



苏州银行股份有限公司
BANK OF SUZHOU CO.,LTD
(股票代码: 002966)

2019 年半年度报告

2019 年 8 月

第一节 重要提示、目录和释义

一、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、没有董事、监事、高级管理人员对半年度报告内容存在异议或无法保证其真实、准确、完整。

三、公司于 2019 年 8 月 22 日召开第三届董事会第三十九次会议，会议应出席董事 14 名，亲自出席董事 14 名，以通讯表决方式审议通过了《苏州银行股份有限公司 2019 年半年度报告及摘要》。

四、公司董事长王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生声明：保证本半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

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

六、公司半年度财务报告未经会计师事务所审计，请投资者关注。

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

八、请投资者认真阅读本半年度报告全文，本行已在报告中详细描述存在的主要风险及拟采取的应对措施，具体详见《苏州银行股份有限公司 2019 年半年度报告》全文第四节“经营情况讨论与分析”中有关风险管理的相关内容。

九、公司 2019 年半年度计划不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

十、本半年度报告除特别注明外，均以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

目录

第一节 重要提示、目录和释义	1
第二节 公司简介和主要财务指标	4
第三节 公司业务概要	9
第四节 经营情况讨论与分析	12
第五节 重要事项	40
第六节 股份变动及股东情况	45
第七节 优先股相关情况	47
第八节 董事、监事、高级管理人员情况	48
第九节 公司债相关情况	49
第十节 财务报告	50
第十一节 备查文件目录	51

释义

释义项	指	释义内容
本行、公司、本公司、苏州银行	指	苏州银行股份有限公司
本集团	指	苏州银行股份有限公司及控股子公司
央行、人民银行	指	中国人民银行
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
江苏沐阳东吴村镇银行	指	江苏沐阳东吴村镇银行股份有限公司
江苏泗阳东吴村镇银行	指	江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司
江苏宿豫东吴村镇银行	指	江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司
江苏泗洪东吴村镇银行	指	江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司
江苏盐城农村商业银行	指	江苏盐城农村商业银行股份有限公司
连云港东方农村商业银行	指	连云港东方农村商业银行股份有限公司

第二节 公司简介和主要财务指标

一、公司简介

股票简称	苏州银行	股票代码	002966
股票上市证券交易所	深圳证券交易所		
公司的中文名称	苏州银行股份有限公司		
公司的中文简称（如有）	苏州银行		
公司的外文名称（如有）	BANK OF SUZHOU CO., LTD		
公司的外文名称缩写（如有）	BANK OF SUZHOU		
公司的法定代表人	王兰凤		

二、联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	李伟	潘奕君
联系地址	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号	江苏省苏州工业园区钟园路 728 号
电话	0512-69868556	0512-69868556
传真	0512-69868409	0512-69868409
电子信箱	dongban@suzhoubank.com	dongban@suzhoubank.com

三、其他情况

1、公司联系方式

公司注册地址，公司办公地址及其邮政编码，公司网址、电子信箱在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

2、信息披露及备置地点

信息披露及备置地点在报告期是否变化

☐ 适用 ☒ 不适用

3、其他有关资料

其他有关资料在报告期是否变更情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、主要会计数据和财务指标

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	本期比上年同期增 减（%）	2017 年 1-6 月
营业收入	4,841,434	3,714,930	30.32%	3,696,548
归属于母公司股东的净利润	1,429,856	1,294,684	10.44%	1,073,437
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,421,868	1,257,628	13.06%	1,073,452
经营活动产生的现金流量净额	-7,616,503	-702,998	上年同期为负	10,518,016
基本每股收益（元/股）	0.48	0.43	11.63%	0.36
稀释每股收益（元/股）	0.48	0.43	11.63%	0.36
加权平均净资产收益率	6.06%	5.92%	上升 0.14 个百分点	5.28%
项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本期比上年同期增 减（%）	2017 年 12 月 31 日
总资产	340,633,317	311,085,780	9.50%	284,117,848
归属于母公司股东的净资产	24,157,874	23,562,649	2.53%	21,325,611

截止披露前一交易日的公司总股本：

截止披露前一交易日的公司总股本（股）	3,333,333,334
用最新股本计算的全面摊薄每股收益（元/股）	0.43

五、境内外会计准则下会计数据差异

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

□ 适用 √ 不适用

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

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

□ 适用 √ 不适用

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

3、境内外会计准则下会计数据差异原因说明

□ 适用 √ 不适用

六、非经常性损益项目及金额

√ 适用 □ 不适用

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
资产处置损益	13,676	115
与资产相关的政府补助	575	575
与收益相关的政府补助	5,538	5,466
捐赠及赞助费	-3,098	-423
或有事项产生的损益	-	43,243
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-4,268	704
非经常性损益合计	12,424	49,681
所得税影响额	-3,877	-12,548
减：少数股东权益影响额（税后）	558	77
非经常性损益净额	7,988	37,056

注 1：本行对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第 1 号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43 号)的规定执行。

注 2：持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益，系本行的正常经营业务，不作为非经常性损益。

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

□ 适用 √ 不适用

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

七、存款和贷款情况

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	本期末比上年末 增减（%）	2017 年 12 月 31 日
发放贷款及垫款	148,919,702	137,227,992	8.52%	115,963,510
公司贷款及垫款	101,119,908	96,781,643	4.48%	87,834,989
个人贷款及垫款	52,275,007	44,544,878	17.35%	31,582,318
加：应计利息	281,306	不适用	-	不适用

减：贷款减值准备	4,756,519	4,098,530	16.05%	3,453,797
吸收存款	218,573,532	192,675,175	13.44%	168,736,610
公司存款	118,894,616	111,214,539	6.91%	100,140,056
个人存款	84,766,461	72,541,627	16.85%	60,059,023
保证金存款	9,803,680	8,797,852	11.43%	8,287,495
其他存款	133,173	121,157	9.92%	250,036
加：应计利息	4,975,602	不适用	-	不适用

注：根据财政部颁布的《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)要求，基于实际利率法计提的利息计入发放贷款及垫款和吸收存款的账面余额。

八、补充财务指标

1、主要财务指标

指标	监管指标	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	2017 年 12 月 31 日
核心一级资本充足率	≥7.5%	9.82%	10.07%	10.42%
一级资本充足率	≥8.5%	9.85%	10.10%	10.45%
资本充足率	≥10.5%	12.81%	12.96%	13.51%
流动性比例	≥25%	54.92%	51.66%	57.90%
存贷款比例	≤75%	71.81%	73.35%	70.77%
流动性缺口率	≥-10%	4.89%	0.44%	-1.20%
流动性覆盖率	≥100%	163.02%	129.27%	131.94%
不良资产率	≤4%	0.87%	0.78%	0.46%
不良贷款率	≤5%	1.55%	1.68%	1.43%
单一客户贷款集中度	≤10%	2.75%	2.98%	3.21%
单一集团客户授信集中度	≤15%	4.74%	3.02%	4.59%
最大十家客户贷款集中度	≤50%	14.69%	15.80%	17.27%
全部关联度	≤50%	11.89%	13.06%	10.36%
正常类贷款迁徙率	-	1.14%	1.92%	3.77%
关注类贷款迁徙率	-	16.32%	67.44%	32.17%
次级类贷款迁徙率	-	62.27%	86.87%	68.34%
可疑类贷款迁徙率	-	60.88%	7.98%	47.20%
累计外汇敞口头寸比例	≤20%	0.34%	0.78%	1.58%
拨备覆盖率	≥150%	204.61%	174.33%	201.90%
拨贷比	-	3.16%	2.94%	2.89%

成本收入比	≤45%	28.94%	37.73%	38.04%
-------	------	--------	--------	--------

注：上述监管指标中，资本充足指标、存贷款比例、不良贷款率、单一客户贷款集中度、最大十家客户贷款集中度、拨备覆盖率、拨贷比、成本收入比为按照监管口径根据经审计或审阅的数据重新计算，流动性比例、流动性覆盖率、单一集团客户授信集中度、全部关联度、累计外汇敞口头寸比例为上报监管部门合并口径数据，流动性缺口率、不良资产率、正常类贷款迁徙率、关注类贷款迁徙率、次级类贷款迁徙率、可疑类贷款迁徙率为上报监管部门母公司口径数据。

2、资本充足率指标

单位：万元

项目	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日
核心资本净额	2,467,827	2,403,119	2,161,734
一级资本净额	2,476,573	2,411,392	2,168,020
资本净额	3,220,795	3,092,797	2,804,904
风险加权资产	23,534,742	23,870,269	20,754,097
核心一级资本充足率	9.82%	10.07%	10.42%
一级资本充足率	9.85%	10.10%	10.45%
资本充足率	12.81%	12.96%	13.51%

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

3、杠杆率指标

项目	2019年6月30日	2019年3月31日	2018年12月31日	2018年9月30日
杠杆率	6.35%	6.37%	6.39%	6.46%

注：上报监管部门合并口径数据。

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司从事的主要业务

本行经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同行拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。（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）

二、主要资产重大变化情况

1、主要资产重大变化情况

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

2、主要境外资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

三、核心竞争力分析

1、根植长三角经济圈，发挥核心区位优势。

长三角经济圈显著的经济地位，以及苏州区域经济强劲的发展势头，为本行的持续稳健发展注入了动力。作为本行的发源地，江苏省自 2009 年起 GDP 连续 10 年位居全国第 2 位，2018 年江苏人均 GDP 达 1.74 万美元，居全国各省第一。位列江苏省 13 个省辖市之首的苏州市，2018 年 GDP 达 18,697 亿元，位列全国第七；2018 年中国大陆城市财力排行榜，全国第六，稳居全国地级市首位，是长三角经济圈核心地带地位显著的中心城市之一。

作为苏州本土唯一具备法人资格的城商行，本行总部所在的中国—新加坡苏州工业园区，是中国和新加坡两国政府间战略合作的旗舰项目，是全国首个开展开放创新综合试验区域。苏州打造国际化大城市的规划布局，以及苏州工业园区“中新跨境人民币创新业务试点”、“外商投资企业资本金意愿结汇试点”等创新机遇，使得本行可以主动对接国际金融中心城市资本、人才、技术等市场要素的辐射，为本行前瞻性布局、高起点发展奠定扎实的经济基础。截至 2019 年 6 月 30 日，本集团总资产 3406.33 亿元，下设 10 家分行，机构网点 162 家。本行在英国《The Banker》杂志 2019 全球 1000 强银行榜单中位居第 321 位。获评“全国文明单位”和“百佳示范网点”，主体信用评级升至 AAA 级，发展呈蓬勃向上态势。

2、率先启动事业部变革，蓄力组织架构优势。

本行坚持“以小为美、以民唯美”的战略理念，保持战略定力，不断增强核心竞争力，始终在选定领域内专注专业经营，有品质、有特色地发展。2015 年 7 月，通过对未来行业发展趋势、自身发展目标及资源禀赋的充分研判，本行在全国率先启动全面的“事业部”组织架构变革，逐步形成以公司银行、零售银行、金融市场、数字银行四大专业化经营的事业总部“四轮驱动”，平台化、智能化的中后台服务体系“一轨支撑”的先进管理模式。形成了“总行管总、总部主建、区域主战”，前中后台定位明确、责权利统一、管理层次扁平化、决策和创新反映高效快速的营运模式。

本行事业部变革注重风控优先和科技赋能，专业专注服务于不同领域客群，始终把服务地方经济作为出发点和落脚点。公司银行总部努力成为成长型中小企业首选合作银行、科技金融伴飞成长银行、绿色金融实践银行；零售银行总部以简单实惠懂你作为服务理念，成为市民百姓的贴心银行；金融市场总部作为服务实体的创新发动机、金融合作的放心好伙伴；数字银行总部作为科技普惠金融的践行者，再造“线上苏行”。四大总部四轮驱动，共同践行“新时代最美普惠银行”战略构想。

事业部变革使本行在管理架构和专业经营上与国际先进银行主流管理模式接轨，走在全国城商行的前列，在金融服务上更贴近市民百姓和实体经济，经营管理、服务效率、管理水平得到大幅度提升，为本行开启源源不断的创新动力、保持差异化竞争优势提供了“创新引擎”和体制保障。

3、发挥平台集聚效应，创新服务渠道优势。

本行发布支持民营企业 12 条措施，在增加融资供应渠道、降低企业融资成本、提高贷款审批效率、实施差别化风险容忍度 4 个方面全面升级民企服务。同时，本行创新将互联网思维引入了中小企业、民营企业的金融支持中，在智慧城市、互联网金融、普惠金融等方面进行业务创新，实现技术驱动业务转型。

2015 年，本行承建综合金融服务平台，通过平台化批量获客的模式，为中小企业提供更加精准、更加便捷的融资服务。破解金融机构与企业信息不对称、金融机构不敢贷、不能贷的问题，逐步形成企业守信用、机构有创新、政府有推动的综合金融服务机制。平台通过对企业需求、行为、授信、还款、评价信息的积累和分析，利用大数据技术在授信、放款、还款等环节进行自动化预警，实现全流程风险管理。目前，注册企业超过 3.6 万家，融资近 6000 亿元。利用国发征信数据，打造“信保贷”、“征信贷”和“信 E 贴”三大拳头产品，基于企业信用提供融资支持，信保贷、征信贷投放户数金额均列全市首位。关于该平台的创新模式，本行注重经验推广，今年已在央视新闻频道和财经频道进行经验介绍，同时，扬州政税银服务平台、泰州市产融服务平台、无锡综合金融服务平台作为本行在苏州以外承建的平台已陆续运营。

同时，本行立足苏州，发挥本土优势，加强与政府职能部门、本地核心企业全方位合作，形成更多领域的平台创新模式。政府类平台方面，与省税务局对接开发税银平台，成为税务征收代理银行；与常熟服装城合作搭建智慧商城平台，与人社局共建创业担保贷款平台。供应链平台方面，与区域龙头核心企业共建化纤汇平台，与重点上市公司构建“e 秒银商”供应链金融，均取得良好的社会品牌效益。

4、打造民生服务场景，撬动科技引领优势。

本行高度重视科技赋能，将“科技引领”写入其新三年战略规划中，金融科技由战略支撑转向了战略引领；将前沿科技运用于产品创新、客户营销、业务运营和风险控制等领域的实践中，围绕服务中小微企业、服务市民衣食住行跨界打造出新服务场景。

一是“智慧农贸”加码食品安全。民以食为天，2018 年，本行与苏州市市场监督管理局跨界合作，以移动支付为媒介，通过大数据（BigData）、区块链（Blockchain）等技术打造食品安全溯源平台，首创运用区块链可信、不可篡改和公开透明的特性，解决食药监针对农产品在农贸市场的多级分销监管和销售溯源电子化问题的同时，实现监管数据的不可篡改和实时存证，建立农产品追根溯源、可持续发展的管理机制。

二是“智慧医疗”精准切入民生金融。2017 年，本行与市卫计委合作推出了“健康苏州掌上行”医疗服务平台，集成了预约挂号、签到取号、就诊叫号、掌上支付、报告查询、专家排班、就诊历史、住院业务等功能，帮助市民实现“线上就医”。本行联合苏州工业园区管委会推出“健康园区”医疗服务云平台，为园区居民提供全生命周期的健康服务，首次实现园区医疗机构就诊记录的在线查询，并提供在线健康档案查询、管理服务，患者可以线上自主择医，监管部门可以实时监控医疗过程。

三是“智慧工会”构建新型线上服务形态。本行配合市总工会，面向市工会会员搭建起“苏工惠”频道，共同策划会员普惠活动。建设分布式微服务架构的“互联网+”工会门户，推出工会独立 APP，实现“一个后台，两个入口”的新型苏工惠线上服务形态，通过专享保障、帮扶服务、教育培训、专项服务、文化生活和消费优惠 6 大类共 16 项功能，提供覆盖生活方方面面的移动便民服务。

四是“智慧缴费”提供一站式支付渠道。本行于 2017 年 7 月搭建基于苏 E 付的“智慧缴费云平台”，支持学费、物业费、党费、停车费等各类市民生活缴费场景。平台不仅为缴费市民提供便捷、全面的支付功能，支付包含微信、支付宝、手机银行、个人网银、自助设备、官方网站等各类渠道；也为缴费商户提供一站式的解决方案，成为本行践行开放银行的成功典范。目前，平台已接入学校、物业等合作单位 40 家，累计缴费超过 7 万笔。

5、深耕数字化转型，提升决策导向优势。

本行致力于将数字化转型从一、两个项目转变为一种核心竞争力，从时效性投资转变为持久的数字化创新能力。

一是打通银行内部“经脉”。一方面，致力于向公司金融生态圈平台化，零售智慧化，金融市场科技风控化，数字银行金融互联网化发展，使得流程更加简洁高效，内部协作更加流畅。另一方面，建设了全行统一的人工智能平台——“苏行大脑”，依托于机器学习和深度学习等算法，以大数据平台为数据基础，建立起模型自学习能力，实现模型自动迭代优化。利用人工

智能与大数据技术，逐步构建了涵盖贷前、贷中、贷后的智能化风控体系，建立了满足新资本协议要求和风险内部管理需要的全面风险管控体系，建设了“大数据预警风险”、“智能决策”、“反欺诈”等全流程的技术平台体系，全面覆盖金融市场交易业务，大幅提升风险预判预警能力。

二是“线上苏行”的新生态。一方面，本行 2017 年底上线运营的“起点银行”，以娱乐、互动为引导，结合微信等社交化营销工具，在金融产品上增加了社交属性，实现了客户自主传播、社交化传播的创新营销模式，搭建起互联网时代场景金融新生态。另一方面，本行手机银行也是展现金融科技魅力的“小窗口”，截至 2019 年 6 月，本行手机银行客户 224.72 万户，同比增长达 28.29%。目前，本行手机银行 5.0 建设正在持续推进，新的智能手机银行 5.0 将围绕“智能、开放、安全”主题深化金融科技应用，不仅人脸识别、语义识别、图像识别等技术将更好地嵌入业务流程，改善高频交易用户体验，并且将进一步推动普惠场景建设，实现“千人千面”，差异化服务。此外，探索和推动 RPA 虚拟机器人应用，RPA 虚拟机器人可模拟人来操作现有的信息系统，并按既定的业务规则完成一系列重复性的工作，从而提高工作质量、效率和用户体验，使员工能更专注于具有更高附加值的数据分析、决策和创新工作，提高市场上的竞争力。目前，该行 RPA 机器人已经应用到报税、对公账户报备等方面，工作效率得到指数级提升，取得良好效果。

三是大数据加码风控势能。本行形成了以“创新工具、科技提升、大数据运用”为基础的风险管理模式。依托大数据、AI 引擎等新技术应用，搭建“璇玑智控平台”、“小苏策”等智能风险管控和自动决策平台，不断迭代优化大数据预警模型，推进苏式微贷半自动化审批和数字金融自动化审批模型建设，打造了风险资本计量、信用评级等一系列先进风险管理工具；成立大数据管理部，通过大数据的采集来分析判断，加强信贷全流程管理，科技防范水平显著提升等，建立起包括治理架构、政策流程、风险识别、监测、评估、压力测试、应急管理和信息系统等环节在内的流动性风险和银行账簿利率风险管理模式。以金融科技赋能风险防控，提高风险管理技防水平。

6、打造人才“快车”，构建才智储备优势。

经验丰富的高级管理团队、高素质的员工队伍以及健全的培训制度，为本行创新发展，勇立改革之先注入“源头活水”。

一是高层智库精英化。本行注重人才储备及国内外高端、稀缺专家型人才引进，董事会成员有精通经济管理的专业人士和精通国际化背景的资深银行从业人士构成，主要高管均具备多年金融业管理经验，管理层拥有丰富的经济金融背景及银行业管理经验。

二是管理团队专业化。事业部变革后，本行高度重视人才专业能力提升，使员工成为本领域的“专家型”人才。本行建立了包括风险经理、客户经理等专业序列，完善专业队伍的培养和发展路径，为优质专业服务注入强大动力。坚持人才优先发展，优化人才梯层培养，精准招聘，加快集聚“高精尖缺”人才智力资源。大胆启用年轻生力军，实施人才“双 100”计划，给青年员工创造一个公平、公开、透明、打开天花板的成长环境，鼓励年轻人上一线、打硬仗、快成才。

三是人才储备活跃化。本行创立“苏银金融学院”，涵盖网络学院、移动学院和微学院三大培训平台，面向银行业高、中、基三个层级打造“金智”、“金翼”、“金帆”和“梦起苏行”等四大培训品牌，每年平均每个员工接受培训超过 100 小时，与国内外一流高校建立良好的合作关系，高素质人才队伍得到保障。

7、蓄势综合化经营，探索联动共享优势。

本行自成立以来，新建和优化苏州小市、五县市城区和重点乡镇网点，有效提升苏州地区市民认可度。先后在宿迁、南京、无锡、南通等地设立 10 家分行，有效增强江苏地区影响力。同时，本行综合化经营深挖地方本土优势，探索联动共享发展新路。2015 年苏州工业园区获批成为全国首个开展开放创新综合试验区域后，本行发起成立苏州金融租赁股份有限公司，是苏州地区首家法人金融租赁公司，助推区域金融服务综合实力。依托苏州工业园区与新加坡政府的战略合作关系，本行筹备成立新加坡代表处，充分借力新加坡国际金融中心优势，利用“两个市场、两种资源”，拓展深化中新双方金融业合作空间，积极服务于在新中资企业。并利用好海外机构信息优势，助力新加坡在苏投资企业多元化发展，以不懈探索与创新，为苏州和新加坡双边跨国企业跨境发展提供完善金融服务。

在当前经济新常态下，做强地方金融实力，为城市地位和区域经济发展背书，提升金融增加值在国内生产总值中的占比，是苏州经济转型升级的一个重要方向。本行致力于在新的金融生态环境下，探索传统发展模式以外的发展道路，以平台化模式做强区域金融产业，努力为苏州打造一张具有全国性影响力的地方法人金融名片。

第四节 经营情况讨论与分析

一、概述

本行坚持“以小为美、以民唯美”的战略理念，不断增强核心竞争力，始终在选定领域内专注专业经营，有品质、有特色地发展。2019 年上半年，本行业务稳定有序增长，盈利能力稳健提升，风险抵御能力不断夯实，流动性指标稳健优化。主要体现在：

（一）业务稳定有序增长

2019 年上半年，本行业务发展良好有序。截至 2019 年 6 月末，本行总资产 3,406.33 亿元，比上年末增长 295.48 亿元，增幅 9.50%。本行继续坚持回归本源、存款立行的策略，存款继续保持增长态势。截至 2019 年 6 月末，本行存款余额 2,185.74 亿元，比上年末增长 258.98 亿元，增幅 13.44%。本行信贷资产有效投放，截至 2019 年 6 月末，本行贷款余额 1,489.20 亿元，比上年末增长 116.92 亿元，增幅 8.52%，各项业务稳步增长。

（二）盈利能力稳健提升

2019 年上半年，本行各项盈利性指标均有明显提升，盈利能力持续向好。2019 年 1-6 月，本行实现营业收入 48.41 亿元，比上年同期增长 11.27 亿元，增幅 30.32%；实现利润总额 18.94 亿元，比上年同期增长 3.68 亿元，增幅 24.13%；实现净利润 15.10 亿元，比上年同期增长 1.83 亿元，增幅 13.76%；实现归属于母公司股东的净利润 14.30 亿元，比上年同期增长 1.35 亿元，增幅 10.44%。2019 年上半年，本行继续加强定价管理，积极提高差异化定价能力、议价能力及风险定价能力，2019 年上半年，净利差达 1.98%，比上年同期提高 0.18 个百分点，盈利能力稳健提升。

（三）风险抵御能力稳步提高

本行在明确风险偏好和风险管理总目标的前提下，差异化制定本行各业务条线风险政策和策略，形成风险为先的集团共识。2019 年上半年，本行计提各项信用减值损失 14.90 亿元，比上年同期增长 5.61 亿元，增幅 60.39%，计提贷款减值准备 8.69 亿元，比上年同期增长 1.12 亿元，增幅 14.80%。截至 2019 年 6 月末，本行不良贷款率 1.55%；拨贷比 3.16%，拨备覆盖率 204.61%，各项指标均较上年末有所提升，本行风险抵御能力稳步提高。

（四）流动性指标稳健优化

本行通过积极主动地资产负债管理，加强预判，提前部署，严控错配，保持各项流动性指标稳健优化。截至 2019 年 6 月末，本行流动性覆盖率 163.02%，流动性缺口率 4.89%，流动性比例 54.92%，均较上年末有所提升。本行上半年存款增长较快，为信贷类资产投放提供了充足的流动性支持，存贷比控制在合理范围内。截至 2019 年 6 月末，存贷比为 71.81%，比上年末下降 1.54 个百分点，各项流动性指标均处于稳定合理水平。

二、财务报表分析

1、利润表分析

报告期内，本行实现利润总额 18.94 亿元，同比增长 3.68 亿元，增幅 24.13%；实现净利润 15.10 亿元，同比增长 1.83 亿元，增幅 13.76%；实现归属于母公司股东的净利润 14.30 亿元，同比增长 1.35 亿元，增幅 10.44%。

下表列出报告期内本行主要损益项目变化：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额	变动幅度
一、营业收入	4,841,434	3,714,930	1,126,504	30.32%
利息净收入	2,997,402	3,165,696	-168,294	-5.32%
利息收入	7,084,763	7,379,130	-294,367	-3.99%
利息支出	4,087,361	4,213,434	-126,073	-2.99%
手续费及佣金净收入	590,634	437,150	153,484	35.11%
手续费及佣金收入	623,920	473,141	150,779	31.87%
手续费及佣金支出	33,286	35,990	-2,704	-7.51%
其他收益	6,113	6,041	72	1.19%
投资收益	1,031,487	81,310	950,177	1,168.59%
其中：对联营企业的投资收益	53,008	29,640	23,368	78.84%
公允价值变动收益	137,302	405,762	-268,460	-66.16%
资产处置收益	13,676	115	13,561	11,792.17%
汇兑损益	19,102	-431,817	450,919	上年同期为负
其他业务收入	45,716	50,673	-4,957	-9.78%
二、营业支出	2,939,606	2,232,243	707,363	31.69%
税金及附加	48,374	46,634	1,740	3.73%
业务及管理费	1,362,873	1,218,581	144,292	11.84%
资产减值损失	-5	929,010	-929,015	-100.00%
信用减值损失	1,490,039	不适用	-	-
其他业务成本	38,324	38,017	307	0.81%
三、营业利润	1,901,828	1,482,687	419,141	28.27%
营业外收入	1,907	44,661	-42,754	-95.73%
减：营业外支出	9,274	1,136	8,138	716.37%
四、利润总额	1,894,462	1,526,212	368,250	24.13%
减：所得税费用	384,287	198,724	185,563	93.38%
五、净利润	1,510,175	1,327,487	182,688	13.76%
归属于母公司股东的净利润	1,429,856	1,294,684	135,172	10.44%
少数股东损益	80,318	32,803	47,515	144.85%

(1) 利息净收入

利息净收入是本行利润的主要来源。本行利息净收入主要受本行生息资产收益率与计息负债成本率，以及这些资产和负债的平均余额的影响。生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本率在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响，同时也受国家宏观经济状况及江苏地区经济状况的影响。本行 2019 年 1-6 月利息收入为 70.85 亿元，较去年同期下降

2.94 亿元，降幅 3.99%；利息净收入为 29.97 亿元，较去年同期下降 1.68 亿元，降幅 5.32%；净利差 1.98%，较去年同期上升 0.18 个百分点；净利息收益率 2.21%，较去年同期上升 0.17 个百分点；本行利息收入和利息净收入较同期下降主要是因为列报项目重分类所致：本行于 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，根据准则要求，本行对部分不能通过合同现金流测试的原可供出售金融资产和应收款项类投资重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，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。

报告期内，本行利息收入结构如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额
利息收入			
发放贷款及垫款	4,320,061	3,422,760	897,301
存放中央银行款项	183,904	211,050	-27,146
存放同业款项	47,650	205,100	-157,450
拆出资金	178,449	143,014	35,435
买入返售金融资产	212,558	145,648	66,910
金融投资	1,625,981	2,875,956	-1,249,975
长期应收款	516,159	375,602	140,557
利息收入合计	7,084,763	7,379,130	-294,367
利息支出			
吸收存款	2,368,987	2,048,472	320,515
同业存放款项	227,038	677,165	-450,127
拆入资金	396,268	397,665	-1,397
卖出回购金融资产	210,776	314,778	-104,002
应付债券	869,492	770,120	99,372
长期应付款	14,798	5,234	9,564
利息支出合计	4,087,361	4,213,434	-126,073
利息净收入	2,997,402	3,165,696	-168,294

