----	-------------	-----

注：按照监管五级分类政策规定，本集团的不良贷款包括分类为次级、可疑及损失类的贷款。面对外部形势变化，本集团适时调整授信政策、明确客户准入标准，积极推动业务结构调整，创新风险管理模式，强化资产质量管理，加快存量不良贷款处置，2019年上半年本集团资产质量总体稳定。报告期末，本集团不良贷款总额134.32亿元，较年初增加10.54亿元，不良贷款比例1.39%，与年初持平。关注类贷款总额225.69亿元，较年初增加26.02亿元，关注贷款比例2.34%，较年初上升了0.09个百分点。

（二）迁徙率指标

项目 (%)	2019年6月30日	2018年	2017年
正常贷款迁徙率	1.63	3.08	2.72
关注类贷款迁徙率	19.05	39.57	48.05
次级类贷款迁徙率	43.51	27.82	18.86
可疑类贷款迁徙率	17.43	9.02	12.30

注：迁徙率根据中国银监会相关规定计算。

正常类贷款迁徙率=期初正常类贷款期末转为后四类贷款的余额/期初正常类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

关注类贷款迁徙率=期初关注类贷款期末转为不良贷款的余额/期初关注类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

次级类贷款迁徙率=期初次级类贷款期末转为可疑类和损失类贷款余额/期初次级类贷款期末仍为贷款的部分×100%；

可疑类贷款迁徙率=期初可疑类贷款期末转为损失类贷款余额/期初可疑类贷款期末仍为贷款的部分×100%。

（三）自定义分类标准的贷款资产质量情况

单位：千元 币种：人民币

分类	金额	占比 (%)
农、林、牧、渔业	275,971	2.05
采矿业	19,216	0.14
制造业	3,973,011	29.58
电力、热力、燃气及水的生产和供应业	13,295	0.10
建筑业	560,911	4.18
批发和零售业	4,274,902	31.83
交通运输、仓储和邮政业	370,189	2.76
住宿和餐饮业	63,355	0.47
信息传输、软件和信息技术服务业	114,045	0.85
金融业	0	0.00
房地产业	992,147	7.39
租赁和商务服务业	873,686	6.50
科学研究和技术服务	67,770	0.50

水利、环境和公共设施管理业	26,297	0.20
居民服务、修理和其他服务业	191	0.00
教育	18,692	0.14
卫生和社会工作	0	0.00
文化、体育和娱乐业	18,250	0.14
公共管理、社会保障和社会组织	0	0.00
国际组织	0	0.00
个人经营性贷款	539,553	4.02
个人贷款	1,230,449	9.16
合计	13,431,930	100.00

(四) 重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	2,938,805	2,643,006	0.27
逾期贷款	14,161,379	16,392,239	1.70

注:1. 重组贷款指因借款人财务出现恶化或不能按期归还,而对原来的贷款条款进行调整,包括延长贷款期限、借新还旧和转化;

2. 逾期贷款是指本金或利息逾期的贷款的本金金额。

六、贷款减值准备变动情况

本集团自 2019 年 1 月 1 日起施行新金融工具会计准则,采用“预期信用损失”模型计量金融工具减值准备,将金融工具划分为三个阶段,分别计量未来 12 个月或整个存续期的信用减值损失。本期贷款减值准备变动情况如下:

单位:千元 币种:人民币

项 目	以摊余成本计量的贷款和垫款的 减值准备变动				以公允价值计量且其变动计入其他综合收 益的贷款和垫款的减值准备变动			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
期初余额	12,184,518	5,477,135	6,961,980	24,623,633	775,262	22,767	-	798,029
本期转移:								
至第一阶段	2,099,827	-2,092,754	-7,073	-	-	-	-	-
至第二阶段	-742,017	811,523	-69,506	-	-1,745	1,745	-	-
至第三阶段	-12,656	-336,791	349,447	-	-	-	-	-
本期计提	959,348	3,056,485	2,208,366	6,224,199	61,442	33,800	-	95,242
本期转销	-	-	-1,696,762	-1,696,762	-	-	-	-
本期收回原核 销贷款	-	-	73,161	73,161	-	-	-	-
期末余额	14,489,020	6,915,598	7,819,613	29,224,231	834,959	58,312	-	893,271

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为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；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

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的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

七、抵债资产

单位：千元 币种：人民币

类别	期末		期初	
	金额	计提减值准备金额	金额	计提减值准备金额
抵债非金融资产	6,303	-	6,303	-
抵债金融资产	-	-	-	-

八、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年6月末	占同类交易金额/ 余额比例	2018年6月末	占同类交易金额/ 余额比例
发放贷款和垫款	131,864	0.0136%	17,963	0.0022%
吸收存款	105,686	0.0089%	6,749	0.0006%
未使用的信用卡 额度	53,140	0.3716%	3,976	0.0900%
应收利息	-	-	38	0.0004%
应付利息	-	-	38	0.0002%

单位：千元 币种：人民币

项目	2019年1月-6月	占同类交易金额 比例	2018年1月-6月	占同类交易金 额比例
利息收入	1,273	0.0032%	396	0.0010%
利息支出	1,495	0.0053%	19	0.0001%

九、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	257,738,314	194,958,707
其中：		
不可撤销的贷款承诺	5,765,846	559,083
银行承兑汇票	198,159,119	152,133,545
开出保函	21,812,772	18,933,188

开出信用证	17,699,626	14,838,910
信用卡未使用额度	14,300,951	6,208,981
融资租赁承诺	-	2,285,000
经营租赁承诺	1,857,470	2,024,524
资本性支出承诺	418,313	513,629

十、报告期各类风险和风险管理情况

（一）信用风险状况的说明

信用风险是指金融工具的一方不能履行义务，造成另一方发生财务损失的风险。

本集团专为识别、评估、监控和管理信用风险而设计了有效的信用风险管理的组织架构、信贷政策和流程，并实施了系统的控制程序。本集团不断完善风险管理体制，优化调整授信、非授信业务审批流程，在流程上加强对信用风险的管控，明确授信、非授信业务审批环节的职能及责任。

报告期内，面对外部形势变化，本集团多措并举，强化信用风险管控，确保各项业务持续稳健发展。一是制定资产质量管控指导意见，落实各项资产质量管控措施，推进清欠降逾攻坚战，强化风险分类及减值管理，严控资产质量；二是制定年度信贷投向指引，定期开展风险排查，有效指导全行调整优化信贷结构；三是进一步完善全口径、全流程的信用风险管理体系，加强统一授信管理和穿透管理；四是优化风险预警系统、内评系统、风险缓释管理系统、信管系统、征信系统等系统功能，广泛应用风控模型智慧决策；五是完善不良资产集中经营管理体制，提高清收处置效率；六是完善授信第一责任人制度，强化资产质量责任约束。

（二）流动性风险状况的说明

流动性风险指商业银行虽然有清偿能力，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。

本集团主要对表内资产负债业务与表外理财业务实施流动性风险管理。一是表内资产负债业务，建立健全了风险管理限额方案，以监管指标及内设核心指标为框架，逐一确定了预警值与阈值，并明确了监测部门及监测周期；建立了集合内外部指标且与流动性限额指标体系互为补充的预警指标体系，增强前瞻性风险识别功能，确保严守流动性风险底线，报告期内各项指标未出现超限额情况。二是报告期内，持续加强

市场研判和对流动性缺口的动态监测，逐日分析各期限流动性缺口、存贷款变化、资金同业业务开展情况等业务实质。资金同业板块 FTP 精准管控模式有效实施，现金流缺口实现了逐日动态监控，始终牢牢确保了流动性安全和资源的有效配置。三是表外理财业务，针对表外理财业务设置限额及预警体系，分别从理财资产负债结构、期限错配及规模方面对其进行管控，合理安排理财产品发行计划以及产品期限结构，合理调配资产端的期限结构，将理财业务资产与负债端的错配率保持在合理水平。在资产结构的设置上，配置适当比例的同业存款、货币基金等高流动性资产，通过债券质押、同业存放、信用拆借、同业存单及债券发行等方式融入资金获得流动性。四是按照审慎原则，运用情景分析法和敏感度分析法实施流动性风险压力测试，根据自身及市场流动性格局设置阶段性压力情景，诠释在不同等级流动性风险压力情形下的承受能力。按季度定期实施压力测试，必要时可在特殊时点，结合监管要求及市场环境，进行临时性、专门性的压力测试。根据报告期内各季度流动性压力测试结果显示，目前本集团的流动性风险在可控范围内。

（三）市场风险状况的说明

市场风险是指因市场价格（利率、汇率及其他价格）的不利变动，而使公司表内和表外业务发生损失的风险。

本集团通过缺口分析、敞口分析、敏感性分析、情景分析、压力测试分析等风险监控手段对各业务中的市场风险开展风险识别、计量和监控管理，并运用业务限额、止损限额和风险限额构成的市场风险限额体系，对各类业务市场风险限额的使用情况进行监控，同时强化授权和限额的日常管理、监测、分析和报告，确保授权和限额得到严格遵守。主要通过利率重定价缺口分析、敏感性分析、资产组合构建和调整、损益分析等方式管理利率风险，通过设定外汇敞口限额密切监控风险敞口管理汇率风险。报告期内，市场风险平稳可控。

（四）操作风险状况的说明

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

本集团通过不断完善规章制度、推进系统流程优化、强化风险排查和整改追踪、加强员工培训以及严格违规积分管理等一系列举措，严把风险关口，不断提升操作风险管控能力，增强整体风险管理意识，各项业务管理和操作日趋规范，操作风险控制总体情况良好。一是完善统一的制度管理体系；二是持续优化内控合规与操作风险管理系统（GRC 系统）功能，新增事中风险预警监测指标；三是不断推进作业指导书网络化；四是加强操作风险三大管理工具的应用；五是强化操作风险日常检查管理；六是进一步加强内控检查和整改追踪；七是推广合规文化，树立合规理念。报告期内操作风险总体可控，报告期末操作风险限额指标均在本行限额管理要求内。

（五）其他风险状况的说明

1. 信息科技风险

信息科技风险是指信息科技在商业银行运行过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律和声誉等风险。

本集团信息科技风险管理工作以监管政策为导向，以安全运维为基础，突出 IT 业务连续性、网络安全、IT 外包等工作，坚持智慧化引领，持续推进创新突破，提升自主可控水平。报告期内信息科技风险总体可控，无重大科技风险损失事件发生，报告期末科技风险限额指标均在监管要求范围内。

2. 声誉风险

声誉风险是由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。本集团建立健全声誉风险管理机制，不断优化完善声誉风险管理办法，加强潜在声誉风险隐患排查，持续提升声誉风险管理能力和水平，塑造智慧金融、责任金融品牌形象。积极开展舆情管理，避免声誉损失。组织开展声誉风险管理培训，普及声誉风险管理领域相关知识，强化全体员工的声誉风险意识。报告期内，声誉风险状况总体平稳。

十一、持有的金融债券情况

（一）银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性金融债券	54,706,794
商业银行金融债券	4,138,006
其他金融债券	3,570,891

(二) 其中，面值最大的十只金融债券情况：

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	年利率 (%)	到期日
19 进出 06	3,900,000	3.37	2022-06-03
19 农发 03	3,190,000	3.20	2022-04-03
19 进出 05	3,180,000	3.28	2024-02-11
19 农发 04	1,830,000	3.51	2024-04-03
17 进出 09	1,810,000	4.11	2022-07-10
10 国开 24	1,600,000	1.95	2020-08-26
17 进出 04	1,310,000	4.05	2022-03-20
18 进出 10	1,250,000	4.89	2028-03-26
10 国开 22	1,240,000	1.95	2020-08-11
16 国开 06	1,180,000	2.96	2021-02-18

十二、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

(一) 报告期理财业务的开展和损益情况

报告期内，公司累计发行理财产品 1272 款，累计募集金额 3267 亿元。报告期末，理财产品存续规模 3890 亿元，其中同业理财占比 0.15%，客户结构健康扎实。持续推出“融梦想·益家人”公益理财产品，客户每购买 1 万元该理财产品，我行同步捐助 1 元用于公益事业。报告期末，公司累计发行 28 款公益理财产品，募集理财资金 207.55 亿元。

(二) 报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司作为发起机构发行了一期信贷资产支持证券，发行规模 10.78 亿元。

（三）报告期托管业务的开展和损益情况

报告期内，公司以“协同式营销、智慧化系统、增值型服务”为发展方向，坚持“跳出托管做托管”“协同联动做托管”“依托平台做托管”，通过强优势、补短板、建系统、控风险、塑队伍，在推动自身高质量发展中取得了阶段性成效。报告期末，托管资产 24,338.49 亿元，年内增长 9.99%；累计实现托管收入 2.71 亿元。

（四）报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

（五）报告期财富管理业务的开展和损益情况

报告期内，公司加强财私客户精细化经营，加大私行产品管理和销售推动，持续做好企投家客户服务，创新成立针对企业家客群的圆融企业家学院，运用 5G 技术推出远程投顾服务，优化财私客户服务体验。报告期末，私行客户增幅近 20%，财私客户超 4 万户。报告期内，公司荣获财视中国评选的“2018 年度介甫奖—私人银行社会责任奖”，私人银行财富管理论坛评选的“私人银行新锐奖”。

十三、投资分析

（一）对外股权投资

本公司长期股权投资主要包括对保得村镇银行和苏银金融租赁公司的投资。报告期末，公司股权投资余额为 20.338 亿元。其中，对保得村镇银行的股权投资期末余额为 0.738 亿元，持股比例 41%；对苏银金融租赁公司的股权投资期末余额为 19.6 亿元，持股比例 60%，报告期内均未发生变化。

（二）重大的股权投资

适用 不适用

（三）重大的非股权投资

适用 不适用

（四）以公允价值计量的金融资产

报告期末，本集团以公允价值计量的金融资产期末账面价值 410,126,430 千元，其中以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产期末账面价值 277,759,655 千元、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产期末账面价值 132,366,775 千元。

十四、主要控股参股公司分析

（一）苏银金融租赁公司

苏银金融租赁股份有限公司（曾用名：苏兴金融租赁股份有限公司），成立于 2015 年 5 月，住所为江苏省南京市洪武北路 55 号置地广场 21-22 楼，法定代表人为夏平，注册资本为 30 亿元人民币，企业类型为股份有限公司，经营范围包括：融资租赁业务；转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人的租赁保证金；吸收非银行股东 3 个月（含）以上定期存款；同业拆借；向金融机构借款；境外借款；租赁物变卖及处理业务；经济咨询；经中国银监会批准的其他业务。

报告期内，苏银金融租赁公司实现税后净利润 3.96 亿元，同比增加 2.37 亿元，同比增长 149%，拨备率达 3.13%。报告期末，公司资产总额达 492.15 亿元，较年初增加 88.22 亿元，增长 21.84%，其中，融资租赁业务余额 482.94 亿元，比年初增加 97.52 亿元，增幅 25.3%。公司新增业务主要集中在幸福产业、绿色金融、交通物流、高端制造和科技金融五大重点板块，单户授信 500 万以下小微企业超过 2000 户，省内业务占比稳步上升，业务结构进一步得到优化。

（二）保得村镇银行

保得村镇银行成立于 2010 年 6 月 10 日，住所为江苏省丹阳市东方路东方嘉园 6-8 幢，法定代表人为毛玉飞，注册资本为 1.8 亿元人民币，企业类型为有限责任公司，经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；从事同业拆借；从事借记卡业务；代理发行、代理兑付、承销政府债券；代理收付款项及代理保险业务；经中国银监会批准的其他业务。

报告期末，保得村镇银行一般性存款 71180.30 万元，各项贷款余额为 123611.25 万元，较年初增长 15.2%，100%为涉农贷款。其中，小微企业贷款 97765.46 万元，占 79.09%；家庭农场 1947.84 万元，占 1.58%；农户贷款 474.47 万元，户数共 440 户，占贷款总户数的 37.73%。

十五、报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

报告期末，公司共有 543 家分支机构，其中包括：总行、17 家一级分行、1 家专营机构、524 家支行，总行和分支机构情况如下：

单位：家

序号	机构名称	地址	机构数量
1	总行	南京市中华路 26 号	1
2	苏州分行	苏州市工业园区苏雅路 157 号	48
3	无锡分行	无锡市工运路 8 号	108
4	南京分行	南京市玄武区洪武北路 55 号	29
5	南通分行	南通市南大街 300 号	44
6	常州分行	常州市延陵中路 500 号	32
7	徐州分行	徐州市彭城路 81 号	32
8	扬州分行	扬州市文昌西路 525 号	26
9	镇江分行	镇江市冠城路 12 号	32
10	泰州分行	泰州市东进东路 10 号	10
11	淮安分行	淮安市淮海北路 34 号	32
12	盐城分行	盐城市解放南路 269 号	34
13	连云港分行	连云港市海州区瀛洲路 1 号	27
14	宿迁分行	宿迁市宿城区青海湖路 58 号	11
15	上海分行	上海市浦东新区世纪大道 1128 号	15
16	深圳分行	深圳市南山区中心路兰香一街 2 号	27
17	北京分行	北京市朝阳区光熙家园 1 号楼	23
18	杭州分行	杭州市西湖区天目山路 38-42 号	11
19	资金营运中心	上海市浦东新区东方路 18 号	1
合计			543

注：专营机构为资金营运中心。

十六、行业分析

据中国银保监会数据显示，2019 年二季度末，我国银行业金融机构本外币资产 274 万亿元，同比增长 8.2%。其中，大型商业银行本外币资产 108 万亿元，占比 39.4%，

资产总额同比增长 8.3%；股份制商业银行本外币资产 49 万亿元，占比 17.8%，资产总额同比增长 8.4%；城市商业银行本外币资产 36 万亿元，占比 13.1%，资产总额同比增长 11.3%；农村金融机构本外币资产 36 万亿元，占比 13.3%，资产总额同比增长 8.2%；其他类金融机构本外币资产 45 万亿元，占比 16.3%，资产总额同比增长 5.4%。

银行业金融机构本外币负债 251 万亿元，同比增长 7.9%。其中，大型商业银行本外币负债 99 万亿元，占比 39.5%，负债总额同比增长 8.0%；股份制商业银行本外币负债 45 万亿元，占比 18.0%，负债总额同比增长 7.9%；城市商业银行本外币负债 33 万亿元，占比 13.2%，负债总额同比增长 11.2%；农村金融机构本外币负债 34 万亿元，占比 13.4%，负债总额同比增长 8.1%；其他类金融机构本外币负债 40 万亿元，占比 15.8%，负债总额同比增长 4.9%。

注：1. 农村金融机构包括农村商业银行、农村合作银行、农村信用社和新型农村金融机构。

2. 其他类金融机构包括政策性银行及国家开发银行、民营银行、外资银行、非银行金融机构、资产管理公司。

3. 自 2019 年起，邮政储蓄银行纳入“商业银行合计”和“大型商业银行”汇总口径。

十七、其他披露事项

预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

适用 不适用

第五节 可转换公司债券情况

一、发行情况

2018年2月，公司可转债发行方案经董事会审议通过，拟公开发行不超过200亿元A股可转债；5月，可转债发行方案及各项相关议案经股东大会审议通过。2018年7月，原中国银监会江苏监管局出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]144号）；11月，通过中国证监会发行审核委员会审核；12月，中国证监会出具了《关于核准江苏银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2018]2167号）。2019年3月14日，公司启动可转债发行工作；4月3日，公司可转债在上海证券交易所挂牌上市。具体情况如下：

- 1、可转换公司债券简称：苏银转债
- 2、可转换公司债券代码：110053
- 3、可转换公司债券发行量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）
- 4、可转换公司债券上市量：2,000,000万元（20,000万张，2,000万手）
- 5、可转换公司债券上市地点：上海证券交易所
- 6、可转换公司债券上市时间：2019年4月3日
- 7、可转换公司债券存续的起止日期：2019年3月14日至2025年3月13日
- 8、可转换公司债券转股期的起止日期：2019年9月20日至2025年3月13日
- 9、可转债票面利率：第一年为0.2%、第二年为0.8%、第三年为1.5%、第四年为2.3%、第五年为3.5%、第六年为4.0%
- 10、可转换公司债券付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，发行人将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成发行人A股股票的可转债，发行人不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

- 11、可转换公司债券登记机构：中国证券登记结算有限责任公司上海分公司

12、托管方式：账户托管

13、登记公司托管量：2,000,000 万元

14、联席保荐机构：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司

联席主承销商：中银国际证券股份有限公司、华泰联合证券有限责任公司、中信证券股份有限公司、东方花旗证券有限公司

15、可转换公司债券的担保情况：本次可转换公司债券未提供担保

16、可转换公司债券信用级别及资信评估机构：本次可转债信用级别为 AAA，评级机构为中诚信证券评估有限公司

以上详细情况可参阅公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的相关公告。

二、报告期末可转债持有人及担保人情况

期末持有人数		34,412
本公司可转债担保人		不适用
前十名可转债持有人		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量（元）	持有比例（%）
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国工商银行）	1,890,373,000	9.45
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国银行）	796,740,000	3.98
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国民生银行股份有限公司）	695,374,000	3.48
登记结算系统债券回购质押专用账户（中国建设银行）	627,000,000	3.14
登记结算系统债券回购质押专用账户（交通银行）	488,079,000	2.44
中信证券—中国邮政储蓄银行财富系列之“鑫鑫向荣 B 款”人民币理财产品—中信证券新盛 1 号单一资产管理计划	457,514,000	2.29
登记结算系统债券回购质押专用账户（招商银行股份有限公司）	390,251,000	1.95
登记结算系统债券回购质押专用账户（华泰证券股份有限公司）	342,693,000	1.71
登记结算系统债券回购质押专用账户（上海浦东发展银行）	337,032,000	1.69
申万宏源证券有限公司	276,309,000	1.38

三、可转换公司债券发行后累计转股的情况

截至本报告披露日，本行本次可转换公司债券尚未进入转股期，不存在已转股的情况。

四、担保人盈利能力、资产状况和信用状况发生重大变化的情况

本行本次可转换公司债券未提供担保。

五、公司的负债情况、资信变化情况

本行经营情况良好，财务指标稳健，具备充分的偿债能力。2019 年 6 月 27 日，中诚信证券评估有限公司对本行及本行本次可转换公司债券进行了跟踪评级，维持本行主体信用等级为 AAA 级，评级展望为稳定，维持本行本次可转换公司债券的信用等级为 AAA 级。上述评级均未发生变化。