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

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	日均余额	利息收支	平均收息率/付息率	日均余额	利息收支	平均收息率/付息率
总生息资产	341,715,631	7,854,899	4.60%	310,782,949	7,379,131	4.75%
存放中央银行款项	25,129,702	183,904	1.46%	29,137,210	211,050	1.45%
存放同业款项、拆出资金及买入返售资产	24,336,378	438,657	3.60%	23,586,681	493,762	4.19%

发放贷款及垫款总额	151,632,663	4,320,061	5.70%	128,108,138	3,422,760	5.34%
证券投资（交易性金融资产、 债权投资、其他债权投资）	125,243,041	2,396,118	3.83%	117,593,201	2,875,957	4.89%
应收融资租赁款	15,373,847	516,159	6.71%	12,357,719	375,602	6.08%
付息负债	311,918,798	4,087,360	2.62%	285,998,949	4,213,434	2.95%
同业存放款项、拆入资金及卖 出回购金融资产款	53,339,155	834,083	3.10%	71,375,501	1,389,608	3.89%
吸收存款	210,317,638	2,368,987	2.25%	183,564,145	2,048,472	2.23%
应付债券	47,664,552	869,492	3.65%	30,612,310	770,120	5.03%
长期应付款	597,453	14,798	4.95%	446,993	5,234	2.34%
利息净收入合计	3,767,539			3,165,697		
净利差（%）	1.98%			1.80%		
净利息收益率（%）	2.21%			2.04%		

注 1：生息资产和付息负债的平均余额为每日余额的平均数，未经审计。

注 2：净利差=生息资产平均利率-付息负债平均利率；净利息收益率=利息净收入/生息资产平均余额

注 3：为了同期数据具有可比性，2019 年 1-6 月的证券投资利息收入包含 2019 年 1 月 1 日起按照新金融工具会计准则要求重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在持有期间产生的利息收入。

本行进一步优化业务结构，平均收息率较高的贷款规模和占比增加，同业业务和证券投资类业务收息率受市场环境影响有所下降，生息资产收息率总体略低于去年同期水平；平均付息率较低的存款规模增加，加上 2019 年上半年市场资金面整体宽松，导致付息负债付息率进一步下降。由于付息率下降幅度较大，净利差和净利息收益率较去年同期有所提高。

下表列示了发放贷款及垫款、吸收存款各组成部分的平均余额、利息收入和支出、平均收息率和平均付息率：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	日均余额	利息收支	平均收息率/ 付息率	日均余额	利息收支	平均收息率/ 付息率
发放贷款及垫款总额	151,632,663	4,320,061	5.70%	128,108,138	3,422,760	5.34%
其中：公司贷款	102,652,462	2,909,353	5.67%	93,518,710	2,534,606	5.42%
其中：个人贷款	48,980,201	1,410,708	5.76%	34,589,428	888,154	5.14%
吸收存款	210,317,638	2,368,987	2.25%	183,564,145	2,048,472	2.23%
其中：公司存款	117,343,962	1,198,179	2.04%	109,219,426	1,130,090	2.07%
活期	54,537,188	168,950	0.62%	52,970,221	187,953	0.71%
定期	62,806,774	1,029,229	3.28%	56,249,205	942,137	3.35%
其中：个人存款	82,825,596	1,106,500	2.67%	65,996,894	864,223	2.62%
活期	21,315,255	50,556	0.47%	17,064,988	42,114	0.49%
定期	61,510,341	1,055,945	3.43%	48,931,906	822,109	3.36%
其中：保证金存款	10,148,080	64,308	1.27%	8,347,825	54,159	1.30%

(2) 手续费及佣金收入

报告期内，本行手续费及佣金收入支出情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额
手续费及佣金收入			
银行卡业务	217,611	167,574	50,037
结算类业务	90,857	49,611	41,246
代理类业务	244,056	113,392	130,664
投融资业务	11,762	13,038	-1,276
托管类业务	15,403	40,699	-25,296
咨询服务费	7,419	67,407	-59,988
其他	36,812	21,419	15,393
手续费及佣金收入合计	623,920	473,141	150,779
手续费及佣金支出			
银行卡业务	11,875	8,648	3,227
结算类业务	5,747	1,969	3,778
代理类业务	11,524	14,682	-3,158
其他	4,140	10,691	-6,551
手续费及佣金支出合计	33,286	35,990	-2,704
手续费及佣金净收入	590,634	437,150	153,484

本行 2019 年 1-6 月实现手续费及佣金收入 6.24 亿元，比上年同期增加 1.51 亿元，增幅 31.87%。本行稳步推进中间业务的转型升级，报告期内，公司银团贷款、零售代销业务、零售贷记卡业务、自营理财业务收入较上年同期均有所增长。受此影响，2019 年 1-6 月本行实现手续费及佣金净收入 5.91 亿元，比上年同期增加 1.53 亿元，增幅 35.11%。

(3) 投资收益

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额
金融投资：	974,840	51,702	923,138
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	942,768	14,846	927,922
可供出售金融资产	不适用	36,856	-
其他债权投资	32,072	不适用	-
长期股权投资收益	53,008	29,640	23,368
其他投资收益/(损失)	3,639	-32	3,671
合计	1,031,487	81,310	950,177

2019 年 1-6 月，本行总计实现投资收益 10.31 亿元，同比增加 9.50 亿元，增长 1,168.59%；报告期内投资收益大幅增长的主要原因是：根据新金融工具会计准则要求，本行对部分不能通过合同现金流测试的原可供出售金融资产和应收款项类投

资产重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，该类资产在报告期内因持有所产生的利息收入需列报计入投资收益。此外，报告期内本行把握市场交易性机会，通过债券买卖价差赚取投资收益。综上影响，报告期内本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产实现投资收益 9.43 亿元，同比增加 9.28 亿元。

(4) 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额
员工费用	865,268	684,522	180,746
业务费用	287,747	316,139	-28,392
固定资产折旧	117,533	118,834	-1,301
资产摊销	92,326	99,088	-6,762
合计	1,362,873	1,218,581	144,292

本行业务管理费用主要包括员工费用、业务费用、固定资产折旧和资产摊销。本行 2019 年 1-6 月业务及管理费为 13.63 亿元，比上年同期增长 1.44 亿元，增幅 11.84%。其中，员工费用同比上升，主要是员工人数增长以及社保费用支出增长所致；业务费用和资产折旧摊销费用同比下降，主要是本行施行费用支出考核，强化成本费用控制，并严格规划网点建设，控制网点刚性成本支出所致。

(5) 利润表其他事项

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动幅度(%)	备注
对联营企业的投资收益	53,008	29,640	78.84%	注 1
公允价值变动收益	137,302	405,762	-66.16%	注 2
资产处置收益	13,676	115	11,792.17%	注 3
汇兑损益	19,102	-431,817	-104.42%	注 4
所得税费用	384,287	198,724	93.38%	注 5

注 1：2019 年 1-6 月对联营企业的投资收益较 2018 年 1-6 月增加主要系报告期内对江苏盐城农村商业银行股份有限公司投资收益增加所致；

注 2：2019 年 1-6 月公允价值变动收益较 2018 年 1-6 月减少主要系本行外汇掉期业务受汇率波动影响所致；

注 3：2019 年 1-6 月资产处置收益较 2018 年 1-6 月增加主要系本期固定资产处置收益增加所致；

注 4：2019 年 1-6 月汇兑损益较 2018 年 1-6 月增加主要系本行外币业务受汇率波动影响所致；

注 5：2019 年 1-6 月所得税费用较 2018 年 1-6 月增加主要系本期应纳税所得额较上年同期增加所致。

2、资产负债表项目分析

(1) 资产

截至 2019 年 6 月 30 日，本行资产总额为 3,406.33 亿元，较上年末增长 295.48 亿元，增幅 9.50%。报告期内本行资产规模增长较为平稳：随着我国国民经济和江苏省经济的持续稳定增长，本行业务规模扩张、客户数量增长，以及本行的市场认同程度不断增加，推动本行资产组合中发放贷款及垫款以及投资资产的增长。

截至报告期各期末，本行资产总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日		变动额	变动幅度
	金额	占比	金额	占比		
现金及存放中央银行款项	27,459,368	8.06%	30,865,527	9.92%	-3,406,159	-11.04%
存放同业款项	4,783,714	1.40%	5,970,299	1.92%	-1,186,585	-19.87%
贵金属	2,159	0.00%	2,368	0.00%	-209	-8.83%
拆出资金	6,564,329	1.93%	5,414,611	1.74%	1,149,718	21.23%
买入返售金融资产	4,244,069	1.25%	12,789,332	4.11%	-8,545,263	-66.82%
发放贷款及垫款	148,919,702	43.72%	137,227,992	44.11%	11,691,710	8.52%
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	不适用	-	4,233,011	1.36%	-	-
交易性金融资产	53,187,121	15.61%	不适用	-	-	-
债权投资	54,526,714	16.01%	不适用	-	-	-
其他债权投资	19,976,996	5.86%	不适用	-	-	-
其他权益工具投资	47,971	0.01%	不适用	-	-	-
可供出售金融资产	不适用	-	49,917,165	16.05%	-	-
持有至到期投资	不适用	-	14,709,582	4.73%	-	-
应收款项类投资	不适用	-	28,301,728	9.10%	-	-
长期股权投资	515,883	0.15%	459,121	0.15%	56,762	12.36%
固定资产	3,043,763	0.89%	3,149,020	1.01%	-105,257	-3.34%
投资性房地产	8	0.00%	9	0.00%	-1	-11.11%
在建工程	51,335	0.02%	24,110	0.01%	27,225	112.92%
无形资产	400,353	0.12%	420,314	0.14%	-19,961	-4.75%
递延所得税资产	1,393,995	0.41%	954,208	0.31%	439,787	46.09%
长期待摊费用	54,604	0.02%	76,615	0.02%	-22,011	-28.73%
长期应收款	14,619,281	4.29%	14,073,195	4.52%	546,086	3.88%
其他资产	841,955	0.25%	2,497,574	0.80%	-1,655,619	-66.29%
资产总计	340,633,317	100.00%	311,085,780	100.00%	29,547,537	9.50%

发放贷款及垫款

截至 2019 年 6 月 30 日，本行发放贷款及垫款净额为 1,489.20 亿元，较上年末增长 116.92 亿元，增幅 8.52%。本行发放贷款及垫款占资产总额的 43.72%，近年来保持稳步增长态势。发放贷款及垫款保持稳步增长的主要原因为：本行业务规模扩张、客户数量增长，以及本行的市场认同程度不断增加，同时本行不断加大对有地方特色产业的贷款投放。

本行发放贷款及垫款总额具体构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
以摊余成本计量：				
公司贷款和垫款				
贷款	90,144,603	58.66%	87,111,984	61.64%
贴现	-	-	7,494,512	5.30%
贸易融资	304,265	0.20%	2,098,500	1.49%
垫款	308,577	0.20%	76,647	0.05%
个人贷款和垫款				
个人住房贷款	17,407,304	11.33%	13,854,230	9.80%
个人经营贷款	17,958,015	11.69%	15,728,578	11.13%
个人消费贷款	16,909,688	11.00%	14,962,070	10.59%
小计	143,032,452	93.08%	141,326,521	100.00%
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：				
公司贷款和垫款				
贴现	10,074,201	6.55%	不适用	-
贸易融资	288,262	0.19%	不适用	-
小计	10,362,463	6.74%	不适用	-
合计	153,394,914	99.82%	141,326,521	100.00%
应计利息	281,306	0.18%	不适用	-
发放贷款及垫款总额	153,676,221	100.00%	141,326,521	100.00%
减：以摊余成本计量的贷款减值准备	-4,756,519	-	-4,098,530	-
发放贷款及垫款账面价值	148,919,702	-	137,227,992	-
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减值准备	-62,575	-	不适用	-

金融投资

根据新金融工具会计准则要求，报告期内，本行对金融投资科目分类为交易性金融资产、债权投资、其他债权投资和其他权益工具投资。

交易性金融资产主要是以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。截至报告期末，交易性金融资产余额为 531.87 亿元，主要是理财产品、基金、资管、债券类投资。

债权投资是以摊余成本计量的债务工具投资。截至报告期末，债权投资余额为 545.27 亿元，主要是债券、资管类投资；

其他债权投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资。截至报告期末，其他债权投资余额为 199.77 亿元，主要是债券类投资；

其他权益工具投资是以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。截至报告期末，其他权益工具投资余额为

4,797.10 万元，主要是投资中证机构间报价系统股份有限公司的款项。

报告期内，本行兼顾流动性管理与盈利增长需要，合理配置债券投资。截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有的面值最大的十只金融债券合计面值金额为 94.60 亿元，主要为政策性银行债。

截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有的前十大债券余额的情况如下表列示：

单位：千元

债券种类	面额	票面利率(%)	到期日
债券 1	305,000.00	4.04	2027/4/10
债券 2	110,000.00	3.76	2023/8/14
债券 3	80,000.00	4.65	2028/5/11
债券 4	78,000.00	4.24	2027/8/24
债券 5	72,000.00	3.30	2024/2/1
债券 6	68,000.00	4.39	2027/9/8
债券 7	68,000.00	3.85	2024/1/9
债券 8	60,000.00	3.30	2021/12/5
债券 9	54,000.00	4.89	2028/3/26
债券 10	51,000.00	3.18	2026/9/5

应收利息及减值准备情况

截至报告期各期末，本行应收利息如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
应收存放同业利息	-	27,926
应收拆出资金利息	-	86,380
应收交易性金融资产利息	-	76,512
应收买入返售金融资产利息	-	6,048
应收贷款及垫款利息	5,421	292,944
应收可供出售金融资产利息	不适用	478,325
应收持有至到期投资利息	不适用	331,424
应收款项类投资利息	不适用	138,080
合计	5,421	1,473,639

注：财政部于 2018 年颁布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号），本行已按照上述通知编制本中期财务报表，不对比较期间信息进行重述，基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关科目中，应收利息仅反映相关金融工具已到期应收取但于资产负债表日尚未收到的利息，并在其他资产中列示。

抵债资产及减值准备计提情况

抵债资产为本行依法行使债权或担保物权而受偿于债务人、担保人或第三人的实物资产或财产权利。截至 2019 年 6 月 30 日，本行抵债资产净值为 0 元。

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
设备	-	1,370
土地使用权及房屋	-	11,827
合计	-	13,197
抵债资产跌价准备	-	-556
抵债资产净值	-	12,641

其他资产变动分析

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
买入返售金融资产	4,244,069	12,789,332	-66.82%	注 1
金融投资：				注 2
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	4,233,011	-	
交易性金融资产	53,187,121	不适用	-	
债权投资	54,526,714	不适用	-	
其他债权投资	19,976,996	不适用	-	
其他权益工具投资	47,971	不适用	-	
可供出售金融资产	不适用	49,917,165	-	
持有至到期投资	不适用	14,709,582	-	
应收款项类投资	不适用	28,301,728	-	
在建工程	51,335	24,110	112.92%	注 4
递延所得税资产	1,393,995	954,208	46.09%	注 5
其他资产	841,955	2,497,574	-66.29%	注 6

注 1：2019 年 6 月末买入返售金融资产较 2018 年 12 月末减少主要系买入返售票据和买入返售债券规模减少所致；

注 2：2019 年 6 月末金融投资较 2018 年 12 月末出现较大变化主要系新金融工具会计准则和《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）要求的实施对金融资产重分类的影响，以及债券、货币基金、同业投资增加所致；

注 3：2019 年 6 月在建工程较 2018 年 12 月末增加主要系本期子公司在建工程增加所致；

注 4：2019 年 6 月递延所得税资产较 2018 年 12 月末增加主要系本期减值准备增加导致递延所得税增加所致；

注 5：2019 年 6 月其他资产较 2018 年 12 月末减少主要系《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）对实际利率法计提的金融工具利息列报要求变更所致。

(2) 负债

截至 2019 年 6 月 30 日，本行负债总额为 3,153.82 亿元，较上年末增加 288.82 亿元，增幅 10.08%。吸收存款占负债的比重最大，是本行最主要的资金来源。吸收存款保持较快增长，为本行整体业务发展提供了重要的资金保障。

截至报告期各期末，本行负债总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	1,534,766	0.49%	3,102,274	1.08%
同业及其他金融机构存放款项	8,432,679	2.67%	14,687,101	5.13%
拆入资金	15,322,114	4.86%	16,917,378	5.90%
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	-	203,918	0.07%
交易性金融负债	171,895	0.06%	不适用	-
卖出回购金融资产	19,717,865	6.25%	12,308,447	4.30%
吸收存款	218,573,532	69.30%	192,675,175	67.25%
应付职工薪酬	535,541	0.17%	641,383	0.22%
应交税费	545,360	0.17%	394,316	0.14%
应付债券	48,126,466	15.26%	38,520,609	13.45%
递延收益	13,226	0.00%	13,802	0.00%
预计负债	431,787	0.14%	-	-
其他负债	1,976,566	0.63%	7,035,032	2.46%
负债总计	315,381,798	100.00%	286,499,435	100.00%

吸收存款

截至报告期各期末，本行按产品和客户类型划分的存款分布情况如下表列示：

单位：千元

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	60,087,349	27.49%	55,960,903	29.04%
定期	58,807,267	26.90%	55,253,636	28.68%
小计	118,894,616	54.39%	111,214,539	57.72%
个人存款				
活期	20,738,081	9.49%	19,570,906	10.16%
定期	64,028,380	29.29%	52,970,721	27.49%
小计	84,766,461	38.78%	72,541,627	37.65%

保证金存款	9,803,680	4.49%	8,797,852	4.57%
其他存款	133,173	0.06%	121,157	0.06%
应计利息	4,975,602	2.28%	-	-
合计	218,573,532	100.00%	192,675,175	100.00%

本行继续坚持回归本源、存款立行的策略，上半年各项存款持续增长，存款占总负债比率升至 69.30%。截至 2019 年 6 月 30 日，本行吸收存款总额为 2,185.74 亿元，较上年末增加 258.98 亿元，增幅 13.44%。本行公司存款占吸收存款总额的 54.39%，个人存款占吸收存款总额的 38.78%。其中，公司存款余额 1,188.95 亿元，比上年同期增长 76.80 亿元，增幅 6.91%；个人存款余额 847.67 亿元，比上年同期增长 122.25 亿元，增幅 16.85%。

其他负债变动分析

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日	变动幅度	备注
向中央银行借款	1,534,766	3,102,274	-50.53%	注 1
同业及其他金融机构存放款项	8,432,679	14,687,101	-42.58%	注 2
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	203,918	-	注 3
交易性金融负债	171,895	不适用	-	
卖出回购金融资产	19,717,865	12,308,447	60.20%	注 4
应交税费	545,360	394,316	38.31%	注 5
预计负债	431,787	-	-	注 6
其他负债	1,976,566	7,035,032	-71.90%	注 7

注 1：2019 年 6 月末向中央银行借款较 2018 年 12 月末减少主要系央行常备借贷便利减少所致；

注 2：2019 年 6 月末同业及其他金融机构存放款项较 2018 年 12 月末减少主要系商业银行同业存放业务减少所致；

注 3：2019 年 6 月末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和交易性金融负债较 2018 年 12 月末出现较大变化主要系新金融工具会计准则和《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）要求的实施对金融负债重分类的影响所致；

注 4：2019 年 6 月末卖出回购金融资产较 2018 年 12 月末增加主要系卖出回购债券业务规模增加所致；

注 5：2019 年 6 月末应交税费较 2018 年 12 月末增加主要系企业所得税增加所致；

注 6：2019 年 6 月末预计负债较 2018 年 12 月末增加主要系新金融工具会计准则和《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）要求对表外承诺事项计提减值准备所致；

注 7：2019 年 6 月末其他负债较 2018 年 12 月末减少主要系《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》（财会[2018]36 号）对实际利率法计提的金融工具利息列报要求变更所致。

（3）股东权益

截至报告期各期末，本行股东权益总额及主要构成如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
股本	3,000,000	11.88%	3,000,000	12.20%
资本公积	8,584,967	34.00%	8,584,967	34.92%
其他综合收益	120,882	0.48%	167,234	0.68%
盈余公积	2,337,766	9.26%	2,337,766	9.51%
一般风险准备	3,655,121	14.47%	3,428,753	13.95%
未分配利润	6,459,138	25.58%	6,043,929	24.58%
归属于母公司股东的权益	24,157,874	95.67%	23,562,649	95.84%
少数股东权益	1,093,645	4.33%	1,023,696	4.16%
股东权益合计	25,251,518	100.00%	24,586,345	100.00%

3、现金流量表项目分析

报告期内，本行现金流量主要情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	变动额
经营活动产生的现金流入	35,031,677	31,355,368	3,676,309
经营活动产生的现金流出	42,648,180	32,058,366	10,589,814
经营活动产生/（使用）的现金流量净额	-7,616,503	-702,998	-6,913,505
投资活动产生的现金流入	85,192,614	170,535,247	-85,342,633
投资活动产生的现金流出	101,032,878	185,788,997	-84,756,119
投资活动产生/（使用）的现金流量净额	-15,840,264	-15,253,750	-586,514
筹资活动产生的现金流入	71,170,000	21,740,000	49,430,000
筹资活动产生的现金流出	62,613,892	16,380,520	46,233,372
筹资活动产生/（使用）的现金流量净额	8,556,108	5,359,480	3,196,628
汇率变动对现金及现金等价物的影响	13,263	13,929	-666
本期/年现金及现金等价物净（减少）/增加额	-14,887,396	-10,583,339	-4,304,057
期/年末现金及现金等价物余额	14,353,372	16,236,124	-1,882,752

经营活动产生的现金净流出 76.17 亿元。其中，现金流入 350.32 亿元，比上年同期增加 36.76 亿元，主要是卖出回购金融资产净增加额增加；现金流出 426.48 亿元，比上年同期增加 105.90 亿元，主要是为交易目的而持有的金融资产净增加额增加。

投资活动产生的现金净流出 158.40 亿元。其中，现金流入 851.93 亿元，比上年同期减少 853.43 亿元，主要是收回投资收到的现金流减少；现金流出 1,010.33 亿元，比上年同期减少 847.56 亿元，主要是投资支付的现金流减少。

筹资活动产生的现金净流入 85.56 亿元。其中，现金流入 711.70 亿元，比上年同期增加 494.30 亿元，主要是发行同业存单收到的现金流入增加；现金流出 626.14 亿元，比上年同期增加 462.33 亿元，主要是偿付已到期同业存单本息支付的现金流出增加。

4、分部分析

本行主要业务分部有公司业务、个人业务、资金业务和其他业务分部。分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；

个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；

资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；

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

报告期内，本行业务分部的主要情况如下表列示：

单位：千元

分部	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	资产总额	利润总额	利润占比	资产总额	利润总额	利润占比
公司业务	115,702,872	760,307	40.13%	106,639,178	755,224	49.48%
个人业务	53,216,860	678,084	35.79%	38,278,906	275,275	18.04%
资金业务	171,197,702	409,181	21.60%	163,116,378	428,869	28.10%
其他业务	515,883	46,890	2.48%	428,013	66,843	4.38%
合计	340,633,317	1,894,462	100.00%	308,462,475	1,526,212	100.00%

三、资产及负债状况分析

1、以公允价值计量的资产和负债

单位：百万元

项目	期初数	本期公允价值变动损益	计入权益的累计公允价值变动	本期计提的减值	本期购买金额	本期出售金额	期末数
金融资产							
交易性金融资产（不含衍生金融资产）	40,383.69	140.63	-	-	36,038.25	-23,574.72	52,987.85
衍生金融资产	228.99	-29.71	-	-	-	-	199.28
其他债权投资	8,019.67	-	-30.47	-24.64	17,092.66	-5,104.86	19,977.00
其他权益工具投资	50.00	-	-2.03	-	-	-	47.97
金融资产小计	48,682.35	110.92	-32.50	-24.64	53,130.91	-28,679.58	73,212.10
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款	9,213.07	-	0.55	-8.18	8,923.49	-7,774.65	10,362.46
上述合计	57,895.42	110.92	-31.95	-32.82	62,054.40	-36,454.23	83,574.56

金融负债小计	203.92	-32.02	-	-	-	-	171.90
--------	--------	--------	---	---	---	---	--------

注 1：上表不存在必然的勾稽关系。

注 2：本期公允价值变动损益包含在报告期间处置的以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和负债取得的投资收益，也包含衍生金融资产和负债计入汇兑损益的部分。

2、截至报告期末的资产权利受限情况

☐ 适用 ☒ 不适用

四、贷款质量分析

1、按照贷款五级分类划分的贷款分布情况

本行一直坚持审慎的贷款管理原则，依据近年的市场环境特点，加强贷款贷后管理和日常风险监测力度，根据信贷客户风险状况变化，及时调整信贷资产风险分类。截至 2019 年 6 月 30 日，本行不良贷款余额为 23.70 亿元，不良贷款率为 1.55%。面对客观环境不利影响，本行一方面加强授信政策指引和信用风险限额管理政策的主动执行和运用，不断优化调整本行信贷结构，逐步使业务发展与市场定位、风险防控要求保持一致；另一方面，通过事业部变革，逐步完善了组织架构和考核机制，加强风险条线的垂直管理和风险管控，授信客户的准入和审批质量逐步提高。此外，本行进一步加强授信后风险的监测和预警，对于不良贷款加大清收处置力度，将贷款质量保持在可控水平。

截至报告期各期末，本行贷款五级分类情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
正常类	146,887,150	95.76%	135,346,759	95.77%
关注类	4,168,181	2.72%	3,650,914	2.58%
次级类	813,230	0.53%	1,023,192	0.73%
可疑类	766,884	0.50%	1,175,219	0.83%
损失类	759,469	0.49%	130,437	0.09%
合计	153,394,914	100.00%	141,326,521	100.00%
不良贷款及不良贷款率	2,370,354	1.55%	2,380,740	1.68%

2、贷款逾期情况

本行的逾期贷款指本金或利息逾期，包括利息逾期但本金未逾期的贷款；对于分期偿还的贷款，如果一期逾期，逾期和未逾期部分全部作为逾期贷款。截至报告期各期末，本行贷款的逾期情况如下表列示：

单位：千元

2019 年 6 月 30 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	146,818,837	68,314	-	-	146,887,150
关注类	3,477,388	490,793	200,000	-	4,168,181
次级类	147,759	140,270	496,486	28,715	813,230
可疑类	26,051	299	292,537	447,997	766,884
损失类	10,497	5,909	73,953	669,111	759,469
合计	150,480,532	705,585	1,062,975	1,145,823	153,394,914
2018 年 12 月 31 日					
项目	未逾期	逾期 1 天至 90 天	逾期 90 天至 1 年	逾期 1 年以上	合计
正常类	135,318,102	28,657	-	-	135,346,759
关注类	3,306,190	344,723	-	-	3,650,913
次级类	185,648	166,440	617,373	53,731	1,023,192
可疑类	54,883	34	359,899	760,403	1,175,219
损失类	-	-	16,977	113,461	130,438
合计	138,864,823	539,854	994,249	927,595	141,326,521

3、按行业划分的发放贷款及垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按行业划分的发放贷款及垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

行业类别	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
制造业	25,978,055	16.94%	26,223,722	18.56%
水利、环境和公共设施管理业	14,323,569	9.34%	14,273,371	10.10%
租赁和商务服务业	12,336,513	8.04%	10,798,005	7.64%
建筑业	12,087,584	7.88%	10,288,324	7.28%
批发和零售业	11,947,323	7.79%	12,448,129	8.81%
房地产业	6,929,604	4.52%	7,013,287	4.96%
农、林、牧、渔业	4,731,093	3.08%	5,317,638	3.76%
转贴现	4,715,465	3.07%	2,430,040	1.72%
交通运输、仓储及邮政业	2,372,425	1.55%	2,191,368	1.55%
电力、热力、燃气及水生产和供应业	1,773,448	1.16%	1,559,043	1.10%
住宿和餐饮业	807,442	0.53%	860,855	0.61%

行业类别	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
信息传输、计算机服务和软件业	808,064	0.52%	885,960	0.63%
金融业	741,492	0.48%	592,817	0.42%
文化、体育和娱乐业	566,457	0.37%	419,617	0.30%
科学研究、技术服务和地质勘查业	463,681	0.30%	805,892	0.57%
居民服务和其他服务业	189,593	0.12%	252,317	0.18%
公共管理和社会组织	185,904	0.12%	205,760	0.15%
教育业	91,502	0.06%	81,600	0.06%
卫生、社会保障和社会福利业	70,694	0.05%	133,900	0.09%
个人贷款和垫款	52,275,007	34.08%	44,544,878	31.51%
合计	153,394,914	100.00%	141,326,521	100.00%