六、转股价格调整情况

截至报告期末，本行可转债转股价格未发生调整。2019 年 7 月 12 日，因本行实施 2018 年度普通股利润分配，转股价格调整为 7.56 元。详情可参阅本行在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）发布的公告。

七、其他情况说明

无。

第六节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2019 年第一次临时股东大会	2019 年 1 月 11 日	www.sse.com.cn	2019 年 1 月 12 日
2018 年年度股东大会	2019 年 5 月 17 日	www.sse.com.cn	2019 年 5 月 20 日

股东大会情况说明

报告期内，公司共召开了股东大会 2 次，均由董事会召集，审议通过 2018 年度利润分配方案、2018 年度董事会工作报告等各类议案 18 项。

二、利润分配或资本公积金转增预案

公司 2019 年中期不进行利润分配或资本公积转增股本。

经 2019 年 5 月 17 日股东大会审议批准，公司已向 2019 年 7 月 11 日收市后登记在册的普通股股东派发了 2018 年度现金股利，每股派 0.34 元（含税），共计派发 3,925,113,000 元。

三、承诺事项履行情况

（一）公司实际控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内或持续到报告期内的承诺事项

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	第一大股东江苏省国际信托有限责任公司	详见注释 1	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公开发行前合计持有公司 51% 以上的前 14 大股东（除第一大股东江苏省国际信托有限责任公司）	详见注释 2	2016 年 8 月 2 日至 2019 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用

	股份限售	持有公司股份超过 5 万股的内部职工股东	详见注释 3	2016 年 8 月 2 日至 2024 年 8 月 1 日	是	是	不适用	不适用
	股份限售	公司现任及离任董事、监事、高级管理人员股东唐劲松、杨凯	详见注释 4	2016 年 8 月 2 日至其就任时确定的任期内和任期届满后 6 个月内离职后满半年之日	是	是	不适用	不适用
	解决同业竞争	江苏信托	详见注释 5	在江苏信托作为江苏银行第一大股东的期间	是	是	不适用	不适用
与再融资相关的承诺	其他	董事、高级管理人员	详见注释 6	自 2016 年 11 月 29 日起	否	是	不适用	不适用
与实施股价稳定预案相关的承诺	股份限售	在本行领取薪酬的本行时任非独立董事、高级管理人员	详见注释 7	2018 年 7 月 -2020 年 7 月	是	是	不适用	不适用

注释 1: 自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份；在所持公司股票锁定期届满后的 12 个月内，其减持所持股份的数量不超过其持有股份数量的 25%；在所持公司股票锁定期届满后的第 13 至 24 个月内，其减持所持股份数量不超过所持公司股票锁定期届满后第 13 个月初其所持有股份数量的 25%。

注释 2: 江苏凤凰出版传媒集团有限公司、华泰证券股份有限公司、无锡市建设发展投资有限公司、江苏沙钢集团有限公司、中国东方资产管理股份有限公司、苏州国际发展集团有限公司、江苏省广播电视集团有限公司、华西村股份有限公司、南通国有资产投资控股有限公司、江苏交通控股有限公司、江苏宁沪高速公路股份有限公司、江苏金鹰工业设备安装有限公司、苏宁易购集团股份有限公司承诺：自公司股票上市之日起 36 个月内，不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份，也不由公司回购其持有的公司股份。

注释 3: 自公司上市之日起, 股份转让锁定期不得低于 3 年, 持股锁定期满后, 每年可出售股份不得超过持股总数的 15%, 5 年内不得超过持股总数的 50%。

注释 4: 自公司股票上市之日起 12 个月内, 不转让或者委托他人管理其已持有的公司股份, 也不由公司回购其持有的公司股份。在满足上市锁定期之后, 其任职期间每年转让的股份不超过所持公司股份总数的 25%; 离职后半年内, 不转让直接或间接持有的公司股份。

注释 5: 为避免未来因履行国有资产管理职能等原因而与本行发生同业竞争的考虑, 本行第一大股东江苏信托已出具承诺函, 主要内容如下:

1、江苏银行及其分支机构主要从事商业银行业务。本公司及本公司下属企业(除江苏银行及其分支机构以外的全资、控股公司及本公司对其具有实际控制权的企业, 下同) 现有主营业务并不涉及主要商业银行业务, 与江苏银行及其分支机构不存在同业竞争的情形。

2、在今后的业务中, 本公司不与江苏银行同业竞争, 即本公司及本公司下属企业不会以任何形式直接或间接地从事与江苏银行及其分支机构主营业务存在竞争的业务活动。本公司将对下属企业按照本承诺进行监督, 并行使必要的权利, 促使其遵守本承诺。

3、在江苏银行认定是否与本公司存在同业竞争的董事会或股东大会上, 本公司承诺, 本公司的关联董事和股东代表将按规定进行回避, 不参与表决。如认定本公司及本公司下属企业正在或将要从事的业务与江苏银行存在同业竞争, 则本公司及本公司下属企业将在江苏银行提出异议后及时转让或者中止上述业务。如江苏银行提出受让请求, 在同等条件下, 本公司及本公司下属企业按有资格的中介机构审计或评估后的公允价格将上述业务和资产优先转让给江苏银行。

4、本公司保证严格遵守中国证监会、证券交易所有关规章及江苏银行章程、关联交易管理制度等公司管理制度的规定, 与其他股东一样平等地行使股东权利、履行股东义务, 不利用大股东的地位谋取不当利益, 不损害江苏银行和其他股东的合法权益。

上述承诺自签署日起生效, 并在本公司作为江苏银行第一大股东的期间持续具有法律效力, 对本公司具有法律约束力。

注释 6：本行董事、高级管理人员根据中国证监会相关规定，对本行非公开发行优先股摊薄即期回报采取填补措施的承诺：

1、承诺不无偿或以不公平条件向其他单位或者个人输送利益，也不采用其他方式损害本行利益。

2、承诺对个人的职务消费行为进行约束。

3、承诺不动用本行资产从事与履行职责无关的投资、消费活动。

4、承诺将尽最大努力促使本行填补即期回报的措施实现，尽责促使由董事会或薪酬委员会制定的薪酬制度与本行填补回报措施的执行情况相挂钩，支持与本行填补回报措施的执行情况相挂钩的相关议案，并愿意投赞成票（如有投票权）。

5、承诺若本行未来实施股权激励计划，将尽责促使其行权条件将与本行填补回报措施的执行情况相挂钩。

注释 7：本次增持的股份自买入之日起锁定两年，并严格遵守中国证监会与上海证券交易所关于买卖公司股票的相关规定。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

（一）聘任、解聘会计师事务所的情况说明

报告期内，公司经第四届董事会第十六次会议及 2018 年年度股东大会审议通过，聘任毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)为公司 2019 年度财务报告的审计机构。

（二）审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

（三）公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

（四）公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

报告期内，公司无重大诉讼、仲裁事项。

报告期末，公司尚未终审判决的诉讼案件中，公司作为被告的案件涉案金额为人民币 6.72 亿元。公司认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对公司的财务状况或经营成果产生重大影响。

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

截至报告期末，公司不存在控股股东、实际控制人。

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

适用 不适用

十、重大关联交易

公司与关联方的交易业务均由正常经营活动需要产生，条件及利率均执行本业务管理和监管机构的一般规定，不存在优于借款人或交易对手的情形。报告期内，公司与关联方的重大关联交易情况详见财务报告附注。

十一、重大合同及其履行情况

(一) 公司不存在应披露未披露的重大合同。

(二) 公司不存在报告期内发生或以前期间发生但延续到报告期的控股股东及其他关联方占用本行资金情况。

(三) 担保业务是公司经相关监管机构批准的常规银行业务之一。公司重视该项业务的风险管理，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。报告期内，公司除经相关监管机构批准的经营范围内的金融担保业务外，没有其他需要披露的重大担保事项。

十二、扶贫工作情况

(一) 精准扶贫规划

公司《2019-2023 年发展战略规划》明确了扶贫工作的目标和措施，报告期内深入推进“融旺乡村”专项行动，探索构建产业带动、创业支持、项目聚焦、党员示范、公益扶贫“五位一体”的扶贫工作体系。

(二) 报告期内精准扶贫概要

公司将金融扶贫与防范风险、经营发展、公益扶贫紧密结合，积极探索政银联合扶贫、产业带动脱贫、自主增收脱贫的模式和途径，推进金融扶贫工作。一是进一步完善扶贫工作体系，出台实施服务乡村振兴战略支持农业农村优先发展的实施意见。二是进一步聚焦产业精准扶贫，加大金融精准扶贫贷款投放力度。三是进一步深化工作协同，主动融入乡村振兴与脱贫攻坚大局，将金融服务延伸至乡村基层。四是进一步探索金融扶贫新路径，开发网上“惠农超市”为帮扶对象提供农产品销售平台，增强其脱贫“造血”能力。

(三) 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	1016579
2. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	8053

二、分项投入	
1. 个人精准扶贫贷款	
1.1 服务建档立卡贫困人口数（人）	125
1.2 个人精准扶贫贷款余额	5460
2. 产业扶贫贷款	
2.1 产业扶贫项目个数（个）	691
2.2 产业扶贫项目投入金额	1010739
2.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	6728
3. 教育脱贫	
其中：3.1 资助贫困学生投入金额	240
3.2 资助贫困学生人数（人）	1200
4. 社会扶贫	
其中：定点扶贫工作投入金额	140

（四）后续精准扶贫计划

1、聚焦重点项目，促进产业带动脱贫。紧扣苏北经济社会发展规划和产业规划，通过助力苏北城乡融合和经济发展水平整体提升带动脱贫攻坚。对扶贫作用明显、运作依法合规、反映区域特色、地方政府支持的金融扶贫企业和项目加大金融支持力度，助力产业带动脱贫。

2、聚焦帮扶对象，增强脱贫内生能力。鼓励授信企业吸纳有一定劳动力的低收入农户稳定就业。支持光伏扶贫等资产收益扶贫项目，增加村集体经济收入。深化结对帮扶机制，加大投入力度，提升扶贫成效。

3、聚焦薄弱环节，提升专业服务水平。加大产品和服务创新探索，加大对经济薄弱地区民营和小微企业的服务支持力度。

十三、环境信息情况

（一）属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其重要子公司的环保情况说明

适用 不适用

（二）重点排污单位之外的公司的环保情况说明

适用 不适用

(三) 重点排污单位之外的公司未披露环境信息的原因说明

适用 不适用

(四) 报告期内披露环境信息内容的后续进展或变化情况的说明

适用 不适用

十四、其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

1. 财政部于 2017 年先后颁布了修订后的《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》《企业会计准则第 23 号——金融资产转移》《企业会计准则第 24 号——套期会计》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》（以下简称新准则）。按照财政部的实施要求，本集团自 2019 年起按新准则要求对金融工具会计政策进行变更，本公司第四届董事会第十四次会议已审议通过了上述会计政策变更议案，详情请参阅本公司在上海证券交易所发布的日期为 2018 年 12 月 22 日的相关公告。本期起本公司按照新准则要求进行会计报表披露，根据新准则衔接规定，未重述 2018 年末及同期可比数，就相关数据影响调整了 2019 年期初留存收益和其他综合收益。

2. 财政部于 2018 年发布《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），本集团自 2019 年起执行，未重述 2018 年末及同期可比数。

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

（一）普通股股份变动情况说明

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

（二）限售股份变动情况

适用 不适用

（三）报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响

适用 不适用

（四）公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

公司严格按照监管要求履行信息披露义务，不存在应披露而未披露的内容。

二、股东情况

（一）股东总数

报告期末普通股股东总数(户)	163,154
报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	0

（二）报告期末前十名股东、前十名流通股股东（或无限售条件股东）持股情况

单位:股

前十名股东持股情况							
股东名称	报告期内 增减	期末持股 数量	比例 (%)	持有限售 股份数量	质押或冻结情况		股东 性质
					股份 状态	数量	
江苏省国际信托有限责任 公司	0	928,159,286	8.04	892,803,026	无	0	国有 法人

江苏凤凰出版传媒集团有限公司	0	901,262,283	7.81	873,180,982	无	0	国有法人
华泰证券股份有限公司	0	640,000,000	5.54	640,000,000	无	0	国有法人
无锡市建设发展投资有限公司	0	546,489,186	4.73	546,489,186	无	0	国有法人
江苏沙钢集团有限公司	0	350,000,000	3.03	350,000,000	无	0	境内非国有法人
中国东方资产管理股份有限公司	0	295,606,101	2.56	295,606,101	无	0	国有法人
苏州国际发展集团有限公司	0	270,353,286	2.34	270,353,286	质押	70000000	国有法人
富安达基金—江苏银行—富安达—富享 15 号股票型资产管理计划	129,707,062	259,706,903	2.25	0	无	0	境内非国有法人
江苏省广播电视集团有限公司	0	248,303,375	2.15	248,303,375	无	0	国有法人
江苏华西村股份有限公司—江苏华西村股份有限公司非公开发行 2017 年可交换公司债券质押专户	0	221,100,000	1.92	221,100,000	无	0	境内非国有法人

前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有流通股数量	股份种类及数量	
		种类	数量
富安达基金—江苏银行—富安达—富享 15 号股票型资产管理计划	259,706,903	人民币普通股	259,706,903
江苏省国信集团有限公司	187,797,583	人民币普通股	187,797,583
江苏凤凰资产管理有限责任公司	171,159,682	人民币普通股	171,159,682
香港中央结算有限公司	154,342,337	人民币普通股	154,342,337
镇江国有投资控股集团有限公司	131,807,944	人民币普通股	131,807,944
淮安市工业发展投资控股集团有限公司	114,505,565	人民币普通股	114,505,565
江苏资产管理有限公司	113,807,858	人民币普通股	113,807,858
黑牡丹（集团）股份有限公司	110,000,000	人民币普通股	110,000,000
扬州市现代金融投资集团有限责任公司	105,317,953	人民币普通股	105,317,953
江苏宏图高科技股份有限公司	100,000,000	人民币普通股	100,000,000
上述股东关联关系或一致行动的说明	江苏省国信集团有限公司为江苏省国际信托有限责任公司实际控制人；江苏凤凰资产管理有限责任公司为江苏凤凰出版传媒集团有限公司子公司。		
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无		

(三) 前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易数量	
1	江苏省国际信托有限责任公司	892,803,026	2019年8月2日	-	首次公开发行
2	江苏凤凰出版传媒集团有限公司	873,180,982	2019年8月2日	-	首次公开发行
3	华泰证券股份有限公司	640,000,000	2019年8月2日	-	首次公开发行
4	无锡市建设发展投资有限公司	546,489,186	2019年8月2日	-	首次公开发行
5	江苏沙钢集团有限公司	350,000,000	2019年8月2日	-	首次公开发行
6	中国东方资产管理股份有限公司	295,606,101	2019年8月2日	-	首次公开发行
7	苏州国际发展集团有限公司	270,353,286	2019年8月2日	-	首次公开发行
8	江苏省广播电视集团有限公司	248,303,375	2019年8月2日	-	首次公开发行
9	江苏华西村股份有限公司—江苏华西村股份有限公司非公开发行2017年可交换公司债券质押专户	221,100,000	2019年8月2日	-	首次公开发行
10	南通国有资产投资控股有限公司	218,244,860	2019年8月2日	-	首次公开发行
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

第八节 优先股相关情况

一、报告期内优先股发行与上市情况

报告期内，本行无优先股发行与上市情况。

2017 年 11 月，本行非公开发行优先股 200,000,000 股，发行价格 100 元/股，2017 年 12 月 21 日在上海证券交易所挂牌上市，代码 360026，简称苏银优 1。

二、优先股股东情况

（一）优先股股东总数

报告期末，本行优先股股东总户数为 8 户。

（二）报告期末前十名优先股股东情况

单位：股

前十名优先股股东持股情况							
股东名称(全称)	报告期内 股份变动	期末持股 数量	比例 (%)	所持股 份类别	质押或冻结情况		股东 性质
					状态	数量	
中国光大银行股份有限公司—阳光稳进理财管理计划	-	48,320,000	24.16	境内 优先股	无	-	其他
华润深国投信托有限公司—华润信托·荟萃 1 号单一资金信托	-	48,320,000	24.16	境内 优先股	无	-	其他
浦银安盛基金—上海浦东发展银行股份有限公司天津分行—浦银安盛—1 号定向资产管理计划	-	24,150,000	12.08	境内 优先股	无	-	其他
交银施罗德基金—民生银行—中国民生银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他
杭州银行股份有限公司—“幸福 99”丰裕盈家 KF01 号银行理财计划	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他
交银施罗德资管—交通银行—交通银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他
创金合信基金—招商银行—招商银行股份有限公司	-	19,320,000	9.66	境内 优先股	无	-	其他

平安养老保险股份有限公司—传统—普通保险产品	-	1,930,000	0.97	境内 优先股	无	-	其他
前十名优先股股东之间,上述股东与前十名普通股股东之间存在关联关系或属于一致行动人说明			无				

三、报告期内公司进行优先股的回购、转换事项

适用 不适用

四、报告期内存在优先股表决权恢复的,公司应当披露相关表决权的恢复、行使情况

适用 不适用

五、公司对优先股采取的会计政策及理由

根据财政部《金融负债与权益工具的区分及相关会计处理规定》等要求以及苏银优 1 发行方案,苏银优 1 作为权益工具核算,优先股股息作为税后利润分配处理,于所得税后支付。

六、其他事项

适用 不适用

第九节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动情况

单位：股

姓名	职务(注)	期初持股数	期末持股数	报告期内股份变动量
夏平	董事长	33,000	33,000	0
季明	执行董事、行长	35,000	35,000	0
顾飏	执行董事	25,000	25,000	0
吴典军	执行董事、副行长、 董事会秘书	31,900	31,900	0
胡军	非执行董事	0	0	0
单翔	非执行董事	0	0	0
姜健	非执行董事	0	0	0
唐劲松	非执行董事	6,635	6,635	0
沈彬	非执行董事	0	0	0
杜文毅	非执行董事	0	0	0
刘煜辉	独立非执行董事	0	0	0
颜延	独立非执行董事	0	0	0
余晨	独立非执行董事	0	0	0
杨廷栋	独立非执行董事	0	0	0
丁小林	独立非执行董事	0	0	0
朱其龙	监事长	30,000	30,000	0
杜宝起	外部监事	0	0	0
汤小青	外部监事	0	0	0
李心丹	外部监事	0	0	0
赵传标	股东监事	0	0	0
袁维静	股东监事	0	0	0
周艳丽	股东监事	0	0	0
陈健	职工监事	0	5,000	5,000
徐劲	职工监事	0	0	0
季金松	党委委员	13,000	13,000	0
赵辉	副行长	36,000	36,000	0
葛仁余	副行长、首席信息官	31,600	31,600	0
周凯	副行长	33,100	33,100	0
李敏	行长助理	50,000	50,000	0
王卫兵	行长助理	545,438	545,438	0

注：陈健持有本行发行前股份，报告期内办理证券账户确认登记手续。

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

□适用 √不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
吴典军	副行长	聘任
周凯	副行长	聘任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

2019年4月26日，公司第四届董事会第十六次会议聘任吴典军、周凯为公司副行长；7月26日，公司发布“关于高管任职资格获监管机构核准的公告”，江苏银保监局核准吴典军、周凯江苏银行副行长任职资格。

三、母公司和主要子公司的员工情况

单位：人

员工数量	
母公司在职工的数量	14753
主要子公司在职工的数量	162
在职工的数量合计	14915
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	2308
专业构成	
管理类人员	4284
营销类人员	5029
操作类人员	5359
其他	243
合计	14915
教育程度	
研究生	2069
大学	10253
大专	1959
中专及以下	634
合计	14915

第十节 财务报告

一、 审计报告

适用 不适用

公司半年度财务报告未经审计，毕马威华振会计师事务所（特殊普通合伙）对公司半年度财务报告进行了审阅。

二、 财务报表

详见附件。

第十一节 备查文件目录

备查文件目录	载有公司法定代表人签名并盖章的半年度报告原件
	载有公司法定代表人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审阅报告原件
	报告期内在中国证监会指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原件

董事长：夏平

董事会批准报送日期：2019 年 8 月 20 日

江苏银行股份有限公司

自 2019 年 1 月 1 日
至 2019 年 6 月 30 日止期间财务报表



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

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



审阅报告

毕马威华振专字第 1900919 号

江苏银行股份有限公司全体股东:

我们审阅了后附的江苏银行股份有限公司(以下简称“贵行”)中期财务报表,包括 2019 年 6 月 30 日的合并及母公司资产负债表,自 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。按照中华人民共和国财政部颁布的《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的规定编制中期财务报表是贵行管理层的责任,我们的责任是在实施审阅工作的基础上对这些中期财务报表出具审阅报告。

我们按照《中国注册会计师审阅准则第 2101 号—财务报表审阅》的规定执行了审阅业务。该准则要求我们计划和实施审阅工作,以对财务报表是否不存在重大错报获取有限保证。审阅主要限于询问贵行有关人员和财务数据实施分析程序,提供的保证程度低于审计。我们没有实施审计,因而不发表审计意见。

根据我们的审阅,我们没有注意到任何事项使我们相信上述中期财务报表没有在所有重大方面按照《企业会计准则第 32 号—中期财务报告》的要求编制。

毕马威华振会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师



中国北京

石海云

石海云



汪扬

汪扬



2019 年 8 月 20 日

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	本集团		本行	
		2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
资产					
现金及存放中央银行款项	五、1	154,964,901	143,645,706	154,897,318	143,583,722
存放同业及其他金融机构款项	五、2	20,997,101	24,100,785	21,034,419	23,674,208
拆出资金	五、3	27,394,960	22,189,135	30,423,458	27,789,135
以公允价值计量且其变动					
计入当期损益的金融资产	五、4	不适用	15,061,645	不适用	15,061,645
衍生金融资产	五、5	1,332,290	3,711,050	1,332,290	3,711,050
买入返售金融资产	五、6	11,161,532	8,485,985	11,161,532	8,485,985
应收利息	五、7	不适用	9,899,714	不适用	9,509,070
发放贷款和垫款	五、8	939,815,515	863,977,517	938,629,439	862,947,138
金融投资					
交易性金融资产		276,427,365	不适用	276,427,365	不适用
债权投资		477,671,184	不适用	477,200,923	不适用
其他债权投资		71,732,950	不适用	71,732,950	不适用
其他权益工具投资		151,285	不适用	151,285	不适用
可供出售金融资产	五、10	不适用	334,771,654	不适用	334,971,654
持有至到期投资	五、11	不适用	214,513,444	不适用	213,841,105
应收款项类投资	五、12	不适用	233,467,356	不适用	233,556,523
长期应收款	五、13	48,217,252	37,668,451	-	-
长期股权投资	五、14	-	-	2,033,800	2,033,800
固定资产	五、15	5,385,101	5,454,559	5,316,299	5,383,515
无形资产	五、16	602,638	622,162	599,738	619,121
递延所得税资产	五、17	7,262,336	5,221,180	7,113,302	5,072,433
其他资产	五、18	3,894,029	3,032,871	3,724,204	2,863,280
资产总计		<u>2,047,010,439</u>	<u>1,925,823,214</u>	<u>2,001,778,322</u>	<u>1,893,103,384</u>