本行贷款涉及行业较广泛，主要集中于制造业、水利、环境和公共设施管理业、租赁和商务服务业、建筑业及批发和零售业等。截至 2019 年 6 月末，上述五个行业贷款金额占全部贷款金额比重约为 49.99%。

4、按地理地区划分的发放贷款及垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按地理地区划分的发放贷款及垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

区域	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	98,352,296	64.12%	90,922,063	64.33%
江苏省内其他地区	55,042,619	35.88%	50,404,459	35.67%
合计	153,394,914	100.00%	141,326,521	100.00%

按区域划分来看，本行贷款业务主要集中在苏州市。报告期内，本行在苏州市的营业网点提供的贷款及垫款总额持续增加，同时随着本行跨区域分支机构业务的持续推进，本行在江苏省内其他地区的贷款及垫款总额也稳步上升。

5、按担保方式划分的发放贷款及垫款分布情况

截至报告期各期末，本行按担保方式划分的发放贷款及垫款分布情况如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		2018 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比
保证贷款	61,864,566	40.33%	56,070,248	39.67%
抵押贷款	61,831,917	40.31%	57,313,629	40.55%
信用贷款	15,964,659	10.41%	21,680,338	15.34%
质押贷款	13,733,772	8.95%	6,262,306	4.44%
合计	153,394,914	100.00%	141,326,521	100.00%

本行持续对保证贷款采取严格的条件以有效管理和控制保证贷款的潜在风险，并要求部分保证贷款增加抵质押物以降低信用风险。

本行始终把信用贷款比例控制在较小的范围内以控制信用风险，通常仅对行业内具有良好信用记录的大型企业客户提供信用贷款。报告期内，信用贷款规模及占比均呈下降趋势。

6、贷款集中度

截至 2019 年 6 月 30 日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款及垫款比例	占资本净额比例
客户 1	房地产业	正常	885,000	0.58%	2.75%
客户 2	制造业	正常	559,660	0.36%	1.74%
客户 3	房地产业	正常	480,000	0.31%	1.49%
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	正常	471,800	0.31%	1.47%
客户 5	租赁和商务服务业	正常	460,000	0.30%	1.43%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.26%	1.24%
客户 7	建筑业	正常	390,000	0.25%	1.21%
客户 8	租赁和商务服务业	正常	380,000	0.25%	1.18%
客户 9	批发和零售业	正常	375,000	0.24%	1.16%
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	正常	330,000	0.22%	1.02%
合计			4,731,460	3.08%	14.69%

截至 2018 年 12 月 31 日，本行向前十大单一借款人提供的贷款余额如下表列示：

单位：千元

借款人	所属行业	贷款评级	贷款余额	占当期贷款及垫款比例	占资本净额比例
客户 1	房地产业	正常	920,500	0.65%	2.98%
客户 2	制造业	正常	697,680	0.49%	2.26%
客户 3	租赁和商务服务业	正常	480,000	0.34%	1.55%
客户 4	水利、环境和公共设施管理业	正常	477,200	0.34%	1.54%
客户 5	水利、环境和公共设施管理业	正常	400,000	0.28%	1.29%
客户 6	水利、环境和公共设施管理业	正常	396,000	0.28%	1.28%
客户 7	房地产业	正常	390,000	0.28%	1.26%
客户 8	批发和零售业	正常	380,000	0.27%	1.23%
客户 9	租赁和商务服务业	正常	380,000	0.27%	1.23%
客户 10	水利、环境和公共设施管理业	正常	363,750	0.26%	1.18%
合计			4,885,130	3.46%	15.80%

根据中国银保监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额 10%为限。本行的贷款集中度相对较低，2019 年 6 月 30 日，单一最大人民币借款人贷款余额占资本净额比例为 2.75%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额比例为 14.69%，上述两项集中度指标均较 2018 年末有所下降。

7、贷款损失准备计提与核销情况

本行自 2019 年 1 月 1 日起实施新金融工具会计准则，并建立预期损失模型，实现对资产预期损失的精确计量。本行将发放贷款及垫款分类为以摊余成本计量的发放贷款及垫款和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。截至 2019 年上半年，本行累计计提以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备 47.57 亿元，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减值准备 0.63 亿元。

报告期内，以摊余成本计量的发放贷款及垫款减值准备变动情况如下：

单位：千元

项目	金额
年初数	4,084,227
计提/转回	876,900
核销	-259,752
收回的已核销贷款	85,402
已减值贷款利息回拨	-30,259
期末数	4,756,519

报告期内，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减值准备变动情况如下：

单位：千元

项目	金额
年初数	70,758
本期计提/回拨	-8,184
期末数	62,575

8、重组贷款情况

重组贷款是指本行由于借款人财务状况恶化，或无力还款而对借款合同还款条款作出调整的贷款。截至报告期各期末，本行重组贷款金额如下表列示：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日	2018 年 12 月 31 日
	金额	金额
重组贷款合计	227,113	354,456

五、投资状况分析

1、总体情况

请参阅本章“第四节 二、财务报表分析 2.资产负债表项目分析 （1）资产”内容。

2、报告期内获取的重大的股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、报告期内正在进行的重大的非股权投资情况

☐ 适用 ☒ 不适用

4、以公允价值计量的金融资产

详见“第四节 三、资产及负债状况分析”内容。

5、衍生品投资情况

报告期衍生品持仓的风险分析及控制措施说明（包括但不限于市场风险、流动性风险、信用风险、操作风险、法律风险等）	本行在续做新类型衍生品之前，通过新产品委员会对各风险进行充分的识别、分析和评估，采用久期、限额管控、风险价值、压力测试、授信额度管理等方法对衍生品进行风险计量和控制。
已投资衍生品报告期内市场价格或公允价值变动的情况，对衍生品公允价值分析应披露具体使用的方法及相关假设与参数设定	报告期内本行已投资衍生品市场价格或公允价值随交易参数变化而波动，衍生品估值参数按具体产品设定，与行业惯例相一致，公允价值计量采用中后台估值系统提供的模型方法进行估值。

报告期公司衍生品的会计政策及会计核算具体原则与上一报告期相比是否发生重大变化的说明	无
---	---

以下列示的是本行衍生金融工具的名义金额和公允价值：

单位：千元

项目	2019 年 6 月 30 日		
	名义金额	资产公允价值	负债公允价值
外汇远期协议	50,962	351	351
外汇掉期协议	32,425,897	171,918	171,514
利率互换协议	8,490	101	31
其他	52,675	26,905	-
合计	32,538,025	199,275	171,895

本集团主要以资产负债管理为目的而叙作与汇率相关的衍生金融工具。

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

6、募集资金使用情况

☐ 适用 ☒ 不适用

7、非募集资金投资的重大项目情况

☐ 适用 ☒ 不适用

六、重大资产和股权出售

1、出售重大资产情况

☐ 适用 ☒ 不适用

2、出售重大股权情况

☐ 适用 ☒ 不适用

七、主要控股参股公司分析

☒ 适用 ☐ 不适用

主要子公司及对公司净利润影响达 10%以上的参股公司情况

单位：千元

公司名称	公司类型	主要业务	注册资本	总资产	净资产	营业收入	营业利润	净利润
江苏沭阳东吴村镇银行	子公司	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；从事银行卡业务；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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	106,000	3,806,777.00	420,477.62	80,247.78	48,632.48	37,583.91
江苏泗阳东吴村镇银行	子公司	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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	100,000	1,049,874.45	194,185.54	22,079.73	7,750.27	7,187.56
江苏宿豫东吴村镇银行	子公司	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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	100,000	1,027,949.24	127,797.08	16,996.34	6,559.44	5,231.63
江苏泗洪东吴村镇银行	子公司	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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。	100,000	1,351,904.27	184,912.51	22,548.74	10,561.51	8,975.88
苏州金融租赁股份有限公司	子公司	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；中国银行业监督管理机构批准的其他业务。	1,500,000	15,770,209.64	1,783,809.41	249,992.06	188,010.81	141,144.52

注：相关财务数据未经审计。

报告期内取得和处置子公司的情况

☐ 适用 ☒ 不适用

主要控股参股公司情况说明

公司控股子公司——江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司于 2008 年 2 月 28 日成立，注册资本 1500 万元人民币。2012 年 10 月，江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司增资至 10600 万元人民币，公司持有其 79.8% 的股份。江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事金融业务，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；从事银行卡业务；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；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司始终坚持服务三农、服务小微企业的发展战略，致力在当地范围内为个人和公司客户提供全面和优质的金融服务。现已成为当地服务优良、实力雄厚，积极支持地方经济发展的金融主力军之一。沭阳东吴村镇银行在稳健经营的同时，积极进取，不断创新，资产规模、管理水平、网点规模等各项综合指标持续保持全省乃至全国前列，创造了国内村镇银行的多项第一。

公司控股子公司——江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司于 2010 年 12 月 10 日成立，注册资本 5000 万元人民币。2013 年 12 月，江苏泗阳东吴村镇银行增资扩股，注册资本增至 1 亿元人民币，公司持有其 56.95% 股份。2018 年 11 月，江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司完成员工持股工作，公司转让部分股权支持其员工持股工作，持有其 51.95% 股份。江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司主要从事金融业务，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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司始终坚持“服务三农、支持小微”的市场定位，致力为泗阳县域内个人和企业客户提供全面和优质的金融服务，成为支持泗阳经济发展的金融生力军。

公司控股子公司——江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司于 2010 年 12 月 13 日成立，注册资本 5000 万元人民币。2013 年 12 月，江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司增资至 1 亿元人民币，公司持有其 66% 股份。截至目前，公司持有其 75.60% 股份。江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司主要从事金融服务业务，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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。江苏宿豫东吴村镇银行坚持在服务客户的基础上求发展，以“服务三农”、中小企业和区域经济发展为市场定位，以支持农村产业结构调整 and 农业产业化发展为导向，切实加大信贷投放力度，致力于打造经营稳健、特色鲜明、风控优良、同业领先、社会认可的农村普惠金融。

公司控股子公司——江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司于 2010 年 12 月 10 日成立，注册资本 5000 万元人民币。2014 年 3 月 18 日，江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司增资至 1 亿元人民币，公司持有其 55.8% 股份。截至目前，公司持有其 65.8% 股份。江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司主要从事金融服务业务，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；经银行业监督管理机构批准的其他业务。江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司坚持“风险第一、效益第二、规模第三”的经营理念，紧扣“一小一村一电”经营脉络，突出利润导向，秉承“勤勉智慧、简单快乐”核心内涵，弘扬“吃苦、敬业、务实、正直”的企业文化，聚焦人才科技引领，聚力风控效益规模，坚持稳中求进发展。致力于打造经营稳健、特色鲜明、风控优良、同业领先、社会认可的农村普惠金融。

公司控股子公司——苏州金融租赁股份有限公司于 2015 年 12 月 28 日成立，注册资本 15 亿元人民币，公司持有其 54% 股份。苏州金融租赁股份有限公司主要从事融资租赁业务，包括：转让和受让融资租赁资产；固定收益类证券投资业务；接受承租人和租赁保证金；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；中国银监会批准的其他业务。苏州金融租赁股份有限公司以“服务实体经济、支持产业升级、促进产融结合”为基本定位，坚持专业化经营，确立了“专心专注专业，用苏式工匠精神做强苏州金租”的战略愿景。目前，公司已形成市政公用、文旅传媒、环保新能源、创新业务、中小科创等五大专业化板块。

公司参股公司——连云港东方农村商业银行股份有限公司于 2012 年 5 月 30 日成立，注册资本 5 亿元人民币。2014 年 7 月，连云港东方农村商业银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 60538.13 万元人民币，公司持有其 9.64% 股份。2016 年 7 月，连云港东方农村商业银行股份有限公司再次增资扩股，注册资本增至 62711.608 万元人民币，公司持有其 9.3% 股

份。2016 年 10 月，连云港东方农村商业银行股份有限公司资本公积转增股份，注册资本增至 67728.5366 万元人民币，公司持有其 9.3%股份。2017 年 9 月，连云港东方农村商业银行股份有限公司再次资本公积转增股份，注册资本增至 69083.1073 万元人民币，公司持有其 9.3%股份。连云港东方农村商业银行股份有限公司主要从事金融业务，包括：吸收本外币公众存款；发放本外币短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；办理外汇汇款、外币兑换；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；提供资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理机构批准的其他业务。

公司参股公司——江苏盐城农村商业银行股份有限公司于 2009 年 12 月 26 日成立，成立时的注册资本 2 亿元人民币。2010 年 10 月，江苏盐城农村商业银行股份有限公司增资扩股，注册资本增至 5 亿元人民币，公司持有其 20%股份。2012 年，江苏盐城农村商业银行股份有限公司转增股份，注册资本增至 5.5 亿元人民币，公司持有其 20%股份。2013 年，江苏盐城农村商业银行股份有限公司转增股份，注册资本增至 6.05 亿元人民币，公司持有其 20%股份。江苏盐城农村商业银行股份有限公司主要从事金融业务，包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；从事银行卡业务；代理收付款项、代理保险业务；提供保管箱服务；办理外汇存款、外汇贷款、外汇汇款、外币兑换、国际结算业务；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

八、机构建设情况

序号	名称	地址	机构数	员工数	资产规模
			(家)	(人)	(千元)
1	总行	苏州工业园区钟园路 728 号	1	1,103	245,191,254
2	苏州分行	苏州市东吴北路 143 号	57	786	88,904,873
3	宿迁分行	宿迁市宿城区洪泽湖路 750 号	8	150	8,762,600
4	淮安分行	淮安市淮海东路 1 号	5	112	7,333,206
5	常州分行	常州市武进区延政中路 19 号	3	84	8,288,301
6	南京分行	南京市中央路 288 号	3	86	5,279,490
7	南通分行	南通市跃龙路 100 号	3	91	7,204,246
8	无锡分行	无锡市太湖新城金融二街 1 号	2	71	5,100,481
9	泰州分行	泰州市济川东路 88 号	1	58	5,166,224
10	扬州分行	扬州市江阳中路 421 号	1	49	2,367,346
11	连云港分行	连云港市海州区苍梧路 53 号	2	54	2,339,355
12	工业园区支行	苏州工业园区苏绣路 89 号	22	245	33,319,120
13	高新技术产业开发区支行	苏州高新区长江路 485 号	24	265	20,597,718
14	常熟支行	常熟市黄河路 12 号	6	100	5,923,288
15	昆山支行	昆山市前进路东路 386 号	5	75	5,214,015
16	太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	5	60	4,367,239
17	吴江支行	苏州市吴江区花园路 2211 号	7	97	5,078,042
18	张家港支行	张家港市人民东路 11 号	7	96	4,456,268

九、公司控制的结构化主体情况

□ 适用 √ 不适用

十、对 2019 年 1-9 月经营业绩的预计

□ 适用 √ 不适用

十一、公司面临的风险和应对措施

（一）信用风险管理

信用风险指客户或对手无法或不愿向本行履行责任的风险。本行面临的信用风险主要来自于公司业务、个人业务和资金业务。

本行坚持以“风控有效，科技引领，专业专注”为战略愿景，不断深化事业部改革，建立符合战略定位的风险政策和偏好，加强授信政策指引和信用风险限额管理，不断调整和优化信贷结构，加强信用风险监测和预警管理，促进信贷“三查”工作有效落实，健全风险绩效考核和责任追究机制，完善事业部制下垂直的风险管理体制。本行信用风险管理机制如下：

1.强化授信政策和风险限额执行。本行制定了信用风险政策，授信工作坚持稳中求进、审慎合规的总基调。根据风险形势和监管政策，本行每年制定授信政策指引，实施差异化区域、行业、客户策略，引导各分支机构自觉落实总行管理要求，严格客户准入，加强风险管控。基于本行的信用风险偏好、信用风险水平，结合业务开展计划和宏观环境，本行从资产质量、行业、客户、产品、担保等维度设立组合风险限额指标，定期监测和重检，加强风险限额执行。

2.持续规范信贷制度流程与系统。本行建立了信用风险管理制度体系，持续修订和完善信用风险政策、信贷风险分类、风险预警、贷后检查、贷款重组、主责任认定和追究、风险绩效考核、风险经理管理等办法。优化信贷授信审批流程，建立了行业专业审批制度，推动小企业专业化审批，优化了贷后管理和贷款重组流程。本行逐步将信用风险管理的政策、制度、授权嵌入系统，对产品和业务流程实施信息化、标准化的控制。

3.加强信用风险监测和预警管理。本行形成了信用风险监测和报告制度，监测全行重要风险指标、重点风险区域、重点风险客户，加强对逾期贷款、风险分类迁徙、预警客户变化的监测，定期分析报告，提出管控措施。严格风险分类，按照监管政策要求，确保真实、准确、及时反映资产质量。持续优化和健全大数据信贷风险预警体系，设立信贷风险黄色、橙色、红色三类预警信号，自动推送和人工识别预警信号相结合，通过线上快速审核风险预警，及早提出风险防范和化解措施。

4.促进信贷“三查”工作有效落实。本行实行相对集中授信审查和集中放款的授信管理模式，促进信贷“三查”工作的有效落实。贷前严把授信准入关，按照本行授信政策指引审慎选择客户；贷中严把授信审查审批关，揭示实质风险和关键风险点；贷后严格授信后续检查，加强客户日常定期检查工作，通过全面现场检查、专项检查、风险排查、非现场检查形式组织开展信贷检查，并与整治市场乱象工作密切结合，切实提升信贷管理质量水平。

5.健全风险绩效考核和责任追究机制。本行注重加强对机构的风险考核，设立合理的风险考核权重，根据年初计划序时跟踪考核。按照“垂直与集中相结合原则、风控与发展相结合原则、定性与定量相结合原则”，制定风险人员绩效考核办法，加强对各级风险人员的考核。本行建立了授信业务主责任制度，制定了授信业务主责任人责任认定和追究管理办法，明确了授信业务主责任人责任范围，强化了授信业务责任约束机制。

6.建立事业部制下垂直风险管理架构。本行根据事业部制架构设立风险管理部门，向事业部派驻风险总监，实行风险经理制，不断充实和建设风险队伍。经过多年的努力和完善，本行基本建立了垂直风险管理和垂直风险考核体系，不仅有助于加强信用风险的防控，而且有助于稳定风险队伍，为全行可持续发展奠定了基础。

（二）市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率、股票价格和商品价格）的不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。现阶段本行市场风险范畴主要包括交易账簿利率风险、交易账簿和银行账簿汇率风险。

1.交易账簿利率风险

本行交易账簿利率风险主要来源于自营债券交易业务,交易账簿利率风险主要受市场利率波动、交易员交易策略等影响。现阶段,为了防范和控制交易账簿利率风险,本行制定了《苏州银行交易账簿利率风险管理办法》,设置了交易限额、止损限额、敏感性限额(久期限额和基点价值限额)以及集中度限额(单券限额和单户限额等)指标进行监测和管控,也可以通过利率互换进行风险对冲。

2. 银行账簿利率风险

银行账簿利率风险是指利率水平、期限结构等要素发生变动导致银行账簿整体收益和经济价值遭受损失的风险,主要包括缺口风险、基准风险和期权性风险等形式。本公司银行账簿利率风险管理的总体目标是对利率变动趋势进行科学合理判断,根据本公司业务发展战略、风险偏好和风险管理能力,合理地确定资产负债结构与价格,有效控制银行账簿利率风险,在公司可承受的风险范围内实现经营收益最大化。

公司明确了银行账簿利率风险治理架构下董事会及专门委员会、高级管理层、公司相关部门的职责和报告要求,明确实施管理的政策和程序,明确银行账簿利率风险报告、压力测试、应急管理及信息系统建设要求。

报告期内,公司在以下方面加强银行账簿利率风险管理:一是丰富利率冲击情景,提高监控频率,公司通过采用多种利率冲击情景来计量银行账簿利率风险,此外,提高了银行账簿利率风险的监控频率;二是通过银行账簿风险定期报告机制,确保监管机构、公司董事会、高级管理层和总行相关部门了解公司银行账簿利率风险现状;三加强利率走势研究判断,提前部署,公司通过主动调整业务定价和资产负债结构策略,实现了净利息收入的平稳增长。

3. 交易账簿和银行账簿汇率风险

为了有效识别、计量、监测和控制汇率风险,本行制定了《苏州银行汇率风险管理办法》,明确了汇率风险的定义和范畴:汇率风险(包括黄金)是指由于不同货币之间汇率(如人民币与美元、欧元等)的不利变动而导致本行以外币计价的资产与负债头寸出现亏损的可能,包括交易账簿汇率风险和银行账簿汇率风险。汇率风险分为外汇交易风险、折算风险和经营风险。外汇交易风险是指本行在外汇交易业务或以外币投资业务中,由于汇率波动而导致遭受损失的可能性。外汇折算风险是指本行对资产负债表中相关外汇项目进行会计处理时,将外币折算为本国货币计算,因不同时期使用的汇率不一致而产生会计核算损益的可能性。外汇经营风险是指由于汇率非预期变动引起本行未来现金流量变化的可能性。

现阶段,本行以人民币业务为主,外汇业务规模较小,且以美元为主。本行涉及汇率风险的业务主要包括外汇即期(包括外汇拆借和即期结售汇业务)、外汇远期和外汇掉期业务,以及黄金即期(包括黄金拆借、黄金购销业务)和黄金掉期业务。其中,黄金拆借和黄金掉期业务以组合的模式开展,黄金拆借利率、黄金掉期近端和远端的价格锁定,属于金融负债业务,不存在市场风险敞口;外汇拆借和外汇掉期业务主要以组合的模式开展,外汇拆借利率、外汇掉期近端和远端汇率锁定,属于金融负债业务,但鉴于外汇拆借利息到期以美元支付,因此拆借部分存在汇率波动的风险,对该部分风险敞口本行主动通过外汇远期业务来对冲风险;本行通过对汇率价格走势的分析和预判,通过自营外汇即期和外汇掉期业务谨慎开展价差交易。为了进一步控制交易账簿项下外汇即期和掉期价差交易业务风险,本行制定了外汇净敞口限额、年度止损限额和日止损限额等指标监测和控制汇率风险。

(三) 合规风险

法律环境处于持续变化的状态,个别业务领域存在着相关的法律法规缺位或其规定不尽明确、合理现象,因此本行内部制度或业务流程可能存在一定滞后性。同时,一些新法新规的变化可能使本行的业务成本增加或对本行的业务造成额外限制,在实践中还存在个别从业人员对法律法规信息的掌握和理解不准确、不全面,或违法违规办理业务,可能致使本行个别业务不完全符合法律要求、无法获得法律的保护,甚至可能使得本行成为诉讼的对象,从而给本行造成损失。另一方面,本行在日常经营过程中,必须遵守监管机构的有关运营要求和指导原则。各级监管机构会对本行遵守法律、法规和指引的情况进行定期和不定期的调查、检查和问询。如本行不能满足相关监管机构的监管要求和指引,或者未能完全遵守所有的相关规则,本行将可能因此被罚款、处罚,从而使本行的业务、财务状况、经营业绩和声誉受到不利影响。

为有效管理本行的合规风险,维护本行的安全稳健经营,目前,本行致力于不断完善合规内控制度,定期开展制度梳理,强化合规内控评价在考核、授权等方面的运用,完善问责制度与流程,不断优化合规风险管理措施,组织开展员工合规培训,不断提升全行合规意识。

(四) 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、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

不包括战略风险和声誉风险。主要包括内外部欺诈、营业中断或信息科技系统故障等。如果法人治理结构不完善，内部控制制度不健全，操作的程序和标准出现偏差，业务人员违反规程规定以及内控系统不能有效识别、提示和制止违规行为和不当操作，都有可能导致操作风险。

本行从管理体系、政策制度、业务流程、人员管理和系统建设等方面加强操作风险管理，建立了完善的操作风险管理组织架构体系，明确董事会、监事会、高级管理层、操作风险管理部门、承担操作风险的业务经营部门的职责。

本行制订《苏州银行操作风险管理政策》等操作风险管理制度以及各项业务的管理制度，并根据监管要求、业务发展、事业部改制等需要进行修订和优化，规范银行前、中、后台的管控，同时开展制度培训和常规检查，提升制度的执行力。

本行在主要业务领域均制定了内部控制与风险管理措施，但不排除可能因内部及外部环境发生变化、当事人的认知程度不够、执行人未严格执行现有制度、本行员工或第三方其他不当行为等，使内部控制的作用无法全部发挥甚至完全失效，从而形成操作风险。本行面临的主要操作风险环节如下：

1. 本行已制定严格的授权与转授权管理机制，但不排除被授权人超越本人的业务级别与权限办理业务，造成风险敞口超过原先评估的程度，使本行面临一定的风险。

2. 本行对各主要业务岗位制定了详细的操作规程，但由于新产品、新业务的推出和新技术的运用或操作者专业学习不够、责任感欠缺等原因，可能出现未按规范操作的现象，使本行面临一定的风险。

3. 尽管本行有各项业务规则和岗位规范保障，但可能出现外部人员或内部人员或内外人员相互勾结进行欺诈或舞弊活动，将对本行的业务、声誉和前景带来不利影响。

欺诈或舞弊行为包括但不限于：隐瞒未经授权的活动或非法活动，从而导致无法知晓和无法控制的风险或损失；进行未经授权的交易损害本行利益、违反法规、违反财务会计规则或违反本行内部控制程序；以虚假、欺诈、欺骗或其他不正当方式向客户进行业务推广或销售产品；不适当地使用或披露秘密数据；在业务办理过程中伪造或隐瞒数据等。

（五）流动性风险

流动性风险是指无法获得充足资金或只有在付出额外成本后才能获得充足资金以应对资产增长或支付到期义务的风险。

公司建立了由董事会、监事会、高级管理层、总行流动性风险管理职能部门和执行部门等层面组成的流动性风险管理组织架构。根据监管政策的要求和宏观经济形势的变化，加强流动性风险管理体系建设，不断改进流动性风险管理技术，每日监测现金流量缺口，定期监控流动性风险指标，定期开展流动性风险压力测试。

报告期内公司未发生流动性风险事件，流动性总体平稳。报告期末，各项流动性指标符合监管要求。

报告期内，公司在以下方面加强流动性风险管理：一是进一步完善流动性风险管理体系，以适应公司发展阶段和外部监管要求，结合资产负债总体规划，确定年度流动性风险管理策略；二是根据公司资产负债业务变化和流动性缺口情况，加强预判，提前部署，主动管控，做好指标测算工作，动态调整业务计划，确保资产负债期限错配控制在目标范围之内；三是通过流动性风险定期报告机制，确保监管机构、公司董事会、高级管理层和总行相关部门了解公司流动性风险现状，及时采取针对性调整措施，提升防御流动性风险的能力；四是落实监管制度要求，更新修订公司流动性风险管理相关政策制度，完善相关治理架构和流程管理。

（六）声誉风险

声誉风险是指由于本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。声誉事件是指引发本行声誉风险的相关行为或事件。作为苏州本地唯一的法人城商行，苏州银行高度重视声誉风险管理工作，不断加强声誉风险防控力度，提升声誉风险管理水平，以保持本行良好的声誉和品牌形象。

本行声誉风险管理的主要措施具体包括以下内容：

1、立足顶层设计，培育声誉创造价值理念

本行已将声誉风险管理纳入本行战略发展规划，从战略高度，倡导并推行声誉创造价值的理念，从思想上提升声誉风险管理的重要性。同时，将声誉风险管理纳入了公司治理及全面风险管理体系，统筹设计，建立了舆情管理工作的考评机制，全面提高声誉风险管理水平。本行董事会承担声誉风险管理的最终责任，负责制订与本行战略目标一致且适用于本行的声誉风险管理政策。高级管理层承担本行声誉风险管理责任，执行董事会制订的声誉风险管理政策，领导声誉风险管理工作。本行上市工作办公室承担声誉风险日常工作；

2、注重日常管理，加速全员声誉文化浸润

本行高度重视声誉风险的监测、识别、评估、应对和评价。一方面设立舆情监测专岗，建立了严密的舆情监测体系和应急预案机制，建立覆盖本行及 4 家村镇银行、1 家金融租赁公司的应急预案体系，针对重点信息组织协调会议重点研判；另一方面，结合本行实际情况，制订《每日舆情简报》、《舆情分析月报》、《声誉风险分析季报》，涵盖苏州银行新闻信息量日走分析、正负面信息统计分析等内容，并通过对正负面报道进行对比验证，挖掘特定业务的区域化特点和问题；