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平

法定代表人

季明

主管会计工作的负责人

罗锋

会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)
2019年6月30日
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
负债和股东权益				
负债				
向中央银行借款	111,660,870	110,446,000	111,535,870	110,276,000
同业及其他金融机构存放款项 五、20	160,670,144	150,911,002	160,700,014	151,205,090
拆入资金 五、21	47,765,903	30,304,402	15,727,069	8,949,402
衍生金融负债 五、5	1,190,596	4,047,070	1,190,596	4,047,070
卖出回购金融资产款 五、22	6,541,451	39,561,049	5,873,701	38,785,862
吸收存款 五、23	1,193,517,621	1,093,327,642	1,192,793,878	1,092,710,439
应付职工薪酬 五、24	4,615,557	5,227,796	4,568,638	5,172,767
应交税费 五、25	2,312,814	2,394,732	2,237,318	2,239,164
应付利息 五、26	不适用	23,252,742	不适用	22,865,971
预计负债 五、27	484,380	63,891	484,239	63,891
已发行债务证券 五、28	367,454,069	332,774,490	364,861,090	330,526,821
其他负债 五、29	22,046,363	9,007,472	16,016,154	4,319,250
负债合计	1,918,259,768	1,801,318,288	1,875,988,567	1,771,161,727

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司资产负债表 (续)

2019年6月30日

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)	
负债和股东权益 (续)					
股东权益					
股本	五、30	11,544,450	11,544,450	11,544,450	11,544,450
其他权益工具	五、31	22,765,787	19,977,830	22,765,787	19,977,830
资本公积	五、32	16,075,278	16,075,278	16,072,078	16,072,078
其他综合收益	五、33	1,347,557	578,161	1,347,557	578,161
盈余公积	五、34	17,034,028	14,475,708	17,034,028	14,475,708
一般风险准备	五、35	25,533,051	25,376,162	24,903,706	24,903,706
未分配利润	五、36	32,410,630	34,596,885	32,122,149	34,389,724
归属于母公司股东权益合计		126,710,781	122,624,474	125,789,755	121,941,657
少数股东权益		2,039,890	1,880,452	-	-
股东权益合计		128,750,671	124,504,926	125,789,755	121,941,657
负债和股东权益总计		2,047,010,439	1,925,823,214	2,001,778,322	1,893,103,384

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表
2019年1月1日至2019年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
利息收入	39,364,923	40,175,244	37,988,477	39,211,051
利息支出	(28,152,597)	(27,449,497)	(27,473,055)	(26,831,254)
利息净收入	五、37	11,212,326	12,725,747	10,515,422
手续费及佣金收入		2,988,984	2,934,870	2,758,902
手续费及佣金支出		(117,366)	(101,944)	(105,438)
手续费及佣金净收入	五、38	2,871,618	2,832,926	2,653,464
其他收益		51,582	75,884	51,573
投资收益	五、39	7,637,333	1,322,415	7,637,333
公允价值变动净损失	五、40	(97,076)	(95,155)	(97,076)
汇兑净收益		164,689	293,382	164,689
其他业务收入		20,270	11,221	6,063
资产处置收益		55,958	51,214	55,958
营业收入		21,916,700	17,217,634	20,987,426
税金及附加		(252,126)	(202,263)	(245,325)
业务及管理费	五、41	(5,469,336)	(4,508,615)	(5,413,432)
信用减值损失	五、42	(7,426,417)	不适用	(7,099,673)
其他资产减值损失		-	不适用	-
资产减值损失	五、43	不适用	(4,600,479)	不适用
其他业务成本		(8,575)	(1,264)	(2,010)
营业支出		(13,156,454)	(9,312,621)	(12,760,440)
营业利润		8,760,246	7,905,013	8,226,986
加: 营业外收入		12,414	3,936	12,309
减: 营业外支出		(20,587)	(77,538)	(20,237)
利润总额		8,752,073	7,831,411	8,219,058
减: 所得税费用	五、44	(719,915)	(913,857)	(587,099)
净利润		8,032,158	6,917,554	7,631,959

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)

2019年1月1日至2019年6月30日止期间

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行		
	2019年1月1日至	2018年1月1日至	2019年1月1日至	2018年1月1日至	
	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	6月30日止期间	
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	
净利润	8,032,158	6,917,554	7,631,959	6,754,853	
归属于母公司股东的净利润	7,871,214	6,851,702	7,631,959	6,754,853	
少数股东损益	160,944	65,852	-	-	
其他综合收益的税后净额	五、33	(1,163,950)	266,068	(1,163,950)	266,068
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额		(1,163,950)	266,068	(1,163,950)	266,068
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		19,194	不适用	19,194	不适用
将重分类进损益的其他综合收益:					
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动		(1,212,701)	不适用	(1,212,701)	不适用
可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	266,068	不适用	266,068
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备		29,557	不适用	29,557	不适用
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额		-	-	-	-
综合收益总额		6,868,208	7,183,622	6,468,009	7,020,921

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平

法定代表人

季明

主管会计工作的负责人

罗锋

会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司利润表 (续)
2019年1月1日至2019年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)	(未经审计)
综合收益总额	6,868,208	7,183,622	6,468,009	7,020,921
归属于母公司股东的 综合收益总额	6,707,264	7,117,770		
归属于少数股东的 综合收益总额	160,944	65,852		
每股收益:				
基本每股收益 (人民币元)	五、45 0.68	0.59		
稀释每股收益 (人民币元)	五、45 0.62	0.59		

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表
2019年1月1日至2019年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
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	530,625	6,241,571	901,130	6,346,574
向中央银行借款净增加额	-	7,015,000	-	7,000,000
客户存款和同业存放款项 净增加额	88,609,999	-	88,251,133	-
向其他金融机构拆入资金 净增加额	-	5,669,514	-	1,902,588
收取利息、手续费及佣金 的现金	32,001,673	27,894,906	30,555,662	26,668,536
收到其他与经营活动有关 的现金	8,879,162	631,952	7,522,858	217,140
经营活动现金流入小计	130,021,459	47,452,943	127,230,783	42,134,838
客户贷款及垫款净增加额	(79,122,985)	(84,088,611)	(78,959,621)	(83,852,013)
向中央银行借款净减少额	(845,000)	-	(800,000)	-
客户存款和同业存放款项 净减少额	-	(20,174,531)	-	(19,427,390)
向其他金融机构拆入资金 净减少额	(17,638,757)	-	(27,816,863)	-
为交易目的而持有的 金融资产净减少额	(8,275,472)	不适用	(8,275,472)	不适用
支付利息、手续费及佣金 的现金	(20,091,843)	(20,504,624)	(19,515,081)	(19,867,583)
支付给职工以及为职工 支付的现金	(4,569,256)	(3,756,056)	(4,521,260)	(3,713,825)
支付的各项税费	(3,732,424)	(3,510,845)	(3,512,484)	(3,333,029)
支付其他与经营活动有关 的现金	(11,736,261)	(6,914,284)	(1,426,889)	(2,831,863)
经营活动现金流出小计	(146,011,998)	(138,948,951)	(144,827,670)	(133,025,703)
经营活动使用的现金流量 净额	五、46(1) (15,990,539)	(91,496,008)	(17,596,887)	(90,890,865)

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平	季明	罗锋
法定代表人	主管会计工作的负责人	会计机构负责人

刊载于第 16 页至第 144 页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2019年1月1日至2019年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年1月1日至	2018年1月1日至	2019年1月1日至	2018年1月1日至
	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)	6月30日止期间 (未经审计)
二、投资活动产生的现金流量:				
收回投资收到的现金	1,091,183,936	629,593,149	1,091,269,684	629,143,370
取得投资收益收到的现金	18,548,211	18,318,278	18,546,071	18,319,307
收到其他与投资活动有关的现金	105,808	72,129	105,789	72,129
投资活动现金流入小计	1,109,837,955	647,983,556	1,109,921,544	647,534,806
投资支付的现金	(1,108,749,254)	(610,801,576)	(1,108,749,254)	(610,012,576)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	(236,405)	(181,026)	(230,993)	(179,923)
投资活动现金流出小计	(1,108,985,659)	(610,982,602)	(1,108,980,247)	(610,192,499)
投资活动产生的现金流量净额	852,296	37,000,954	941,297	37,342,307
三、筹资活动产生的现金流量:				
发行债务证券收到的现金	255,069,363	171,975,734	254,819,363	171,975,734
筹资活动现金流入小计	255,069,363	171,975,734	254,819,363	171,975,734
偿还债务证券支付的现金	(223,342,401)	(101,072,581)	(223,342,401)	(101,072,581)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(1,717,488)	(2,819,210)	(1,721,502)	(2,819,210)
筹资活动现金流出小计	(225,059,889)	(103,891,791)	(225,063,903)	(103,891,791)
筹资活动产生的现金流量净额	30,009,474	68,083,943	29,755,460	68,083,943

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平 法定代表人	季明 主管会计工作的负责人	罗锋 会计机构负责人
-------------	------------------	---------------

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并及母公司现金流量表 (续)
2019年1月1日至2019年6月30日止期间
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2019年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)	2018年1月1日至 6月30日止期间 (未经审计)
	四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	(18,688)	165,014	(18,688)
五、现金及现金等价物净增加额	14,852,543	13,753,903	13,081,182	14,700,399
加: 期初现金及现金等价物余额	47,735,785	62,181,354	52,537,223	63,165,334
六、期末现金及现金等价物余额	62,588,328	75,935,257	65,618,405	77,865,733

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年1月1日至2019年6月30日止期间(未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
		股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			小计
一、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	578,161	14,475,708	25,376,162	34,596,885	122,624,474	1,880,452	124,504,926
会计政策变更	三	-	-	-	1,933,346	-	-	(3,417,147)	(1,483,801)	(1,506)	(1,485,307)
2019年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,075,278	2,511,507	14,475,708	25,376,162	31,179,738	121,140,673	1,878,946	123,019,619
二、本期增减变动金额											
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,163,950)	-	-	7,871,214	6,707,264	160,944	6,868,208
(二) 其他权益工具持有者投入资本		-	2,787,957	-	-	-	-	-	2,787,957	-	2,787,957
(三) 利润分配											
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,558,320	-	(2,558,320)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	156,889	(156,889)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	-	(3,925,113)	(3,925,113)	-	(3,925,113)
三、2019年6月30日余额		11,544,450	22,765,787	16,075,278	1,347,557	17,034,028	25,533,051	32,410,630	126,710,781	2,039,890	128,750,671

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2018年1月1日至2018年6月30日止期间 (未经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2018年1月1日余额	11,544,450	19,977,830	16,075,278	(954,475)	12,143,682	22,969,534	29,388,605	111,144,904	1,682,879	112,827,783
二、本期增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	266,068	-	-	6,851,702	7,117,770	65,852	7,183,622
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	235,220	(235,220)	-	-	-
3. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)	-	(2,078,001)
三、2018年6月30日余额	11,544,450	19,977,830	16,075,278	(688,407)	14,475,708	23,204,754	31,595,060	116,184,673	1,748,731	117,933,404

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
合并股东权益变动表 (续)
2018 年度 (经审计)
(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

附注	归属于本行股东权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、2018年1月1日余额	11,544,450	19,977,830	16,075,278	(954,475)	12,143,682	22,969,534	29,388,605	111,144,904	1,682,879	112,827,783
二、本年增减变动金额										
(一) 综合收益总额	-	-	-	1,532,636	-	-	13,064,935	14,597,571	197,573	14,795,144
(二) 利润分配										
1. 提取盈余公积 五、34	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-	-	-
2. 提取一般风险准备 五、35	-	-	-	-	-	2,406,628	(2,406,628)	-	-	-
3. 分配普通股股利 五、36	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)	-	(2,078,001)
4. 分配优先股股息 五、36	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)	-	(1,040,000)
三、2018年12月31日余额	11,544,450	19,977,830	16,075,278	578,161	14,475,708	25,376,162	34,596,885	122,624,474	1,880,452	124,504,926

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司

母公司股东权益变动表

2019年1月1日至2019年6月30日止期间(未经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	578,161	14,475,708	24,903,706	34,389,724	121,941,657
会计政策变更		-	-	-	1,933,346	-	-	(3,416,101)	(1,482,755)
2019年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	2,511,507	14,475,708	24,903,706	30,973,623	120,458,902
二、本期增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	(1,163,950)	-	-	7,631,959	6,468,009
(二) 其他权益工具持有者投入资本		-	2,787,957	-	-	-	-	-	2,787,957
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,558,320	-	(2,558,320)	-
2. 对股东的分配	五、36	-	-	-	-	-	-	(3,925,113)	(3,925,113)
三、2019年6月30日余额		11,544,450	22,765,787	16,072,078	1,347,557	17,034,028	24,903,706	32,122,149	125,789,755

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平

法定代表人

季明

主管会计工作的负责人

罗锋

会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
 母公司股东权益变动表(续)
 2018年1月1日至2018年6月30日止期间(未经审计)
 (除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日余额	11,544,450	19,977,830	16,072,078	(954,475)	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423
二、本期增减变动金额								
(一) 综合收益总额	-	-	-	266,068	-	-	6,754,853	7,020,921
(二) 利润分配								
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-
2. 对股东的分配	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)
三、2018年6月30日余额	11,544,450	19,977,830	16,072,078	(688,407)	14,475,708	22,733,660	31,563,024	115,678,343

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
 法定代表人

季明
 主管会计工作的负责人

罗锋
 会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

江苏银行股份有限公司
母公司股东权益变动表(续)

2018年度(经审计)

(除特别注明外, 金额单位为人民币千元)

	附注	股本	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、2018年1月1日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	(954,475)	12,143,682	22,733,660	29,218,198	110,735,423
二、本年增减变动金额									
(一) 综合收益总额		-	-	-	1,532,636	-	-	12,791,599	14,324,235
(二) 利润分配									
1. 提取盈余公积	五、34	-	-	-	-	2,332,026	-	(2,332,026)	-
2. 提取一般风险准备	五、35	-	-	-	-	-	2,170,046	(2,170,046)	-
3. 分配普通股股利	五、36	-	-	-	-	-	-	(2,078,001)	(2,078,001)
4. 分配优先股股息	五、36	-	-	-	-	-	-	(1,040,000)	(1,040,000)
三、2018年12月31日余额		11,544,450	19,977,830	16,072,078	578,161	14,475,708	24,903,706	34,389,724	121,941,657

此财务报表已于2019年8月20日获董事会批准。

夏平
法定代表人

季明
主管会计工作的负责人

罗锋
会计机构负责人

刊载于第16页至第144页的财务报表附注为本财务报表的组成部分。

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

一 银行基本情况

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

本行A股股票在上海证券交易所上市,股份代号为600919。

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

二 财务报表的编制基础

本行以持续经营为基础编制本中期财务报表。

三 遵循企业会计准则的声明

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的要求编制。

本财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第32号—中期财务报告》的要求列示,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本财务报表应与本集团2018年度财务报表一并阅读。

本集团于2019年度执行了财政部于近年颁布的以下企业会计准则修订及相关规定:

- 《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量(修订)》、《企业会计准则第23号——金融资产转移(修订)》和《企业会计准则第24号——套期会计(修订)》及《企业会计准则第37号——金融工具列报(修订)》(统称“新金融工具准则”)
- 《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)(以下简称“新财务报表格式”)
- 《企业会计准则第7号——非货币性资产交换(修订)》(“准则7号(2019)”)
- 《企业会计准则第12号——债务重组(修订)》(“准则12号(2019)”)

采用上述企业会计准则修订及相关规定对本集团的主要影响如下：

(1) 新金融工具准则

新金融工具准则修订了财政部于2006年颁布的《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》和《企业会计准则第24号——套期保值》以及财政部于2014年修订的《企业会计准则第37号——金融工具列报》(统称“原金融工具准则”)。

金融工具的分类和计量

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

- 债务工具投资的分类是基于本集团管理金融资产的业务模式及该资产的未来现金流量特征而确定。若债务工具投资分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则利息收入、减值及处置收益/损失将于当期损益内确认。
- 不论本集团采用何种业务模式，权益工具投资一般均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。唯一的例外情况是，如果该证券并非为交易而持有，且本集团不可撤销地选择将该证券指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。若一项权益工具投资被指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，则仅有该证券的股利收入可以计入当期损益。该证券的处置收益/亏损将计入其他综合收益且不得结转计入当期损益。

金融工具的减值

新金融工具准则以“预期信用损失”模型替代了原金融工具准则中的“已发生损失”模型。“预期信用损失”模型要求持续评估金融资产的信用风险，因此在新金融工具准则下，本集团信用损失的确认时点早于原金融工具准则。

披露

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

衔接

本集团按照新金融工具准则的衔接规定，对新金融工具准则施行日（即2019年1月1日）未终止确认的金融工具的分类和计量（含减值）进行追溯调整。本集团未调整比较财务报表数据，将金融工具的原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额计入2019年年初留存收益或其他综合收益。

(2) 新财务报表格式

本集团按照新财务报表格式中的相关要求编制本中期财务报表。

以2018年12月31日财务报表为基础，执行新金融工具准则和新财务报表格式相关要求对本集团2019年1月1日合并资产负债各项目的影响汇总如下：

	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
资产类项目				
现金及存放中央银行款项	143,645,706	63,138	-	143,708,844
存放同业及其他金融机构款项	24,100,785	176,096	(3,414)	24,273,467
拆出资金	22,189,135	99,972	(4,019)	22,285,088
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
买入返售金融资产	15,061,645	(15,061,645)	-	不适用
应收利息	8,485,985	10,151	(1,220)	8,494,916
发放贷款和垫款	9,899,714	(9,899,714)	-	不适用
金融投资：	863,977,517	2,628,815	757,138	867,363,470
- 交易性金融资产	不适用	260,176,396	131,078	260,307,474
- 债权投资	不适用	442,461,712	(4,120,140)	438,341,572
- 其他债权投资	不适用	101,865,931	1,334,060	103,199,991
- 其他权益工具投资	不适用	125,716	-	125,716
可供出售金融资产	334,771,654	(335,120,021)	348,367	不适用
持有至到期投资	214,513,444	(214,513,444)	-	不适用
应收款项类投资	233,467,356	(233,467,356)	-	不适用
长期应收款	37,668,451	434,913	-	38,103,364
递延所得税资产	5,221,180	-	495,001	5,716,181
其他资产	3,032,871	19,340	-	3,052,211
小计	1,916,035,443	-	(1,063,149)	1,914,972,294
负债类项目				
向中央银行借款	110,446,000	1,613,268	-	112,059,268
同业及其他金融机构存放款项	150,911,002	1,723,949	-	152,634,951
拆入资金	30,304,402	370,809	-	30,675,211
卖出回购金融资产款	39,561,049	11,549	-	39,572,598
吸收存款	1,093,327,642	18,679,442	-	1,112,007,084
应付利息	23,252,742	(23,252,742)	-	不适用
预计负债	63,891	-	422,158	486,049
已发行债务证券	332,774,490	853,725	-	333,628,215
小计	1,780,641,218	-	422,158	1,781,063,376
对期初股东权益的影响合计		-	(1,485,307)	

以2018年12月31日财务报表为基础，将原合并资产负债表各项目账面价值调整为按照新金融工具准则和新财务报表格式的规定（以下统称“新准则和规定”）进行分类和计量的账面价值的调节如下：

	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	按新准则和规定 列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
现金及存放中央银行款项				
按原金融工具准则列示的余额	143,645,706			
加：自应收利息转入		63,138		
按新准则和规定列示的余额				143,708,844
存放同业及其他金融机构款项				
按原金融工具准则列示的余额	24,100,785			
加：自应收利息转入		176,096		
重新计量：预期信用损失准备			(3,414)	
按新准则和规定列示的余额				24,273,467
拆出资金				
按原金融工具准则列示的余额	22,189,135			
加：自应收利息转入		99,972		
重新计量：预期信用损失准备			(4,019)	
按新准则和规定列示的余额				22,285,088
买入返售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	8,485,985			
加：自应收利息转入		10,151		
重新计量：预期信用损失准备			(1,220)	
按新准则和规定列示的余额				8,494,916

	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	按新准则和规定 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				
应收利息				
按原财务报表列示的余额	9,899,714			
减：转出至现金及存放中央 银行款项		(63,138)		
减：转出至存放同业款项		(176,096)		
减：转出至拆出资金		(99,972)		
减：转出至买入返售金融资产		(10,151)		
减：转出至发放贷款和垫款		(2,628,815)		
减：转出至交易性金融资产		(274,710)		
减：转出至债权投资		(4,432,810)		
减：转出至其他债权投资		(1,759,769)		
减：转出至长期应收款		(434,913)		
减：转出至其他资产		(19,340)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
发放贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额	863,977,517			
减：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		(71,698,645)		
加：自应收利息转入		2,628,815		
重新计量：预期信用损失准备			584,392	
按新准则和规定列示的余额				795,492,079

	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	按新准则和规定 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				
持有至到期投资				
按原金融工具准则列示的余额	214,513,444			
减：转出至交易性金融资产		(210,000)		
减：转出至其他债权投资		(32,643,311)		
减：转出至债权投资		(181,660,133)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
应收款项类投资				
按原金融工具准则列示的余额	233,467,356			
减：转出至交易性金融资产		(199,800)		
减：转出至其他债权投资		(100,000)		
减：转出至债权投资		(233,167,556)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
长期应收款				
按原金融工具准则列示的余额	37,668,451			
加：自应收利息转入		434,913		
按新准则和规定列示的余额				38,103,364
债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入		98,218		
加：自可供出售金融资产转入		23,102,995		
加：自持有至到期投资转入		181,660,133		
加：自应收款项类投资转入		233,167,556		
加：自应收利息转入		4,432,810		
重新计量：预期信用损失准备			(4,120,140)	
按新准则和规定列示的余额				438,341,572
以摊余成本计量的金融资产小计	1,557,948,093	(83,704,362)	(3,544,401)	1,470,699,330