3、加强团队建设，提升声誉风险防控能力

建立遍布本行各机构的声誉风险联络员队伍，日常舆情信息即时报告；定期组织声誉风险管理培训，提高员工应对媒体的能力和面对客户的服务水平；定期开展突发事件应急演练，对可能发生的各类声誉事件进行情景模拟，检验突发舆情事件处置通道是否畅通，提升声誉风险管理识别和应对能力。

（七）信息技术风险

信息科技风险是信息科技在商业银行运用过程中，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。本行通过建立与优化信息科技风险管理体系，持续开展风险识别与评估、风险监测与报告等各项工作，加强信息科技风险管控，支持业务持续稳定发展。

第五节 重要事项

一、报告期内召开的年度股东大会和临时股东大会的有关情况

1、本报告期股东大会情况

会议届次	会议类型	投资者参与比例	召开日期	披露日期	披露索引
2018 年度股东大会	年度股东大会	79.14%	2019 年 3 月 20 日	—	—

2、表决权恢复的优先股股东请求召开临时股东大会

☐ 适用 ☒ 不适用

二、本报告期利润分配或资本公积金转增股本情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司计划半年度不派发现金红利，不送红股，不以公积金转增股本。

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在由公司控制人、股东、关联方、收购人以及公司等承诺相关方在报告期内履行完毕及截至报告期末超期未履行完毕的承诺事项。

四、聘任、解聘会计师事务所情况

公司半年度报告未经审计。

五、董事会、监事会对会计师事务所本报告期“非标准审计报告”的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

六、董事会对上年度“非标准审计报告”相关情况的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

七、破产重整相关事项

☐ 适用 ☒ 不适用

八、诉讼事项

重大诉讼仲裁事项

☐ 适用 ☒ 不适用

其他诉讼事项

☒ 适用 ☐ 不适用

截止报告期末，公司作为被告或被申请人的未决诉讼或仲裁事项合计标的金额为 2755.48 万元。这些诉讼和仲裁事项不会对公司财务或经营结果构成重大不利影响。公司作为原告的信贷类尚未了结的诉讼案件争议标的的本金金额 216419.47 万元。未发生对公司经营产生重大影响的信贷类诉讼、仲裁事项。

九、媒体质疑情况

☐ 适用 ☒ 不适用

十、处罚及整改情况

☐ 适用 ☒ 不适用

十一、公司及其控股股东、实际控制人的诚信状况

☐ 适用 ☒ 不适用

十二、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的实施情况

☐ 适用 ☒ 不适用

十三、重大关联交易

1、与日常经营相关的关联交易

报告期内，公司关联交易均按照相关法律规定及本公司正常审查、审批和交易程序进行，有关交易公平合理，符合公司和股东的整体利益。本行与关联方交易的定价遵循市场价格原则，以不优于对非关联方同类交易的条件，不存在给其他股东合法利益造成损害的情形，具备合法性与公允性。

2019 年 3 月 20 日，公司 2018 年度股东大会审议通过了《关于苏州银行股份有限公司 2019 年度部分关联方日常关联交易预计额度的议案》。报告期内，公司根据《公司法》、《公司章程》及股东大会审议通过的相关事项，执行与关联方之间日常经营性的重大关联交易，具体情况如下：

（1）同意为江苏吴中集团有限公司核定集团授信额度 59,500 万元，占上年末资本净额 2.12%，截至 2019 年 6 月末，授信余额 59,500 万元。

（2）同意为波司登羽绒服装有限公司核定授信额度 50000 万元，占上年末资本净额 1.79%，截至 2019 年 6 月末，授信余额 0 元。

（3）同意为苏州金融租赁股份有限公司核定授信额度 258,000 万元，占上年末资本净额 9.21%，截至 2019 年 6 月末，授信余额 51396.08 万元。

（4）同意为苏州元禾控股股份有限公司核定集团授信额度 68,190 万元，占上年末资本净额 2.44%，截至 2019 年 6 月末，授信余额 31435 万元。

(5) 同意为苏州市信用再担保有限公司核定授信额度 100,000 万元，占上年末资本净额 3.57%，截至 2019 年 6 月末，授信余额 12960.08 万元。

(6) 2018 年 12 月同意为东吴人寿保险股份有限公司核定授信额度 100,000 万元，2019 年 2 月同意为该 100,000 万元变更授信品种，截至 2019 年 6 月末，授信余额 0 元。

注：资本净额为上报监管部门母公司口径数据。

2、资产或股权收购、出售发生的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生资产或股权收购、出售的关联交易。

3、共同对外投资的关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期未发生共同对外投资的关联交易。

4、关联债权债务往来

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在关联债权债务往来。

5、其他重大关联交易

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期无其他重大关联交易。

十四、重大合同及其履行情况

1、托管、承包、租赁事项情况

(1) 托管情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在托管情况。

(2) 承包情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在承包情况。

(3) 租赁情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在租赁情况。

2、重大担保

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在担保情况。

3、其他重大合同

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在其他重大合同。

十五、社会责任情况

1、重大环保问题情况

上市公司及其子公司是否属于环境保护部门公布的重点排污单位

☐ 是 ☒ 否

经公司核查，公司及子公司不属于环境保护部门公布的重点排污单位。报告期内未出现因违法违规而受到处罚的情况。公司所属货币金融服务行业，主营业务不产生《重点排污单位名录管理规定》所规定的污染物。公司及子公司在未来的生产经营活动中，仍将认真执行《中华人民共和国环境保护法》、《中华人民共和国水污染防治法》、《中华人民共和国大气污染防治法》、《中华人民共和国固体废物污染防治法》等环保方面的法律法规。

2、履行精准扶贫社会责任情况

（1）半年度精准扶贫概要

截至 2019 年 6 月末，苏州银行金融精准扶贫贷款余额 127,022 万元，其中，个人精准扶贫贷款余额 2035 万元，占全部金融精准扶贫贷款余额比 1.60%，单位精准扶贫贷款余额 124,987 万元，占比达 98.40%；已脱贫人口贷款余额 4,063 万元，带动服务贫困人口的贷款余额 179,069 万元。带动服务贫困人口的人数余额为 1546 人，较一季度末增加 103 人，带动服务建档立卡贫困人口人数的余额为 231，带动服务已脱贫人口人数的余额为 1315 人。

另外，苏州银行自 2018 年起积极对口帮扶贵州省铜仁市及其下属沿河县、高峰村。报告期内，苏州银行建设手机银行“扶贫馆”，为铜仁展示当地特产、走出深山，为广大苏州市民了解、选购铜仁商品提供便利。

（2）后续精准扶贫计划

公司将继续加大扶贫工作领导力度，不断总结经验与不足。通过个人精准扶贫和单位精准扶贫、地区帮扶、贫困人口帮扶等，不断强化公司金融精准扶贫工作。

3、履行其他社会责任的情况

公司坚持积极履行社会责任，以践行社会公益为己任。公司不断加深金融与体育事业品牌融合度。2019 年 3 月 10 日，苏州银行冠名支持 2019 年苏州环金鸡湖国际半程马拉松赛，支持地方体育事业繁荣发展。公司鼓励志愿服务，不断践行服务公益、服务社会的发展理念。2019 年 5 月 6 日，公司团委举行“共筑美丽苏行梦，志愿服务青春行”主题团日活动，正式成立小苏青年志愿服务队，大力弘扬“奉献、友爱、互助、进步”的志愿精神。公司热衷慈善，连续七年组织献血活动。2019 年 5 月 27 日，公司举办第七届“无偿献血 铸爱人间”公益活动，125 人献血成功，献血总量 3.44 万毫升。公司把公益融入苏

行人的“血脉”，向社会展现一个负责任城商行的温度。

十六、其他重大事项的说明

☐ 适用 ☒ 不适用

公司报告期不存在需要说明的其他重大事项。

十七、公司子公司重大事项

☐ 适用 ☒ 不适用

第六节 股份变动及股东情况

一、股份变动情况

1、股份变动情况

报告期内，公司股份总数未发生变化。

股份变动的原因

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的批准情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份变动的过户情况

☐ 适用 ☒ 不适用

股份回购的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

采用集中竞价方式减持回购股份的实施进展情况

☐ 适用 ☒ 不适用

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

☐ 适用 ☒ 不适用

公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

☐ 适用 ☒ 不适用

2、限售股份变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

3、证券发行与上市情况

☐ 适用 ☒ 不适用

二、公司股东数量及持股情况

单位：股

报告期末普通股股东总数	3731	报告期末表决权恢复的优先股 股东总数（如有）（参见注 8）	不适用					
持股 5%以上的普通股股东或前 10 名普通股股东持股情况								
股东名称	股东性质	持股比例	报告期末持 有的普通股 数量	报告期内 增减变动 情况	持有有限售 条件的普通 股数量	持有无限售 条件的普通 股数量	质押或冻结情况	
							股份状态	数量

苏州国际发展集团有限公司	国有法人股	10.00%	300,000,000	—	300,000,000	—	—	—
张家港市虹达运输有限公司	社会法人股	6.50%	195,000,000	—	195,000,000	—	—	—
苏州工业园区经济发展有限公司	国有法人股	6.00%	180,000,000	—	180,000,000	—	—	—
波司登股份有限公司	社会法人股	4.43%	133,000,000	—	133,000,000	—	质押	133,000,000
盛虹集团有限公司	社会法人股	3.71%	111,152,660	—	111,152,660	—	—	—
江苏吴中集团有限公司	社会法人股	3.00%	90,000,000	—	90,000,000	—	质押	44,000,000
苏州城市建设投资发展有限责任公司	国有法人股	2.47%	74,000,000	—	74,000,000	—	—	—
江苏国泰国际集团有限公司	国有法人股	2.13%	64,000,000	—	64,000,000	—	—	—
苏州海竞信息科技有限公司	社会法人股	1.83%	54,812,341	—	54,812,341	—	质押	10,000,000
苏州市相城区江南化纤集团有限公司	社会法人股	1.67%	50,000,000	—	50,000,000	—	质押	50,000,000
苏州新浒投资发展有限公司	国有法人股	1.67%	50,000,000	—	50,000,000	—	—	—
战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名普通股股东的情况（如有）（参见注 3）	不存在							
上述股东关联关系或一致行动的说明	未知以上股东之间是否存在关联关系或是否属于《上市公司收购管理办法》规定的一致行动人。							
备注	本行于 2019 年 8 月 2 日首次公开发行 A 股股票并在深圳证券交易所上市，因此报告期内不存在无限售条件的 A 股股东。							

三、控股股东或实际控制人变更情况

控股股东报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

实际控制人报告期内变更

☐ 适用 ☒ 不适用

第七节 优先股相关情况

☐ 适用 ☒ 不适用

报告期公司不存在优先股。

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、董事、监事和高级管理人员持股变动

☐ 适用 ☒ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期持股情况没有发生变动。

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

☐ 适用 ☒ 不适用

公司董事、监事和高级管理人员在报告期没有发生变动。

第九节 公司债相关情况

公司是否存在公开发行并在证券交易所上市，且在半年度报告批准报出日未到期或到期未能全额兑付的公司债券

☐ 是 ☒ 否

第十节 财务报告

一、审计报告

公司半年度财务报告未经审计。

二、财务报表

财务报表及报表附注详见附件。

第十一节 备查文件目录

一、载有董事长王兰凤女士签名的 2019 年半年度报告全文。

二、载有法定代表人王兰凤女士、行长赵琨先生、主管会计工作负责人陈洁女士及会计机构负责人徐峰先生签字并盖章的财务报表。

苏州银行股份有限公司

董事长：

二〇一九年八月二十二日

苏州银行股份有限公司

已审阅财务报表

截至 2019 年 6 月 30 日止 6 个月期间

目 录

	页 次
一、 审阅报告	1
二、 财务报表	
合并资产负债表	2-3
合并利润表	4-5
合并股东权益变动表	6-7
合并现金流量表	8-9
公司资产负债表	10-11
公司利润表	12
公司股东权益变动表	13-14
公司现金流量表	15-16
财务报表附注	17-124
三、 财务报表补充资料	
非经常性损益明细表	125
净资产收益率及每股收益	126

审阅报告

安永华明(2019)专字第61015205_B06号

苏州银行股份有限公司

苏州银行股份有限公司全体股东：

我们审阅了后附的苏州银行股份有限公司(“贵公司”)及其子公司(以下统称“贵集团”)的中期财务报表,包括2019年6月30日合并及公司的资产负债表,截至2019年6月30日止6个月期间的合并及公司的利润表、股东权益变动表和现金流量表以及财务报表附注。上述中期财务报表的编制是贵公司管理层的责任,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集团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》的规定编制。

安永华明会计师事务所(特殊普通合伙)

中国注册会计师：李斐

中国注册会计师：余镔

中国 北京

2019年8月22日

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表
2019年6月30日

人民币元

资产	附注六	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项	1	27,459,367,878	30,865,526,508
存放同业款项	2	4,783,713,519	5,970,298,904
贵金属		2,158,758	2,368,121
拆出资金	3	6,564,329,230	5,414,610,800
买入返售金融资产	4	4,244,068,564	12,789,332,276
发放贷款及垫款	5	148,919,702,169	137,227,991,633
金融投资：	6		
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融资产		不适用	4,233,011,465
交易性金融资产		53,187,120,781	不适用
债权投资		54,526,713,536	不适用
其他债权投资		19,976,995,544	不适用
其他权益工具投资		47,970,996	不适用
可供出售金融资产		不适用	49,917,165,273
持有至到期投资		不适用	14,709,581,741
应收款项类投资		不适用	28,301,728,112
长期股权投资	7	515,883,121	459,120,508
固定资产	8	3,043,762,719	3,149,020,375
投资性房地产		7,783	8,747
在建工程	9	51,335,145	24,110,011
无形资产	10	400,352,990	420,313,799
递延所得税资产	11	1,393,995,145	954,207,776
长期待摊费用	12	54,603,774	76,615,125
长期应收款	13	14,619,280,657	14,073,194,863
其他资产	14	841,954,574	2,497,574,103
资产总计		340,633,316,883	311,085,780,140

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并资产负债表(续)
2019年6月30日

人民币元

	附注六	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款		1,534,765,601	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款项	16	8,432,678,724	14,687,101,468
拆入资金	17	15,322,114,119	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动			
计入当期损益的金融负债	6	不适用	203,918,047
交易性金融负债	6	171,895,363	不适用
卖出回购金融资产	18	19,717,865,395	12,308,446,673
吸收存款	19	218,573,532,164	192,675,175,021
应付职工薪酬	20	535,541,264	641,383,103
应交税费	21	545,360,090	394,316,069
应付债券	22	48,126,466,394	38,520,609,297
递延收益	23	13,226,389	13,801,449
预计负债	24	431,786,970	-
其他负债	25	1,976,565,927	7,035,032,267
负债总计		315,381,798,400	286,499,435,344
股东权益			
股本	26	3,000,000,000	3,000,000,000
资本公积	27	8,584,967,380	8,584,967,380
其他综合收益	28	120,881,814	167,233,775
盈余公积	29	2,337,765,669	2,337,765,669
一般风险准备	30	3,655,120,915	3,428,753,157
未分配利润	31	6,459,137,921	6,043,928,913
归属于母公司股东的权益		24,157,873,699	23,562,648,894
少数股东权益		1,093,644,784	1,023,695,902
股东权益合计		25,251,518,483	24,586,344,796
负债及股东权益总计		340,633,316,883	311,085,780,140

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

本财务报表由以下人士签署：

法定		主管财会	财会机构	
代表人：	行长：	工作负责人：	负责人：	盖章

苏州银行股份有限公司
合并利润表
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (经审计)
一、营业收入		4,841,433,517	3,714,930,308
利息净收入	32	2,997,402,374	3,165,695,893
利息收入	32	7,084,762,933	7,379,130,202
利息支出	32	(4,087,360,559)	(4,213,434,309)
手续费及佣金净收入	33	590,634,107	437,150,198
手续费及佣金收入	33	623,919,703	473,140,535
手续费及佣金支出	33	(33,285,596)	(35,990,337)
其他收益	34	6,113,460	6,041,209
投资收益	35	1,031,486,862	81,309,763
其中：对联营企业的投资收益	35	53,007,991	29,640,109
公允价值变动收益	36	137,302,189	405,762,493
资产处置收益	37	13,676,119	115,046
汇兑损益		19,102,128	(431,817,199)
其他业务收入	38	45,716,278	50,672,905
二、营业支出		(2,939,605,726)	(2,232,243,191)
税金及附加	39	(48,374,165)	(46,634,359)
业务及管理费	40	(1,362,873,254)	(1,218,581,411)
资产减值损失	41	4,586	(929,010,068)
信用减值损失	42	(1,490,039,041)	不适用
其他业务成本	38	(38,323,852)	(38,017,353)
三、营业利润		1,901,827,791	1,482,687,117
营业外收入	43	1,907,495	44,660,537
营业外支出	44	(9,273,568)	(1,136,095)
四、利润总额		1,894,461,718	1,526,211,559
所得税费用	45	(384,287,067)	(198,724,424)
五、净利润		1,510,174,651	1,327,487,135
按所有权归属分类			
归属于母公司股东的净利润		1,429,856,329	1,294,684,259
少数股东损益		80,318,322	32,802,876

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并利润表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (经审计)
六、其他综合收益的税后净额		(2,229,106)	153,609,648
归属于母公司股东的其他综合收益 的税后净额	28	(2,229,106)	153,609,648
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法可转损益的其他综合收益		9,388,541	5,866,748
以公允价值计量当期变动计入其他 综合收益的金融资产公允价值变 动		(23,961,498)	不适用
以公允价值计量当期变动计入其他 综合收益的金融资产信用损失准 备		12,343,851	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	147,742,900
七、综合收益总额		1,507,945,545	1,481,096,783
归属于母公司股东的综合收益		1,427,627,223	1,448,293,907
归属于少数股东的综合收益		80,318,322	32,802,876
八、每股收益			
基本/稀释每股收益	46	0.48	0.43

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

		2019年1-6月（未经审计）								
附注六	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、 2018年12月31日余额		3,000,000,000	8,584,967,380	167,233,775	2,337,765,669	3,428,753,157	6,043,928,913	23,562,648,894	1,023,695,902	24,586,344,796
加：会计政策变更		-	-	(44,122,855)	-	-	(488,279,563)	(532,402,418)	-	(532,402,418)
二、 2019年1月1日余额		3,000,000,000	8,584,967,380	123,110,920	2,337,765,669	3,428,753,157	5,555,649,350	23,030,246,476	1,023,695,902	24,053,942,378
三、 本期增减变动金额		-	-	(2,229,106)	-	226,367,758	903,488,571	1,127,627,223	69,948,882	1,197,576,105
(一)、 综合收益总额		-	-	(2,229,106)	-	-	1,429,856,329	1,427,627,223	80,318,322	1,507,945,545
(二)、 利润分配		-	-	-	-	226,367,758	(526,367,758)	(300,000,000)	(10,369,440)	(310,369,440)
1. 提取一般风险准备(1)	31	-	-	-	-	226,367,758	(226,367,758)	-	-	-
2. 股利分配	31	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)	-	(300,000,000)
3. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(10,369,440)	(10,369,440)
四、 本期期末余额		3,000,000,000	8,584,967,380	120,881,814	2,337,765,669	3,655,120,915	6,459,137,921	24,157,873,699	1,093,644,784	25,251,518,483

(1)含子公司提取的一般风险准备6,367,758元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并股东权益变动表(续)
截至2018年6月30日止6个月期间

人民币元

		2018年1-6月（经审计）								
附注六	归属于母公司股东的权益							少数股东权益	股东权益合计	
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计			
一、 本期期初余额		3,000,000,000	8,584,967,380	(127,840,659)	2,055,924,282	3,182,114,939	4,630,444,645	21,325,610,587	953,762,604	22,279,373,191
二、 本期增减变动金额		-	-	153,609,648	102,604,617	204,839,917	687,239,725	1,148,293,907	21,161,676	1,169,455,583
(一)、 综合收益总额		-	-	153,609,648	-	-	1,294,684,259	1,448,293,907	32,802,876	1,481,096,783
(二)、 股东投入和减少资本		-	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
1、 购买少数股权		-	-	-	-	-	-	-	(2,000,000)	(2,000,000)
(三)、 利润分配		-	-	-	102,604,617	204,839,917	(607,444,534)	(300,000,000)	(9,641,200)	(309,641,200)
1. 提取盈余公积	31	-	-	-	102,604,617	-	(102,604,617)	-	-	-
2. 提取一般风险准备(1)	31	-	-	-	-	204,839,917	(204,839,917)	-	-	-
3. 股利分配	31	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)	-	(300,000,000)
4. 支付给少数股东的股利		-	-	-	-	-	-	-	(9,641,200)	(9,641,200)
三、 本期期末余额		3,000,000,000	8,584,967,380	25,768,989	2,158,528,899	3,386,954,856	5,317,684,370	22,473,904,494	974,924,280	23,448,828,774

(1)含子公司提取的一般风险准备4,839,917元。

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (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		57,472,046	612,523,082
拆出资金净减少额		-	393,204,240
吸收存款净增加额		20,922,755,241	19,695,988,560
拆入资金净增加额		-	2,438,518,412
卖出回购金融资产净增加额		7,348,704,705	2,366,368,435
收取利息、手续费及佣金的现金		6,042,892,845	5,151,926,009
收到其他与经营活动有关的现金	47	659,852,372	696,839,732
经营活动现金流入小计		35,031,677,209	31,355,368,470
向中央银行借款净减少额		(1,567,508,329)	(2,810,859,219)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(6,287,388,415)	(5,091,659,966)
拆入资金净减少额		(1,753,084,564)	-
发放贷款及垫款净增加额		(12,799,421,387)	(18,889,757,473)
拆出资金净增加额		(2,136,768,010)	-
买入返售金融资产净增加额		(803,472,617)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(12,163,677,039)	不适用
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,946,440,354)	(3,003,926,186)
支付给职工以及为职工支付的现金		(971,110,038)	(867,187,009)
支付各项税费		(545,575,612)	(706,284,970)
支付其他与经营活动有关的现金	47	(673,734,035)	(688,691,547)
经营活动现金流出小计		(42,648,180,400)	(32,058,366,370)
经营活动使用的现金流量净额	49	(7,616,503,191)	(702,997,900)

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
合并现金流量表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注六	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (经审计)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		83,527,835,040	167,501,813,904
取得投资收益收到的现金		1,633,256,389	3,033,290,845
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		31,522,471	142,036
投资活动现金流入小计		85,192,613,900	170,535,246,785
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(128,832,177)	(148,735,433)
投资支付的现金		(100,904,045,510)	(185,640,261,563)
投资活动现金流出小计		(101,032,877,687)	(185,788,996,996)
投资活动使用的现金流量净额		(15,840,263,787)	(15,253,750,211)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		71,170,000,000	21,740,000,000
筹资活动现金流入小计		71,170,000,000	21,740,000,000
偿还债务支付的现金		(61,635,899,615)	(15,201,306,893)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(977,992,297)	(1,179,213,195)
其中：分配给少数股东的现金股利		(8,845,292)	(8,281,538)
筹资活动现金流出小计		(62,613,891,912)	(16,380,520,088)
筹资活动产生的现金流量净额		8,556,108,088	5,359,479,912
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,262,943	13,929,493
五、本期现金及现金等价物净减少额		(14,887,395,947)	(10,583,338,706)
加：期初现金及现金等价物余额		29,240,768,286	26,819,462,349
六、期末现金及现金等价物余额	48	14,353,372,339	16,236,123,643
后附财务报表附注为本财务报表的组成部分			

苏州银行股份有限公司
资产负债表
2019年6月30日

人民币元

资产	附注七	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
现金及存放中央银行款项		26,841,890,836	30,170,153,107
存放同业款项		2,635,606,941	3,864,755,345
贵金属		2,158,758	2,368,121
拆出资金		6,760,721,192	5,414,610,800
买入返售金融资产		4,244,068,564	12,789,332,276
发放贷款及垫款		144,541,837,636	133,436,760,308
金融投资：			
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	4,233,011,465
交易性金融资产		53,187,120,781	不适用
债权投资		54,526,713,536	不适用
其他债权投资		19,976,995,544	不适用
其他权益工具投资		47,970,996	不适用
可供出售金融资产		不适用	49,917,165,273
持有至到期投资		不适用	14,709,581,741
应收款项类投资		不适用	28,301,728,112
长期股权投资	1	1,648,941,278	1,588,392,033
固定资产		2,816,263,832	2,906,114,986
投资性房地产		7,783	8,747
在建工程		30,677,162	24,110,011
无形资产		392,300,571	411,895,286
递延所得税资产		1,285,210,380	845,377,302
长期待摊费用		47,991,363	68,402,076
其他资产		751,695,593	2,363,635,608
资产总计		319,738,172,746	291,047,402,597

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
资产负债表(续)
2019年6月30日

人民币元

	附注七	2019年6月30日 (未经审计)	2018年12月31日 (经审计)
负债			
向中央银行借款		1,531,765,601	3,099,273,930
同业及其他金融机构存放款项		8,837,774,727	15,150,265,812
拆入资金		3,375,926,747	5,616,432,155
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债		不适用	203,918,047
交易性金融负债		171,895,363	不适用
卖出回购金融资产		19,717,865,395	12,308,446,673
吸收存款		211,986,771,240	186,445,190,276
应付职工薪酬		524,628,932	605,977,204
应交税费		510,907,145	355,018,458
应付债券		48,126,466,394	38,520,609,297
递延收益		13,226,389	13,801,449
预计负债		431,786,970	-
其他负债		842,386,786	5,559,221,459
负债总计		296,071,401,689	267,878,154,760
股东权益			
股本		3,000,000,000	3,000,000,000
资本公积		8,576,637,282	8,576,637,282
其他综合收益		120,881,814	167,233,775
盈余公积		2,337,765,669	2,337,765,669
一般风险准备		3,489,464,413	3,269,464,413
未分配利润		6,142,021,879	5,818,146,698
股东权益合计		23,666,771,057	23,169,247,837
负债及股东权益总计		319,738,172,746	291,047,402,597

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司

利润表

截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注七	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (经审计)
一、 营业收入		4,482,559,251	3,419,406,397
利息净收入	2	2,626,793,146	2,912,056,648
利息收入	2	6,382,313,045	6,810,808,287
利息支出	2	(3,755,519,899)	(3,898,751,639)
手续费及佣金净收入	3	584,017,696	383,893,023
手续费及佣金收入	3	616,308,850	410,905,192
手续费及佣金支出	3	(32,291,154)	(27,012,169)
其他收益		4,580,060	5,961,209
投资收益	4	1,058,624,054	103,268,563
其中：对联营企业的投资收益	4	53,007,991	29,640,109
公允价值变动收益		137,302,189	372,720,135
资产处置收益		13,822,291	107,762
汇兑损益		19,102,128	(398,933,027)
其他业务收入		38,317,687	40,332,084
二、 营业支出		(2,820,097,627)	(2,052,049,642)
税金及附加		(46,760,432)	(44,733,405)
业务及管理费		(1,271,926,130)	(1,129,742,194)
资产减值损失		4,586	(843,591,448)
信用减值损失		(1,475,286,177)	不适用
其他业务成本		(26,129,474)	(33,982,595)
三、 营业利润		1,662,461,624	1,367,356,755
营业外收入		1,108,335	44,296,046
营业外支出		(9,241,390)	(983,133)
四、 利润总额		1,654,328,569	1,410,669,668
所得税费用		(322,173,825)	(164,211,215)
五、 净利润		1,332,154,744	1,246,458,453
六、 其他综合收益的税后净额		(2,229,106)	153,609,648
将重分类进损益的其他综合收益			
权益法可转损益的其他综合收益		9,388,541	5,866,748
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动		(23,961,498)	不适用
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产信用损失准备		12,343,851	不适用
可供出售金融资产公允价值变动		不适用	147,742,900
七、 综合收益总额		1,329,925,638	1,400,068,101

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 股东权益变动表
 截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

项目	2019年1-6月（未经审计）						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、 2018年12月31日余额	3,000,000,000	8,576,637,282	167,233,775	2,337,765,669	3,269,464,413	5,818,146,698	23,169,247,837
加：会计政策变更	-	-	(44,122,855)	-	-	(488,279,563)	(532,402,418)
二、 2019年1月1日余额	3,000,000,000	8,576,637,282	123,110,920	2,337,765,669	3,269,464,413	5,329,867,135	22,636,845,419
三、 本期增减变动金额	-	-	(2,229,106)	-	220,000,000	812,154,744	1,029,925,638
(一)、 综合收益总额	-	-	(2,229,106)	-	-	1,332,154,744	1,329,925,638
(二)、 利润分配	-	-	-	-	220,000,000	(520,000,000)	(300,000,000)
1. 提取一般风险准备	-	-	-	-	220,000,000	(220,000,000)	-
2. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
四、 本期期末余额	3,000,000,000	8,576,637,282	120,881,814	2,337,765,669	3,489,464,413	6,142,021,879	23,666,771,057

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
 股东权益变动表(续)
 截至2018年6月30日止6个月期间

人民币元

项目	2018年1-6月 (经审计)						合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	
一、 本期期初余额	3,000,000,000	8,576,637,282	(127,840,659)	2,055,924,282	3,069,464,413	4,462,310,319	21,036,495,637
二、 本期增减变动金额	-	-	153,609,648	102,604,617	200,000,000	643,853,836	1,100,068,101
(一)、 综合收益总额	-	-	153,609,648	-	-	1,246,458,453	1,400,068,101
(二)、 利润分配	-	-	-	102,604,617	200,000,000	(602,604,617)	(300,000,000)
1. 提取盈余公积	-	-	-	102,604,617	-	(102,604,617)	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	200,000,000	(200,000,000)	-
3. 股利分配	-	-	-	-	-	(300,000,000)	(300,000,000)
三、 本期期末余额	3,000,000,000	8,576,637,282	25,768,989	2,158,528,899	3,269,464,413	5,106,164,155	22,136,563,738

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注七	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (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		239,393	817,779,350
拆出资金净减少额		-	303,204,240
吸收存款净增加额		20,686,256,720	19,229,145,298
卖出回购金融资产净增加额		7,348,704,705	2,366,368,435
收取利息、手续费及佣金的现金		5,331,191,636	4,526,101,024
收到其他与经营活动有关的现金		471,745,008	635,391,213
经营活动现金流入小计		33,838,137,462	27,877,989,560
向中央银行借款净减少额		(1,567,508,329)	(2,810,859,219)
同业及其他金融机构存放款项净减少额		(6,345,847,589)	(5,040,033,482)
拆入资金净减少额		(2,257,878,240)	-
发放贷款及垫款净增加额		(11,657,505,183)	(15,130,438,040)
拆出资金净增加额		(2,336,768,010)	(1,291,237,032)
买入返售金融资产净增加额		(803,472,617)	-
为交易目的而持有的金融资产净增加额		(12,163,677,039)	不适用
支付利息、手续费及佣金的现金		(2,457,786,259)	(2,752,593,521)
支付给职工以及为职工支付的现金		(890,204,904)	(790,694,535)
支付各项税费		(477,049,679)	(629,610,136)
支付其他与经营活动有关的现金		(575,062,043)	(648,441,377)
经营活动现金流出小计		(41,532,759,892)	(29,093,907,342)
经营活动使用的现金流量净额	6	(7,694,622,430)	(1,215,917,782)
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		83,531,621,672	167,501,813,904
取得投资收益收到的现金		1,656,606,948	3,055,217,181
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		23,885,945	129,437
投资活动现金流入小计		85,212,114,565	170,557,160,522

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

苏州银行股份有限公司
现金流量表(续)
截至2019年6月30日止6个月期间

人民币元

	附注七	2019年1-6月 (未经审计)	2018年1-6月 (经审计)
二、投资活动产生的现金流量(续)			
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(83,165,365)	(50,880,549)
投资支付的现金		(100,904,045,510)	(185,640,261,563)
投资活动现金流出小计		(100,987,210,875)	(185,691,142,112)
投资活动使用的现金流量净额		(15,775,096,310)	(15,133,981,590)
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		71,170,000,000	21,740,000,000
筹资活动现金流入小计		71,170,000,000	21,740,000,000
偿还债券支付的现金		(61,635,899,615)	(15,201,306,893)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(972,933,635)	(1,169,571,995)
筹资活动现金流出小计		(62,608,833,250)	(16,370,878,888)
筹资活动产生的现金流量净额		8,561,166,750	5,369,121,112
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		13,262,943	13,929,493
五、本期现金及现金等价物净减少额		(14,895,289,047)	(10,966,848,767)
加：期初现金及现金等价物余额		27,921,798,404	26,041,251,637
六、期末现金及现金等价物余额	5	13,026,509,357	15,074,402,870

后附财务报表附注为本财务报表的组成部分

一、基本情况

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

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

本公司合并子公司情况见附注七、1。

本中期财务报表业经本公司董事会于2019年8月22日决议批准。

二、财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明

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

本中期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》和中国证券监督管理委员会(以下简称“证监会”)颁布的《公开发行证券的公司信息披露内容与格式准则第3号——半年度报告的内容与格式》(2017年修订)的要求进行列报和披露,并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2018年度财务报表一并阅读。

本中期财务报表以持续经营为基础列报。

二、 财务报表的编制基础及遵循企业会计准则的声明(续)

编制本中期财务报表时，以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及金融负债（包括衍生金融工具）按公允价值计量，其他会计项目均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

本中期财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2019年6月30日的财务状况以及截至2019年6月30日止6个月期间的经营成果和现金流量。

三、 2019年已生效的准则

1. 企业会计准则—新金融工具准则

2017年3月，财政部颁布了修订的《企业会计准则第22号——金融工具确认和计量》、《企业会计准则第23号——金融资产转移》、《企业会计准则第24号——套期保值》以及（统称“新金融工具准则”）。本集团于2019年1月1日起采用上述新金融工具准则。

本集团并未对新金融工具准则适用范围内所涉及的金融工具于2018年的比较信息进行重述。因此，本财务资料列示的2019年财务信息与按原金融工具准则列示的2018年比较信息并无可比性。因采用新金融工具准则而产生的差异已直接反映在2019年1月1日的所有者权益中。

分类及计量

新金融工具准则要求将金融资产按照主体管理其的业务模式和金融资产的合同现金流量特征分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产；另外，权益工具投资应按公允价值计量且其变动计入损益，若初始不可撤销地选择在其他综合收益计量公允价值变动，则其他综合收益不会再计入损益。

三、 2019年已生效的准则(续)

1. 企业会计准则—新金融工具准则(续)

业务模式

业务模式反映了主体如何管理其金融资产以产生现金流。主体持有该项金融资产是仅为收取合同现金流量为目标，还是既以收取合同现金流量为目标又以出售金融资产为目标。如果以上两种情况都不适用，那么该组金融资产的业务模式为“其他”。本集团在确定一组金融资产业务模式时考虑的关键因素主要包括：以往如何收取该组资产的现金流、该组资产的业绩如何评估并上报给关键管理人员、风险如何评估和管理，以及业务管理人员获得报酬的方式等。

合同现金流量特征

合同现金流量特征的评估旨在识别合同现金流量是否仅为本金及未偿付本金额之利息的支付。如果业务模式为收取合同现金流量，或包括收取合同现金流量和出售金融资产的双重目的，那么本集团将评估金融工具的现金流量是否仅为对本金和利息的支付。进行该评估时，本集团考虑合同现金流量是否与基本借贷安排相符。

减值

新金融工具准则要求金融资产减值计量由“已发生损失模型”改为“预期信用损失模型”，适用于以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产以及贷款承诺和财务担保合同。

三、 2019年已生效的准则(续)

1. 企业会计准则—新金融工具准则(续)

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

	按原金融工具准则列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2019年1月1日
以摊余成本计量的金融资产				
存放同业款项	5,970,298,904	-	(266,334)	5,970,032,570
拆出资金	5,414,610,800	-	(9,188,138)	5,405,422,662
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	(65,049,542)	12,724,282,734
发放贷款及垫款	137,227,991,633	(9,035,703,509)	(151,667,776)	128,040,620,348
转出至:以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款(注1)		(9,035,703,509)		
应收款项类投资	28,301,728,112	(28,301,728,112)	-	-
转出至:债权投资(注5)		(25,937,255,720)		
转出至:交易性金融资产(注2)		(2,364,472,392)		
持有至到期投资	14,709,581,741	(14,709,581,741)	-	-
转出至:债权投资(注5)		(14,709,581,741)		
债权投资	-	48,805,764,691	(402,146,410)	48,403,618,281
转入自:可供出售金融资产(注4)		8,158,927,230		
转入自:应收款项类投资(注5)		25,937,255,720		
转入自:持有至到期投资(注5)		14,709,581,741		
小计	204,413,543,466	(3,241,248,671)	(628,318,200)	200,543,976,595
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产				
发放贷款及垫款	-	9,035,703,509	177,362,801	9,213,066,310
转入自:以摊余成本计量的发放贷款和垫款(注1)		9,035,703,509		
可供出售金融资产	49,917,165,273	(49,917,165,273)	-	-
转出至:债权投资(注4)		(8,158,927,230)		
转出至:其他债权投资(注5)		(7,852,686,525)		
转出至:其他权益工具投资(注5)		(50,000,000)		
转出至:交易性金融资产(注3)		(33,855,551,518)		
其他债权投资	-	7,852,686,525	-	7,852,686,525
转入自:可供出售金融资产(注5)		7,852,686,525		
其他权益工具投资	-	50,000,000	-	50,000,000
转入自:可供出售金融资产(注5)		50,000,000		
小计	49,917,165,273	(32,978,775,239)	177,362,801	17,115,752,835

三、 2019年已生效的准则(续)

1. 企业会计准则—新金融工具准则(续)

	按原金融工具准则列示的账面价值 2018年12月31日	重分类	重新计量	按新金融工具准则列示的账面价值 2019年1月1日
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
交易性金融资产	4,233,011,465	36,220,023,910	26,026,661	40,479,062,036
转入自：可供出售金融资产（注3）		33,855,551,518		
转入自：应收款项类投资（注2）		2,364,472,392		
小计	4,233,011,465	36,220,023,910	26,026,661	40,479,062,036
递延所得税资产	954,207,776	-	177,467,473	1,131,675,249
预计负债	-	-	(284,941,153)	(284,941,153)
总计	259,517,927,980	-	(532,402,418)	258,985,525,562

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

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

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

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

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

三、2019年已生效的准则(续)

1. 企业会计准则—新金融工具准则(续)

在首次执行日, 本集团原金融资产减值准备 2018 年 12 月 31 日金额调整为按照新金融工具准则的规定进行分类和计量的新损失准备调节表:

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

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

四、 在执行会计政策中所作出的重要会计估计和判断

除采用新金融工具准则预期信用损失模型和假设外（具体信息参见注释十二、1.1），本集团作出会计估计的实质和假设与编制2018年度会计报表所作会计估计的实质和假设保持一致。

五、 税项

本集团在中国境内的业务应缴纳的主要税项及有关税率列示如下：

增值税	本公司及下属4家村镇银行均为增值税一般纳税人，2019年4月1日之前应税收入按6%的税率计算销项税，2019年4月1日之后应税收入按5%的税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税，对于部分业务按3%的简易征收率缴纳增值税。
-----	---

	本公司下属苏州金融租赁股份有限公司为增值税一般纳税人，2019年4月1日之前对于各项应税收入按16%或6%税率计算销项税，2019年4月1日之后对于各项应税收入按13%或6%税率计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额缴纳增值税。
--	--

城市维护建设税	按实际缴纳的增值税的5%、7%缴纳
---------	-------------------

教育费附加	按实际缴纳的增值税的5%缴纳
-------	----------------

企业所得税	企业所得税按应纳税所得额的25%计缴
-------	--------------------

上述计税基础所指应税收入含贷款利息收入、金融商品转让收入、手续费及佣金收入及其他经营收入等；但不含金融企业往来收入。

六、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
库存现金	429,474,498	643,996,701
存放中央银行法定准备金(注1)	20,926,128,556	21,100,244,285
存放中央银行备付金(注2)	6,040,008,841	9,085,301,522
存放中央银行财政性存款	52,652,000	35,984,000
小计	27,448,263,895	30,865,526,508
应计利息	11,103,983	不适用
	27,459,367,878	30,865,526,508

注1：本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于日常业务。于2019年6月30日和2018年12月31日，本公司及下属子公司的人民币存款和外币存款按照中国人民银行规定的准备金率缴存。

注2：存放于中国人民银行的备付金主要用作资金清算用途。

2、 存放同业款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放境内同业	4,735,236,827	5,774,367,117
存放境外同业	34,974,627	195,931,787
小计	4,770,211,454	5,970,298,904
应计利息	15,187,343	不适用
减值准备（注）(附注六、15)	(1,685,278)	不适用
	4,783,713,519	5,970,298,904

注：于2019年6月30日，本集团将全部存放同业款项纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

苏州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2019年6月30日

人民币元

六、合并财务报表主要项目注释(续)

3、拆出资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
拆放银行同业	1,493,238,610	1,714,610,800
拆放其他金融机构	5,000,000,000	3,700,000,000
小计	6,493,238,610	5,414,610,800
应计利息	145,156,707	不适用
减值准备(注)(附注六、15)	(74,066,087)	不适用
	6,564,329,230	5,414,610,800

注：于2019年6月30日，本集团将人民币3.78亿元的已减值拆出资金划分为阶段三，并计提人民币2,800万元的减值准备，其余拆出资金皆划分为阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

4、买入返售金融资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
按担保物类别分析：		
票据	3,663,967,163	7,340,312,276
债券	659,460,000	5,449,020,000
小计	4,323,427,163	12,789,332,276
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	3,863,927,163	12,754,332,276
境内其他金融机构	459,500,000	35,000,000
小计	4,323,427,163	12,789,332,276
应计利息	351,476	不适用
减值准备(注)(附注六、15)	(79,710,075)	不适用
	4,244,068,564	12,789,332,276

于2019年6月30日和2018年12月31日，本集团持有的上述作为担保物的债券公允价值分别约为人民币6.76亿元和人民币54.56亿元。于2019年6月30日和2018年12月31日，本集团并无将上述债券在卖出回购协议下再次作为担保物。

注：于2019年6月30日，本集团将全部买入返售金融资产纳入阶段一，按其未来12个月内预期信用损失计量减值准备。

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款

5.1、 按计量属性列示

	2019年6月30日	2018年12月31日
以摊余成本计量：		
公司贷款和垫款		
贷款	90,144,602,941	87,111,983,795
贴现		7,494,512,402
贸易融资	304,264,962	2,098,500,445
垫款	308,576,725	76,646,817
个人贷款和垫款		
个人住房贷款	17,407,303,919	13,854,230,333
个人经营贷款	17,958,015,058	15,728,577,599
个人消费贷款	16,909,687,952	14,962,069,930
小计	143,032,451,557	141,326,521,321
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益：		
公司贷款和垫款		
贴现	10,074,200,878	不适用
贸易融资	288,262,018	不适用
小计	10,362,462,896	不适用
合计	153,394,914,453	141,326,521,321
应计利息	281,306,353	不适用
发放贷款及垫款总额	153,676,220,806	141,326,521,321
减：以摊余成本计量的贷款减值准备 (附注六、5.4)	(4,756,518,637)	(4,098,529,688)
发放贷款及垫款账面价值	148,919,702,169	137,227,991,633
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益 的贷款及垫款减值准备 (附注六、5.4)	(62,574,735)	不适用

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

5、 发放贷款及垫款(续)

5.2、 按担保方式列示

	2019年6月30日	2018年12月31日
信用贷款	15,964,659,347	21,680,337,955
保证贷款	61,864,566,003	56,070,247,876
抵押贷款	61,831,917,186	57,313,629,060
质押贷款	13,733,771,917	6,262,306,430
应计利息	281,306,353	不适用
发放贷款及垫款总额	153,676,220,806	141,326,521,321

5.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

2019年6月30日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	100,676,773	90,709,636	25,429,884	934,679	217,750,972
保证贷款	311,381,659	488,118,261	470,235,483	71,128,554	1,340,863,957
抵押贷款	293,526,128	409,147,291	498,373,028	79,721,290	1,280,767,737
质押贷款	-	75,000,000	-	-	75,000,000
	705,584,560	1,062,975,188	994,038,395	151,784,523	2,914,382,666

2018年12月31日					
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1年 (含1年)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	合计
信用贷款	65,822,623	76,800,318	26,501,206	943,444	170,067,591
保证贷款	281,110,467	484,360,080	379,600,042	57,361,093	1,202,431,682
抵押贷款	182,909,070	433,089,117	363,396,922	99,135,220	1,078,530,329
质押贷款	10,011,607	-	656,374	-	10,667,981
	539,853,767	994,249,515	770,154,544	157,439,757	2,461,697,583

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

5.4、 贷款减值准备变动情况

(1) 以摊余成本计量的发放贷款及垫款：

	2019年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续 期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
2019年1月1日	2,301,399,241	721,512,533	1,061,315,523	4,084,227,297
转至阶段一	17,790,843	(17,760,325)	(30,518)	-
转至阶段二	(25,932,652)	30,504,032	(4,571,380)	-
转至阶段三	(5,155,706)	(46,054,139)	51,209,845	-
本期计提	230,805,191	81,569,463	564,525,408	876,900,062
核销	-	-	(259,751,614)	(259,751,614)
收回已核销贷款而转回	-	-	85,402,204	85,402,204
已减值贷款利息回拨	-	-	(30,259,312)	(30,259,312)
期末余额 (附注六、15)	<u>2,518,906,917</u>	<u>769,771,564</u>	<u>1,467,840,156</u>	<u>4,756,518,637</u>

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款：

	2019年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
2019年1月1日	70,758,442	-	-	70,758,442
转至阶段一	-	-	-	-
转至阶段二	(153,121)	153,121	-	-
转至阶段三	-	-	-	-
本期计提/(回拨)	(11,004,013)	2,820,306	-	(8,183,707)
期末余额 (附注六、15)	<u>59,601,308</u>	<u>2,973,427</u>	<u>-</u>	<u>62,574,735</u>

(3) 2019年1-6月，对本集团减值准备造成较大影响的发放贷款和垫款本金变动主要包括：

- 本期本集团调整发放贷款和垫款五级分类及客户评级，阶段一转至阶段二及阶段三的贷款本金人民币895,380,319元，相应增加减值准备人民币217,389,431元；阶段二转至阶段三的贷款本金人民币354,458,439元，相应增加减值准备人民币90,739,888元；阶段二转至阶段一的贷款本金人民币35,018,163元，相应减少减值准备人民币17,306,646元；阶段三转至阶段一及阶段二的贷款本金不重大。
- 本期本集团核销不良贷款本金人民币259,751,614元，相应导致阶段三减值准备减少人民币259,751,614元。

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

5.4、 贷款减值准备变动情况(续)

(4) 发放贷款及垫款（仅适用于2018年度）：

	2018年12月31日		
	单项评估	组合评估	合计
年初余额	650,434,244	2,803,362,800	3,453,797,044
本年计提	1,034,320,665	488,433,726	1,522,754,391
本年核销	(665,211,539)	(62,909,460)	(728,120,999)
本年转销	(200,845,956)	-	(200,845,956)
本年收回以前年度核销	63,028,189	13,419,342	76,447,531
已减值贷款利息回拨	(25,502,323)	-	(25,502,323)
年末余额(附注六、15)	856,223,280	3,242,306,408	4,098,529,688

6、 金融投资

6.1、 金融投资：交易性金融资产/负债(仅适用于2019年)

6.1.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债

2019年6月30日

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

债券投资（按发行人分类）

政府债券	315,981,244
政策性金融债券	353,943,894
金融债券	5,338,515,133
企业债券	4,236,492,764

理财产品	13,569,510,095
资产管理计划及信托计划	6,899,039,118
资产支持证券	1,482,471,144
收益凭证	508,735,261
权益投资	138,287,311
基金投资	20,144,869,343

合计	52,987,845,307
----	----------------

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.1、 金融投资：交易性金融资产/负债(仅适用于2019年)(续)

6.1.2、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

	2019年6月30日		
	名义金额	公允价值	
		资产	负债
外汇远期协议	50,962,481	350,630	350,630
外汇掉期协议	32,425,897,490	171,918,132	171,513,535
利率互换协议	8,490,255	101,485	31,198
其他	52,675,000	26,905,227	-
	<u>32,538,025,226</u>	<u>199,275,474</u>	<u>171,895,363</u>

本集团主要以资产负债管理为目的而叙做与汇率相关的衍生金融工具。

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

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

6.2.1、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产/负债

	2018年12月31日
交易性金融资产	
政府债券	80,417,340
政策性金融债券	30,964,050
金融债券	1,892,083,080
企业债券	<u>2,000,557,020</u>
小计	<u>4,004,021,490</u>
衍生金融资产（附注六、6.2.2）	<u>228,989,975</u>
合计	<u>4,233,011,465</u>
衍生金融负债（附注六、6.2.2）	<u>203,918,047</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

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

6.2.2、 衍生金融资产/负债

以下列示的是本集团衍生金融工具的名义金额和公允价值：

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

本集团主要以资产负债管理为目的而叙做与汇率相关的衍生金融工具。

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

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.3、 金融投资：债权投资(仅适用于2019年)

6.3.1、 债权投资按投资品种列示

	2019年6月30日
债券投资（按发行人分类）	
政府债券	12,543,576,839
政策性金融债券	12,217,577,480
金融债券	550,000,051
企业债券	1,343,725,248
资管计划及其他	28,077,523,646
收益凭证	406,370,000
资产支持证券	39,424,645
小计	55,178,197,909
应计利息	558,467,469
减值准备(附注六、6.3.2)	(1,209,951,842)
	54,526,713,536

6.3.2、 债权投资减值准备变动情况

	2019年6月30日			
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	合计
2019年1月1日	530,498,998	96,788,000	229,742,500	857,029,498
转至阶段三	-	(55,500,000)	55,500,000	-
本期计提	54,613,334	8,118,010	290,191,000	352,922,344
期末余额(附注六、15)	585,112,332	49,406,010	575,433,500	1,209,951,842

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.4、 金融投资：其他债权投资(仅适用于2019年)

6.4.1、 其他债权投资按投资品种列示

	2019年6月30日
债券投资（按发行人分类）	
政府债券	492,948,970
政策性金融债券	6,745,516,110
金融债券	9,285,103,097
企业债券	2,753,305,162
资产支持证券	528,732,127
小计	19,805,605,466
应计利息	171,390,078
	19,976,995,544

	2019年6月30日			
	摊余成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	累计已计提减值金额(附注六、6.4.1)
其 他 债 权 投资	19,948,318,065	19,976,995,544	28,677,479	(31,675,418)

6.4.2、 其他债权投资减值准备变动情况

	2019年6月30日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2019年1月1日	7,033,243	-	-	7,033,243
本期计提	24,642,175	-	-	24,642,175
期末余额 (附注六、15)	31,675,418	-	-	31,675,418

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.5、 金融投资：其他权益工具投资(仅适用于2019年)

2019年6月30日						
	期初余额	本期增加	本期减少	合计	持股 比例	本期现 金红利
中证机构间报价系统股份 有限公司	50,000,000	-	(2,029,004)	47,970,996	小于5%	-
	<u>50,000,000</u>	<u>-</u>	<u>(2,029,004)</u>	<u>47,970,996</u>		<u>-</u>

本集团将部分非交易性权益投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融投资。本集团于报告期间未处置该类权益投资，无从其他综合收益转入留存收益的累计利得或损失。

6.6、 金融投资：可供出售金融资产(仅适用于2018年)

2018年12月31日

可供出售债务工具	
按公允价值计量	
政府债券	3,607,278,360
政策性金融债券	7,941,041,490
金融债券	2,654,593,585
企业债券	3,966,830,581
理财产品	15,788,188,653
资管计划及其他	<u>7,035,046,927</u>
可供出售权益工具	
按公允价值计量	
基金	8,756,109,629
股权	63,810,925
其他	<u>30,012,329</u>
减值准备	
(附注六、15)	<u>(18,401,290)</u>
按公允价值计量小计	<u>49,824,511,189</u>
按成本计量	
权益性投资	<u>92,654,084</u>
	<u>49,917,165,273</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.6、 金融投资：可供出售金融资产(仅适用于2018年)(续)

以公允价值计量的可供出售金融资产：

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

以成本计量的可供出售金融资产：

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

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

6、 金融投资(续)

6.7、 金融投资：持有至到期投资(仅适用于2018年)

2018年12月31日

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

6.8、 金融投资：应收款项类投资(仅适用于2018年)

2018年12月31日

资产管理计划及信托计划	27,207,518,458
收益凭证	<u>1,710,412,291</u>
减值准备(附注六、15)	<u>(616,202,637)</u>
	<u>28,301,728,112</u>

7、 长期股权投资

		2019年6月30日	2018年12月31日	
权益法：				
联营企业(附注十一、2)		<u>515,883,121</u>	<u>459,120,508</u>	
2019年1-6月	初始投资成本	期初余额	本期增减额	期末余额
权益法：				
联营企业	<u>346,668,624</u>	<u>459,120,508</u>	<u>56,762,613</u>	<u>515,883,121</u>
2018年	初始投资成本	年初余额	本年增减额	年末余额
权益法：				
联营企业	346,668,624	407,183,683	51,936,825	459,120,508

苏州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产

2019年6月30日	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值：						
期初余额	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	195,437,747	4,493,780,164
本期购置	7,746,781	1,316,382	979,991	12,616,063	2,456,793	25,116,010
处置或报废	(1,695,796)	(234,176)	-	-	-	(1,929,972)
期末余额	3,676,917,281	34,399,985	136,081,549	471,672,847	197,894,540	4,516,966,202
累计折旧：						
期初余额	849,464,879	26,675,860	83,377,323	336,478,913	48,600,650	1,344,597,625
本期计提	82,690,267	1,311,531	8,173,318	20,828,873	16,722,890	129,726,879
处置或报废	(1,051,448)	(227,151)	-	-	-	(1,278,599)
期末余额	931,103,698	27,760,240	91,550,641	357,307,786	65,323,540	1,473,045,905
减值准备(附注六、15)：						
期初余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
处置或报废	(4,586)	-	-	-	-	(4,586)
期末余额	66,517	-	-	91,061	-	157,578
账面价值：						
期末余额	2,745,747,066	6,639,745	44,530,908	114,274,000	132,571,000	3,043,762,719
期初余额	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	146,837,097	3,149,020,375
2018年12月31日	房屋及建筑物	运输工具	机器设备	电子设备	其他	合计
原值：						
年初余额	3,685,561,813	32,758,190	134,019,331	441,645,484	51,935,414	4,345,920,232
本年购置	12,219,382	1,282,076	3,708,011	36,153,302	144,192,369	197,555,140
在建工程转入	1,873,534	-	72,078	494,639	125,578	2,565,829
处置或报废	(28,788,433)	(722,487)	(2,697,862)	(19,236,641)	(815,614)	(52,261,037)
年末余额	3,670,866,296	33,317,779	135,101,558	459,056,784	195,437,747	4,493,780,164
累计折旧：						
年初余额	700,948,559	24,865,544	68,428,542	308,332,262	32,088,800	1,134,663,707
本年计提	165,184,715	2,511,128	16,807,550	46,454,294	16,653,344	247,611,031
处置或报废	(16,668,395)	(700,812)	(1,858,769)	(18,307,643)	(141,494)	(37,677,113)
年末余额	849,464,879	26,675,860	83,377,323	336,478,913	48,600,650	1,344,597,625
减值准备(附注六、15)：						
年初余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
年末余额	71,103	-	-	91,061	-	162,164
账面价值：						
年末余额	2,821,330,314	6,641,919	51,724,235	122,486,810	146,837,097	3,149,020,375
年初余额	2,984,542,151	7,892,646	65,590,789	133,222,161	19,846,614	3,211,094,361

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

8、 固定资产(续)

于2019年6月30日和2018年12月31日，本集团已在使用但未取得产权登记证明的房屋及建筑物的原值分别为人民币45,954,925元和45,733,805元，净值分别为人民币24,740,219元和25,597,736元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些固定资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

于2019年6月30日和2018年12月31日，本集团经营租出的其他设备账面净值分别为人民币71,443,966元和129,892,475元。

于2019年6月30日、2018年12月31日，本集团已提足折旧尚在使用的固定资产的原值分别为人民币401,643,436元和348,078,919元。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

9、 在建工程

2019年1-6月	期初余额	本期增加	本期转入 固定资产	本期转入 无形资产	本期转入长 期待摊费用	期末余额	资金来源
营业用房	24,110,011	27,225,134	-	-	-	51,335,145	自筹
2018年	年初余额	本年增加	本年转入 固定资产	本年转入 无形资产	本年转入长 期待摊费用	年末余额	资金来源
营业用房	17,227,639	29,215,394	(2,565,829)	(1,271,265)	(18,495,928)	24,110,011	自筹