	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	按新准则和规定 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				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	15,061,645			
减：转出至交易性金融资产		(14,815,002)		
减：转出至债权投资		(98,218)		
减：转出至其他债权投资		(148,425)		
按新准则和规定列示的余额				不适用
交易性金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入		14,815,002		
加：自可供出售金融资产转入		244,676,884		
加：自持有至到期投资转入		210,000		
加：自应收款项类投资转入		199,800		
加：自应收利息转入		274,710		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			131,078	
按新准则和规定列示的余额				260,307,474
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产小计				
	15,061,645	245,114,751	131,078	260,307,474

	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	按新准则和规定 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其他综合收益的金融资产				
发放贷款及垫款				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自以摊余成本计量的发放贷款及垫款转入		71,698,645		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			172,746	
按新准则和规定列示的余额				71,871,391
其他债权投资				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产转入		148,425		
加：自可供出售金融资产转入		67,214,426		
加：自持有至到期投资转入		32,643,311		
加：自应收款项类投资转入		100,000		
加：自应收利息转入		1,759,769		
重新计量：由摊余成本计量变为公允价值计量			1,334,060	
按新准则和规定列示的余额				103,199,991
其他权益工具投资				
按原金融工具准则列示的余额	不适用			
加：自可供出售金融资产转入		125,716		
按新准则和规定列示的余额				125,716

	按原金融工具准则 列示的账面价值		按新准则和规定 列示的账面价值	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的金融资产				
可供出售金融资产				
按原金融工具准则列示的余额	334,771,654			
减：转出至交易性金融资产		(244,676,884)		
减：转出至其他债权投资		(67,214,426)		
减：转出至其他权益工具 投资		(125,716)		
减：转出至债权投资		(23,102,995)		
重新计量：由公允价值计量 变为以摊余成本计量的 影响			348,367	
按新准则和规定列示的余额				不适用
以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益金融资产小计				
	334,771,654	(161,429,729)	1,855,173	175,197,098
递延所得税资产	5,221,180		495,001	5,716,181
其他资产				
按原财务报表格式列示的余额	3,032,871			
加：自应收利息转入		19,340		
按新准则和规定列示的余额				3,052,211
合计	1,916,035,443	-	(1,063,149)	1,914,972,294

以2018年12月31日财务报表为基础，将原金融工具减值准备期末金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备的调节如下：

	按原金融工具准则 列示的减值准备 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新准则和规定 列示的减值准备 2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
存放同业及其他金融机构款项	-	-	(3,414)	(3,414)
拆出资金	-	-	(4,019)	(4,019)
买入返售金融资产	-	-	(1,220)	(1,220)
发放贷款及垫款	(25,231,479)	23,454	584,392	(24,623,633)
应收款项类投资	(3,125,132)	3,125,132	-	不适用
债权投资	不适用	(3,125,132)	(4,120,140)	(7,245,272)
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	-	(23,454)	(774,575)	(798,029)
可供出售金融资产	(11,651)	-	11,651	不适用
其他债权投资	不适用	-	(120,971)	(120,971)
贷款承诺和财务担保合同				
信用承诺	-	-	(422,158)	(422,158)
合计	(28,368,262)	-	(4,850,454)	(33,218,716)

(3) 准则7号(2019)

准则7号(2019)细化了非货币性资产交换准则的适用范围,明确了换入资产的确认时点和换出资产的终止确认时点并规定了两个时点不一致时的会计处理方法,修订了以公允价值为基础计量的非货币性资产交换中同时换入或换出多项资产时的计量原则,此外新增了对非货币资产交换是否具有商业实质及其原因的披露要求。

准则7号(2019)自2019年6月10日起施行,对2019年1月1日至准则施行日之间发生的非货币性资产交换根据该准则规定进行调整,对2019年1月1日之前发生的非货币性资产交换,不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

(4) 准则12号(2019)

准则12号(2019)修改了债务重组的定义,明确了该准则的适用范围,并规定债务重组中涉及的金融工具的确认、计量和列报适用金融工具相关准则的规定。对于以资产清偿债务方式进行债务重组的,准则12号(2019)修改了债权人受让非金融资产初始确认时的计量原则,并对于债务人在债务重组中产生的利得和损失不再区分资产转让损益和债务重组损益两项损益进行列报。对于将债务转为权益工具方式进行债务重组的,准则12号(2019)修改了债权人初始确认享有股份的计量原则,并对于债务人初始确认权益工具的计量原则增加了指引。

准则12号(2019)自2019年6月17日起施行,对2019年1月1日至准则施行日之间发生的债务重组根据该准则规定进行调整,对2019年1月1日之前发生的债务重组,不再进行追溯调整。采用该准则未对本集团的财务状况和经营成果产生重大影响。

本中期财务报表所采用的会计政策除上述新颁布的企业会计准则解释及修订外,与编制2018年度财务报表的会计政策相一致。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求,真实、完整地反映了本集团2019年6月30日的合并财务状况和财务状况以及自2019年1月1日至2019年6月30日止期间的合并经营成果和经营成果及合并现金流量和现金流量。

四 税项

本行及子公司适用的主要税种及其税率列示如下：

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

五 财务报表主要项目附注

1 现金及存放中央银行款项

	本集团		本行	
	注 2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	1,367,075	1,349,574	1,364,009	1,346,427
存放境内中央银行款项				
- 法定存款准备金 (i)	125,844,600	127,430,535	125,784,096	127,375,866
- 超额存款准备金 (ii)	26,531,119	13,702,301	26,527,134	13,698,133
- 财政性存款	829,456	930,604	829,456	930,604
- 外汇风险准备金 (iii)	336,000	232,692	336,000	232,692
小计	153,541,175	142,296,132	153,476,686	142,237,295
应计利息	56,651	不适用	56,623	不适用
合计	154,964,901	143,645,706	154,897,318	143,583,722

- (i) 存放境内中央银行法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不可用于日常业务。于2019年6月30日，本行的人民币存款准备金缴存比率为11%（2018年12月31日：12%），外币存款准备金缴存比率为5.0%（2018年12月31日：5.0%）。本行子公司保得村镇银行的人民币存款准备金缴存比率为8.0%（2018年12月31日：9.0%）。
- (ii) 超额存款准备金指存放于中国人民银行用作资金清算用途的资金。
- (iii) 外汇风险准备金是本集团根据中国人民银行相关要求按照外汇衍生金融工具签约情况缴存的款项。

2 存放同业及其他金融机构款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内				
- 银行	16,627,768	19,211,849	16,664,896	18,785,272
中国境外				
- 银行	4,377,402	4,888,936	4,377,402	4,888,936
小计	21,005,170	24,100,785	21,042,298	23,674,208
应计利息	146,274	不适用	146,458	不适用
减：减值准备	(154,343)	-	(154,337)	-
合计	20,997,101	24,100,785	21,034,419	23,674,208

于2019年6月30日，本集团及本行存放中国境内银行款项中包括人民币9.20亿元存出保证金，该等款项的使用存在限制（2018年12月31日：本集团和本行分别包括人民币9.69亿元和人民币8.94亿元存出保证金），其中本集团不存在款项用于相关负债的质押（2018年12月31日：本集团部分款项计人民币0.75亿元用于相关负债的质押），详见附注五、47（1）。

3 拆出资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内				
- 银行	8,973,783	2,343,874	8,973,783	1,843,874
- 其他金融机构	18,220,916	19,570,121	21,220,916	25,670,121
小计	27,194,699	21,913,995	30,194,699	27,513,995
中国境外				
- 银行	-	275,140	-	275,140
小计	27,194,699	22,189,135	30,194,699	27,789,135
应计利息	204,770	不适用	233,268	不适用
减：减值准备	(4,509)	-	(4,509)	-
合计	27,394,960	22,189,135	30,423,458	27,789,135

4 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	注	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
<i>交易性债务工具</i>			
中国境内			
- 政府		不适用	985,262
- 政策性银行		不适用	10,605,406
- 商业银行及其他金融机构		不适用	1,217,835
- 其他机构	(i)	不适用	2,184,715
小计		不适用	14,993,218
中国境外			
- 商业银行及其他金融机构		不适用	68,427
合计		不适用	15,061,645

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

5 衍生金融资产及衍生金融负债

本集团及本行

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
货币衍生工具	191,555,224	1,088,616	(957,825)	240,420,618	3,357,436	(3,736,157)
利率衍生工具	37,236,077	243,674	(232,771)	39,389,905	353,614	(310,913)
合计	228,791,301	1,332,290	(1,190,596)	279,810,523	3,711,050	(4,047,070)

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

6 买入返售金融资产

(1) 按买入返售的担保物类型分析

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
证券		
- 中国政府债券	221,869	700,950
- 银行及其他金融机构债券	10,937,197	7,785,035
	11,159,066	8,485,985
小计	11,159,066	8,485,985
应计利息	4,113	不适用
减：减值准备	(1,647)	-
合计	11,161,532	8,485,985

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内		
- 银行	6,950,000	100,000
- 其他金融机构	4,209,066	8,385,985
	11,159,066	8,485,985
小计	11,159,066	8,485,985
应计利息	4,113	不适用
减：减值准备	(1,647)	-
合计	11,161,532	8,485,985

7 应收利息

按产生应收利息的金融资产类别分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
债务工具投资	不适用	6,467,289	不适用	6,474,505
发放贷款和垫款	不适用	2,648,131	不适用	2,645,590
长期应收款	不适用	434,937	不适用	-
存放中央银行和存放 同业及其他金融机 构款项	不适用	239,234	不适用	239,331
拆出资金	不适用	99,972	不适用	139,493
买入返售金融资产	不适用	10,151	不适用	10,151
合计	不适用	9,899,714	不适用	9,509,070

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息反映在相应金融工具中，将相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 6 月 30 日尚未收取的利息列示在其他资产。

8 发放贷款和垫款

(1) 按性质分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
<i>以摊余成本计量</i>				
公司贷款和垫款	569,729,544	531,476,430	568,703,755	530,452,116
个人贷款和垫款				
- 住房按揭贷款	155,197,726	127,542,031	155,042,115	127,537,240
- 个人消费贷款	129,999,205	105,645,569	129,975,329	105,628,100
- 个人经营性贷款	23,115,223	21,441,441	23,084,386	21,414,961
- 信用卡	16,606,308	15,900,353	16,606,308	15,900,353
小计	324,918,462	270,529,394	324,708,138	270,480,654
票据贴现	11,060,200	87,203,172	11,060,200	87,203,172
小计	905,708,206	889,208,996	904,472,093	888,135,942
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益</i>				
公司贷款和垫款	18,265	不适用	18,265	不适用
票据贴现	60,464,275	不适用	60,464,275	不适用
小计	60,482,540	不适用	60,482,540	不适用
应计利息	2,849,000	不适用	2,846,286	不适用
减：减值准备	(29,224,231)	(25,231,479)	(29,171,480)	(25,188,804)
账面价值	939,815,515	863,977,517	938,629,439	862,947,138

于资产负债表日，上述发放贷款和垫款中有部分用于回购协议交易的质押，详见附注五、47 (1)。

(2) 按担保方式分析 (不含应计利息)

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款	205,180,038	174,917,855	205,164,569	174,905,922
保证贷款	308,572,286	296,622,661	307,757,179	295,774,034
抵押贷款	288,129,827	251,505,080	287,732,208	251,300,855
质押贷款	164,308,595	166,163,400	164,300,677	166,155,131
合计	966,190,746	889,208,996	964,954,633	888,135,942

(3) 按客户行业分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团				本行			
	2019年6月30日		2018年12月31日		2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	%	金额	%	金额	%	金额	%
租赁和商务服务业	130,902,976	13.55	121,568,872	13.67	130,863,475	13.56	121,559,372	13.69
制造业	126,009,830	13.04	122,403,584	13.77	125,633,674	13.02	122,000,111	13.74
批发和零售业	82,016,334	8.49	80,971,945	9.11	81,899,414	8.49	80,864,045	9.10
水利、环境和公共设施管理业	62,744,602	6.49	60,467,787	6.80	62,439,902	6.47	60,143,087	6.77
房地产业	50,946,704	5.27	39,028,515	4.39	50,946,704	5.28	39,028,515	4.39
建筑业	34,958,160	3.62	34,335,348	3.86	34,852,660	3.61	34,221,848	3.85
交通运输、仓储和邮政业	18,106,864	1.87	14,777,421	1.66	18,104,163	1.88	14,774,721	1.66
电力、热力、燃气及水生产和供应业	13,256,613	1.37	11,412,168	1.28	13,256,613	1.37	11,412,168	1.28
农、林、牧、渔业	11,558,128	1.20	11,025,946	1.24	11,500,570	1.19	10,981,309	1.24
信息传输、软件和信息技术服务业	10,492,981	1.09	9,139,965	1.03	10,487,981	1.09	9,134,965	1.03
科学研究和技术服务业	6,871,707	0.71	6,265,692	0.70	6,866,807	0.71	6,265,692	0.71
居民服务、修理和其他服务业	5,620,562	0.58	5,667,642	0.64	5,618,709	0.58	5,665,738	0.64
文化、体育和娱乐业	4,629,620	0.48	4,087,591	0.46	4,620,620	0.48	4,078,591	0.46
卫生和社会工作	2,922,687	0.30	2,594,003	0.29	2,922,687	0.30	2,594,003	0.29
住宿和餐饮业	2,848,597	0.30	2,782,694	0.31	2,846,597	0.30	2,780,694	0.31
教育	2,405,437	0.25	2,358,381	0.27	2,405,437	0.25	2,358,381	0.27
其他	3,456,007	0.36	2,588,876	0.29	3,456,007	0.36	2,588,876	0.30
公司贷款和垫款小计	569,747,809	58.97	531,476,430	59.77	568,722,020	58.94	530,452,116	59.73
个人贷款和垫款	324,918,462	33.63	270,529,394	30.42	324,708,138	33.65	270,480,654	30.45
票据贴现	71,524,475	7.40	87,203,172	9.81	71,524,475	7.41	87,203,172	9.82
合计	966,190,746	100.00	889,208,996	100.00	964,954,633	100.00	888,135,942	100.00

(4) 按地区分布情况分析 (未含应计利息)

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
江苏地区	775,906,455	702,295,302	774,670,342	701,222,248
环渤海地区	66,394,112	67,474,087	66,394,112	67,474,087
长三角地区 (不含江苏地区)	64,283,754	62,702,324	64,283,754	62,702,324
珠三角地区	59,606,425	56,737,283	59,606,425	56,737,283
合计	<u>966,190,746</u>	<u>889,208,996</u>	<u>964,954,633</u>	<u>888,135,942</u>

(5) 已逾期贷款按担保方式及逾期期限分析 (未含应计利息)

本集团

	2019年6月30日				
	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	731,411	959,678	625,744	52,855	2,369,688
保证贷款	1,245,046	3,902,349	3,293,208	478,486	8,919,089
抵押贷款	2,209,376	1,140,157	1,046,735	685,168	5,081,436
质押贷款	11,723	10,303	-	-	22,026
合计	<u>4,197,556</u>	<u>6,012,487</u>	<u>4,965,687</u>	<u>1,216,509</u>	<u>16,392,239</u>

2018年12月31日

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

本行

2019年6月30日

	逾期3个月 以内 (含3个月)	逾期3个月 至1年 (含1年)	逾期1年以 上3年以内 (含3年)	逾期3年 以上	合计
信用贷款	731,411	959,678	625,744	52,855	2,369,688
保证贷款	1,238,850	3,890,090	3,293,200	478,486	8,900,626
抵押贷款	2,209,376	1,132,407	1,046,735	685,168	5,073,686
质押贷款	11,723	10,303	-	-	22,026
合计	4,191,360	5,992,478	4,965,679	1,216,509	16,366,026

2018年12月31日

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

逾期贷款是指所有或部分本金或利息已逾期1天及以上的贷款。

(6) 贷款减值准备变动情况

(i) 以摊余成本计量的贷款和垫款的减值准备变动

本集团

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2019年1月1日	(12,184,518)	(5,477,135)	(6,961,980)	(24,623,633)
转移(注):				
至第一阶段	(2,099,827)	2,092,754	7,073	-
至第二阶段	742,017	(811,523)	69,506	-
至第三阶段	12,656	336,791	(349,447)	-
本期计提	(959,348)	(3,056,485)	(2,208,366)	(6,224,199)
本期转销	-	-	1,696,762	1,696,762
本期收回原核销贷款	-	-	(73,161)	(73,161)
2019年6月30日	(14,489,020)	(6,915,598)	(7,819,613)	(29,224,231)

注：第一阶段金融工具为自初始确认后信用风险未显著增加的金融工具；第二阶段金融工具为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；第三阶段金融工具为在资产负债表日存在客观减值证据的金融工具。

本行

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期内	整个存续期内	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2019年1月1日	(12,155,626)	(5,467,791)	(6,954,324)	(24,577,741)
转移:				
至第一阶段	(2,098,173)	2,092,480	5,693	-
至第二阶段	741,951	(810,111)	68,160	-
至第三阶段	12,303	333,746	(346,049)	-
本期计提	(959,619)	(3,058,712)	(2,198,707)	(6,217,038)
本期转销	-	-	1,696,460	1,696,460
本期收回原核销贷款	-	-	(73,161)	(73,161)
2019年6月30日	(14,459,164)	(6,910,388)	(7,801,928)	(29,171,480)

2018年度，发放贷款和垫款的减值准备变动情况如下：

本集团

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

本行

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

(ii) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的减值准备变动

本集团及本行

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	整个存续期内 预期信用损失	
2019年1月1日	(775,262)	(22,767)	-	(798,029)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	1,745	(1,745)	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	(61,442)	(33,800)	-	(95,242)
2019年6月30日	(834,959)	(58,312)	-	(893,271)

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的减值准备在其他综合收益中进行确认，并将减值损失计入当期损益，不减少金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

9 金融投资

	注	本集团		本行	
		2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
交易性金融资产 (1)		276,427,365	不适用	276,427,365	不适用
债权投资 (2)		477,671,184	不适用	477,200,923	不适用
其他债权投资 (3)		71,732,950	不适用	71,732,950	不适用
其他权益工具投资 (4)		151,285	不适用	151,285	不适用
合计		825,982,784	不适用	825,512,523	不适用

(1) 交易性金融资产

按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
债券投资 (按发行人分类):		
中国境内		
- 政府	6,649,874	不适用
- 政策性银行	9,042,467	不适用
- 商业银行及其他金融机构	2,308,407	不适用
- 其他机构	6,368,421	不适用
	24,369,169	不适用
小计	24,369,169	不适用
中国境外		
- 商业银行及其他金融机构	302,119	不适用
	24,671,288	不适用
债券投资小计	24,671,288	不适用
基金投资	150,400,548	不适用
理财产品投资	93,548,116	不适用
资产管理计划和信托计划投资	6,435,227	不适用
股权投资	237,987	不适用
其他投资	1,134,199	不适用
	276,427,365	不适用
合计	276,427,365	不适用

(2) 债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
债券投资				
(按发行人分类):				
中国境内				
- 政府	207,151,059	不适用	207,151,059	不适用
- 政策性银行	19,557,364	不适用	19,557,364	不适用
- 商业银行及其他 金融机构	3,369,890	不适用	3,369,890	不适用
- 其他机构	10,092,450	不适用	10,092,450	不适用
小计	240,170,763	不适用	240,170,763	不适用
中国境外				
- 商业银行及其他 金融机构	470,141	不适用	470,141	不适用
- 其他机构	14,268,612	不适用	14,268,612	不适用
小计	14,738,753	不适用	14,738,753	不适用
债券投资小计	254,909,516	不适用	254,909,516	不适用
资产管理计划和 信托计划投资	212,736,490	不适用	212,946,143	不适用
其他投资	12,487,830	不适用	11,805,797	不适用
小计	480,133,836	不适用	479,661,456	不适用
应计利息	5,462,106	不适用	5,464,225	不适用
减: 减值准备	(7,924,758)	不适用	(7,924,758)	不适用
合计	477,671,184	不适用	477,200,923	不适用

于资产负债表日，债权投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(ii) 债权投资减值准备变动情况

本集团

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2019年1月1日	(4,889,887)	(1,774,216)	(581,169)	(7,245,272)
转移:				
至第一阶段	(1,197,250)	1,197,250	-	-
至第二阶段	812,238	(812,238)	-	-
至第三阶段	42,330	4,619	(46,949)	-
本期转回 / (计提)	1,514,582	(1,947,728)	(246,340)	(679,486)
2019年6月30日	(3,717,987)	(3,332,313)	(874,458)	(7,924,758)

本行

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2019年1月1日	(4,886,428)	(1,774,216)	(581,169)	(7,241,813)
转移:				
至第一阶段	(1,197,250)	1,197,250	-	-
至第二阶段	812,238	(812,238)	-	-
至第三阶段	42,330	4,619	(46,949)	-
本期转回 / (计提)	1,511,123	(1,947,728)	(246,340)	(682,945)
2019年6月30日	(3,717,987)	(3,332,313)	(874,458)	(7,924,758)

(3) 其他债权投资

(i) 按发行地区及发行机构类型分析

本集团及本行

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
债券投资 (按发行人分类):		
中国境内		
- 政府	34,382,604	不适用
- 政策性银行	26,719,830	不适用
- 商业银行及其他金融机构	1,276,890	不适用
- 其他机构	2,319,196	不适用
小计	64,698,520	不适用
中国境外		
- 其他机构	3,488,132	不适用
债券投资小计	68,186,652	不适用
资产管理计划和信托计划投资	80,794	不适用
其他投资	2,096,430	不适用
小计	70,363,876	不适用
应计利息	1,369,074	不适用
合计	71,732,950	不适用

于资产负债表日，其他债权投资工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

(ii) 其他债权投资减值准备变动情况

本集团及本行

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	
	未来12个月	整个存续期	整个存续期	
	预期信用损失	预期信用损失	预期信用损失	
2019年1月1日	(120,971)	-	-	(120,971)
转移:				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期转回	55,832	-	-	55,832
2019年6月30日	(65,139)	-	-	(65,139)

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

(4) 其他权益工具投资

本集团及本行

	2019年6月30日	2018年12月31日
股权投资	151,285	不适用

本集团将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。本集团于本报告期间无对该类权益工具投资确认的股利收入(2018年1月1日至6月30日止期间：人民币383万元)。

10 可供出售金融资产

(1) 按计量方式、发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行	
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日
<i>按公允价值列示的</i>				
<i>债务工具</i>				
中国境内				
- 政府	不适用	60,172,849	不适用	60,172,849
- 政策性银行	不适用	18,401,015	不适用	18,401,015
- 商业银行及其他				
金融机构	不适用	130,226,728	不适用	130,426,728
- 其他机构 (i)	不适用	4,527,974	不适用	4,527,974
小计	不适用	213,328,566	不适用	213,528,566
中国境外				
- 商业银行及其他				
金融机构	不适用	33,877	不适用	33,877
- 其他机构 (i)	不适用	2,641,701	不适用	2,641,701
小计	不适用	2,675,578	不适用	2,675,578
小计 (iv)	不适用	216,004,144	不适用	216,204,144
<i>权益工具</i>				
中国境内				
- 以公允价值计量 (ii)	不适用	118,732,670	不适用	118,732,670
- 以成本计量 (iii)	不适用	34,625	不适用	34,625
小计	不适用	118,767,295	不适用	118,767,295
中国境外				
- 以成本计量 (iii)	不适用	215	不适用	215
小计	不适用	118,767,510	不适用	118,767,510
合计	不适用	334,771,654	不适用	334,971,654

(2) 可供出售金融资产公允价值分析

本集团

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

本行

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

- (i) 在中国境内及境外其他机构发行的可供出售债务工具主要为企业发行的债券及资产支持证券。
- (ii) 可供出售金融资产的权益工具投资中，中国境内以公允价值计量的部分主要为货币基金、债券基金投资以及作为抵债资产取得的中国境内上市公司股票和非上市公司股权等。
- (iii) 部分非上市的可供出售权益工具不存在活跃的市场，没有市场报价，其公允价值难以可靠计量，该等可供出售权益工具以成本扣除累计减值准备列示。于2018年12月31日，本集团及本行为该类权益工具投资计提减值准备人民币1,165万元。
- (iv) 于资产负债表日，可供出售金融资产的债务工具中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

11 持有至到期投资

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行		
	注	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内					
- 政府		不适用	149,062,973	不适用	149,062,973
- 政策性银行		不适用	27,796,848	不适用	27,796,848
- 商业银行及其他 金融机构		不适用	20,085,812	不适用	19,413,473
- 其他机构 (i)		不适用	8,188,182	不适用	8,188,182
小计		不适用	205,133,815	不适用	204,461,476
中国境外					
- 商业银行及其他 金融机构		不适用	137,282	不适用	137,282
- 其他机构 (i)		不适用	9,242,347	不适用	9,242,347
小计		不适用	9,379,629	不适用	9,379,629
合计 (ii)		不适用	214,513,444	不适用	213,841,105

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

(ii) 于资产负债表日，持有至到期投资中有部分用于回购协议交易等的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

12 应收款项类投资

按发行地区及发行机构类型分析

	本集团		本行		
	注	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
中国境内					
- 政府 (i)	不适用	8,578,311	不适用	8,578,311	
- 商业银行及其他 金融机构 (ii)	不适用	225,781,971	不适用	225,867,679	
- 其他机构 (iii)	不适用	100,000	不适用	100,000	
小计		234,460,282		234,545,990	
中国境外					
- 其他机构 (iii)	不适用	2,132,206	不适用	2,132,206	
应收款项类投资					
总额	不适用	236,592,488	不适用	236,678,196	
减：减值准备	不适用	(3,125,132)	不适用	(3,121,673)	
合计 (iv) / (v)	不适用	233,467,356	不适用	233,556,523	

- (i) 主要为中国政府发行的凭证式国债和定向地方政府债。
- (ii) 主要为信托公司设立的信托计划以及证券公司、保险公司和基金公司设立的资产管理计划等。本集团直接或通过结构化主体投资于相关债务工具并获取固定或可确定的收益，其中通过结构化主体投资的基础资产主要包括信贷资产、债券、资产支持证券和协议存款等。
- (iii) 其他机构发行的应收款项类投资工具主要为企业在中国境内发行的定向债务工具以及在中国境外发行的私募债券。
- (iv) 上述应收款项类投资均为非上市金融工具。
- (v) 于资产负债表日，应收款项类投资中有部分用于相关负债的质押，详见附注五、47(1)。其余投资均不存在重大变现限制。

13 长期应收款

本集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
最低融资租赁收款额	54,895,073	42,962,730
减：未实现融资收益	(5,164,572)	(4,104,153)
	49,730,501	38,858,577
小计	49,730,501	38,858,577
减：减值准备	(1,513,249)	(1,190,126)
	48,217,252	37,668,451
账面价值	48,217,252	37,668,451

最低融资租赁收款额、未实现融资收益和应收融资租赁款的剩余期限分析列示如下：

	2019年6月30日			2018年12月31日		
	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款	最低融资 租赁收款额	未实现 融资收益	应收 融资租赁款
1年以内	18,479,416	(1,605,587)	16,873,829	14,475,701	(1,628,167)	12,847,534
1至2年	14,998,936	(1,753,042)	13,245,894	13,168,491	(1,315,398)	11,853,093
2至3年	10,060,275	(1,050,892)	9,009,383	8,121,333	(674,020)	7,447,313
3至5年	10,876,837	(720,668)	10,156,169	6,672,303	(445,138)	6,227,165
5年以上	479,609	(34,383)	445,226	524,902	(41,430)	483,472
合计	54,895,073	(5,164,572)	49,730,501	42,962,730	(4,104,153)	38,858,577

于资产负债表日，长期应收款中有部分用于保理协议交易的质押，详见附注五、47(1)。

14 长期股权投资

本行

	2019年6月30日 及2018年12月31日
对子公司的投资	
- 苏银金融租赁股份有限公司 (以下简称“苏银金融租赁”)	1,960,000
- 保得村镇银行	73,800
	2,033,800
账面价值	2,033,800

本行对子公司的长期股权投资在报告期内未发生变化。

本行子公司的相关信息参见附注六、1。

15 固定资产

本集团

	房屋及建筑物	在建工程	电子设备	运输工具	其他设备	合计
成本						
2019年1月1日	6,182,218	1,238,125	742,614	134,368	825,597	9,122,922
本期增加	253	122,232	36,549	-	35,493	194,527
在建工程转入 / (转出)	169,864	(169,864)	-	-	-	-
本期减少	(25,177)	(38,169)	(20,608)	(1,821)	(5,316)	(91,091)
	6,327,158	1,152,324	758,555	132,547	855,774	9,226,358
	6,327,158	1,152,324	758,555	132,547	855,774	9,226,358
累计折旧						
2019年1月1日	(2,357,707)	-	(632,922)	(98,111)	(574,843)	(3,663,583)
本期计提	(146,446)	-	(22,690)	(6,611)	(40,113)	(215,860)
本期处置或报废	16,442	-	19,679	1,743	5,102	42,966
	(2,487,711)	-	(635,933)	(102,979)	(609,854)	(3,836,477)
	(2,487,711)	-	(635,933)	(102,979)	(609,854)	(3,836,477)
减值准备						
2019年1月1日	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
	(4,780)	-	-	-	-	(4,780)
账面价值						
2019年1月1日	3,819,731	1,238,125	109,692	36,257	250,754	5,454,559
	3,819,731	1,238,125	109,692	36,257	250,754	5,454,559
2019年6月30日	3,834,667	1,152,324	122,622	29,568	245,920	5,385,101
	3,834,667	1,152,324	122,622	29,568	245,920	5,385,101
	3,834,667	1,152,324	122,622	29,568	245,920	5,385,101

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

于 2019 年 6 月 30 日，本集团无重大金额的暂时闲置资产 (2018 年 12 月 31 日：无)。

于 2019 年 6 月 30 日，本集团账面价值约为人民币 2.63 亿元的房屋及建筑物的产权手续尚在办理中 (2018 年 12 月 31 日：人民币 2.71 亿元)。本集团管理层认为，本集团有权合法及有效地占用或使用上述房屋及建筑物。

16 无形资产

本集团

	<u>土地使用权</u>	<u>计算机软件</u>	<u>合计</u>
成本			
2019年1月1日	737,952	365,237	1,103,189
本期增加	-	15,714	15,714
本期处置	(1,821)	(338)	(2,159)
	<u>736,131</u>	<u>380,613</u>	<u>1,116,744</u>
2019年6月30日	----- 736,131	----- 380,613	----- 1,116,744
累计摊销			
2019年1月1日	(166,315)	(314,552)	(480,867)
本期计提	(9,225)	(24,287)	(33,512)
本期处置	379	54	433
	<u>(175,161)</u>	<u>(338,785)</u>	<u>(513,946)</u>
2019年6月30日	----- (175,161)	----- (338,785)	----- (513,946)
减值准备			
2019年1月1日	(160)	-	(160)
	<u>(160)</u>	<u>-</u>	<u>(160)</u>
2019年6月30日	----- (160)	----- -	----- (160)
账面价值			
2019年1月1日	<u>571,477</u>	<u>50,685</u>	<u>622,162</u>
2019年6月30日	<u>560,810</u>	<u>41,828</u>	<u>602,638</u>

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

17 递延所得税资产

(1) 按性质分析

本集团

递延所得税资产

	注	2019年6月30日				
		可抵扣 暂时性差异	递延 所得税资产	应纳税 暂时性差异	递延 所得税负债	递延 税项净额
资产减值准备		28,745,867	7,186,467	-	-	7,186,467
应付职工薪酬		2,098,627	524,657	-	-	524,657
公允价值变动		-	-	(1,315,940)	(328,985)	(328,985)
其他	(i)	-	-	(479,213)	(119,803)	(119,803)
合计		30,844,494	7,711,124	(1,795,153)	(448,788)	7,262,336

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

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

(2) 递延所得税变动情况

本集团

递延所得税资产

	注	2019年1月1日至2019年6月30日止期间				
		2018年 12月31日	经重述后的 期初余额	本期增减 计入损益	本期增减 计入权益	期末余额
递延税项						
- 资产减值准备	(i)	5,037,660	6,020,448	1,175,872	(9,853)	7,186,467
- 应付职工薪酬		469,947	469,947	54,710	-	524,657
- 公允价值变动	(ii)	(135,926)	(623,713)	(103,109)	397,837	(328,985)
- 其他		(150,501)	(150,501)	30,698	-	(119,803)
合计		5,221,180	5,716,181	1,158,171	387,984	7,262,336

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

(i) 本集团对各项金融资产按照企业会计准则计提资产减值准备。可用作税前抵扣的减值损失金额于资产负债表日根据相关所得税法规确定。

(ii) 金融工具公允价值变动净损益于其变现时可少征或需计征税项。

18 其他资产

本集团

	注	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
待结算及清算款项		2,307,164	1,990,735
其他应收款	(i)	695,126	275,224
预付款项	(ii)	404,566	320,745
长期待摊费用	(iii)	241,252	261,109
税项资产		147,543	147,543
应收利息	(iv)	56,419	不适用
押金及保证金		35,656	31,212
抵债资产	(v)	6,303	6,303
合计		<u>3,894,029</u>	<u>3,032,871</u>

(i) 其他应收款按账龄分析

本集团

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
1年以内(含1年)	667,014	242,710
1年至2年(含2年)	28,348	34,767
2年至3年(含3年)	23,022	30,827
3年以上	125,882	112,203
小计	<u>844,266</u>	<u>420,507</u>
减: 坏账准备	<u>(149,140)</u>	<u>(145,283)</u>
合计	<u>695,126</u>	<u>275,224</u>

(ii) 预付款项主要为预付租金、预付营业网点装修及其他系统工程款项。

(iii) 长期待摊费用

本集团

	2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止期间				
	期初余额	本期增加	本期摊销	其他减少	期末余额
长期待摊费用	261,109	35,734	(53,454)	(2,137)	241,252
	2018 年				
	年初余额	本年增加	本年摊销	其他减少	年末余额
长期待摊费用	278,506	93,867	(109,297)	(1,967)	261,109

长期待摊费用主要包括租入固定资产改良支出和待摊租赁费等。

- (iv) 本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息反映在相应金融工具中，将相关金融工具已到期可收取但于 2019 年 6 月 30 日尚未收取的利息列示在其他资产。
- (v) 抵债资产主要为房屋及建筑物等，于 2019 年 6 月 30 日，本集团及本行认为无需为抵债资产计提减值准备 (2018 年 12 月 31 日：无)。

19 资产减值准备

本集团

减值资产项目	附注	2018年 12月31日	2019年1月1日至6月30日止期间			期末余额
			经重述后的 期初余额	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	
存放同业及其他						
金融机构款项	五、2	-	3,414	150,929	-	154,343
拆出资金	五、3	-	4,019	490	-	4,509
买入返售金融资产	五、6	-	1,220	427	-	1,647
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	五、8	25,231,479	24,623,633	6,224,199	(1,623,601)	29,224,231
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	五、8	不适用	798,029	95,242	-	893,271
债权投资	五、9	不适用	7,245,272	679,486	-	7,924,758
其他债权投资	五、9	不适用	120,971	(55,832)	-	65,139
可供出售金融资产		11,651	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	五、12	3,125,132	不适用	不适用	不适用	不适用
长期应收款	五、13	1,190,126	1,190,126	323,123	-	1,513,249
固定资产	五、15	4,780	4,780	-	-	4,780
无形资产	五、16	160	160	-	-	160
其他资产	五、18	145,283	145,283	10,907	(7,050)	149,140
合计		29,708,611	34,136,907	7,428,971	(1,630,651)	39,935,227

本行

减值资产项目	附注	2018年 12月31日	2019年1月1日至6月30日止期间			期末余额
			经重述后的 期初余额	本期计提/ (转回)	本期转销 及其他	
存放同业及其他						
金融机构款项	五、2	-	3,403	150,934	-	154,337
拆出资金	五、3	-	4,019	490	-	4,509
买入返售金融资产	五、6	-	1,220	427	-	1,647
以摊余成本计量的						
发放贷款和垫款	五、8	25,188,804	24,577,741	6,217,038	(1,623,299)	29,171,480
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	五、8	不适用	798,029	95,242	-	893,271
债权投资	五、9	不适用	7,241,813	682,945	-	7,924,758
其他债权投资	五、9	不适用	120,971	(55,832)	-	65,139
可供出售金融资产		11,651	不适用	不适用	不适用	不适用
应收款项类投资	五、12	3,121,673	不适用	不适用	不适用	不适用
固定资产		4,780	4,780	-	-	4,780
无形资产		160	160	-	-	160
其他资产		143,017	143,017	11,051	(7,050)	147,018
合计		28,470,085	32,895,153	7,102,295	(1,630,349)	38,367,099

本集团

2018年						
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,445,426	9,974,821	(545,988)	(3,642,780)	25,231,479
可供出售金融资产		11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、12	2,741,281	383,851	-	-	3,125,132
长期应收款	五、13	770,826	419,300	-	-	1,190,126
固定资产	五、15	4,780	-	-	-	4,780
无形资产	五、16	160	-	-	-	160
其他资产	五、18	149,839	28,283	-	(32,839)	145,283
合计		23,123,963	10,806,255	(545,988)	(3,675,619)	29,708,611

本行

2018年						
减值资产项目	附注	年初余额	本年计提	本年转回	本年转销 及其他	年末余额
发放贷款和垫款	五、8	19,348,179	9,899,032	(420,044)	(3,638,363)	25,188,804
可供出售金融资产		11,651	-	-	-	11,651
应收款项类投资	五、12	2,741,281	380,392	-	-	3,121,673
固定资产		4,780	-	-	-	4,780
无形资产		160	-	-	-	160
其他资产		147,236	28,620	-	(32,839)	143,017
合计		22,253,287	10,308,044	(420,044)	(3,671,202)	28,470,085

20 同业及其他金融机构存放款项

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内				
- 银行	22,528,220	24,341,829	22,550,998	24,424,183
- 其他金融机构	136,384,026	126,569,173	136,391,070	126,780,907
小计	158,912,246	150,911,002	158,942,068	151,205,090
应计利息	1,757,898	不适用	1,757,946	不适用
合计	160,670,144	150,911,002	160,700,014	151,205,090

21 拆入资金

按机构所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内				
- 银行	41,646,304	26,172,490	11,201,304	6,217,490
- 其他金融机构	1,000,000	1,000,000	-	-
小计	42,646,304	27,172,490	11,201,304	6,217,490
中国境外				
- 银行	4,567,052	3,131,912	4,367,052	2,731,912
小计	47,213,356	30,304,402	15,568,356	8,949,402
应计利息	552,547	不适用	158,713	不适用
合计	47,765,903	30,304,402	15,727,069	8,949,402

22 卖出回购金融资产款

(1) 按卖出回购的担保物类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
证券				
- 中国政府债券	-	5,224,800	-	5,224,800
- 银行及其他 金融机构债券	-	5,845,760	-	5,845,760
- 其他机构	-	4,310,000	-	4,310,000
商业汇票	5,873,701	23,405,302	5,873,701	23,405,302
长期应收款	663,293	775,187	-	-
小计	6,536,994	39,561,049	5,873,701	38,785,862
应计利息	4,457	不适用	-	不适用
合计	6,541,451	39,561,049	5,873,701	38,785,862

(2) 按交易对手所在地区及类型分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
中国境内				
- 中央银行	4,690,446	11,081,195	4,690,446	11,081,195
- 银行	1,846,548	28,479,854	1,183,255	27,704,667
小计	6,536,994	39,561,049	5,873,701	38,785,862
应计利息	4,457	不适用	-	不适用
合计	6,541,451	39,561,049	5,873,701	38,785,862

23 吸收存款

注	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款				
- 公司客户	327,345,254	338,243,370	327,196,630	338,127,324
- 个人客户	63,497,249	59,444,575	63,470,500	59,412,028
小计	390,842,503	397,687,945	390,667,130	397,539,352
定期存款 (含通知存款)				
- 公司客户	435,304,239	381,867,632	435,087,758	381,656,081
- 个人客户	214,378,352	156,509,215	214,128,745	156,280,128
小计	649,682,591	538,376,847	649,216,503	537,936,209
保证金存款				
- 银行承兑汇票	22,301,176	24,227,956	22,231,404	24,202,965
- 担保	6,392,939	6,044,558	6,392,939	6,044,557
- 信用证	2,470,303	3,265,162	2,470,303	3,265,162
- 保函	3,081,316	3,036,100	3,081,316	3,036,100
- 其他	21,618,616	12,879,805	21,618,616	12,879,805
小计	55,864,350	49,453,581	55,794,578	49,428,589
客户理财资金	(i) 69,144,767	91,011,534	69,144,767	91,011,534
国库存款	7,341,000	15,788,000	7,341,000	15,788,000
财政性存款	563,031	548,221	563,031	548,221
应解汇款	253,307	304,366	252,737	301,386
汇出汇款	244,849	157,148	244,849	157,148
小计	1,173,936,398	1,093,327,642	1,173,224,595	1,092,710,439
应计利息	19,581,223	不适用	19,569,283	不适用
合计	1,193,517,621	1,093,327,642	1,192,793,878	1,092,710,439

- (i) 于2019年6月30日，本集团及本行客户理财资金包括公司客户理财资金人民币475.26亿元(2018年12月31日：人民币510.11亿元)以及个人客户理财资金人民币216.19亿元(2018年12月31日：人民币400.01亿元)。

24 应付职工薪酬

本集团

	注	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
短期薪酬	(i)	3,402,203	3,393,859
离职后福利 - 设定提存计划	(ii)	19,985	303,933
辞退福利		112,747	124,015
其他长期职工福利	(iii)	1,080,622	1,405,989
合计	(iv)	<u>4,615,557</u>	<u>5,227,796</u>

(i) 短期薪酬

本集团

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
工资、奖金、津贴和补贴	3,303,948	2,924,451	(2,928,072)	3,300,327
职工福利费	204	151,995	(151,475)	724
社会保险费				
- 医疗保险费	34,872	153,827	(134,268)	54,431
- 工伤保险费	1,359	2,717	(2,717)	1,359
- 生育保险费	470	11,902	(11,908)	464
住房公积金	4,280	170,809	(173,413)	1,676
工会经费和职工教育经费	48,726	64,378	(69,882)	43,222
合计	<u>3,393,859</u>	<u>3,480,079</u>	<u>(3,471,735)</u>	<u>3,402,203</u>

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

(ii) 离职后福利 - 设定提存计划

本集团

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间			
	期初余额	本期发生额	本期支付额	期末余额
基本养老保险费	10,932	260,723	(261,646)	10,009
失业保险费	2,153	7,320	(7,314)	2,159
企业年金及补充养老保险	290,848	128,982	(412,013)	7,817
合计	<u>303,933</u>	<u>397,025</u>	<u>(680,973)</u>	<u>19,985</u>

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

(iii) 其他长期职工福利

其他长期职工福利主要包括延期支付的员工薪酬，折现后以摊余成本计量。

(iv) 本集团应付职工薪酬中无属于拖欠性质的余额。

25 应交税费

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
应交企业所得税	1,391,942	1,383,263	1,311,865	1,229,230
应交增值税及附加	871,257	924,277	876,270	923,122
应交其他税费	49,615	87,192	49,183	86,812
合计	<u>2,312,814</u>	<u>2,394,732</u>	<u>2,237,318</u>	<u>2,239,164</u>

26 应付利息

按产生应付利息的金融负债类别分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
吸收存款	不适用	18,679,441	不适用	18,666,052
同业及其他金融				
机构存放款项	不适用	1,723,949	不适用	1,724,059
向中央银行借款	不适用	1,613,268	不适用	1,613,268
已发行债务证券	不适用	853,726	不适用	817,901
拆入资金	不适用	370,809	不适用	36,697
卖出回购金融资产	不适用	11,549	不适用	7,994
合计	<u>不适用</u>	<u>23,252,742</u>	<u>不适用</u>	<u>22,865,971</u>

本集团按照《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》的要求，将基于实际利率法计提的金融工具于 2019 年 6 月 30 日的利息反映在相应金融工具中。

27 预计负债

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺损失准备	419,604	不适用	419,463	不适用
预计诉讼损失	64,776	63,891	64,776	63,891
合计	<u>484,380</u>	<u>63,891</u>	<u>484,239</u>	<u>63,891</u>