2019年1-6月及2018年本集团无重要的在建工程。

苏州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 无形资产

	2019年1-6月		
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
期初余额	315,447,122	591,186,556	906,633,678
本期购置	874,667	41,984,148	42,858,815
本期处置或报废	(1,130,320)	-	(1,130,320)
期末余额	<u>315,191,469</u>	<u>633,170,704</u>	<u>948,362,173</u>
累计摊销：			
期初余额	47,046,575	439,273,304	486,319,879
本期计提	3,665,197	58,322,612	61,987,809
本期处置或报废	(298,505)	-	(298,505)
期末余额	<u>50,413,267</u>	<u>497,595,916</u>	<u>548,009,183</u>
净值：			
期末余额	<u>264,778,202</u>	<u>135,574,788</u>	<u>400,352,990</u>
期初余额	<u>268,400,547</u>	<u>151,913,252</u>	<u>420,313,799</u>
2018年			
	土地使用权	计算机软件及其他	合计
原值：			
年初余额	327,013,079	502,741,733	829,754,812
本年购置	947,116	92,304,558	93,251,674
在建工程转入	-	1,271,265	1,271,265
本年处置或报废	(12,513,073)	(5,131,000)	(17,644,073)
年末余额	<u>315,447,122</u>	<u>591,186,556</u>	<u>906,633,678</u>
累计摊销：			
年初余额	43,216,153	322,978,263	366,194,416
本年计提	7,026,169	121,426,041	128,452,210
本年处置或报废	(3,195,747)	(5,131,000)	(8,326,747)
年末余额	<u>47,046,575</u>	<u>439,273,304</u>	<u>486,319,879</u>
净值：			
年末余额	<u>268,400,547</u>	<u>151,913,252</u>	<u>420,313,799</u>
年初余额	<u>283,796,926</u>	<u>179,763,470</u>	<u>463,560,396</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

10、 无形资产(续)

于2019年6月30日和2018年12月31日，本集团尚未取得产权登记证明的土地使用权的原值分别为人民币110,880元和110,880元，净值分别为人民币78,725元和79,834元。管理层认为上述情况并不影响本集团对这些无形资产的正常占有、使用、收益及处分，不会对本集团的正常经营运作造成重大影响。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 递延所得税资产和负债

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债：

2019年1-6月	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	计入损益	计入其他综合收益	期末余额
递延所得税资产：						
资产减值准备	887,041,396	140,779,105	1,027,820,501	287,629,435	(4,114,617)	1,311,335,319
递延收益	61,150,731	-	61,150,731	(7,361,366)	-	53,789,365
已计提但尚未支付的工资	81,164,475	-	81,164,475	17,402,193	-	98,566,668
无形资产摊销	4,054,220	-	4,054,220	(643,395)	-	3,410,825
小计	1,033,410,822	140,779,105	1,174,189,927	297,026,867	(4,114,617)	1,467,102,177
递延所得税负债：						
评估增值	(15,506,780)	-	(15,506,780)	418,552	-	(15,088,228)
可供出售金融资产公允价值变动	(51,789,973)	51,789,973	-	-	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	(3,910,337)	2,532,827	(1,377,510)	(35,734,601)	-	(37,112,111)
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	(17,634,433)	(17,634,433)	-	7,987,166	(9,647,267)
固定资产折旧	(7,995,956)	-	(7,995,956)	(3,263,470)	-	(11,259,426)
小计	(79,203,046)	36,688,367	(42,514,679)	(38,579,519)	7,987,166	(73,107,032)
递延所得税资产净额	954,207,776	177,467,472	1,131,675,248	258,447,348	3,872,549	1,393,995,145

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

11、 递延所得税资产和负债(续)

未经抵销的递延所得税资产和递延所得税负债(续):

2018年	年初余额	计入损益	计入其他综合收益	年末余额
递延所得税资产:				
资产减值准备	663,420,730	223,620,666	-	887,041,396
递延收益	40,081,921	21,068,810	-	61,150,731
已计提但尚未支付的工资	70,647,804	10,516,671	-	81,164,475
可供出售金融资产公允价值变动	42,575,420	-	(42,575,420)	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	58,301,122	(58,301,122)	-	-
无形资产摊销	5,341,011	(1,286,791)	-	4,054,220
小计	880,368,008	195,618,234	(42,575,420)	1,033,410,822
递延所得税负债:				
评估增值	(16,271,078)	764,298	-	(15,506,780)
可供出售金融资产公允价值变动	-	-	(51,789,973)	(51,789,973)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产公允价值变动	-	(3,910,337)	-	(3,910,337)
固定资产折旧	-	(7,995,956)	-	(7,995,956)
小计	(16,271,078)	(11,141,995)	(51,789,973)	(79,203,046)
递延所得税资产净额	864,096,930	184,476,239	(94,365,393)	954,207,776

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

12、 长期待摊费用

2019年1-6月	装修费	租赁费	其他	合计
期初余额	46,871,831	573,682	29,169,612	76,615,125
本期增加	5,903,940	1,128,230	1,294,715	8,326,885
本期摊销	(17,456,875)	(797,989)	(12,083,372)	(30,338,236)
期末余额	35,318,896	903,923	18,380,955	54,603,774
2018年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	64,551,460	2,176,183	35,876,556	102,604,199
在建工程转入	18,495,928	-	-	18,495,928
本年增加	12,838,946	-	16,467,698	29,306,644
本年摊销	(49,014,503)	(1,602,501)	(23,174,642)	(73,791,646)
年末余额	46,871,831	573,682	29,169,612	76,615,125

13、 长期应收款

	2019年6月30日	2018年12月31日
长期应收款	17,093,601,058	16,455,792,262
减：未实现融资租赁收益	(2,071,400,300)	(1,995,497,889)
长期应收款净额	15,022,200,758	14,460,294,373
减值准备(附注六、15)	(402,920,101)	(387,099,510)
长期应收款净值	14,619,280,657	14,073,194,863

	2019年6月30日			
	阶段一 (12个月预期信用损失)	阶段二 (整个存续期预期信用损失)	阶段三 (整个存续期预期信用损失-已减值)	合计
2019年1月1日	364,374,506	22,725,004	-	387,099,510
转至阶段二	(2,008,820)	2,008,820	-	-
转至阶段三	-	(21,366,974)	21,366,974	-
本期计提/(回拨)	(33,963,980)	13,620,980	36,163,591	15,820,591
期末余额(附注六、15)	328,401,706	16,987,830	57,530,565	402,920,101

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

13、 长期应收款(续)

长期应收款、未实现融资租赁收益及长期应收款净额的剩余期限分析列示如下：

	2019年6月30日		
	长期应收款	未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1年以内	5,657,196,669	(745,686,297)	4,911,510,372
1至2年	4,417,969,490	(632,860,924)	3,785,108,566
2至3年	3,576,699,541	(391,924,612)	3,184,774,929
3年以上	3,441,735,358	(300,928,467)	3,140,806,891
	<u>17,093,601,058</u>	<u>(2,071,400,300)</u>	<u>15,022,200,758</u>

	2018年12月31日		
	长期应收款	未实现融资租赁收益	长期应收款净额
1年以内	5,065,151,566	(702,009,744)	4,363,141,822
1至2年	4,209,200,610	(603,142,933)	3,606,057,677
2至3年	3,407,565,092	(384,493,522)	3,023,071,570
3年以上	3,773,874,994	(305,851,690)	3,468,023,304
	<u>16,455,792,262</u>	<u>(1,995,497,889)</u>	<u>14,460,294,373</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产

	2019年6月30日	2018年12月31日
应收利息(附注六、14.1)	5,421,290	1,437,639,141
其他应收款(附注六、14.2)	768,694,248	978,949,273
预付款(附注六、14.3)	71,226,009	76,727,498
抵债资产(附注六、14.4)	-	12,641,054
待抵扣进项税额	36,745,793	31,903,607
小计	882,087,340	2,537,860,573
减值准备(附注六、15)	(40,132,766)	(40,286,470)
	841,954,574	2,497,574,103

14.1、 应收利息

	2019年6月30日	2018年12月31日
应收存放同业利息	-	27,925,489
应收拆出资金利息	-	86,380,021
应收交易性金融资产利息	-	76,512,293
应收买入返售金融资产利息	-	6,048,214
应收贷款和垫款利息	5,421,290	292,943,658
应收可供出售金融资产利息	不适用	478,325,105
应收持有至到期投资利息	不适用	331,423,887
应收应收款项类投资利息	不适用	138,080,474
	5,421,290	1,437,639,141

财政部于 2018 年颁布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号), 本集团已按照上述通知编制本中期财务报表, 不对比较期间信息进行重述, 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中, 并反映在相关科目中, 应收利息仅反映相关金融工具已到期应收取但于资产负债表日尚未收到的利息, 并在其他资产中列示。

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.2、其他应收款

2019年6月30日								
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收诉讼费垫款	11,660,831	6,487,647	6,890,719	11,093,661	36,132,858	5%	(24,232,766)	11,900,092
待清算款项	677,478,101	-	-	-	677,478,101	88%	-	677,478,101
其他	53,744,065	271,970	502,752	564,502	55,083,289	7%	(15,900,000)	39,183,289
合计	742,882,997	6,759,617	7,393,471	11,658,163	768,694,248	100%	(40,132,766)	728,561,482

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

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

14、 其他资产(续)

14.3、 预付款

	2019年6月30日	2018年12月31日
项目预付款	32,977,706	18,329,629
待摊费用	34,689,446	37,138,227
预付购房款	-	20,000,000
其他	3,558,857	1,259,642
	<u>71,226,009</u>	<u>76,727,498</u>

14.4、 抵债资产

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
房产	-	11,827,063
机器设备	-	813,991
	<u>-</u>	<u>12,641,054</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 资产减值准备

2019年1-6月	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
存放同业减值准备(附注六、2)	266,334	1,418,944	-	1,685,278
拆出资金减值准备(附注六、3)	9,188,138	64,877,949	-	74,066,087
买入返售金融资产减值准备(附注六、4)	65,049,542	14,660,533	-	79,710,075
发放贷款及垫款减值准备(附注六、5.4)	4,154,985,739	962,302,266	(298,194,633)	4,819,093,372
其中：以摊余成本计量的发放贷款和垫款	4,084,227,297	962,302,266	(290,010,926)	4,756,518,637
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
的发放贷款和垫款	70,758,442	-	(8,183,707)	62,574,735
债权投资减值准备(附注六、6.3.2)	857,029,498	352,922,344	-	1,209,951,842
其他债权投资减值准备(附注六、6.4.2)	7,033,243	24,642,175	-	31,675,418
固定资产减值准备(附注六、8)	162,164	-	(4,586)	157,578
长期应收款减值准备(附注六、13)	387,099,510	15,820,591	-	402,920,101
其他应收款减值准备(附注六、14.2)	40,286,470	134,333	(288,037)	40,132,766
表外业务减值准备(附注六、24)	284,941,153	146,845,817	-	431,786,970
	5,806,041,791	1,583,624,952	(298,487,256)	7,091,179,487

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

15、 资产减值准备(续)

2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
贷款损失准备				
(附注六、5.4)	3,453,797,044	1,599,201,922	(954,469,278)	4,098,529,688
可供出售金融资产减值准备(附注六、6.6)	-	18,401,290	-	18,401,290
应收款项类投资减值准备(附注六、6.8)	267,926,900	348,275,737	-	616,202,637
固定资产减值准备				
(附注六、8)	162,164	-	-	162,164
长期应收款减值准备				
(附注六、13)	251,427,005	135,672,505	-	387,099,510
其他应收款减值准备				
(附注六、14.2)	20,329,781	20,805,484	(848,795)	40,286,470
	3,993,642,894	2,122,356,938	(955,318,073)	5,160,681,759

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年6月30日	2018年12月31日
境内银行同业	1,480,465,493	5,699,297,117
境内其他金融机构	6,919,247,560	8,987,804,351
小计	8,399,713,053	14,687,101,468
应计利息	32,965,671	不适用
合计	8,432,678,724	14,687,101,468

17、 拆入资金

	2019年6月30日	2018年12月31日
境内银行同业拆入	15,174,342,541	16,917,378,020
应计利息	147,771,578	不适用
合计	15,322,114,119	16,917,378,020

于2019年6月30日和2018年12月31日，拆入资金人民币1,955,739,541和2,475,253,261元分别系由账面价值人民币2,631,030,130元和3,273,960,959元的应收融资租赁款项作为质押。

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

18、 卖出回购金融资产

按担保物类别分析：	2019年6月30日	2018年12月31日
债券	12,834,790,000	9,205,900,000
贵金属	5,725,268,595	1,930,864,456
票据	1,097,092,783	1,171,682,217
小计	19,657,151,378	12,308,446,673
按交易对手类别分析：		
境内银行同业	19,657,151,378	12,308,446,673
应计利息	60,714,017	不适用
合计	19,717,865,395	12,308,446,673

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

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
债权投资	13,096,943,624	不适用
其他债权投资	827,096,800	不适用
发放贷款和垫款	1,097,092,783	1,171,682,217
持有至到期投资	不适用	3,644,669,454
可供出售金融资产	不适用	6,332,910,900
合计	15,021,133,207	11,149,262,571

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

19、 吸收存款

	2019年6月30日	2018年12月31日
活期存款		
公司客户	60,087,348,921	55,960,903,043
个人客户	20,738,081,110	19,570,906,221
定期存款		
公司客户	58,807,266,840	55,253,635,565
个人客户	64,028,380,257	52,970,721,069
保证金存款	9,803,680,041	8,797,851,801
其他存款	133,173,093	121,157,322
小计	213,597,930,262	192,675,175,021
应计利息	4,975,601,902	不适用
合计	218,573,532,164	192,675,175,021

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

20、 应付职工薪酬

2019年1-6月	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	604,221,129	676,255,906	(815,549,407)	464,927,628
职工福利费	-	11,236,427	(11,236,427)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	4,900,932	28,880,285	(24,241,046)	9,540,171
工伤保险费	736,136	509,574	(463,409)	782,301
生育保险费	307,408	2,783,499	(2,517,203)	573,704
住房公积金	1,433,243	69,056,131	(55,104,717)	15,384,657
工会经费和职工教 育经费	27,411,395	14,264,403	(9,970,213)	31,705,585
设定提存计划				
其中：基本养老保险 费	-	60,548,742	(50,713,267)	9,835,475
失业保 险费	2,372,860	1,733,232	(1,314,349)	2,791,743
	<u>641,383,103</u>	<u>865,268,199</u>	<u>(971,110,038)</u>	<u>535,541,264</u>
2018年	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
工资、奖金、津贴和 补贴	491,933,312	1,171,363,756	(1,059,075,939)	604,221,129
职工福利费	224,000	26,897,068	(27,121,068)	-
社会保险费				
其中：医疗保险费	5,010,500	57,537,977	(57,647,545)	4,900,932
工伤保 险费	772,131	1,302,828	(1,338,823)	736,136
生育保 险费	261,102	5,288,840	(5,242,534)	307,408
住房公积金	3,444,001	136,757,657	(138,768,415)	1,433,243
工会经费和职工教 育经费	20,990,770	33,666,533	(27,245,908)	27,411,395
设定提存计划	-	-	-	-
其中：基本养老保险 费	391,624	125,844,059	(126,235,683)	-
失业保 险费	2,396,683	3,400,245	(3,424,068)	2,372,860
	<u>525,424,123</u>	<u>1,562,058,963</u>	<u>(1,446,099,983)</u>	<u>641,383,103</u>

六、合并财务报表主要项目注释(续)

21、应交税费

	2019年6月30日	2018年12月31日
企业所得税	381,946,308	257,691,899
城建税	19,056,266	18,015,937
教育费附加	11,879,546	11,137,372
个人所得税	3,255,950	353,433
增值税	118,776,438	96,840,164
其他	10,445,582	10,277,264
	<u>545,360,090</u>	<u>394,316,069</u>

22、应付债券

项目	2019年6月30日	2018年12月31日
应付金融债券(注1)	1,000,000,000	1,000,000,000
应付二级资本债券(注2)	4,493,045,036	4,491,807,145
同业存单(注3)	<u>42,561,664,646</u>	<u>33,028,802,152</u>
小计	<u>48,054,709,682</u>	<u>38,520,609,297</u>
应计利息	<u>71,756,712</u>	不适用
	<u>48,126,466,394</u>	<u>38,520,609,297</u>

于2019年6月30日，应付金融债券及二级资本债券明细列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	期末余额
14苏州银行02	5年期	2014/9/30	2014/10/9	2019/10/9	1,000,000,000	1,000,000,000
15苏州二级	10年期	2015/5/13	2015/5/15	2025/5/15	4,500,000,000	4,493,045,036

于2018年12月31日，应付金融债券及二级资本债券明细列示如下：

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

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

22、 应付债券(续)

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

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

注3： 2019年1-6月和2018年度本公司在全国银行间市场分别发行了161期及167期人民币同业存单，面值均为人民币100元，折价发行。于2019年6月30日和2018年12月31日，本公司发行的人民币同业存单分别有118期和92期尚未到期，余额分别为人民币425.62亿元和330.29亿元，期限为1个月至1年不等。2019年1-6月和2018年度，本公司发行的人民币同业存单利率期间分别为2.30%~3.45%和2.20%~5.20%。

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

23、 递延收益

	2019年6月30日	2018年12月31日
与资产相关的政府补助搬迁补偿款	<u>13,226,389</u>	<u>13,801,449</u>

于2019年6月30日，涉及政府补助的负债项目如下：

	期初余额	本期新增	本期计入 其他收益	期末余额	与资产/ 收益相关
搬迁补偿款	<u>13,801,449</u>	<u>-</u>	<u>(575,060)</u>	<u>13,226,389</u>	与资产相关

于2018年12月31日，涉及政府补助的负债项目如下：

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

24、 预计负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
表外业务减值准备（附注六、15）	<u>431,786,970</u>	<u>-</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

25、 其他负债

	2019年6月30日	2018年12月31日
应付利息(附注六、25.1)	-	4,950,253,526
其他应付款(附注六、25.2)	1,126,363,540	1,178,940,906
递延收益	98,775,889	70,055,958
应付股利	1,524,148	1,359,662
融资租赁保证金	246,439,517	197,461,824
长期应付款	503,462,833	636,960,391
	<u>1,976,565,927</u>	<u>7,035,032,267</u>

25.1、 应付利息

	2019年6月30日	2018年12月31日
应付存款利息	-	4,401,129,131
应付金融机构存放款项利息	-	160,889,527
应付拆入资金利息	-	194,494,504
应付卖出回购金融资产利息	-	11,072,305
应付债券利息	-	171,411,781
应付其他利息	-	11,256,278
	<u>-</u>	<u>4,950,253,526</u>

财政部于 2018 年颁布了《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号), 本集团已按照上述通知编制本中期财务报表, 不对比较期间信息进行重述, 基于实际利率法计提的金融工具的利息应包含在相应金融工具的账面余额中, 并反映在相关科目中, 应付利息仅反映相关金融工具已到期应支付但于资产负债表日尚未支付的利息, 并在其他负债中列示。

25.2、 其他应付款

	2019年6月30日	2018年12月31日
待划转款项	587,535,383	652,686,257
项目尾款	145,454,452	117,965,358
代销贵金属应付款	1,052,759	3,529,724
预提费用	68,775,042	70,244,121
应付工程款	23,547,120	40,254,661
久悬未取款	9,674,607	9,907,218
待清算款项	240,517,284	208,023,224
其他	49,806,893	76,330,343
	<u>1,126,363,540</u>	<u>1,178,940,906</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

26、 股本

2019年1-6月	期初余额		本期变动	期末余额	
	金额	比例		金额	比例
1、法人持股	2,327,197,957	78%	(8,818,553)	2,318,379,404	77%
2、自然人持股	672,802,043	22%	8,818,553	681,620,596	23%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>

2018年	年初余额		本年变动	年末余额	
	金额	比例		金额	比例
1、法人持股	2,334,697,957	78%	(7,500,000)	2,327,197,957	78%
2、自然人持股	665,302,043	22%	7,500,000	672,802,043	22%
合计	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>	<u>-</u>	<u>3,000,000,000</u>	<u>100%</u>

27、 资本公积

	2019年6月30日	2018年12月31日
股本溢价	8,577,654,023	8,577,654,023
其他资本公积	<u>7,313,357</u>	<u>7,313,357</u>
合计	<u>8,584,967,380</u>	<u>8,584,967,380</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司股东的其他综合收益累积余额：

	2018年12月31日	会计政策变更	2019年1月1日	增减变动	2019年6月30日
权益法下可转损益的其他综合收益	11,863,859	-	11,863,859	9,388,541	21,252,400
可供出售金融资产公允价值变动	155,369,916	(155,369,916)	-	-	-
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	-	52,903,297	52,903,297	(23,961,498)	28,941,799
其中：其他债权投资公允价值变动	-	44,358,822	44,358,822	(22,850,713)	21,508,109
贷款及垫款的公允价值变动	-	8,544,475	8,544,475	410,968	8,955,443
其他权益工具投资公允价值变动	-	-	-	(1,521,753)	(1,521,753)
信用减值准备	-	58,343,764	58,343,764	12,343,851	70,687,615
其中：其他债权投资减值准备	-	5,274,932	5,274,932	18,481,633	23,756,565
贷款及垫款减值准备	-	53,068,832	53,068,832	(6,137,782)	46,931,050
合计	167,233,775	(44,122,855)	123,110,920	(2,229,106)	120,881,814
	2018年1月1日	增减变动	2018年12月31日		
权益法下可转损益的其他综合收益	(114,395)	11,978,254	11,863,859		
可供出售金融资产公允价值变动	(127,726,264)	283,096,180	155,369,916		
合计	(127,840,659)	295,074,434	167,233,775		

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

28、 其他综合收益(续)

合并利润表中归属于母公司股东的其他综合收益当期发生额：

2019年1-6月	前期计入其他综合收益			
	税前发生额	当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	9,388,541	-	-	9,388,541
以公允价值计量当期变动计入其他综合收益的金融资产公允价值变动	11,942,962	(43,891,626)	7,987,166	(23,961,498)
信用减值准备	16,458,468	-	(4,114,617)	12,343,851
	<u>37,789,971</u>	<u>(43,891,626)</u>	<u>3,872,549</u>	<u>(2,229,106)</u>
2018年1-6月	前期计入其他综合收益			
	税前发生额	当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	5,866,748	-	-	5,866,748
可供出售金融资产公允价值变动	170,560,462	26,430,072	(49,247,634)	147,742,900
	<u>176,427,210</u>	<u>26,430,072</u>	<u>(49,247,634)</u>	<u>153,609,648</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

29、 盈余公积

	2019年6月30日	2018年12月31日
法定盈余公积	1,500,000,000	1,500,000,000
任意盈余公积	<u>837,765,669</u>	<u>837,765,669</u>
	<u>2,337,765,669</u>	<u>2,337,765,669</u>

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

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

30、 一般风险准备

2019年1-6月	期初余额	本期提取	期末余额
一般风险准备	<u>3,428,753,157</u>	<u>226,367,758</u>	<u>3,655,120,915</u>
2018年	年初余额	本年提取	年末余额
一般风险准备	<u>3,182,114,939</u>	<u>246,638,218</u>	<u>3,428,753,157</u>

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

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

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

31、 未分配利润

	2019年1-6月	2018年度
上期/年末未分配利润	6,043,928,913	4,630,444,645
加：会计政策变更	(488,279,563)	不适用
本期/年初未分配利润	5,555,649,350	4,630,444,645
本期/年净利润	1,429,856,329	2,241,963,873
减：提取法定盈余公积	-	179,236,770
提取任意盈余公积	-	102,604,617
提取一般风险准备	226,367,758	246,638,218
股利分配	300,000,000	300,000,000
	<u>6,459,137,921</u>	<u>6,043,928,913</u>

32、 利息净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	4,320,060,632	3,422,760,176
其中：公司贷款及垫款	2,659,385,551	2,376,029,779
个人贷款	1,410,707,627	888,153,982
票据贴现	217,154,724	128,464,473
贸易融资	32,812,730	30,111,942
存放中央银行款项	183,904,320	211,049,849
存放同业款项	47,650,135	205,100,495
拆出资金	178,448,835	143,013,722
买入返售金融资产	212,558,223	145,648,217
金融投资	1,625,981,311	2,875,956,122
长期应收款利息收入	516,159,477	375,601,621
小计	<u>7,084,762,933</u>	<u>7,379,130,202</u>
利息支出		
吸收存款	2,368,987,222	2,048,472,193
同业存放款项	227,038,439	677,164,707
拆入资金	396,268,396	397,665,230
卖出回购金融资产	210,776,201	314,778,090
应付债券	869,491,936	770,120,029
长期应付款	14,798,365	5,234,060
小计	<u>4,087,360,559</u>	<u>4,213,434,309</u>
利息净收入	<u>2,997,402,374</u>	<u>3,165,695,893</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

33、 手续费及佣金净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入		
银行卡业务	217,611,017	167,573,962
结算类业务	90,857,136	49,611,230
代理类业务	244,055,553	113,392,367
投融资业务	11,762,447	13,038,390
托管类业务	15,402,776	40,698,940
咨询服务费	7,418,680	67,406,761
其他	36,812,094	21,418,885
小计	623,919,703	473,140,535
手续费及佣金支出		
银行卡业务	11,874,868	8,647,775
结算类业务	5,746,743	1,968,823
代理类业务	11,523,752	14,682,343
其他	4,140,233	10,691,396
小计	33,285,596	35,990,337
手续费及佣金净收入	590,634,107	437,150,198

34、 其他收益

计入当期/年损益的政府补助如下:

	与资产/ 收益相关	2019年1-6月	2018年1-6月
搬迁补偿	资产	575,060	575,060
与日常活动 相关的政府补助	收益	5,538,400	5,466,149
		6,113,460	6,041,209

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

35、 投资收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
金融投资：	974,839,983	51,702,118
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	942,768,207	14,846,031
可供出售金融资产	不适用	36,856,087
其他债权投资	32,071,776	不适用
长期股权投资收益	53,007,991	29,640,109
其他投资收益/(损失)	3,638,888	(32,464)
	<u>1,031,486,862</u>	<u>81,309,763</u>

36、 公允价值变动收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
金融投资：		
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	137,414,216	31,369,114
衍生金融资产/负债	(112,027)	374,393,379
	<u>137,302,189</u>	<u>405,762,493</u>

37、 资产处置收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
固定资产处置收益	16,116,706	115,046
其他资产处置损失	(2,440,587)	-
	<u>13,676,119</u>	<u>115,046</u>

38、 其他业务收入/其他业务成本

	2019年1-6月	2018年1-6月
其他业务收入		
销售贵金属收入	31,175,623	38,716,740
机器设备经营租赁收入	13,225,846	10,234,844
其他收入	1,314,809	1,721,321
	<u>45,716,278</u>	<u>50,672,905</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

38、 其他业务收入/其他业务成本(续)

	2019年1-6月	2018年1-6月
其他业务成本		
销售贵金属成本	26,128,510	33,981,631
经营租出机器设备折旧	12,194,378	4,034,758
投资性房地产折旧	964	964
	<u>38,323,852</u>	<u>38,017,353</u>

39、 税金及附加

	2019年1-6月	2018年1-6月
城市维护建设税	17,581,035	15,829,873
教育费附加	12,515,738	11,358,311
其他	18,277,392	19,446,175
	<u>48,374,165</u>	<u>46,634,359</u>

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

40、 业务及管理费

	2019年1-6月	2018年1-6月
员工费用	865,268,199	684,521,554
业务费用	287,746,509	316,138,605
固定资产折旧	117,532,501	118,833,526
资产摊销	92,326,045	99,087,726
	<u>1,362,873,254</u>	<u>1,218,581,411</u>

41、 资产减值损失

	2019年1-6月	2018年1-6月
固定资产减值损失	(4,586)	-
贷款减值损失	不适用	756,744,709
可供出售金融资产减值损失	不适用	22,853,215
应收款项类投资减值转回	不适用	59,389,200
长期应收款减值损失	不适用	85,954,327
其他应收款减值损失	不适用	4,068,617
	<u>(4,586)</u>	<u>929,010,068</u>

42、 信用减值损失(仅适用于2019年)

	2019年1-6月
存放同业	1,418,944
拆出资金	64,877,949
买入返售金融资产	14,660,533
金融投资：	
其中：债权投资	352,922,344
其他债权投资	24,642,175
表外业务	146,845,817
发放贷款及垫款	868,716,355
长期应收款	15,820,591
其他资产	<u>134,333</u>
	<u>1,490,039,041</u>

43、 营业外收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
其他	<u>1,907,495</u>	<u>44,660,537</u>
	<u>1,907,495</u>	<u>44,660,537</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