28 已发行债务证券

本集团已发行债务证券按类别分析如下：

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
同业存单	298,257,015	293,026,821	298,257,015	293,026,821
其他金融债券	34,998,097	24,747,669	32,500,000	22,500,000
可转换公司债券	17,447,538	-	17,447,538	-
二级资本债券	15,000,000	15,000,000	15,000,000	15,000,000
小计	365,702,650	332,774,490	363,204,553	330,526,821
应计利息	1,751,419	不适用	1,656,537	不适用
合计	367,454,069	332,774,490	364,861,090	330,526,821

本集团已发行债务证券的变动情况如下 (未含应计利息)：

本集团

2019年1月1日至2019年6月30日止期间					
注	期初余额	本期发行 / 增加	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
同业存单 (i)	293,026,821	224,868,928	(224,810,000)	5,171,266	298,257,015
其他金融债券 (ii)	24,747,669	10,250,000	-	428	34,998,097
可转换公司债券 (iii)	-	17,162,478	-	285,060	17,447,538
二级资本债券 (iv)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
合计	332,774,490	252,281,406	(224,810,000)	5,456,754	365,702,650

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

本行

2019年1月1日至2019年6月30日止期间					
注	期初余额	本期发行	本期偿还	折溢价摊销	期末余额
同业存单 (i)	293,026,821	224,868,928	(224,810,000)	5,171,266	298,257,015
其他金融债券 (ii)	22,500,000	10,000,000	-	-	32,500,000
可转换公司债券 (iii)	-	17,162,478	-	285,060	17,447,538
二级资本债券 (iv)	15,000,000	-	-	-	15,000,000
合计	330,526,821	252,031,406	(224,810,000)	5,456,326	363,204,553

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

- (i) 于2019年6月30日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计160笔，最长期限为366天，利率区间为2.92%至4.15% (于2018年12月31日，本集团及本行在银行间市场公开发行但尚未到期的同业存单共计176笔，最长期限为365天，利率区间为3.00%至5.09%)。
- (ii) 于资产负债表日，本集团及本行发行的应付其他金融债券情况如下表所示 (未含应计利息)：

	注	2019年6月30日	2018年12月31日
于2019年7月到期的固定利率			
小微企业专项金融债	(a)	7,500,000	7,500,000
于2020年7月到期的固定利率			
普通金融债	(b)	6,000,000	6,000,000
于2021年8月到期的固定利率			
普通金融债	(c)	2,498,097	2,247,669
于2022年4月到期的固定利率			
绿色金融债	(d)	10,000,000	-
于2022年7月到期的固定利率			
普通金融债	(e)	4,000,000	4,000,000
于2023年4月到期的固定利率			
普通金融债	(f)	5,000,000	5,000,000
合计		34,998,097	24,747,669

- (a) 于2014年7月24日，本集团发行了五年期的小微企业专项金融债，票面年利率为5.44%，每年付息一次。
- (b) 于2017年7月28日，本集团发行了三年期的固定利率普通金融债，票面年利率为4.30%，每年付息一次。

- (c) 于2018年8月20日, 本行子公司苏银金融租赁发行了三年期的固定利率非银行金融机构债, 票面年利率为4.44%, 每年付息一次。
- (d) 于2019年4月22日, 本集团发行了三年期的固定利率绿色金融债, 票面年利率为3.60%, 每年付息一次。
- (e) 于2017年7月28日, 本集团发行了五年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为4.50%, 每年付息一次。
- (f) 于2018年4月2日, 本集团发行了五年期的固定利率普通金融债, 票面年利率为5.00%, 每年付息一次。
- (iii) 应付可转换公司债券 (未含应计利息)

本集团及本行

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
于2019年3月发行的6年期 固定利率可转换公司债券	17,447,538	-

本集团及本行已发行可转换公司债券的负债和权益成分分拆如下:

	<u>负债成分</u>	<u>权益成分</u>	<u>合计</u>
可转换公司债券			
发行金额	17,205,117	2,794,883	20,000,000
直接交易费用	(42,639)	(6,926)	(49,565)
	17,162,478	2,787,957	19,950,435
于发行日余额	17,162,478	2,787,957	19,950,435
本期摊销	285,060	-	285,060
	17,447,538	2,787,957	20,235,495
期末余额	17,447,538	2,787,957	20,235,495

- (a) 经中国银行保险监督管理委员会（以下简称“银保监会”）等相关机构批准，本行于2019年3月14日公开发行人面金额为人民币200亿元A股可转换公司债券（以下简称“可转债”）。本次可转债存续期限为6年，即自2019年3月14日至2025年3月13日，本次发行可转债票面利率为第一年0.2%、第二年0.8%、第三年1.5%、第四年2.3%、第五年3.5%、第六年4%。可转债持有人可在可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期日止的期间（以下简称“转股期”）内，按照当期转股价格行使将本次可转债转换为本行A股股票的权利。在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票面面值的111%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。
- (b) 在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票任意连续30个交易日中至少有15个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权决定按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在前述三十个交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。
- (c) 根据可转债募集说明书上的转股价格的计算方式，本次发行可转债的初始转股价格为7.90元/股，不低于募集说明书公告日前二十个交易日本行A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。于2019年6月30日，最新转股价格为人民币7.90元/股。
- (d) 于2019年6月30日，本行可转债尚未达到转股期，无可转债转为本行A股普通股股票。

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

	注	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
于2024年9月到期的			
固定利率二级资本债券	(a)	12,000,000	12,000,000
于2026年9月到期的			
固定利率二级资本债券	(b)	<u>3,000,000</u>	<u>3,000,000</u>
合计		<u><u>15,000,000</u></u>	<u><u>15,000,000</u></u>

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

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

29 其他负债

本集团

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
待结算及清算款项	12,039,867	3,839,188
应付股利	3,981,004	59,795
融资租赁保证金	3,846,992	3,108,294
递延收益	1,790,228	1,538,652
其他	<u>388,272</u>	<u>461,543</u>
合计	<u><u>22,046,363</u></u>	<u><u>9,007,472</u></u>

30 股本

本行

2019年6月30日及2018年12月31日

境内上市人民币普通股 (A 股)	11,544,450
------------------	------------

31 其他权益工具

本集团及本行

	注 / 附注	2019年6月30日	2018年12月31日
优先股	(1)、(2)、(3)、(4)	19,977,830	19,977,830
可转债权益成分	28 (iii)	2,787,957	-
合计		22,765,787	19,977,830

(1) 期末发行在外的优先股情况表:

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

(2) 主要条款

(i) 股息

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

(ii) 股息发放条件

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

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

(iii) 股息制动机制

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

(iv) 清偿顺序及清算方法

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

(v) 强制转股条件

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

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

当境内优先股转换为 A 股普通股后，任何条件下不再被恢复为优先股。

(vi) 赎回条款

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

境内优先股赎回期自发行之日起 5 年后至全部赎回或转股之日止。

(vii) 股息的设定机制

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

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

(3) 期末发行在外的优先股变动情况表：

发行在外的 金融工具	2019年1月1日		本期变动		2019年6月30日	
	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)	数量 (百万股)	账面价值 (人民币百万元)
境内优先股	200	19,978	-	-	200	19,978

(4) 归属于权益工具持有者的相关信息

	2019年6月30日	2018年12月31日
归属于本行股东权益	126,710,781	122,624,474
- 归属于本行普通股股东的权益	106,732,951	102,646,644
- 归属于本行其他权益工具持有者的权益	19,977,830	19,977,830
归属于少数股东的权益	2,039,890	1,880,452
- 归属于普通股少数股东的权益	2,039,890	1,880,452
- 归属于少数股东其他权益工具持有者的权益	-	-

32 资本公积

本集团

2019年6月30日及2018年12月31日

股本溢价

16,075,278

本行

2019年6月30日及2018年12月31日

股本溢价

16,072,078

33 其他综合收益

本集团及本行

	2019年1月1日至2019年6月30日止期间							
	2018年 12月31日	经重述后的 期初余额	本期所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益期末余额
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	不适用	(86,578)	25,592	-	(6,398)	19,194	-	(67,384)
将重分类进损益的其他综合收益								
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具公允价值变动	不适用	1,908,835	(147,167)	(1,469,769)	404,235	(1,212,701)	-	696,134
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	578,161	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用	不适用
- 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具信用减值准备	不适用	689,250	39,410	-	(9,853)	29,557	-	718,807
合计	578,161	2,511,507	(82,165)	(1,469,769)	387,984	(1,163,950)	-	1,347,557
	2018年							
	归属于本行股 东的其他综合 收益年初余额	本年所得税 前发生额	减：前期计入 其他综合收益 当期转出	减：所得税影响	税后归属于 母公司	税后归属于 少数股东	归属于本行股 东的其他综合 收益年末余额	
将重分类进损益的其他综合收益								
- 可供出售金融资产公允价值变动损益	(954,475)	2,621,948	(578,433)	(510,879)	1,532,636	-	578,161	

34 盈余公积

本集团及本行

	法定盈余公积	任意盈余公积	合计
2018年1月1日	5,959,273	6,184,409	12,143,682
利润分配	1,166,013	1,166,013	2,332,026
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2018年12月31日	7,125,286	7,350,422	14,475,708
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年1月1日	7,125,286	7,350,422	14,475,708
利润分配	1,279,160	1,279,160	2,558,320
	<hr/>	<hr/>	<hr/>
2019年6月30日	8,404,446	8,629,582	17,034,028
	<hr/>	<hr/>	<hr/>

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

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

截至2017年1月1日，本行的法定盈余公积累计额已超过本行注册资本的50%。根据2019年5月17日的股东大会决议，本行继续按照上一年度净利润的10%提取法定盈余公积。

35 一般风险准备

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年
期 / 年初余额	25,376,162	22,969,534	24,903,706	22,733,660
利润分配	156,889	2,406,628	-	2,170,046
期 / 年末余额	25,533,051	25,376,162	24,903,706	24,903,706

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

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

36 利润分配

- (1) 根据2019年5月17日通过的2018年年度股东大会决议,决定利润分配方案如下:
- 按2018年税后利润的10%提取法定盈余公积;
 - 按2018年税后利润的10%提取任意盈余公积;
 - 提取一般风险准备人民币21.70亿元;以及
 - 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币3.40元(含税),合计分配现金股利人民币39.25亿元。
- (2) 根据2018年10月30日通过的第四届董事会第十三次会议批准,本行于2018年11月28日,按优先股票面股息率5.20%计算,每股优先股派发现金股息人民币5.20元(含税),合计派发现金股息人民币10.40亿元。
- (3) 根据2018年5月15日通过的2017年年度股东大会决议,决定利润分配方案如下:
- 按2017年税后利润的10%提取法定盈余公积;
 - 按2017年税后利润的10%提取任意盈余公积;
 - 提取一般风险准备人民币20.76亿元;以及
 - 向登记在册的全体股东每10股派送现金股利人民币1.80元(含税),合计分配现金股利人民币20.78亿元。

37 利息净收入

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
发放贷款和垫款	23,857,417	19,400,964	23,818,460	19,371,734
- 公司贷款	14,149,794	12,673,787	14,114,675	12,646,091
- 个人贷款	8,299,334	4,918,133	8,295,496	4,916,599
- 票据贴现	1,408,289	1,809,044	1,408,289	1,809,044
债务工具投资	11,874,183	16,405,432	11,866,948	16,416,047
长期应收款	1,393,755	985,139	-	-
存放中央银行款项	1,052,895	1,070,396	1,052,434	1,069,923
拆出资金	592,013	126,883	655,324	166,085
买入返售金融资产	384,711	555,354	384,711	555,354
存放同业及其他 金融机构款项	209,949	1,631,076	210,600	1,631,908
利息收入	39,364,923	40,175,244	37,988,477	39,211,051
吸收存款	(14,927,658)	(12,340,641)	(14,921,014)	(12,334,292)
- 公司客户	(10,593,428)	(8,868,822)	(10,590,618)	(8,866,059)
- 个人客户	(4,334,230)	(3,471,819)	(4,330,396)	(3,468,233)
已发行债务证券	(6,600,433)	(6,167,795)	(6,544,962)	(6,167,795)
同业及其他金融机构 存放款项	(3,340,072)	(5,375,576)	(3,340,842)	(5,377,508)
向中央银行借款	(1,661,573)	(1,068,645)	(1,659,609)	(1,067,719)
拆入资金	(906,919)	(832,228)	(314,547)	(232,739)
卖出回购金融资产款	(695,232)	(1,639,326)	(671,371)	(1,625,915)
其他	(20,710)	(25,286)	(20,710)	(25,286)
利息支出	(28,152,597)	(27,449,497)	(27,473,055)	(26,831,254)
利息净收入	11,212,326	12,725,747	10,515,422	12,379,797

38 手续费及佣金净收入

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
代理手续费收入	1,599,221	1,636,658	1,599,221	1,636,658
银行卡手续费收入	539,946	411,126	539,940	411,117
托管及其他受托业务 佣金收入	356,475	430,487	356,475	430,487
信用承诺手续费及 佣金收入	206,038	165,101	206,010	165,083
结算与清算手续费收入	35,513	95,898	35,482	95,878
顾问和咨询费收入	3,832	3,400	3,832	3,400
其他	247,959	192,200	17,942	17,052
手续费及佣金收入	2,988,984	2,934,870	2,758,902	2,759,675
结算与清算手续费支出	(62,193)	(52,488)	(62,192)	(52,487)
银行卡手续费支出	(17,189)	(17,772)	(17,182)	(17,763)
其他	(37,984)	(31,684)	(26,064)	(15,336)
手续费及佣金支出	(117,366)	(101,944)	(105,438)	(85,586)
手续费及佣金净收入	2,871,618	2,832,926	2,653,464	2,674,089

39 投资收益

本集团及本行

	<u>2019年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2018年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
金融工具持有期间的损益		
- 交易性金融资产	6,119,459	不适用
- 可供出售金融资产	不适用	1,286,275
处置金融工具的损益		
- 其他债权投资	1,181,178	不适用
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款	288,591	不适用
- 交易性金融资产	41,998	不适用
- 衍生金融工具	6,107	27,294
- 以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	(46,198)
- 可供出售金融资产	不适用	55,044
	7,637,333	1,322,415
合计	7,637,333	1,322,415

40 公允价值变动净损失

本集团及本行

	<u>2019年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>	<u>2018年1月1日至</u> <u>6月30日止期间</u>
交易性金融资产	(65,278)	不适用
衍生金融工具	(31,798)	(208,078)
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	不适用	112,923
	(97,076)	(95,155)
合计	(97,076)	(95,155)

41 业务及管理费

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
员工成本				
- 工资及奖金	2,983,657	2,303,370	2,951,729	2,275,284
- 社会保险费 及补充保险	565,471	497,181	561,406	493,151
- 其他福利	387,182	346,660	383,288	343,507
小计	3,936,310	3,147,211	3,896,423	3,111,942
物业及设备支出				
- 折旧和摊销	296,260	279,311	294,702	277,878
- 租赁及物业管理费	258,283	253,285	255,188	251,079
- 公共事业费	33,275	34,606	33,091	34,397
- 其他	119,539	107,499	116,822	106,154
小计	707,357	674,701	699,803	669,508
其他办公及行政费用	825,669	686,703	817,206	679,368
合计	5,469,336	4,508,615	5,413,432	4,460,818

42 信用减值损失

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
以摊余成本计量的贷 款和垫款	6,224,199	不适用	6,217,038	不适用
债权投资	679,486	不适用	682,945	不适用
长期应收款	323,123	不适用	-	不适用
存放同业及其他金融 机构款项	150,929	不适用	150,934	不适用
以公允价值计量且其 变动计入其他综合 收益的贷款和垫款	95,242	不适用	95,242	不适用
其他资产	10,907	不适用	11,051	不适用
拆出资金	490	不适用	490	不适用
买入返售金融资产	427	不适用	427	不适用
预计负债	(2,554)	不适用	(2,622)	不适用
其他债权投资	(55,832)	不适用	(55,832)	不适用
合计	7,426,417	不适用	7,099,673	不适用

43 资产减值损失

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
发放贷款和垫款	不适用	3,970,521	不适用	3,970,521
应收款项类投资	不适用	387,392	不适用	380,392
长期应收款	不适用	228,000	不适用	-
其他资产	不适用	14,566	不适用	14,556
合计	不适用	4,600,479	不适用	4,365,469

44 所得税费用

(1) 所得税费用

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
当期所得税	1,778,502	1,263,697	1,645,535	1,209,331
递延所得税	(1,158,171)	(465,298)	(1,158,634)	(465,870)
汇算清缴及 以前年度差异调整	99,584	115,458	100,198	115,723
合计	<u>719,915</u>	<u>913,857</u>	<u>587,099</u>	<u>859,184</u>

(2) 所得税费用与会计利润的关系

	本集团		本行	
	注 2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
利润总额	8,752,073	7,831,411	8,219,058	7,614,037
按照适用所得税率 25%				
计算的所得税	2,188,018	1,957,853	2,054,765	1,903,509
非应税收入的影响 (i)	(1,581,280)	(1,130,543)	(1,581,280)	(1,130,543)
不可抵扣的费用的影响 (ii)	11,423	10,217	11,423	10,217
汇算清缴差异及其他	101,754	76,330	102,191	76,001
所得税费用	<u>719,915</u>	<u>913,857</u>	<u>587,099</u>	<u>859,184</u>

(i) 主要包括国债利息收入、地方政府债利息收入、基金分红等免税收入。

(ii) 主要包括不可抵扣的业务招待费用和不可抵扣的捐赠支出等。

45 每股收益

(1) 基本每股收益

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

本集团

	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的合并净利润	7,871,214	6,851,702
减：本行优先股当期宣告股利	-	-
归属于本行普通股股东的合并净利润	<u>7,871,214</u>	<u>6,851,702</u>
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	<u>11,544,450</u>	<u>11,544,450</u>
基本每股收益 (人民币元)	<u>0.68</u>	<u>0.59</u>

(2) 稀释每股收益

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

本集团

	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行普通股股东的合并净利润	7,871,214	6,851,702
加：本年可转换公司债券的利息费用 (税后)	222,754	-
	8,093,968	6,851,702
用以计算稀释每股收益的净利润	8,093,968	6,851,702
发行在外普通股的加权平均数 (千股)	11,544,450	11,544,450
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数 (千股)	1,524,582	-
	13,069,032	11,544,450
用以计算稀释每股收益的当期发行在外普通股的加权平均数 (千股)	13,069,032	11,544,450
稀释每股收益 (人民币元)	0.62	0.59

46 现金流量表附注

(1) 将净利润调节为经营活动的现金流量：

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
净利润	8,032,158	6,917,554	7,631,959	6,754,853
加 / (减)：				
信用减值损失	7,426,417	不适用	7,099,673	不适用
资产减值损失	不适用	4,600,479	不适用	4,365,469
折旧及摊销	302,826	279,311	294,702	277,878
处置固定资产、无形资产和				
其他长期资产净收益	(55,958)	(51,214)	(55,958)	(51,214)
公允价值变动净损失	97,076	95,155	97,076	95,155
汇兑净 (收益) / 损失	(17,528)	153,594	(17,528)	153,594
投资收益	(7,040,472)	(1,322,415)	(7,040,472)	(1,322,415)
债务工具投资利息收入	(11,874,183)	(16,405,432)	(11,866,948)	(16,416,047)
发行债务证券利息支出	6,600,433	6,167,795	6,544,962	6,167,795
递延所得税资产增加	(1,158,171)	(465,298)	(1,158,634)	(465,870)
经营性应收项目的增加	(99,934,423)	(85,752,936)	(88,951,992)	(82,202,666)
经营性应付项目的				
增加 / (减少)	81,631,286	(5,712,601)	69,826,273	(8,247,397)
经营活动使用的现金流量净额	(15,990,539)	(91,496,008)	(17,596,887)	(90,890,865)

(2) 现金及现金等价物净变动情况:

	本集团		本行	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
现金及现金等价物的期末余额	62,588,328	75,935,257	65,618,405	77,865,733
减: 现金及现金等价物的 期初余额	(47,735,785)	(62,181,354)	(52,537,223)	(63,165,334)
现金及现金等价物净增加额	14,852,543	13,753,903	13,081,182	14,700,399

(3) 现金及现金等价物分析如下:

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年6月30日	2019年6月30日	2018年6月30日
库存现金	1,367,075	1,381,527	1,364,009	1,378,962
存放中央银行非限制性款项	26,531,119	21,858,690	26,527,134	21,857,005
存放同业及其他金融机构款项	13,473,706	35,743,701	13,510,834	36,178,427
拆出资金	10,057,362	3,709,788	13,057,362	5,209,788
买入返售金融资产	11,159,066	13,241,551	11,159,066	13,241,551
现金及现金等价物的期末余额	62,588,328	75,935,257	65,618,405	77,865,733

47 担保物信息

(1) 作为担保物的资产

本集团与作为担保物的资产相关的有质押负债于资产负债表日的账面价值 (未含应计利息) 如下:

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
向中央银行借款	109,476,000	110,276,000	109,476,000	110,276,000
卖出回购金融资产款	6,536,994	39,561,049	5,873,701	38,785,862
吸收存款	7,341,000	15,788,000	7,341,000	15,788,000
其他负债	-	150,661	-	-
合计	123,353,994	165,775,710	122,690,701	164,849,862

上述交易是按相关业务的一般标准条款进行的。

(i) 担保物的账面价值按担保物类别分析

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
证券				
- 中国政府债券	127,427,522	142,354,127	127,427,522	142,354,127
- 银行及其他 金融机构债券	17,265,080	23,202,623	17,265,080	23,202,623
- 企业债券	60,000	4,643,211	60,000	4,643,211
小计	144,752,602	170,199,961	144,752,602	170,199,961
商业汇票	5,829,581	23,238,050	5,829,581	23,238,050
贷款	4,099,000	3,231,000	4,099,000	3,231,000
长期应收款	853,724	927,728	-	-
存放同业款项	-	75,330	-	-
合计	155,534,907	197,672,069	154,681,183	196,669,011

(ii) 担保物的账面价值按资产项目分类

	本集团		本行	
	2019年6月30日	2018年12月31日	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同业及其他金融机 构款项	-	75,330	-	-
以公允价值计量且其 变动计入当期损益 的金融资产	不适用	28,389	不适用	28,389
发放贷款和垫款	9,928,581	26,469,050	9,928,581	26,469,050
债权投资	111,133,746	不适用	111,133,746	不适用
其他债权投资	33,618,856	不适用	33,618,856	不适用
可供出售金融资产	不适用	46,228,390	不适用	46,228,390
持有至到期投资	不适用	119,063,745	不适用	119,063,745
应收款项类投资	不适用	4,879,437	不适用	4,879,437
长期应收款	853,724	927,728	-	-
合计	155,534,907	197,672,069	154,681,183	196,669,011

(2) 收到的担保物

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

48 金融资产的转移

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

信贷资产证券化

本集团将信贷资产出售给结构化主体，再由结构化主体向投资者发行资产支持证券。

本集团进行的一些证券化交易会使本集团终止确认全部转移的金融资产。当本集团将金融资产所有权有关的几乎所有风险和报酬转移给未合并的证券化实体，并同时保留该实体相对很小的利益或是对于所转让的金融资产进行后续服务的安排时，本集团会终止确认所转让的金融资产。截至2019年6月30日，本集团及本行该类已证券化的信贷资产于转让日的账面价值为人民币63.97亿元(2018年12月31日：人民币67.69亿元)。

除上述证券化交易外，截至2019年6月30日，本集团及本行将面值为人民币10.78亿元(2018年12月31日：无)的信贷资产转让给证券化实体，本集团及本行在上述交易中既没有转移也没有保留与所转让信贷资产所有权有关的几乎所有风险和报酬，且保留了对该信贷资产的控制。本集团在资产负债表上会按照本集团的继续涉入程度确认该项资产，其余部分终止确认。截至2019年6月30日，本集团及本行继续确认的资产价值为人民币1.51亿元(2018年12月31日：无)。

本集团及本行在该些特殊目的的信托中保留的权益及其他相关信息参见附注六、2(3)。

六 在其他主体中的权益

1 在子公司及纳入合并范围内的结构化主体中的权益

本集团的构成

通过设立方式直接持有的主要子公司：

子公司名称	本行持股比例 (注 i)		本行表决权比例 (注 i)		注册资本		主要经营地、 注册地及成立日期	主营业务
	2019年	2018年	2019年	2018年	2019年	2018年		
	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日	6月30日	12月31日		
保得村镇银行 (注 ii)	41%	41%	51%	51%	180,000	180,000	江苏, 2010年6月10日	商业银行
苏银金融租赁	60%	60%	60%	60%	3,000,000	3,000,000	江苏, 2015年5月13日	租赁业务

- (i) 本行持股比例和本行表决权比例为本行通过设立取得相应子公司控制权后，于报告日直接或间接持有的股份比例和表决权比例。
- (ii) 根据与保得村镇银行其他股东的约定，本行在保得村镇银行股东会中持 51%的表决权。因此，本行认为对保得村镇银行实施控制，将其纳入合并财务报表范围。

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

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

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

2 在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

(1) 未纳入合并财务报表范围的结构化主体的基础信息

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

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

于2019年6月30日及2018年12月31日，本集团通过直接持有投资在上述未纳入合并财务报表范围结构化主体中的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019年6月30日			
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计
信托计划	5,604,268	161,027,025	-	166,631,293
投资基金	150,400,548	-	-	150,400,548
理财产品	93,548,116	-	-	93,548,116
资产管理计划	830,959	45,520,310	85,989	46,437,258
资产支持证券	314,200	11,805,797	-	12,119,997
合计	250,698,091	218,353,132	85,989	469,137,212
	2018年12月31日			
	以公允价值计			
	量且其变动计			
	入当期损益的			
	可供出售	持有至	应收	
	金融资产	到期投资	款项类投资	合计
信托计划	-	1,602,177	-	172,362,223
投资基金	-	118,110,003	-	-
理财产品	-	123,420,568	-	-
资产管理计划	-	2,639,585	-	51,339,748
资产支持证券	60,978	967,162	19,045,094	-
合计	60,978	246,739,495	19,045,094	223,701,971

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

(2) 在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益

本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有权益。截至2019年6月30日及2018年12月31日，本集团通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019年6月30日			合计
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	
信托计划	5,604,268	161,027,025	-	166,631,293
投资基金	150,400,548	-	-	150,400,548
理财产品	93,548,116	-	-	93,548,116
资产管理计划	830,959	45,520,310	85,989	46,437,258
资产支持证券	148,521	11,803,704	-	11,952,225
合计	250,532,412	218,351,039	85,989	468,969,440

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

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

(3) 在本集团作为发起人但未纳入合并财务报表范围的结构化主体中享有的权益

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

根据上述认定依据，本集团作为发起人的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品和资产支持证券。于 2019 年 6 月 30 日，本集团应收管理及其他服务手续费在合并资产负债表中反映的资产项目账面价值为人民币 6.41 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 4.79 亿元)。

截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，本集团通过直接持有投资而在本集团发起设立的结构化主体中享有的权益在本集团合并资产负债表中的相关资产负债项目及其账面价值 / 最大损失敞口列示如下：

	2019 年 6 月 30 日		
	<u>交易性金融资产</u>	<u>债权投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	165,679	2,093	167,772
	2018 年 12 月 31 日		
	<u>可供出售 金融资产</u>	<u>持有至 到期投资</u>	<u>合计</u>
资产支持证券	23,435	58,372	81,807

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

截至 2019 年 6 月 30 日，本集团发起设立但未纳入本集团合并财务报表范围的非保本理财产品及资产支持证券的规模余额为人民币 3,187 亿元及人民币 12 亿元 (2018 年 12 月 31 日：人民币 2,943 亿元及人民币 9 亿元)。

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

本集团已不再享有权益的未纳入合并财务报表范围的结构化主体主要包括本集团发行的非保本理财产品。自2019年1月1日至2019年6月30日止期间，本集团在该类非保本理财产品中赚取的手续费及佣金收入为人民币0.12亿元（自2018年1月1日至2018年6月30日止期间：人民币1.37亿元）。

本集团于2019年1月1日之后发行并于2019年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币870亿元（于2018年1月1日之后发行并于2018年6月30日之前到期的非保本理财产品发行总量共计人民币999亿元）。

七 分部报告

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

公司金融业务

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

个人金融业务

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

资金业务

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

其他业务

该分部主要包括其他不能直接归属于或未能合理分配至某个分部的业务。

编制分部报告所采用的会计政策与编制本集团财务报表所采用的会计政策一致。

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

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

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

	2018年1月1日至2018年6月30日止期间				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
对外利息净收入	7,845,720	2,534,703	2,345,324	-	12,725,747
分部间利息净收入 / (支出)	1,660,677	97,936	(1,758,613)	-	-
利息净收入	9,506,397	2,632,639	586,711	-	12,725,747
手续费及佣金收入	1,901,379	772,469	261,022	-	2,934,870
手续费及佣金支出	(52,146)	(19,236)	(30,562)	-	(101,944)
手续费及佣金净收入	1,849,233	753,233	230,460	-	2,832,926
其他收益	-	-	-	75,884	75,884
投资收益	-	-	1,322,415	-	1,322,415
公允价值变动净损失	-	-	(95,155)	-	(95,155)
汇兑净收益	83,021	456	209,905	-	293,382
其他业务收入	-	-	-	11,221	11,221
资产处置收益	-	-	-	51,214	51,214
	=	=	=	=	=
营业收入	11,438,651	3,386,328	2,254,336	138,319	17,217,634
税金及附加	(103,212)	(39,876)	(59,098)	(77)	(202,263)
业务及管理费	(2,860,475)	(1,383,794)	(264,346)	-	(4,508,615)
资产减值损失	(3,946,834)	(266,253)	(387,392)	-	(4,600,479)
其他业务支出	-	-	-	(1,264)	(1,264)
营业支出	(6,910,521)	(1,689,923)	(710,836)	(1,341)	(9,312,621)
营业利润	4,528,130	1,696,405	1,543,500	136,978	7,905,013
加: 营业外收入	-	-	-	3,936	3,936
减: 营业外支出	-	-	-	(77,538)	(77,538)
利润总额	4,528,130	1,696,405	1,543,500	63,376	7,831,411
其他分部信息:					
折旧及摊销	(176,470)	(86,732)	(16,109)	-	(279,311)
资本性支出	99,972	49,135	9,126	-	158,233
	2018年6月30日				
	公司金融业务	个人金融业务	资金业务	其他业务	合计
总资产	748,461,848	249,847,840	849,481,275	76,890	1,847,867,853
总负债	827,692,091	253,864,505	648,277,344	100,509	1,729,934,449
其他分部信息:					
信用承诺	178,640,707	4,381,695	-	-	183,022,402

八 承诺及或有事项

1 信用承诺

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

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

有关贷款承诺及信用卡额度可能在到期前未被支用，因此以下所述的金额并不代表未来的预期现金流出。

本集团

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
贷款承诺		
- 原到期日 1 年以内	776,447	126,100
- 原到期日 1 年以上 (含 1 年)	4,989,399	432,983
未使用的信用卡额度	14,300,951	6,208,981
	20,066,797	6,768,064
	20,066,797	6,768,064
银行承兑汇票	198,159,119	152,133,545
保函	21,812,772	18,933,188
信用证	17,699,626	14,838,910
融资租赁承诺	-	2,285,000
	237,671,517	188,190,643
	237,671,517	188,190,643
合计	257,738,314	194,958,707

2 信用承诺的信用风险加权金额

本集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用承诺的信用风险加权金额	62,534,990	46,659,309
	62,534,990	46,659,309

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

3 经营租赁承诺

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	461,937	466,965
1年至2年(含2年)	383,500	407,514
2年至3年(含3年)	320,926	333,480
3年至5年(含5年)	400,085	447,035
5年以上	291,022	369,530
	1,857,470	2,024,524
合计	1,857,470	2,024,524

4 资本性支出承诺

本集团于各资产负债表日的资本性支出承诺如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
已签约但未支付	396,178	457,085
	396,178	457,085
已批准但未签约	22,135	56,544
	22,135	56,544

5 债券承销及兑付承诺

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

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
兑付义务	15,444,229	14,219,640

本集团及本行于资产负债表日无未到期的债券承销承诺。

6 未决诉讼和纠纷

于2019年6月30日，本集团尚未终审判决的诉讼案件中，本集团作为被告的案件共计78件，涉案金额为人民币6.72亿元(2018年12月31日：人民币10.57亿元)，本集团已经根据现有事实及状况对可能遭受的损失计提了人民币6,478万元的预计负债(2018年12月31日：人民币6,389万元)。本集团管理层认为该等事项的最终裁决与执行结果不会对本集团的财务状况或经营成果产生重大影响。

九 委托贷款业务

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

本集团

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
委托贷款	78,519,560	88,465,173
委托贷款资金	78,519,560	88,465,173

十 金融工具风险管理

本集团在日常活动中面临各种金融工具的风险，主要包括：

- 信用风险
- 市场风险
- 流动性风险
- 操作风险

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

风险管理体系

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

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

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

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

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

1 信用风险

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

信贷业务

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

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

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

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

本集团采用信贷资产风险分类方法管理信贷资产的信用风险。为确保本集团现行的信贷资产风险分类机制符合银保监会相关法规要求，本集团信贷资产风险分类为实时动态调整，至少每季一次。根据信用风险水平，信贷资产分为正常、关注、次级、可疑和损失五类，其中次级类、可疑类和损失类被视为不良信贷资产。

信贷资产五级分类的基本定义如下：

正常： 借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑： 借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

资金业务

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

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

(1) 预期信用损失计量

本集团根据新准则要求将需要确认预期信用损失准备的金融工具划分为三个阶段，并运用预期信用损失模型计提以摊余成本计量和以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具金融资产，以及贷款承诺和财务担保合同的减值准备。

金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

信用风险显著增加的判断

信用风险显著增加的判断标准包括但不限于以下标准：

- 金融资产本金或利息逾期超过 30 天；
- 信用评级变动导致的违约概率大幅变动；
- 预期将导致借款人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况的现有或预测的不利变化；
- 债务人经营能力的实际或预期的重大不利变化；
- 其他表明金融资产发生信用风险显著增加的客观证据。

已发生信用减值金融资产的定义

为评估金融资产是否发生信用减值，本集团一般主要考虑以下因素：

- 金融资产本金或利息逾期超过 90 天；
- 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；
- 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；
- 由于财务困难，致使该金融资产的活跃市场消失；
- 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

金融资产发生信用减值损失，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金融工具是否已发生信用减值，本集团对不同的金融资产分别以12个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失是违约概率（PD），违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积折现并加权平均后的结果。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发生违约的可能性。本集团的违约概率以内部评级模型结果为基础进行调整，加入前瞻性信息，以反映宏观经济变化对未来时点违约概率的影响；
- 违约损失率是指某一债项违约导致的损失金额占该违约债项风险敞口的比例。根据业务产品以及担保品等因素的不同，违约损失率也有所不同；
- 违约风险敞口是发生违约时，某一债项应被偿付的金额。

本集团通过预计未来单笔债项的违约概率、违约损失率和违约风险敞口，来确定预期信用损失。

在确定预期信用损失时均考虑前瞻性经济信息。本集团通过进行历史数据分析，识别出与预期信用损失相关的关键经济指标，如国内生产总值（GDP）、消费者物价指数（CPI）、社会融资规模存量等。本集团对宏观经济指标池的各项指标定期进行预测，并选取最相关因素进行估算。

本集团结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、基准、悲观的情景及其权重，从而计算本集团加权平均预期信用损失。

本报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

持有的担保物

于2019年6月30日，本集团及本行已发生信用减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币117.23亿元及人民币116.92亿元（2018年12月31日：本集团及本行已发生减值的发放给公司客户的贷款和垫款分别为人民币108.28亿元及人民币108.14亿元）。其中，本集团及本行担保物涵盖该类贷款部分分别为人民币24.28亿元及人民币24.23亿元（2018年12月31日：本集团及本行分别为人民币28.17亿元及人民币28.04亿元）。

(2) 最大信用风险敞口

于2019年6月30日，本集团不考虑任何担保物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口详情如下：

	<u>2019年6月30日</u>	<u>2018年12月31日</u>
存放中央银行款项	153,597,826	142,296,132
存放同业及其他金融机构款项	20,997,101	24,100,785
拆出资金	27,394,960	22,189,135
以公允价值计量且其变动计入		
当期损益的金融资产	不适用	15,061,645
衍生金融资产	1,332,290	3,711,050
买入返售金融资产	11,161,532	8,485,985
发放贷款和垫款	939,815,515	863,977,517
金融投资		
交易性金融资产	276,427,365	不适用
债权投资	477,671,184	不适用
其他债权投资	71,732,950	不适用
其他权益工具投资	151,285	不适用
可供出售金融资产	不适用	334,771,654
持有至到期投资	不适用	214,513,444
应收款项类投资	不适用	233,467,356
长期应收款	48,217,252	37,668,451
其他	3,094,365	12,196,885
小计	<u>2,031,593,625</u>	<u>1,912,440,039</u>
信用承诺	<u>257,318,710</u>	<u>194,958,707</u>
最大信用风险敞口	<u><u>2,288,912,335</u></u>	<u><u>2,107,398,746</u></u>

(3) 金融工具信用质量分析

于2019年6月30日，本集团纳入减值范围的金融工具风险阶段划分如下：

	2019年6月30日							
	账面余额				预期信用减值准备			
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
<i>以摊余成本计量的金融资产</i>								
存放中央银行款项	153,597,826	-	-	153,597,826	-	-	-	-
存放同业及其他金融机构款项	21,151,444	-	-	21,151,444	(154,343)	-	-	(154,343)
拆出资金	27,399,469	-	-	27,399,469	(4,509)	-	-	(4,509)
买入返售金融资产	11,163,179	-	-	11,163,179	(1,647)	-	-	(1,647)
发放贷款和垫款	819,441,422	75,625,475	13,490,309	908,557,206	(14,489,020)	(6,915,598)	(7,819,613)	(29,224,231)
债权投资	460,356,305	21,685,598	3,554,039	485,595,942	(3,717,987)	(3,332,313)	(874,458)	(7,924,758)
长期应收款	49,246,561	427,805	56,135	49,730,501	(1,381,419)	(88,887)	(42,943)	(1,513,249)
合计	1,542,356,206	97,738,878	17,100,483	1,657,195,567	(19,748,925)	(10,336,798)	(8,737,014)	(38,822,737)
<i>以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产</i>								
发放贷款和垫款	58,780,495	1,702,045	-	60,482,540	(834,959)	(58,312)	-	(893,271)
其他债权投资	71,732,950	-	-	71,732,950	(65,139)	-	-	(65,139)
合计	130,513,445	1,702,045	-	132,215,490	(900,098)	(58,312)	-	(958,410)
信用承诺	246,639,968	11,062,100	36,246	257,738,314	(371,123)	(30,771)	(17,710)	(419,604)

注：以摊余成本计量的其他金融资产采用简化方法确认减值准备，不适用三阶段划分。

于2018年12月31日，本集团金融资产的信贷质量分析如下：

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

- (i) 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售债务工具投资、持有至到期投资及应收款项类投资。
- (ii) 其他包括衍生金融资产、应收利息、长期应收款和其他应收款项等金融资产。

(4) 应收同业款项交易对手评级分布 (未含应计利息)

应收同业款项包括存放同业及其他金融机构款项、拆出资金及买入返售金融资产。应收同业款项的评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于资产负债表日，应收同业款项账面余额按交易对手评级分布如下：

本集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
A至AAA级	42,491,532	35,022,074
无评级	16,867,403	19,753,831
	59,358,935	54,775,905
合计		

(5) 债券及其他投资的信用风险评级状况 (未含应计利息)

本集团采用信用评级方法监控持有的债券及其他投资组合信用风险状况。债券及其他投资评级参照中国人民银行认可的评级机构的评级。

于2019年6月30日，纳入减值范围的债券及其他投资账面余额按投资评级分布如下：

本集团

	2019年6月30日
AAA级	274,498,827
AA-至AA+级	42,374,728
无评级	233,624,157
	550,497,712
合计	

于2018年12月31日，债务工具投资账面余额按投资评级分布如下：

	<u>2018年12月31日</u>
AAA级	308,743,732
AA-至AA+级	6,871,467
无评级	366,556,522
	<hr/>
合计	682,171,721
	<hr/> <hr/>

2 市场风险

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

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

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

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

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

(1) 利率风险

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

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

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

(i) 重定价日结构分析

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

本集团

	2019年6月30日					合计
	不计息	3个月以内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	
金融资产						
现金及存放中央银行款项	2,589,182	152,375,719	-	-	-	154,964,901
存放同业及其他金融						
机构款项 / 拆出资金	351,044	35,815,137	12,225,880	-	-	48,392,061
买入返售金融资产	4,113	11,157,419	-	-	-	11,161,532
发放贷款和垫款 (注 a)	2,849,000	179,050,000	736,652,026	21,264,489	-	939,815,515
金融投资 (注 b)	157,651,438	79,524,510	110,736,110	312,762,831	165,307,895	825,982,784
长期应收款 (注 c)	574,446	4,053,015	39,516,594	3,963,979	109,218	48,217,252
其他金融资产	4,426,655	-	-	-	-	4,426,655
金融资产合计	168,445,878	461,975,800	899,130,610	337,991,299	165,417,113	2,032,960,700
金融负债						
向中央银行借款	2,059,870	48,625,000	60,976,000	-	-	111,660,870
同业及其他金融机构						
存放款项 / 拆入资金	2,310,445	65,839,917	140,273,255	12,430	-	208,436,047
卖出回购金融资产款	4,457	3,328,374	2,545,327	663,293	-	6,541,451
吸收存款	19,581,223	639,627,036	282,926,150	251,323,212	60,000	1,193,517,621
已发行债务证券	1,751,419	92,681,857	213,075,158	27,498,097	32,447,538	367,454,069
其他金融负债	17,395,970	-	-	-	-	17,395,970
金融负债合计	43,103,384	850,102,184	699,795,890	279,497,032	32,507,538	1,905,006,028
资产负债缺口	125,342,494	(388,126,384)	199,334,720	58,494,267	132,909,575	127,954,672

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

- (a) 以上列示为3个月以内的发放贷款和垫款包括于2019年6月30日余额为人民币80.90亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日余额为人民币69.84亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (b) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资(于2018年12月31日,投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。以上列示为3个月以内的金融投资包括于2019年6月30日余额为人民币26.80亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日:人民币9.67亿元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。
- (c) 以上列示为3个月以内的长期应收款包括于2019年6月30日余额为人民币1.30亿元的逾期金额(扣除减值损失准备)(2018年12月31日:人民币144万元)。上述逾期是指本金或利息逾期1天及以上。

(ii) 利率敏感性分析

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

本集团

	利息净收入敏感性	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	(734,386)	2,079,007
-200	727,847	(2,080,222)
	权益敏感性	
	2019年6月30日	2018年12月31日
利率变动 (基点)		
+200	(3,482,201)	(4,482,582)
-200	3,855,789	5,055,964

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

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 所有在一年内重新定价或到期的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价或到期；
- (c) 存放中央银行款项及存出和吸收的活期存款利率保持不变；
- (d) 收益率曲线随利率变化而平行移动；
- (e) 资产和负债组合无其他变化；
- (f) 其他变量(包括汇率)保持不变；及
- (g) 未考虑利率变动对客户行为、市场价格和表外产品的影响。

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

(2) 汇率风险

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

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

(i) 汇率风险敞口

本集团于资产负债表日的汇率风险敞口如下：

本集团

	2019年6月30日			合计
	人民币	美元 折合人民币	其他币种 折合人民币	
金融资产				
现金及存放中央银行款项	151,668,772	3,216,168	79,961	154,964,901
存放同业及其他金融机构款项				
/ 拆出资金	32,597,058	14,518,052	1,276,951	48,392,061
买入返售金融资产	11,161,532	-	-	11,161,532
发放贷款和垫款	926,205,134	9,107,355	4,503,026	939,815,515
金融投资(注 a)	807,209,052	17,891,984	881,748	825,982,784
长期应收款	48,217,252	-	-	48,217,252
其他金融资产	3,428,941	993,761	3,953	4,426,655
金融资产合计	1,980,487,741	45,727,320	6,745,639	2,032,960,700
金融负债				
向中央银行借款	111,660,870	-	-	111,660,870
同业及其他金融机构存放款项				
/ 拆入资金	204,902,742	3,533,305	-	208,436,047
卖出回购金融资产款	6,541,451	-	-	6,541,451
吸收存款	1,150,501,588	41,409,771	1,606,262	1,193,517,621
已发行债务证券	367,454,069	-	-	367,454,069
其他金融负债	17,134,539	241,437	19,994	17,395,970
金融负债合计	1,858,195,259	45,184,513	1,626,256	1,905,006,028
净头寸	122,292,482	542,807	5,119,383	127,954,672
信用承诺	237,655,462	14,916,648	4,746,600	257,318,710
衍生金融工具(注 b)	3,862,820	1,255,157	(4,976,283)	141,694