44、 营业外支出

	2019年1-6月	2018年1-6月
捐赠及赞助费	3,097,680	422,784
其他	6,175,888	713,311
	<u>9,273,568</u>	<u>1,136,095</u>

45、 所得税费用

	2019年1-6月	2018年1-6月
当期所得税费用	642,734,415	143,405,432
递延所得税费用(附注六、11)	(258,447,348)	55,318,992
	<u>384,287,067</u>	<u>198,724,424</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2019年1-6月	2018年1-6月
利润总额	1,894,461,718	1,526,211,559
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	473,615,429	381,552,890
归属于联营企业的损益	(12,448,518)	(7,410,027)
免税收入	(74,378,162)	(138,479,979)
不可抵扣的费用	4,593,780	5,461,831
对以前期间当期税项的调整	(7,095,462)	(42,400,291)
所得税费用	<u>384,287,067</u>	<u>198,724,424</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

46、 每股收益

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

本集团无稀释性潜在普通股。

基本每股收益的具体计算如下：

项目	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于本公司普通股股东的 当期/年净利润	<u>1,429,856,329</u>	<u>1,294,684,259</u>
本公司发行在外普通股的 加权平均数(股)	<u>3,000,000,000</u>	<u>3,000,000,000</u>
每股收益	<u>0.48</u>	<u>0.43</u>

47、 现金流量表项目注释

	2019年1-6月	2018年1-6月
收到其他与经营活动有关的现金		
暂收待结算清算款	606,480,837	589,382,528
销售贵金属收入	31,384,986	44,831,758
经营租赁收入	13,225,846	11,209,248
政府补助	5,538,399	6,041,209
其他收入	3,222,304	714,452
票据案	-	44,660,537
	<u>659,852,372</u>	<u>696,839,732</u>
支付其他与经营活动有关的现金		
暂付待结算清算款	(356,096,500)	(337,673,580)
业务费用	(287,746,509)	(316,138,605)
采购贵金属	(26,128,510)	(33,743,268)
捐赠及赞助费	(3,097,680)	(422,784)
其他	(664,836)	(713,310)
	<u>(673,734,035)</u>	<u>(688,691,547)</u>

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

48、 现金流量表补充资料

现金及现金等价物

	2019年6月30日	2018年6月30日
现金	9,554,694,793	9,470,834,330
其中：库存现金	429,474,498	561,785,771
活期存放同业款项	3,085,211,454	1,971,587,309
存放中央银行非限制性款项	6,040,008,841	6,937,461,250
现金等价物	4,798,677,546	6,765,289,313
其中：原到期日不超过三个月内到期的存放同 业款项	660,000,000	560,000,000
原到期日不超过三个月内到期的拆出资 金	618,723,000	608,873,772
原到期日不超过三个月内到期的买入返 售金融资产	3,519,954,546	5,596,415,541
期末现金及现金等价物余额	14,353,372,339	16,236,123,643

六、 合并财务报表主要项目注释(续)

49、 经营活动现金流量

	2019年1-6月	2018年1-6月
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	1,510,174,651	1,327,487,135
加：资产减值损失	(4,586)	929,010,068
信用减值损失	1,490,039,041	不适用
固定资产折旧	117,532,501	118,833,526
经营租出固定资产折旧	12,194,378	4,034,758
投资性房地产折旧	964	964
公允价值变动收益	(137,302,189)	(405,762,493)
长期待摊费用摊销	30,338,236	36,098,786
无形资产摊销	61,987,809	62,988,940
处置固定资产、无形资产和其他长期资产净收益	(13,676,119)	(115,046)
汇兑损益	(29,151,213)	(13,929,493)
投资活动净收益	(1,714,699,966)	(2,957,265,885)
发行债券利息支出	869,491,936	770,120,029
递延所得税资产的增加	(258,447,349)	55,318,992
经营性应收项目的增加	(28,623,584,928)	(17,409,293,443)
经营性应付项目的增加	19,068,603,643	16,779,475,262
经营活动使用的现金流量净额	<u>(7,616,503,191)</u>	<u>(702,997,900)</u>

50、 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或特殊目的主体，这些金融资产转让若符合终止确认条件的，相关金融资产全部或部分终止确认。当本集团保留了已转让资产的几乎所有风险与回报时，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。

2019年1-6月及2018年度，本集团未发生金融资产转移业务。

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释

1、 长期股权投资

	2019年6月30日	2018年12月31日
权益法：		
联营企业	515,883,121	459,120,508
成本法：		
子公司(注1)	<u>1,133,058,157</u>	<u>1,129,271,525</u>
	<u>1,648,941,278</u>	<u>1,588,392,033</u>

注1： 本公司通过设立方式取得的纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	主要经 营地/ 注册地	注册资 本	本公司持股比例(%)		本公司表决权比例(%)	
			2019-6-30	2018-12-31	2019-6-30	2018-12-31
江苏沭阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省 宿迁市 沭阳县	10,600万	79.80%	79.80%	79.80%	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	江苏省 宿迁市 泗洪县	10,000万	65.80%	65.80%	65.80%	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省 宿迁市 泗阳县	10,000万	51.95%	51.95%	51.95%	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	江苏省 宿迁市 宿豫区	10,000万	75.60%	75.60%	75.60%	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省 苏州市	150,000万	54.00%	54.00%	54.00%	54.00%

- 1) 经本公司董事会授权，根据本公司董事会战略发展与投资管理委员会2018年6月28日会议决议，本公司向江苏泗阳东吴村镇银行员工转让本公司持有的江苏泗阳东吴村镇银行5%的股权，转让价格为人民币910万元。交易完成后，本公司对江苏泗阳东吴村镇银行的持股比例为51.95%。
- 2) 根据本公司2018年3月16日第三届董事会第二十次会议决议，本公司向江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司法人股东江苏春绿粮油有限公司购入其持有的江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司2%的股权，购买价格为人民币200万元。交易完成后，本公司对江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司的持股比例为75.60%。

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

2、 利息净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入		
发放贷款及垫款	4,164,368,098	3,283,630,947
其中：公司贷款及垫款	2,634,149,844	2,348,452,420
个人贷款及垫款	1,280,250,800	776,602,112
票据贴现	217,154,724	128,464,473
贸易融资	32,812,730	30,111,942
存放中央银行款项	179,374,150	206,673,523
存放同业款项	21,582,428	155,885,756
拆出资金	178,448,835	143,013,722
买入返售金融资产	212,558,223	145,648,217
金融投资	1,625,981,311	2,875,956,122
小计	6,382,313,045	6,810,808,287
利息支出		
吸收存款	2,306,419,574	2,001,231,367
同业存放	231,813,977	684,185,698
拆入资金	137,018,211	128,436,455
卖出回购金融资产	210,776,201	314,778,090
应付债券	869,491,936	770,120,029
小计	3,755,519,899	3,898,751,639
利息净收入	2,626,793,146	2,912,056,648

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

3、 手续费及佣金净收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
手续费及佣金收入		
银行卡业务	217,468,104	167,512,198
结算类业务	90,817,099	49,558,174
代理类业务	244,046,330	113,382,658
投融资业务	11,762,447	13,038,390
托管类业务	15,402,776	40,698,940
其他	36,812,094	26,714,832
小计	616,308,850	410,905,192
手续费及佣金支出		
银行卡业务	11,827,744	8,642,525
结算类业务	5,094,786	1,967,654
代理类业务	11,498,730	14,677,114
其他	3,869,894	1,724,876
小计	32,291,154	27,012,169
手续费及佣金净收入	584,017,696	383,893,023

4、 投资收益

	2019年1-6月	2018年1-6月
金融投资：	974,839,983	51,702,118
其中：以公允价值计量且其变动计入当期		
损益的金融资产	942,768,207	14,846,031
可供出售金融资产	不适用	36,856,087
其他债权投资	32,071,776	不适用
股权投资收益	80,145,183	51,598,909
其他投资收益/(损失)	3,638,888	(32,464)
	1,058,624,054	103,268,563

苏州银行股份有限公司

财务报表附注(续)

2019年6月30日

人民币元

七、 公司财务报表主要项目注释(续)

5、 现金及现金等价物

	2019年6月30日	2018年6月30日
现金	8,812,831,811	8,859,113,557
其中：库存现金	391,278,455	518,963,018
活期存放同业款项	2,460,577,518	1,495,037,936
存放中央银行非限制性款项	5,960,975,838	6,845,112,603
现金等价物	4,213,677,546	6,215,289,313
其中：原到期日不超过三个月内到期的存放 同业款项	75,000,000	100,000,000
原到期日不超过三个月内到期的拆出 资金	618,723,000	518,873,772
原到期日不超过三个月内到期的买入 返售金融资产	3,519,954,546	5,596,415,541
期末现金及现金等价物余额	13,026,509,357	15,074,402,870

6、 经营活动现金流量

	2019年1-6月	2018年1-6月
将净利润调节为经营活动的现金流量：		
净利润	1,332,154,744	1,246,458,453
加：资产减值损失	(4,586)	843,591,448
信用减值损失	1,475,286,177	不适用
固定资产折旧	111,642,333	113,362,507
投资性房地产折旧	964	964
公允价值变动收益	(137,302,189)	(372,720,135)
长期待摊费用摊销	28,582,479	32,466,963
无形资产摊销	61,608,407	62,689,172
处置固定资产、无形资产和其他长期 资产净收益	(13,822,291)	(107,762)
汇兑损益	(29,151,213)	(13,929,493)
投资活动净收益	(1,741,837,158)	(2,979,224,685)
发行债券利息支出	869,491,936	770,120,029
递延所得税资产的增加	(258,493,057)	58,190,326
经营性应收项目的增加	(27,751,651,817)	(13,514,953,677)
经营性应付项目的增加	18,358,872,841	12,538,138,108
经营活动使用的现金流量净额	(7,694,622,430)	(1,215,917,782)

八、 分部报告

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

- (1) 公司业务指为公司客户提供的银行业务服务，包括存款、贷款、结算、与贸易相关的产品及其他服务等；
- (2) 个人业务指为个人客户提供的银行业务服务，包括存款、借记卡、消费信贷和抵押贷款及个人资产管理等；
- (3) 资金业务包括外汇交易、根据客户要求叙做外汇衍生工具交易、同业存/拆放业务、回售/回购业务、投资业务、外汇买卖等自营及代理业务；
- (4) 其他业务指除公司业务、个人业务及资金业务外其他自身不形成可单独报告的分部，或未能合理分配的资产、负债、收入和支出。

分部间的转移价格按照资金来源和运用的期限，匹配中国人民银行公布的存贷款利率和同业间市场利率水平确定，费用根据受益情况在不同分部间进行分配。

2019年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,807,756,177	304,200,071	885,446,126	-	2,997,402,374
内部利息净收入	291,559,387	540,775,932	(832,335,319)	-	-
手续费及佣金净收入	178,783,577	389,505,680	22,344,850	-	590,634,107
投资收益	-	-	978,478,871	53,007,991	1,031,486,862
公允价值变动损益	-	-	137,302,189	-	137,302,189
汇兑损益	(65,832,001)	(29,372,092)	114,306,221	-	19,102,128
其他业务收入/成本	1,031,468	5,073,049	-	1,287,909	7,392,426
税金及附加	(24,584,320)	(18,147,559)	(5,642,286)	-	(48,374,165)
业务及管理费	(530,134,866)	(393,134,866)	(432,197,624)	(7,405,898)	(1,362,873,254)
资产减值损失	3,171	1,415	-	-	4,586
信用减值损失	(906,430,497)	(125,086,599)	(458,521,945)	-	(1,490,039,041)
其他收益	3,621,933	2,491,527	-	-	6,113,460
资产处置收益	9,519,184	4,156,935	-	-	13,676,119
营业利润	765,293,213	680,463,493	409,181,083	46,890,002	1,901,827,791
营业外收支净额	(4,986,480)	(2,379,593)	-	-	(7,366,073)
利润总额	760,306,733	678,083,900	409,181,083	46,890,002	1,894,461,718
资产总额	115,702,871,725	53,216,859,827	171,197,702,210	515,883,121	340,633,316,883
负债总额	144,825,077,847	88,999,025,591	81,552,226,010	5,468,952	315,381,798,400
补充信息：					
资本性支出	50,765,326	34,903,489	43,163,362	-	128,832,177
折旧和摊销费用	93,339,104	59,780,921	68,932,899	-	222,052,924

八、 分部报告(续)

2018年1-6月	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,425,889,136	22,640,760	1,717,165,997	-	3,165,695,893
内部利息净收入	252,354,249	489,398,420	(741,752,669)	-	-
手续费及佣金净收入	206,869,314	170,230,736	60,050,148	-	437,150,198
投资收益	-	-	51,669,654	29,640,109	81,309,763
公允价值变动损益	-	-	405,762,493	-	405,762,493
汇兑损益	74,500,461	25,380,157	(531,697,817)	-	(431,817,199)
其他业务收入/成本	6,200,086	4,841,086	-	1,614,380	12,655,552
税金及附加	(18,830,942)	(10,368,250)	(17,435,167)	-	(46,634,359)
业务及管理费	(482,699,421)	(295,576,632)	(432,651,494)	(7,653,864)	(1,218,581,411)
资产减值损失	(713,818,971)	(132,948,681)	(82,242,416)	-	(929,010,068)
其他收益	4,526,436	1,514,773	-	-	6,041,209
资产处置收益	83,067	31,979	-	-	115,046
营业利润	755,073,415	275,144,348	428,868,729	23,600,625	1,482,687,117
营业外收支净额	150,786	130,919	-	43,242,737	43,524,442
利润总额	755,224,201	275,275,267	428,868,729	66,843,362	1,526,211,559
资产总额	106,639,178,174	38,278,905,954	163,116,377,528	428,013,404	308,462,475,060
负债总额	133,024,926,877	71,846,103,208	80,140,385,232	2,230,969	285,013,646,286
补充信息：					
资本性支出	60,028,383	30,736,342	57,970,708	-	148,735,433
折旧和摊销费用	91,077,681	47,489,073	83,389,256	-	221,956,010

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定标准

下列各方构成本公司的关联方：

1) 持有本公司5%及5%以上股份的股东

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

- 2) 持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业；
- 3) 对本公司施加重大影响的企业控制、共同控制的其他企业；
- 4) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员；
- 5) 本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业；
- 6) 本公司的联营企业，详见附注十一、2。

2、 本公司与关联方之主要交易

2.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东之交易

存款利息支出

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
苏州国际发展集团有限公司	3,033,420	3,513,174
苏州工业园区经济发展有限公司	144,860	45,082
张家港市虹达运输有限公司	339	205
	<u>3,178,619</u>	<u>3,558,461</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.2、 与持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业之交易

(1) 贷款利息收入

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
苏州元禾控股股份有限公司	4,391,509	6,928,826
苏州融华租赁有限公司	2,188,047	2,987,593
苏州国发商业保理有限公司	1,694,838	856,946
	<u>8,274,394</u>	<u>10,773,365</u>

(2) 存款及同业存放利息支出

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
江苏省苏州宿迁工业园区开发有限公司	2,397,615	2,090,426
苏州市住房置业担保有限公司	474,439	294,811
苏州元禾控股股份有限公司	323,301	171,450
上海东吴玖盈投资管理有限公司	136,410	68,964
苏州市信用再担保有限公司	64,362	19,322
苏州国发商业保理有限公司	21,065	4,664
苏州信托有限公司	27,414	79,008
东吴创业投资有限公司	19,183	-
苏州市营财投资集团公司	9,933	2,929
苏州融华租赁有限公司	3,815	5,313
苏州独墅湖科教发展有限公司	4,172	6,666
东吴证券股份有限公司	1,103	300,481
昆山东吴阳澄投资管理有限公司	626	2,518
昆山东吴阳澄创业投资中心（有限合伙）	497	571
上海新东吴优胜资产管理有限公司	250	-
苏州苏信宜和投资管理有限公司	184	34
苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	8	10
宁波梅山保税港区东吴丹生创业投资合伙企业（有限合伙）	-	22
	<u>3,484,377</u>	<u>3,047,189</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.3、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易

(1) 贷款利息收入

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
苏州工业园区国有资产控股发展有限公司	1,532,075	1,372,997
苏州国发科技小额贷款有限公司	1,208,176	652,172
波司登羽绒服装有限公司	433	-
江苏博俊工业科技股份有限公司	/	526,138
吴江市南鑫纺织有限公司	-	51,383
	<u>2,740,684</u>	<u>2,602,690</u>

“/”：涉及公司与本公司不构成关联关系。

(2) 金融投资利息收入

i) 交易性金融资产利息收入(仅适用于2019年)

关联方名称	2019年1-6月
江苏沙钢集团有限公司	<u>12,165,593</u>

ii) 应收款项类投资利息收入(仅适用于2018年)

关联方名称	2018年1-6月
江苏沙钢集团有限公司	<u>12,165,593</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

2、 本公司与关联方之主要交易(续)

2.3 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易(续)

(3) 存款利息支出

关联方名称	2019年1-6月	2018年1-6月
苏州城市建设投资发展有限责任公司	7,095,850	3,929,589
波司登羽绒服装有限公司	4,236,296	-
东吴人寿保险股份有限公司	2,778,951	2,853,169
苏州新城投资发展有限公司	2,479,446	50,362
苏州工业园区国有资产控股发展有限公司	319,043	414,398
苏州市城北城市建设开发投资有限公司	262,902	283,405
苏州国发科技小额贷款有限公司	46,063	18,386
苏州综合物流园开发建设投资有限公司	19,894	20,987
苏州胥河房地产开发有限公司	10,242	7,463
盛虹集团有限公司	8,052	190,623
江苏吴中集团有限公司	6,483	6,203
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	5,443	-
江苏吴中嘉业集团有限公司	4,506	10,344
盛虹控股集团有限公司	3,973	10
波司登国际服饰(中国)有限公司	3,296	429
波司登股份有限公司	3,096	1,880
苏州燃气集团有限责任公司	1,298	1,219
常熟市康欣农村小额贷款有限公司	652	/
江苏沙钢集团有限公司	241	64,866
江苏沙钢国际贸易有限公司	61	414
江苏国泰华泰实业有限公司	45	59
吴江市南鑫纺织有限公司	11	13
江苏盛高融资担保有限公司	-	2
中新苏州工业园区市政公用发展集团有限公司	-	670
江苏博俊工业科技股份有限公司	/	65,826
	17,285,844	7,920,317

“/”：涉及公司与本公司不构成关联关系。

九、 关联方关系及其交易(续)

2.4、 与本公司的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易

交易名称	2019年1-6月	2018年1-6月
贷款利息收入	<u>64,060</u>	<u>55,818</u>
存款利息支出	<u>39,670</u>	<u>29,137</u>

2.5、 其他关联方交易

交易名称	2019年1-6月	2018年1-6月
关键管理人员薪酬	<u>7,220,507</u>	<u>7,799,593</u>

2.6、 与本公司控股子公司之交易

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(控股子公司详细情况见附注七、1)。与控股子公司之间的重大交易均已在合并财务报表中抵消, 详细情况如下:

交易名称	2019年1-6月	2018年1-6月
利息收入	<u>3,735,214</u>	<u>6,092,202</u>
利息支出	<u>4,398,968</u>	<u>6,930,567</u>
劳务服务	<u>5,853,191</u>	<u>5,346,885</u>

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

苏州银行股份有限公司
财务报表附注(续)
2019年6月30日

人民币元

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本公司5%及5%以上股份的股东之交易余额

吸收存款

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
苏州国际发展集团有限公司	234,639,581	192,690,599
苏州工业园区经济发展有限公司	38,177,507	20,037,550
张家港市虹达运输有限公司	9,438	9,102
	<u>272,826,526</u>	<u>212,737,251</u>

3.2、 与持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业之交易余额

(1) 发放贷款

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
苏州融华租赁有限公司	64,350,000	81,900,000
苏州国发商业保理有限公司	59,000,000	-
苏州元禾控股股份有限公司	-	280,000,000
	<u>123,350,000</u>	<u>361,900,000</u>

(2) 金融投资

关联方作为管理人的资产管理计划及信托计划

i) 交易性金融资产(仅适用于2019年)

关联方名称	2019年6月30日
苏州信托有限公司	<u>481,035,793</u>

ii) 债权投资(仅适用于2019年)

关联方名称	2019年6月30日
东吴证券股份有限公司	1,595,000,000
苏州信托有限公司	593,020,000
上海新东吴优胜资产管理有限公司	<u>216,600,000</u>
	<u>2,404,620,000</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.2、 与持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业之交易余额(续)

(2)金融投资余额(续)

iii) 应收款项类投资(仅适用于2018年)

关联方名称	2018年12月31日
东吴证券股份有限公司	1,895,000,000
苏州信托有限公司	1,174,055,793
上海新东吴优胜资产管理有限公司	308,600,000
	<u>3,377,655,793</u>

(3) 吸收存款及同业存放

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
江苏省苏州宿迁工业园区开发有限公司	197,154,300	114,325,085
苏州市住房置业担保有限公司	70,353,503	57,491,218
苏州元禾控股股份有限公司	60,693,657	59,439,887
上海东吴玖盈投资管理有限公司	23,705,394	12,000,874
苏州市营财投资集团公司	20,119,610	120,165
苏州市信用再担保有限公司	16,747,833	8,002,630
苏州信托有限公司	13,837,949	5,083,379
苏州国发商业保理有限公司	5,011,818	2,296
苏州融华租赁有限公司	608,078	10,462,396
昆山东吴阳澄投资管理有限公司	409,928	410,032
昆山东吴阳澄创业投资中心(有限合伙)	325,137	325,373
苏州独墅湖科教发展有限公司	312,792	8,333,182
东吴证券股份有限公司	305,390	304,481
苏州苏信宜和投资管理有限公司	105,657	13,533
东吴创业投资有限公司	19,181	-
苏州工业园区禾裕科技金融集团有限公司	4,933	5,545
上海新东吴优胜资产管理有限公司	1	59
苏州企业征信服务有限公司	-	200
	<u>409,715,161</u>	<u>276,320,335</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.2 与持本公司5%及5%以上股份的股东所控制的企业之交易余额(续)

(4) 银行承兑汇票

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
上海东吴玖盈投资管理有限公司	<u>79,000,000</u>	<u>40,000,000</u>

(5) 保函

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
苏州市信用再担保有限公司	<u>129,600,827</u>	<u>-</u>

3.3、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易余额

(1) 发放贷款

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
苏州国发科技小额贷款有限公司	30,000,000	20,000,000
苏州工业园区国有资产控股发展有限公司	<u>-</u>	<u>100,000,000</u>
	<u>30,000,000</u>	<u>120,000,000</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.3、 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易余额(续)

(2) 吸收存款

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
苏州城市建设投资发展有限责任公司	409,677,329	525,063,985
苏州新城投资发展有限公司	138,577,994	138,378,711
东吴人寿保险股份有限公司	106,976,899	111,172,631
苏州市城北城市建设开发投资有限公司	45,207,566	39,402,509
苏州工业园区国有资产控股发展有限公司	36,168,599	2,617,238
波司登羽绒服装有限公司	12,874,169	270,043,211
苏州综合物流园开发建设投资有限公司	10,180,151	20,159,151
苏州国发科技小额贷款有限公司	8,927,836	15,174,547
江苏张家港农村商业银行股份有限公司	1,180,320	-
苏州胥河房地产开发有限公司	586,239	12,651
苏州燃气集团有限责任公司	484,616	1,157,824
江苏吴中嘉业集团有限公司	475,222	76,655
波司登股份有限公司	228,298	125,211
常熟市康欣农村小额贷款有限公司	197,958	/
江苏沙钢集团有限公司	142,158	142,137
江苏吴中集团有限公司	85,423	1,079,575
盛虹集团有限公司	83,343	49,455
江苏沙钢国际贸易有限公司	40,224	40,161
波司登国际服饰(中国)有限公司	26,696	1,013,519
盛虹控股集团有限公司	10,961	8,930
吴江市南鑫纺织有限公司	7,349	7,337
江苏国泰华泰实业有限公司	2,905	3,064
江苏盛高融资担保有限公司	-	779
	<u>772,142,255</u>	<u>1,125,729,281</u>

“/”：涉及公司与本公司不构成关联关系。

(3) 金融投资

i) 交易性金融资产(仅适用于2019年)

关联方名称	2019年6月30日
江苏沙钢集团有限公司	<u>481,035,793</u>

ii) 应收款项类投资(仅适用于2018年)

关联方名称	2018年12月31日
江苏沙钢集团有限公司	<u>481,035,793</u>

九、 关联方关系及其交易(续)

3、 关联方交易余额(续)

3.3 与本公司的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制、共同控制或施加重大影响的其他企业之交易余额(续)

(4) 银行承兑汇票

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
波司登羽绒服装有限公司	7,650,000.00	260,550,080
苏州市城北城市建设开发投资有限公司	-	4,500,000
	<u>7,650,000.00</u>	<u>265,050,080</u>

3.4 与本公司的关键管理人员及其关系密切的家庭成员之交易余额

交易名称	2019年6月30日	2018年12月31日
发放贷款	<u>5,281,197</u>	<u>5,171,290</u>
吸收存款	<u>5,472,512</u>	<u>4,201,684</u>

3.5、 与本公司的联营企业之交易余额

存放同业

关联方名称	2019年6月30日	2018年12月31日
连云港东方农村商业银行	8,916,727	6,169,157
江苏盐城农村商业银行	<u>4,383,493</u>	<u>6,011</u>
	<u>13,300,220</u>	<u>6,175,168</u>

3.6 与本公司控股子公司之交易余额

与本公司存在控制关系的关联方为本公司的控股子公司(控股子公司详细情况见附注七、1)。与控股子公司之间的重大往来余额均已在合并财务报表中抵消, 详细情况如下:

交易名称	2019年6月30日	2018年12月31日
存放同业款项	<u>286,331,125</u>	<u>238,685,243</u>
其他资产	<u>6,226,390</u>	<u>742,841</u>
同业存放款项	<u>404,705,170</u>	<u>463,164,343</u>
吸收存款	<u>82,320,437</u>	<u>54,491,326</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

于2019年6月30日和2018年12月31日，无以本集团作为被告的重大未决诉讼案件。

2、资本性支出承诺

	2019年6月30日	2018年12月31日
已批准但尚未签约	<u>7,910,000</u>	<u>4,719,458</u>
已签约但未拨付	<u>123,718,560</u>	<u>139,904,078</u>

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年6月30日	2018年12月31日
1年以内(含1年)	121,929,670	115,767,468
1年至2年(含2年)	108,239,167	106,048,342
2年至3年(含3年)	86,953,652	90,803,467
3年以上	<u>192,716,999</u>	<u>234,327,523</u>
	<u>509,839,488</u>	<u>546,946,800</u>

4、表外承诺事项

	2019年6月30日	2018年12月31日
银行承兑汇票	36,479,422,083	36,318,087,314
开出保函	567,456,896	191,690,333
开出信用证	1,616,982,425	2,718,775,088
信用卡额度	24,806,577,900	23,488,053,600
其他财务担保	<u>664,247,999</u>	<u>2,130,908,316</u>
合计	<u>64,134,687,303</u>	<u>64,847,514,651</u>

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

十、或有事项、承诺及主要表外事项(续)

5、委托代理业务

	2019年6月30日	2018年12月31日
委托存款	<u>4,304,698,585</u>	<u>3,283,218,630</u>
委托贷款	<u>4,304,698,585</u>	<u>3,283,218,630</u>
	2019年6月30日	2018年12月31日
委托理财资金	<u>53,525,391,162</u>	<u>49,911,506,768</u>
委托理财资产	<u>53,525,143,325</u>	<u>49,910,958,840</u>

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

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

十一、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

本公司子公司的情况如下：

	主要 经营地	注册地	业务性质	注册资本	2019/6/30 持股比例
通过设立方式取得的子公司：					
江苏沭阳东吴村镇银行 股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,600万	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行 有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行 股份有限公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行 有限责任公司	江苏省	江苏省	村镇银行	10,000万	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省	江苏省	租赁公司	150,000万	54.00%

十一、在其他主体中的权益(续)

2、 在联营企业中的权益

	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例(%)	会计处理
联营企业					
江苏盐城农村商业银行股份有限公司	江苏省	盐城市	银行业	20.00	权益法
连云港东方农村商业银行股份有限公司	江苏省	连云港市	银行业	9.30	权益法

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

下表列示了对本集团不重大的联营企业的汇总财务信息：

	2019年1-6月	2018年1-6月
联营企业		
投资账面价值合计(附注六、7)	515,883,121	428,013,404
下列各项按持股比例计算的合计数		
净利润	49,794,072	27,068,974
其他综合收益	9,388,541	5,866,748
综合收益总额	59,182,613	32,935,722