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

(a) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资 (于2018年12月31日, 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。

(b) 衍生金融工具反映衍生金融工具的合同净额。

(ii) 汇率敏感性分析

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

本集团

	净利润及权益敏感性	
	2019年6月30日	2018年12月31日
汇率变动		
对人民币升值 5%	72,790	191,940
对人民币贬值 5%	(72,790)	(191,940)

有关的分析基于以下假设：

- (a) 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- (b) 汇率敏感性是指各币种对人民币于报告日当天收盘价（中间价）汇率绝对值波动 5%造成的汇兑损益；
- (c) 资产负债表日汇率变动 5%是假定自资产负债表日起下一个完整年度内的汇率变动；
- (d) 由于本集团非美元的其他外币资产及负债占总资产和总负债比例并不重大，因此上述敏感性分析中其他外币以折合美元后的金额计算对本集团净利润及权益的可能影响；
- (e) 计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口、远期外汇敞口和掉期外汇敞口；
- (f) 其他变量（包括利率）保持不变；及
- (g) 未考虑汇率变动对客户行为和市场价格的影响。

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

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

3 流动性风险

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

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

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

(1) 剩余到期日分析

下表列示于各资产负债表日金融资产与金融负债根据相关剩余到期日的分析：

本集团

	2019年6月30日							
	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	127,010,056	27,954,845	-	-	-	-	-	154,964,901
存放同业及其他金融机构款项 / 拆出资金	-	13,748,181	13,354,514	8,889,200	12,400,166	-	-	48,392,061
买入返售金融资产	-	-	11,161,532	-	-	-	-	11,161,532
发放贷款和垫款	-	10,794,767	75,481,000	147,000,826	420,876,211	148,549,495	137,113,216	939,815,515
金融投资(注 i)	150,820,258	2,679,581	23,705,741	51,319,547	113,332,041	318,479,255	165,646,361	825,982,784
长期应收款	-	130,170	1,511,548	2,879,994	11,826,982	31,436,822	431,736	48,217,252
其他金融资产	-	3,074,555	459,543	261,625	373,609	252,454	4,869	4,426,655
金融资产合计	277,830,314	58,382,099	125,673,878	210,351,192	558,809,009	498,718,026	303,196,182	2,032,960,700
金融负债								
向中央银行借款	-	-	23,758,686	26,299,284	61,602,900	-	-	111,660,870
同业及其他金融机构存放款项 / 拆入资金	-	12,674,033	26,409,283	28,028,367	141,309,705	14,659	-	208,436,047
卖出回购金融资产款	-	-	1,018,061	2,313,707	2,546,390	663,293	-	6,541,451
吸收存款	-	427,786,729	104,473,329	113,066,999	288,881,006	259,249,545	60,013	1,193,517,621
已发行债务证券	-	-	30,684,693	63,605,953	213,217,789	27,498,096	32,447,538	367,454,069
其他金融负债	-	11,744,301	352,822	339,700	1,227,307	3,627,836	104,004	17,395,970
金融负债合计	-	452,205,063	186,696,874	233,654,010	708,785,097	291,053,429	32,611,555	1,905,006,028
净头寸	277,830,314	(393,822,964)	(61,022,996)	(23,302,818)	(149,976,088)	207,664,597	270,584,627	127,954,672
衍生金融工具名义金额	-	-	78,181,174	71,496,981	62,187,302	16,925,844	-	228,791,301

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

- (i) 金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资及其他权益工具投资 (于2018年12月31日, 投资包括以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资及应收款项类投资)。

(2) 未折现合同现金流量分析

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

本集团

	2019年6月30日								
	账面价值	未折现现金流	无期限	逾期 / 即期偿还	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上
非衍生金融负债									
向中央银行借款	111,660,870	113,252,206	-	-	23,810,654	26,440,549	63,001,003	-	-
同业及其他金融机构									
存放款项 / 拆入资金	208,436,047	212,017,275	-	12,674,033	26,467,292	28,379,886	144,480,687	15,377	-
卖出回购金融资产款	6,541,451	6,644,084	-	-	1,020,303	2,323,926	2,598,280	701,575	-
吸收存款	1,193,517,621	1,212,158,991	-	427,786,729	104,714,813	113,618,081	293,271,284	272,696,200	71,884
已发行债务证券	367,454,069	386,283,000	-	-	30,776,000	64,107,000	217,910,000	35,354,000	38,136,000
其他金融负债	16,205,374	16,205,374	-	11,744,301	398	108,225	839,942	3,408,504	104,004
非衍生金融负债合计	<u>1,903,815,432</u>	<u>1,946,560,930</u>	<u>-</u>	<u>452,205,063</u>	<u>186,789,460</u>	<u>234,977,667</u>	<u>722,101,196</u>	<u>312,175,656</u>	<u>38,311,888</u>
衍生金融工具									
以全额交割的衍生金融工具									
- 现金流入合计		192,340,581	-	-	75,831,999	62,418,766	53,544,327	545,489	-
- 现金流出合计		(192,215,537)	-	-	(75,724,828)	(62,389,681)	(53,581,048)	(519,980)	-
以净额交割的衍生金融工具									
金融工具		17,711	-	-	(92)	1,006	23,038	(6,241)	-
衍生金融工具合计		<u>142,755</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>107,079</u>	<u>30,091</u>	<u>(13,683)</u>	<u>19,268</u>	<u>-</u>
信用承诺		<u>257,318,710</u>	<u>-</u>	<u>25,797,098</u>	<u>27,362,770</u>	<u>50,364,968</u>	<u>140,097,947</u>	<u>7,857,657</u>	<u>5,838,270</u>

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

4 操作风险

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

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

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

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

十一 金融工具的公允价值

1 公允价值计量

(1) 公允价值计量的层次

下表列示了本集团在每个资产负债表日持续以公允价值计量的资产和负债于本报告期末的公允价值信息及其公允价值计量的层次。截至2019年6月30日，本集团非持续以公允价值计量的资产和负债不重大。公允价值计量结果所属层次取决于对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次的输入值。三个层次输入值的定义如下：

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

第二层次输入值：除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值：相关资产或负债的不可观察输入值。

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

本集团

	2019年6月30日			合计
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	
持续的公允价值计量				
资产				
衍生金融资产	-	1,303,944	28,346	1,332,290
发放贷款和垫款	-	53,856,405	6,626,135	60,482,540
交易性金融资产				
- 债券投资	-	24,671,288	-	24,671,288
- 基金投资	150,400,548	-	-	150,400,548
- 理财产品投资	-	-	93,548,116	93,548,116
- 资产管理计划和 信托计划投资	-	-	6,435,227	6,435,227
- 股权投资	237,987	-	-	237,987
- 其他投资	-	1,134,199	-	1,134,199
其他债权投资				
- 债券投资	-	69,550,531	-	69,550,531
- 资产管理计划和 信托计划投资	-	-	85,989	85,989
- 其他投资	-	2,096,430	-	2,096,430
其他权益工具投资				
- 股权投资	-	-	151,285	151,285
持续以公允价值计量的				
资产总额	<u>150,638,535</u>	<u>152,612,797</u>	<u>106,875,098</u>	<u>410,126,430</u>
负债				
衍生金融负债	-	1,190,596	-	1,190,596
持续以公允价值计量的				
负债总额	<u>-</u>	<u>1,190,596</u>	<u>-</u>	<u>1,190,596</u>

2018年12月31日				
	第一层次 公允价值计量	第二层次 公允价值计量	第三层次 公允价值计量	合计
持续的公允价值计量				
资产				
以公允价值计量且其变动计入				
当期损益的金融资产				
- 债务工具投资	-	15,061,645	-	15,061,645
衍生金融资产	-	3,654,626	56,424	3,711,050
可供出售金融资产				
- 债务工具投资	-	88,659,242	127,344,902	216,004,144
- 权益工具投资	118,273,438	-	459,232	118,732,670
	118,273,438	-	459,232	118,732,670
持续以公允价值计量的				
资产总额	118,273,438	107,375,513	127,860,558	353,509,509
负债				
衍生金融负债	-	4,047,070	-	4,047,070
持续以公允价值计量的				
负债总额	-	4,047,070	-	4,047,070

(2) 第一层次的公允价值计量

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

(3) 第二层次的公允价值计量

本集团属于第二层次公允价值计量的金融工具主要包括债券投资、票据贴现和衍生金融工具等。

债券和票据贴现的公允价值是根据相关证券结算机构或交易所估值系统的报价来确定的。相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。

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

(4) 第三层次的公允价值计量

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

第三层次公允价值计量的量化信息如下：

2019 年 6 月 30 日				
	<u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	93,548,116	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.30%, 5.60%]
票据贴现	6,626,135	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.36%, 3.49%]
信托计划	5,604,268	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.09%, 7.20%]
资产管理计划	916,948	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.30%, 6.87%]
非上市可供出售权益工具	151,285	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
场外利率互换	28,346	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.50%, 5.50%]
2018 年 12 月 31 日				
	<u>的公允价值</u>	<u>估值技术</u>	<u>不可观察输入值</u>	<u>范围区间 / 数值</u>
理财产品	123,420,568	现金流量折现法	风险调整折现率	[3.50%, 5.95%]
信托计划	1,602,177	现金流量折现法	风险调整折现率	[5.80%, 7.20%]
资产管理计划	2,639,585	现金流量折现法	风险调整折现率	[2.70%, 5.94%]
非上市可供出售权益工具	91,804	上市公司比较法	流动性折价	20.00%
场外利率互换	56,424	现金流量折现法	风险调整折现率	[4.95%, 5.50%]
投资基金	50,000	现金流量折现法	风险调整折现率	6.90%

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

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

截至 2019 年 6 月 30 日及 2018 年 12 月 31 日，采用其他合理的不可观察输入值替换模型中原有的不可观察输入值对公允价值计量结果的影响不重大。

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

持续的第三层次公允价值计量的资产的期初 / 年初余额与期末 / 年末余额之间的调节信息如下：

本集团

2019年1月1日至2019年6月30日止期间

	经重述后的 期初余额	本期利得或损失总额		购买和结算		期末余额	对于期末持有的资产，计入损益的当期未实现利得或损失
		计入损益	计入其他综合收益	购买	结算		
资产							
衍生金融资产							
- 利率衍生工具	56,424	1,329	-	-	(29,407)	28,346	(28,078)
发放贷款和垫款							
- 票据贴现	1,335,433	77,359	(1,511)	8,927,680	(3,712,826)	6,626,135	-
交易性金融资产							
- 基金投资	50,058	843	-	-	(50,901)	-	-
- 理财产品投资	123,420,568	3,230,538	-	378,532,000	(411,634,990)	93,548,116	96,865
- 资产管理计划和信托计划投资	2,976,430	228,846	-	21,390,650	(18,160,699)	6,435,227	(2,501)
其他债权投资							
- 资产管理计划和信托计划投资	1,252,156	13,624	(10,379)	-	(1,169,412)	85,989	-
其他权益工具投资							
- 股权投资	125,716	-	25,569	-	-	151,285	-
合计	129,216,785	3,552,539	13,679	408,850,330	(434,758,235)	106,875,098	66,286

2018年

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

本集团于2019年1月1日至2019年6月30日止期间及2018年1月1日至2018年6月30日止期间确认的利得或损失计入损益或其他综合收益的具体项目情况如下：

	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
本期计入损益的已实现的利得或损失		
- 利息收入	90,983	4,508,190
- 投资收益	3,535,367	29,986
本期计入损益的未实现的利得或损失		
- 公允价值变动净损失	(73,811)	(31,197)
合计	<u>3,552,539</u>	<u>4,506,979</u>
本期计入其他综合收益的利得或损失		
- 以公允价值计量且其变动计入 其他综合收益的贷款和垫款 公允价值变动	(1,511)	不适用
- 其他债权投资公允价值变动	(10,379)	不适用
- 其他权益工具投资公允价值变动	25,569	不适用
合计	<u>13,679</u>	<u>不适用</u>

持续的第三层次公允价值计量项目，不可观察输入值敏感性分析：

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

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

2 以公允价值计量项目在各层次之间转换的情况

于报告期内，本集团以公允价值计量的资产和负债各层次之间没有发生重大转换。

3 估值技术变更及变更原因

于报告期内，本集团以公允价值计量所使用的估值技术并未发生重大变更。

4 不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

除以下项目外，本集团于2019年6月30日及2018年12月31日各项金融资产和金融负债的账面价值与公允价值之间无重大差异。

	2019年6月30日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
债权投资	273,685,963	207,523,194	481,209,157	477,671,184
金融负债				
已发行债务证券	372,208,514	-	372,208,514	367,454,069
	2018年12月31日			
	第二层次	第三层次	公允价值	账面价值
金融资产				
持有至到期投资	218,290,074	-	218,290,074	214,513,444
应收款项类投资	10,786,785	222,656,840	233,443,625	233,467,356
合计	229,076,859	222,656,840	451,733,699	447,980,800
金融负债				
已发行债务证券	333,831,594	-	333,831,594	332,774,490

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

- (1) 债权投资中的债券、资产支持证券和同业存单的投资（于2018年12月31日，持有至到期的金融资产、应收款项类投资中的债券和资产支持证券）以及已发行债务证券的公允价值是采用相关证券结算机构估值系统的报价来确定的，相关报价机构在形成报价过程中采用了反映市场状况的可观察输入值。
- (2) 债权投资中的资产管理计划和信托计划投资（于2018年12月31日，应收款项类投资中的资产管理计划和信托计划投资）无活跃市场报价或可参考的机构报价，因此本集团对该类投资的公允价值根据现金流折现方法进行估算，所采用的折现率为本集团根据报告期末相关投资的信用风险调整后的收益率曲线。

十二 关联方关系及其交易

1 本集团主要股东于报告期内持股比例情况

<u>公司名称</u>	<u>对本行的持股比例</u>
	<u>2019年6月30日</u> <u>及2018年12月31日</u>
江苏省国际信托有限责任公司 (以下简称“江苏信托”)	8.04%
江苏凤凰出版传媒集团有限公司 (以下简称“凤凰集团”)	7.81%
华泰证券股份有限公司 (以下简称“华泰证券”)	5.54%
无锡市建设发展投资有限公司	4.73%
江苏沙钢集团有限公司	3.03%
中国东方资产管理股份有限公司	2.56%
苏州国际发展集团有限公司	2.34%
江苏省广播电视集团有限公司	2.15%
江苏交通控股有限公司	1.70%

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

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

2 关联方交易

本集团与关联方进行的重大交易的金额及于资产负债表日的重大往来款项余额和重大表外项目如下：

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2019 年 1 月 1 日至 2019 年 6 月 30 日止 期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	-	10,986	476,121	1,273	488,380	1.24%
利息支出	(211)	(35)	(2,695)	(10,573)	(1,495)	(15,009)	0.05%
手续费及佣金收入	-	11	-	3,897	-	3,908	0.13%
投资收益	-	-	-	1,164	-	1,164	0.02%
公允价值变动净收益	-	-	-	24,466	-	24,466	(25.20%)
业务及管理费	-	-	(1,057)	(569)	-	(1,626)	0.03%
其他综合收益的税后净额	-	-	563	-	-	563	(0.05%)
支付的发行费用	-	-	(16,792)	-	-	(16,792)	不适用
于 2019 年 6 月 30 日重大往来款项的余额 如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	37,933	-	37,933	0.18%
拆出资金	-	-	800,000	1,004,190	-	1,804,190	6.58%
发放贷款和垫款	-	-	-	5,145,133	131,864	5,276,997	0.54%
交易性金融资产	-	-	-	740,229	-	740,229	0.27%
债权投资	-	-	-	858,448	-	858,448	0.18%
其他债权投资	-	-	324,097	-	-	324,097	0.45%
同业及其他金融机构存放款项	(47,457)	-	(218,109)	(477,997)	-	(743,563)	0.46%
吸收存款	-	(48,798)	(35,208)	(1,670,288)	(105,686)	(1,859,980)	0.16%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2019 年 6 月 30 日的重大表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	53,140	53,140	0.37%
银行承兑汇票	-	-	-	125,197	-	125,197	0.06%
开出保函	-	539	-	412,500	-	413,039	1.89%
开出信用证	-	-	-	5,545	-	5,545	0.03%
授信额度	-	539	1,124,097	8,053,255	185,004	9,362,895	不适用

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2018 年 1 月 1 日至 2018 年 6 月 30 日止 期间进行的重大交易金额如下：							
利息收入	-	-	-	145,423	396	145,819	0.36%
利息支出	(429)	(349)	(10,736)	(8,382)	(19)	(19,915)	0.07%
手续费及佣金收入	-	-	-	11	-	11	0.00%
手续费及佣金支出	-	-	(4,880)	-	-	(4,880)	4.79%
其他业务收入	-	-	100	-	-	100	0.89%
业务及管理费	-	-	(3,428)	-	-	(3,428)	0.08%
于 2018 年 6 月 30 日重大往来款项的余额 如下：							
存放同业及其他金融机构款项	-	-	-	10	-	10	0.00%
应收利息	-	-	-	12,138	38	12,176	0.12%
发放贷款和垫款	-	-	-	2,292,878	17,963	2,310,841	0.29%
持有至到期投资	-	-	-	100,000	-	100,000	0.05%
同业及其他金融机构存放款项	(3,051,281)	-	(473,492)	(168,290)	-	(3,693,063)	2.67%
吸收存款	-	(1,347)	-	(494,844)	(6,749)	(502,940)	0.05%
应付利息	(9)	(0)	(7,499)	(225)	(38)	(7,771)	0.04%

	江苏信托 及其子公司	凤凰集团 及其子公司	华泰证券 及其子公司	其他关联法人	关联自然人	合计	占有关同类 交易金额 / 余额的比例
于 2018 年 6 月 30 日的重大表外项目如下:							
未使用的信用卡额度	-	-	-	-	3,976	3,976	0.09%
开出保函	-	-	-	1060	-	1,060	0.01%
授信额度	-	-	-	2,293,938	21,939	2,315,877	不适用

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

3 本集团与关键管理人员之间的交易

本集团的关键管理人员是指有权力及责任直接或间接地计划、指令和控制本集团的活动的人员，包括董事、监事和高级管理人员。本集团于日常业务中与关键管理人员进行正常的银行业务交易。于2019年1月1日至2019年6月30日止期间及2018年度，本集团与关键管理人员的交易及余额均不重大。

4 本行与子公司之间的交易

本行于报告期内与子公司进行的重大交易金额如下：

	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
利息收入	92,283	43,586
利息支出	(1,103)	(1,968)

本行于报告期末与子公司之间的重大往来款项余额如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同业及其他金融机构款项	190,198	150,000
拆出资金	3,028,498	6,100,000
应收利息	不适用	43,639
可供出售金融资产	不适用	252,224
同业及其他金融机构存放款项	(29,870)	(294,088)
应付利息	不适用	(110)

所有集团内部交易及余额在编制合并财务报表时均已抵销。

5 与年金计划的交易

本集团除向设立的企业年金基金正常供款外，于报告期内未发生其他重大关联交易。

6 重大关联交易

于2019年1月1日至2019年6月30日止期间，本行未发生与关联方之间的重大关联交易（2018年1月1日至2018年6月30日止期间：未发生）。重大关联交易是指本行与一个关联方之间单笔交易金额占本行资本净额1%以上，或本行与一个关联方发生交易后本行与该关联方的交易余额占本行资本净额5%以上的交易。

十三 资本管理

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

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

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

资本配置

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

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

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

本集团

	2019年6月30日	2018年12月31日
核心一级资本充足率	8.38%	8.61%
一级资本充足率	9.94%	10.28%
资本充足率	12.22%	12.55%
资本基础组成部分		
核心一级资本:		
股本	11,544,450	11,544,450
资本公积、其他综合收益及其他权益		
工具可计入部分	20,210,792	16,653,439
盈余公积	17,034,028	14,475,708
一般风险准备	25,533,051	25,376,162
未分配利润	32,410,630	34,596,885
少数股东资本可计入部分	1,578,319	1,291,013
总核心一级资本	108,311,270	103,937,657
核心一级资本调整项目:		
其他无形资产(不含土地使用权)扣减与		
之相关的递延税负债后的净额	(41,826)	(50,685)
核心一级资本净额	108,269,444	103,886,972
其他一级资本:		
其他一级资本工具	19,977,830	19,977,830
少数股东资本可计入部分	210,443	172,135
一级资本净额	128,457,717	124,036,937
二级资本:		
二级资本工具及其溢价可计入金额	14,100,000	14,100,000
超额贷款损失准备	14,939,565	12,853,181
少数股东资本可计入部分	420,885	344,270
资本净额	157,918,167	151,334,388
风险加权资产总额	1,292,436,106	1,206,116,984

十四 比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本期间列报要求。

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

1 非经常性损益

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

	注	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
非流动资产处置损益		55,958	51,214
政府补助		51,582	75,884
其他符合非经常性损益定义的损益项目		(8,173)	(73,602)
非经常性损益净额	(i)	99,367	53,496
以上有关项目对税务的影响		(26,129)	(14,980)
合计		73,238	38,516
其中			
影响本行股东净利润的			
非经常性损益		73,366	38,476
影响少数股东净利润的			
非经常性损益		(128)	40

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

委托他人投资或管理资产的损益、金融资产信用损失准备转回、持有以及处置交易性金融资产和其他债权投资或以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益及受托经营取得的托管费收入等属于本集团正常经营性项目产生的损益,因此不纳入非经常性损益的披露范围。

2 净资产收益率及每股收益

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

	加权平均		基本每股收益		稀释每股收益	
	净资产收益率 (%)		(人民币元)		(人民币元)	
	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间	2019年1月1日至 6月30日止期间	2018年1月1日至 6月30日止期间
归属于本行股东的						
合并净利润	7.48	7.26	0.68	0.59	0.62	0.59
扣除非经常性损益						
后归属于本行						
股东的合并						
净利润	7.41	7.22	0.68	0.59	0.61	0.59

3 杠杆率信息

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

4 监管资本

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