十一、在其他主体中的权益(续)

3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

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

本集团发起的结构化主体

本集团在开展理财业务过程中，设立了不同的目标界定明确且范围较窄的结构化主体，向客户提供专业化的投资机会。于2019年6月30日，本集团非合并的理财产品存量合计人民币535.25亿元（2018年12月31日：人民币499.12亿元）。

本集团无合同义务为理财产品提供融资。截至2019年6月30日止6个月期间及截至2018年6月30日止6个月期间，本集团未向未合并理财产品提供过融资支持。

第三方机构发起的结构化主体

本集团通过直接投资在第三方机构发起的结构化主体中分占的权益列示如下：

2019年6月30日	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资	合计	最大损失敞口
理财产品	13,569,510,095	-	-	13,569,510,095	13,569,510,095
基金	20,144,869,343	-	-	20,144,869,343	20,144,869,343
资产管理计划及信托计划	6,357,809,607	28,077,523,646	-	34,435,333,253	34,435,333,253
资产支持证券	1,478,934,790	31,066,178	528,732,127	2,038,733,095	2,038,733,095
	<u>41,551,123,835</u>	<u>28,108,589,824</u>	<u>528,732,127</u>	<u>70,188,445,786</u>	<u>70,188,445,786</u>

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

十二、金融工具及其风险分析

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

1、信用风险

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量

预期信用损失是以发生违约的风险为权重的金融工具信用损失的加权平均值。信用损失是本集团按照原实际利率折现的、根据合同应收的所有合同现金流量与预期收取的所有现金流量之间的差额，即全部现金短缺的现值。

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

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

对于前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了减值准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来12个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的减值准备。

本集团计量金融工具预期信用损失的方式反映了：

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

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

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

信用风险显著增加的判断标准

本集团在每个资产负债表日评估相关金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。在确定信用风险自初始确认后是否显著增加时，本集团考虑在无须付出不必要的额外成本或努力即可获得合理且有依据的信息，包括基于本集团历史数据的定性和定量分析、外部信用风险评级以及前瞻性信息。本集团以单项金融工具或者具有相似信用风险特征的金融工具组合为基础，通过比较金融工具在资产负债表日发生违约的风险与在初始确认日发生违约的风险，以确定金融工具预计存续期内发生违约风险的变化情况。

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

上限指标

- 债务人合同付款(包括本金和利息)逾期超过 30 天

其他标准

- 债务人经营或财务情况出现重大不利变化
- 五级分类为关注级别
- 橙色预警客户清单

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

已发生信用减值资产的定义

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

- 发行方或债务人发生重大财务困难；
- 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- 债权人出于与债务人财务困难有关的经济或合同考虑，给予债务人在任何其他情况下都不会做出的让步；
- 债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- 发行方或债务人财务困难导致该金融资产的活跃市场消失；
- 以大幅折扣购买或源生一项金融资产，该折扣反映了发生信用损失的事实；
- 债务人对本集团的任何本金、垫款、利息或投资的公司债券逾期超过 90 天。

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

预期信用损失计量的参数

根据信用风险是否发生显著增加以及是否已发生信用减值，本集团对不同的资产分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失计量减值准备。预期信用损失计量的关键参数包括违约概率、违约损失率和违约风险敞口。本集团以当前风险管理所使用的巴塞尔新资本协议体系为基础，根据新金融工具准则的要求，考虑历史统计数据的定量分析及前瞻性信息，建立违约概率、违约损失率及违约风险敞口模型。相关定义如下：

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.1、 信用风险的计量(续)

前瞻性信息

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

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

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

合同现金流量的修改

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致金融资产终止确认，但导致合同现金流量发生变化，这类合同修改包括贷款展期、修改还款计划，以及变更结息方式。当合同修改并未造成实质性变化且不会导致终止确认原有资产时，本集团在报告日评估修改后资产的违约风险时，仍与原合同条款下初始确认时的违约风险进行对比，并重新计算该金融资产的账面余额，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融资产的账面余额，根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融资产的原实际利率折现的现值确定。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.2、 贷款及垫款按行业分类列示如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	4,731,092,621	3.08%	5,317,637,670	3.76%
制造业	25,978,054,914	16.94%	26,223,721,531	18.56%
电力、热力、燃气及水生 产和供应业	1,773,448,331	1.16%	1,559,042,894	1.10%
建筑业	12,087,583,738	7.88%	10,288,323,586	7.28%
批发和零售业	11,947,322,893	7.79%	12,448,129,074	8.81%
交通运输、仓储及邮政业	2,372,424,946	1.55%	2,191,367,778	1.55%
住宿和餐饮业	807,442,021	0.53%	860,855,233	0.61%
信息传输、计算机服务和 软件业	808,064,188	0.52%	885,959,639	0.63%
金融业	741,492,043	0.48%	592,817,414	0.42%
房地产业	6,929,603,906	4.52%	7,013,287,390	4.96%
租赁和商务服务业	12,336,513,444	8.04%	10,798,004,743	7.64%
科学研究、技术服务和地 质勘查业	463,680,628	0.30%	805,892,219	0.57%
水利、环境和公共设施管 理业	14,323,568,732	9.34%	14,273,370,744	10.10%
居民服务和其他服务业	189,593,188	0.12%	252,316,901	0.18%
教育业	91,502,000	0.06%	81,600,000	0.06%
卫生、社会保障和社会福 利业	70,693,699	0.05%	133,900,000	0.09%
文化、体育和娱乐业	566,457,170	0.37%	419,617,049	0.30%
公共管理和社会组织	185,904,000	0.12%	205,760,000	0.15%
转贴现	4,715,465,062	3.07%	2,430,039,594	1.72%
个人贷款和垫款	52,275,006,929	34.08%	44,544,877,862	31.51%
	153,394,914,453	100%	141,326,521,321	100%

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下:

	2019年6月30日		2018年12月31日	
	金额	比例	金额	比例
苏州市	98,352,295,716	64%	90,922,062,595	64%
江苏省内其他地区	55,042,618,737	36%	50,404,458,726	36%
	153,394,914,453	100%	141,326,521,321	100%

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.4、信用风险敞口

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

	2019年6月30日	2018年12月31日
存放中央银行款项	27,029,893,380	30,221,529,807
存放同业款项	4,783,713,519	5,970,298,904
拆出资金	6,564,329,230	5,414,610,800
买入返售金融资产	4,244,068,564	12,789,332,276
发放贷款及垫款	148,919,702,169	137,227,991,633
金融投资：		
其中：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	4,233,011,465
交易性金融资产	53,021,928,243	不适用
债权投资	54,526,713,536	不适用
其他债权投资	19,976,995,544	不适用
其他权益工具投资	47,970,996	不适用
可供出售金融资产	不适用	40,992,979,596
持有至到期投资	不适用	14,709,581,741
应收款项类投资	不适用	28,301,728,112
长期应收款	14,619,280,657	14,073,194,863
其他资产	732,865,272	2,375,184,441
表内信用风险敞口	334,467,461,110	296,309,443,638
承诺事项	64,134,687,303	64,847,514,651
最大信用风险敞口	398,602,148,413	361,156,958,289

1.5、抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、 信用风险(续)

1.6、 信用质量分析

于2019年6月30日本集团各项金融资产(未扣除减值准备)的风险阶段划分如下:

2019年6月30日	账面金额					合计
	第一阶段 (12个月预期信用损 失)	第二阶段 (整个存续期预期信 用损失)	第三阶段 (整个存续期预期信 用损失-已减值)	简易方法	不适用	
存放中央银行款项	27,018,789,397	-	-	-	-	27,018,789,397
存放同业款项	4,770,211,454	-	-	-	-	4,770,211,454
拆出资金	6,115,130,110	-	378,108,500	-	-	6,493,238,610
交易性金融资产	-	-	-	-	53,187,120,781	53,187,120,781
买入返售金融资产	4,323,427,163	-	-	-	-	4,323,427,163
发放贷款及垫款	146,717,017,484	4,138,313,733	2,539,583,236	-	-	153,394,914,453
债权投资	53,987,227,909	202,000,000	988,970,000	-	-	55,178,197,909
其他债权投资	19,805,605,466	-	-	-	-	19,805,605,466
其他权益工具投资	-	-	-	-	47,970,996	47,970,996
长期应收款	14,792,777,663	122,924,144	106,498,951	-	-	15,022,200,758
其他资产	-	-	-	768,694,248	-	768,694,248
	<u>277,530,186,646</u>	<u>4,463,237,877</u>	<u>4,013,160,687</u>	<u>768,694,248</u>	<u>53,235,091,777</u>	<u>340,010,371,235</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.6、信用质量分析(续)

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.7、发放贷款及垫款按五级分类及三阶段列示：

	2019年6月30日			
	阶段一	阶段二	阶段三	合计
正常	146,717,017,484	170,132,941	-	146,887,150,425
关注	-	3,968,180,792	200,000,000	4,168,180,792
次级	-	-	813,230,390	813,230,390
可疑	-	-	766,883,683	766,883,683
损失	-	-	759,469,163	759,469,163
合计	<u>146,717,017,484</u>	<u>4,138,313,733</u>	<u>2,539,583,236</u>	<u>153,394,914,453</u>

1.8、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

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

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

1.9、已逾期未减值的发放贷款及垫款

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

1、信用风险(续)

1.10、已减值的发放贷款及垫款

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

1.11、债券资产

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

	无评级	AAA	AA+	AA	A-	合计
政府债券	11,413,591,646	1,933,771,873	-	-	-	13,347,363,519
政策性金融 债券	19,309,247,000	-	-	-	-	19,309,247,000
金融债券	12,659,221,377	1,266,021,931	756,330,830	410,655,430	-	15,092,229,568
企业债券	200,911,400	5,006,202,271	1,143,335,382	1,167,474,223	751,014,435	8,268,937,711
合计	<u>43,582,971,423</u>	<u>8,205,996,075</u>	<u>1,899,666,212</u>	<u>1,578,129,653</u>	<u>751,014,435</u>	<u>56,017,777,798</u>

2、流动性风险

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

2019年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
非衍生金融工具现金流								
资产项目								
现金及存放中央银行款项	-	6,522,135,339	11,103,983	-	-	-	20,926,128,556	27,459,367,878
存放同业款项	-	3,085,211,454	1,113,758,376	597,947,319	-	-	-	4,796,917,149
拆出资金	-	-	2,020,671,200	4,754,406,795	-	-	-	6,775,077,995
交易性金融资产(不含权益投资)	-	-	32,113,862,592	15,156,733,449	5,466,974,110	1,136,605,114	-	53,874,175,265
买入返售金融资产	-	-	4,335,044,829	-	-	-	-	4,335,044,829
发放贷款及垫款	2,914,382,666	-	23,542,709,948	74,745,689,168	31,776,571,421	54,239,134,124	-	187,218,487,327
债权投资	988,970,000	-	2,794,017,464	15,624,734,929	30,095,197,912	13,425,624,376	-	62,928,544,681
其他债权投资	-	-	4,265,535,781	7,914,883,983	5,993,971,039	3,480,009,892	-	21,654,400,695
长期应收款	176,895,569	-	1,743,100,410	3,752,394,861	11,140,920,427	280,289,791	-	17,093,601,058
其他资产	77,732,701	-	12,565,990	678,842,037	2,152,070	1,705,240	-	772,998,038
资产总额	4,157,980,936	9,607,346,793	71,952,370,573	123,225,632,541	84,475,786,979	72,563,368,537	20,926,128,556	386,908,614,915

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

2019年6月30日	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月至1年	1年至5年	5年以上	无固定期限	合计
负债项目								
向中央银行借款	-	-	696,975,637	439,181,909	412,886,805	-	-	1,549,044,351
同业及其他金融机构存放款项	-	1,429,927,187	3,465,705,751	3,580,573,724	-	-	-	8,476,206,662
拆入资金	-	-	6,811,365,296	7,841,639,984	1,042,115,694	-	-	15,695,120,974
卖出回购金融资产	-	-	14,078,427,815	5,676,720,154	-	-	-	19,755,147,969
吸收存款	-	80,825,430,031	23,147,740,500	47,337,464,559	73,637,911,798	-	-	224,948,546,888
应付债券	-	-	27,141,100,000	17,134,300,000	1,004,400,000	5,002,200,000	-	50,282,000,000
其他负债	-	-	753,764,221	448,575,296	602,753,447	28,161,460	1,524,148	1,834,778,572
负债总额	-	82,255,357,218	76,095,079,220	82,458,455,626	76,700,067,744	5,030,361,460	1,524,148	322,540,845,416
表内流动性净额	4,157,980,936	(72,648,010,425)	(4,142,708,647)	40,767,176,915	7,775,719,235	67,533,007,077	20,924,604,408	64,367,769,499
表外承诺	-	-	37,162,703,849	26,813,434,690	158,548,764	-	-	64,134,687,303
衍生金融工具现金流								
按总额结算的衍生金融工具								
流入合计	-	-	11,937,281,428	20,445,323,699	275,093,862	-	-	32,657,698,989
流出合计	-	-	(11,947,833,533)	(20,434,201,608)	(275,210,448)	-	-	(32,657,245,589)

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、流动性风险(续)

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

2、 流动性风险(续)

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险

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

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

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

本集团的市场风险主要源于利率风险及汇率风险。

3.1、 利率风险

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

于资产负债表日，本集团资产负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2019年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	26,901,513,296	-	-	-	-	557,854,582	27,459,367,878
存放同业款项	3,873,526,176	310,000,000	585,000,000	-	-	15,187,343	4,783,713,519
拆出资金	1,161,536,915	580,961,780	4,676,673,828	-	-	145,156,707	6,564,329,230
交易性金融资产	4,372,415,446	27,321,125,952	16,570,280,090	3,258,053,348	1,063,695,864	601,550,081	53,187,120,781
买入返售金融资产	2,033,824,827	2,209,892,261	-	-	-	351,476	4,244,068,564
发放贷款及垫款	11,823,838,510	11,159,349,093	70,156,337,826	26,685,294,803	27,369,855,346	1,725,026,591	148,919,702,169
债权投资	2,434,034,194	3,318,247,208	13,737,028,691	22,363,922,546	11,701,476,928	972,003,969	54,526,713,536
其他债权投资	1,471,906,757	2,683,872,280	7,554,252,657	4,881,077,222	3,214,496,550	171,390,078	19,976,995,544
其他权益工具投资	-	-	-	-	-	47,970,996	47,970,996
长期应收款	591,909,066	988,357,585	3,057,107,697	9,590,903,955	231,004,308	159,998,046	14,619,280,657
其他资产	-	-	-	-	-	732,865,272	732,865,272
资产总额	<u>54,664,505,187</u>	<u>48,571,806,159</u>	<u>116,336,680,789</u>	<u>66,779,251,874</u>	<u>43,580,528,996</u>	<u>5,129,355,141</u>	<u>335,062,128,146</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2019年6月30日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	83,854,564	613,711,161	437,199,876	400,000,000	-	-	1,534,765,601
同业及其他金融机构存放款	2,414,859,811	2,370,000,000	3,615,016,250	-	-	32,802,663	8,432,678,724
拆入资金	2,685,973,798	3,825,352,464	7,763,121,932	899,894,348	-	147,771,577	15,322,114,119
交易性金融负债	38,369,747	12,554,821	120,748,347	222,448	-	-	171,895,363
卖出回购金融资产	13,931,882,783	116,875,702	5,596,042,325	-	-	73,064,585	19,717,865,395
吸收存款	91,396,666,005	12,103,717,413	44,904,874,028	65,290,827,884	-	4,877,446,834	218,573,532,164
应付债券	9,639,291,524	17,133,282,377	16,789,090,745	-	4,493,045,036	71,756,712	48,126,466,394
其他负债	-	99,814,045	168,052,422	235,596,366	-	1,305,552,163	1,809,014,996
负债总额	<u>120,190,898,232</u>	<u>36,275,307,983</u>	<u>79,394,145,925</u>	<u>66,826,541,046</u>	<u>4,493,045,036</u>	<u>6,508,394,534</u>	<u>313,688,332,756</u>
利率风险缺口	<u>(65,526,393,045)</u>	<u>12,296,498,176</u>	<u>36,942,534,864</u>	<u>(47,289,172)</u>	<u>39,087,483,960</u>	<u>不适用</u>	<u>不适用</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

2018年12月31日	1个月内	1至3个月	3个月至1年	1年至5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,190,773,444	324,532,542	1,586,967,944	-	-	-	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款	8,014,101,468	4,923,000,000	1,750,000,000	-	-	-	14,687,101,468
拆入资金	6,228,220,800	2,100,045,429	6,834,419,677	1,754,692,114	-	-	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	142,604,470	40,569,279	20,744,298	-	-	-	203,918,047
卖出回购金融资产	10,483,819,919	99,658,333	1,724,968,421	-	-	-	12,308,446,673
吸收存款	87,264,626,187	17,119,843,265	32,704,991,240	55,495,705,157	-	90,009,172	192,675,175,021
应付债券	3,092,139,809	6,085,627,989	23,851,034,354	1,000,000,000	4,491,807,145	-	38,520,609,297
其他负债	-	90,969,662	191,465,687	354,525,042	-	6,257,771,797	6,894,732,188
负债总额	116,416,286,097	30,784,246,499	68,664,591,621	58,604,922,313	4,491,807,145	6,347,780,969	285,309,634,644
利率风险缺口	(47,846,196,796)	(8,444,545,057)	22,556,753,523	14,859,197,425	31,556,763,463	不适用	不适用

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

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

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

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

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

本集团采用的敏感性分析方法的描述性信息和数量信息列示如下：

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.1、 利率风险(续)

1) 缺口分析方法

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

2019年6月30日

利率变更(基点)	(100)	100
利率风险导致损益变更	489,662,356	(489,662,356)

2018年12月31日

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

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

3.2、 汇率风险

本集团汇率风险主要来源于表内外外汇资产及负债币种错配导致的头寸错配。

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下：

2019年6月30日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	27,241,122,517	217,253,159	-	622,206	305,332	64,664	27,459,367,878
存放同业款项	4,727,549,105	34,312,119	18,305	5,789,378	12,300,773	3,743,839	4,783,713,519
拆出资金	4,894,755,749	1,669,573,481	-	-	-	-	6,564,329,230
交易性金融资产	53,014,750,534	172,370,247	-	-	-	-	53,187,120,781
买入返售金融资产	4,244,068,564	-	-	-	-	-	4,244,068,564
发放贷款及垫款	148,627,600,802	281,479,276	-	-	10,622,091	-	148,919,702,169
债权投资	54,526,713,536	-	-	-	-	-	54,526,713,536
其他债权投资	19,976,995,544	-	-	-	-	-	19,976,995,544
其他权益工具投资	47,970,996	-	-	-	-	-	47,970,996
长期应收款	14,619,280,657	-	-	-	-	-	14,619,280,657
其他资产	732,865,272	-	-	-	-	-	732,865,272
资产总额	332,653,673,276	2,374,988,282	18,305	6,411,584	23,228,196	3,808,503	335,062,128,146

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2019年6月30日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	1,534,765,601	-	-	-	-	-	1,534,765,601
同业及其他金融机构存放款	8,432,678,724	-	-	-	-	-	8,432,678,724
拆入资金	11,946,187,372	3,375,926,747	-	-	-	-	15,322,114,119
交易性金融负债	-	171,895,363	-	-	-	-	171,895,363
卖出回购金融资产	17,547,901,283	2,169,964,112	-	-	-	-	19,717,865,395
吸收存款	217,449,605,810	1,098,382,832	80,482	1,809,661	19,875,607	3,777,772	218,573,532,164
应付债券	48,126,466,394	-	-	-	-	-	48,126,466,394
其他负债	1,809,014,996	-	-	-	-	-	1,809,014,996
负债总额	<u>306,846,620,180</u>	<u>6,816,169,054</u>	<u>80,482</u>	<u>1,809,661</u>	<u>19,875,607</u>	<u>3,777,772</u>	<u>313,688,332,756</u>
表内净头寸	<u>25,807,053,096</u>	<u>(4,441,180,772)</u>	<u>(62,177)</u>	<u>4,601,923</u>	<u>3,352,589</u>	<u>30,731</u>	<u>21,373,795,390</u>
表外头寸	<u>63,631,647,536</u>	<u>324,431,217</u>	<u>-</u>	<u>34,732,493</u>	<u>143,876,057</u>	<u>-</u>	<u>64,134,687,303</u>

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
资产项目							
现金及存放中央银行款项	30,659,484,487	204,807,940	-	620,974	195,790	417,317	30,865,526,508
存放同业款项	5,634,096,553	319,000,965	2,520	809,458	12,297,016	4,092,392	5,970,298,904
拆出资金	5,370,000,000	44,610,800	-	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	4,033,624,464	199,387,001	-	-	-	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	136,435,688,273	780,026,869	-	10,346,878	1,929,613	-	137,227,991,633
可供出售金融资产	49,842,912,478	-	-	-	-	-	49,842,912,478
持有至到期投资	14,709,581,741	-	-	-	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	28,301,728,112	-	-	-	-	-	28,301,728,112
长期应收款	14,073,194,863	-	-	-	-	-	14,073,194,863
其他资产	2,357,238,918	17,902,798	-	41,830	889	6	2,375,184,441
资产总额	304,206,882,165	1,565,736,373	2,520	11,819,140	14,423,308	4,509,715	305,803,373,221

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

有关资产和负债按币种列示如下(续):

2018年12月31日	人民币	美元 折合人民币	英镑 折合人民币	日元 折合人民币	欧元 折合人民币	其他币种 折合人民币	合计
负债项目							
向中央银行借款	3,102,273,930	-	-	-	-	-	3,102,273,930
同业及其他金融机构存放款	14,138,045,468	549,056,000	-	-	-	-	14,687,101,468
拆入资金	11,800,945,865	5,106,220,800	-	10,211,355	-	-	16,917,378,020
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融负债	-	203,918,047	-	-	-	-	203,918,047
卖出回购金融资产	11,615,257,217	693,189,456	-	-	-	-	12,308,446,673
吸收存款	190,889,270,592	1,766,326,373	3,759	1,250,265	13,955,545	4,368,487	192,675,175,021
应付债券	38,520,609,297	-	-	-	-	-	38,520,609,297
其他负债	6,834,805,685	59,917,773	1	6,952	1,397	380	6,894,732,188
负债总额	276,901,208,054	8,378,628,449	3,760	11,468,572	13,956,942	4,368,867	285,309,634,644
表内净头寸	27,305,674,111	(6,812,892,076)	(1,240)	350,568	466,366	140,848	20,493,738,577
表外头寸	64,095,812,012	407,659,684	-	19,446,423	44,721,582	-	64,567,639,701

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.2、 汇率风险(续)

本集团采用敏感性分析衡量汇率变化对本集团汇兑净损益的可能影响。下表列出于2019年6月30日、2018年12月31日按当日资产和负债进行汇率敏感性分析结果。

2019年6月30日

汇率变动	(1%)	1%
汇率风险导致损益变动	44,332,577	(44,332,577)

2018年12月31日

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

以上敏感性分析基于资产和负债具有静态的汇率风险结构，其计算了当其他因素不变时，外币对人民币汇率的合理可能变动对净利润及权益的影响。有关的分析基于以下假设：(1)各种汇率敏感度是指各币种对人民币于报告日当天收盘(中间价)汇率绝对值波动1%造成的汇兑损益；(2)各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动；(3)计算外汇敞口时，包含了即期外汇敞口和远期外汇敞口。由于基于上述假设，汇率变化导致本集团汇兑净损益出现的实际变化可能与此敏感性分析的结果不同。

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值

公允价值确定的原则和公允价值层次

本集团根据以下层次确定及披露金融工具的公允价值：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场未经调整的公开报价；

第二层次：使用估值技术，所有对估值结果有重大影响的参数均采用可直接或间接观察的市场信息；及

第三层次：使用估值技术，部分对估值结果有重大影响的参数并非基于可观察的市场信息。

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

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年6月30日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款及垫款	-	10,362,462,896	-	10,362,462,896
交易性金融资产				
债务工具投资	20,144,869,342	32,704,688,654	-	52,849,557,996
权益工具投资	50,633,227	-	87,654,084	138,287,311
衍生金融资产	-	199,275,474	-	199,275,474
其他债权投资	-	19,976,995,544	-	19,976,995,544
其他权益工具投资	-	-	47,970,996	47,970,996
金融资产合计	20,195,502,569	63,243,422,568	135,625,080	83,574,550,217
交易性金融负债				
衍生金融负债	-	171,895,363	-	171,895,363

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

下表按公允价值层次对以公允价值计量的金融工具进行分析(续):

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

二层次之间没有发生重大转换。

2019年6月30日未按公允价值列示的债权投资和应付债券，下表列明了其账面价值以及相应的公允价值：

2019年6月30日

	账面价值	公允价值
债权投资	54,526,713,536	55,946,192,150
应付债券	48,126,466,394	47,808,574,712

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

2018年12月31日

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

下表列示了在2019年6月30日未按公允价值列示的债权投资和应付债券三个层次的公允价值：

	第一层次	第二层次	第三层次	合计
2019年6月30日				
金融资产				
债权投资	-	55,946,192,150	-	55,946,192,150

金融负债				
应付债券	-	47,808,574,712	-	47,808,574,712

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

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

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

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

十二、金融工具及其风险分析(续)

3、 市场风险(续)

3.3、 金融工具公允价值(续)

公允价值确定的原则和公允价值层次(续)

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

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

公允价值的计量的调节

持续的第三层次公允价值计量的调节信息如下：

	期初余额	买入	卖出	当期利得或损失总额		期末余额
				计入损益	计入其他综合收益	
交易性金融资产						
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产						
其中：权益工具投资	42,654,084	-	-	45,000,000	-	87,654,084
其他权益工具投资	50,000,000	-	-	-	(2,029,004)	47,970,996
合计	92,654,084	-	-	45,000,000	(2,029,004)	135,625,080

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

	2019年1-6月	
	与金融资产有关的损益	与非金融资产有关的损益
计入当期损益的利得或损失总额	45,000,000	-
期末持有的资产计入的当期未实现利得或损失的变动	45,000,000	-

于报告期内，本集团金融工具的第三层级没有发生重大转入/转出。

十二、金融工具及其风险分析(续)

4、资本管理

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

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

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

项目	2019年6月30日 人民币万元	2018年12月31日 人民币万元
核心资本净额	2,467,827	2,403,119
一级资本净额	2,476,573	2,411,392
资本净额	3,220,795	3,092,797
风险加权资产	23,534,742	23,870,269
核心一级资本充足率	9.82%	10.07%
一级资本充足率	9.85%	10.10%
资本充足率	12.81%	12.96%

十三、资产负债表日后事项

2019年5月17日，经中国证券监督管理委员会以证监许可（2019）905号文核准，本公司向社会公开发行人民币普通股（A股）333,333,334股（每股面值1元），注册资本增加至人民币3,333,333,334元，上述股票于2019年8月2日在深圳交易所上市发行。

十四、比较数据

若干比较数据已经过重分类，以符合本财务报表之列报要求。

一、 非经常性损益明细表

	2019年1-6月	2018年1-6月
归属于普通股股东的净利润	1,429,856,329	1,294,684,259.00
资产处置损益	13,676,119	115,046.00
与资产相关的政府补助	575,060	575,060.00
与收益相关的政府补助	5,538,400	5,466,149.00
捐赠及赞助费	(3,097,680)	(422,784.00)
或有事项产生的损益	-	43,242,737.00
除上述各项之外的其他 营业外收入和支出	(4,268,393)	704,489.00
非经常性损益合计	12,423,506	49,680,697.00
所得税影响额	(3,876,981)	(12,548,224.00)
减：少数股东权益影响额（税后）	558,197	76,532.00
非经常性损益净额	7,988,328	37,055,941.00
扣除非经常性损益后归属于普通股股 东的净利润	1,421,868,001	1,257,628,318.00

本集团对非经常性损益项目的确认是依照《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益(2008)》(中国证券监督管理委员会公告[2008]43号)的规定执行。

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益，以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产及以摊余成本计量的金融资产取得的投资收益，系本集团的正常经营业务，不作为非经常性损益。

二、 净资产收益率及每股收益

2019年1-6月

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	1,429,856,329	6.06%	0.48	0.48
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	1,421,868,001	6.03%	0.47	0.47

2018年1-6月

项目	报告期利润	加权平均净资产 收益率(%)	每股收益(人民币元)	
			基本	稀释
归属于普通股股东的 净利润	1,294,684,259	5.92%	0.43	0.43
扣除非经常性损益后 归属于普通股股东 的净利润	1,257,628,318	5.75%	0.42	0.42

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