

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

苏州银行股份有限公司

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：余镇

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
代表人: 行长: 主管财会
工作负责人: 财会机构
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

附注六	2018年1-6月 (经审计)							少数股东权益	股东权益合计
	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计		
一、 本年期初余额	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		<u>(100,904,045,510)</u>	<u>(185,640,261,563)</u>
投资活动现金流出小计		<u>(100,987,210,875)</u>	<u>(185,691,142,112)</u>
投资活动使用的现金流量 净额		<u>(15,775,096,310)</u>	<u>(15,133,981,590)</u>
三、筹资活动产生的现金流量			
发行债券收到的现金		<u>71,170,000,000</u>	<u>21,740,000,000</u>
筹资活动现金流入小计		<u>71,170,000,000</u>	<u>21,740,000,000</u>
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		<u>(972,933,635)</u>	<u>(1,169,571,995)</u>
筹资活动现金流出小计		<u>(62,608,833,250)</u>	<u>(16,370,878,888)</u>
筹资活动产生的现金流量净额		<u>8,561,166,750</u>	<u>5,369,121,112</u>
四、汇率变动对现金及现金等价物 的影响			
		<u>13,262,943</u>	<u>13,929,493</u>
五、本期现金及现金等价物净减少额		<u>(14,895,289,047)</u>	<u>(10,966,848,767)</u>
加：期初现金及现金等价物余额		<u>27,921,798,404</u>	<u>26,041,251,637</u>
六、期末现金及现金等价物余额	5	<u>13,026,509,357</u>	<u>15,074,402,870</u>

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月和5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——套期会计》以及《企业会计准则第37号——金融工具列报》四项金融工具相关会计准则（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		按新金融工具准则列 示的账面价值	
	2018年12月31日	重分类	重新计量	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以仅收取合同现金流量为目的，且其合同现金流量特征被认定为仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，根据新金融工具准则规定分类为以摊余成本计量的金融资产。

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

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

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
	<u>27,448,263,895</u>	<u>30,865,526,508</u>
小计		
	<u>27,448,263,895</u>	<u>30,865,526,508</u>
应计利息	11,103,983	不适用
	<u>11,103,983</u>	
	<u>27,459,367,878</u>	<u>30,865,526,508</u>

注1：本集团按规定向中国人民银行缴存法定存款准备金，法定存款准备金不能用于日常业务。于2019年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
	<u>4,770,211,454</u>	<u>5,970,298,904</u>
小计		
	<u>4,770,211,454</u>	<u>5,970,298,904</u>
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
	<u>15,187,343</u>	
	<u>4,783,713,519</u>	<u>5,970,298,904</u>

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。

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
	<u>281,306,353</u>	<u>不适用</u>
应计利息		
发放贷款及垫款总额	<u>153,676,220,806</u>	<u>141,326,521,321</u>

5.3、 按担保方式分类的逾期贷款列示

	2019年6月30日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	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
	<u>705,584,560</u>	<u>1,062,975,188</u>	<u>994,038,395</u>	<u>151,784,523</u>	<u>2,914,382,666</u>
	2018年12月31日				合计
	逾期1天至90天 (含90天)	逾期90天至1 年(含1年)	逾期1年至3 年(含3年)	逾期3年以上	
信用贷款	65,822,623	76,800,318	26,501,206	943,444	170,067,591
保证贷款	281,110,467	484,360,080	379,600,042	57,361,093	1,202,431,682
抵押贷款	182,909,070	433,089,117	363,396,922	99,135,220	1,078,530,329
质押贷款	10,011,607	-	656,374	-	10,667,981
	<u>539,853,767</u>	<u>994,249,515</u>	<u>770,154,544</u>	<u>157,439,757</u>	<u>2,461,697,583</u>

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			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续 期预期信用 损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
2019年1月1日	2,301,399,241	721,512,533	1,061,315,523	4,084,227,297
转至阶段一	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			合计
	阶段一 (12个月预期 信用损失)	阶段二 (整个存续期预 期信用损失)	阶段三 (整个存续期 预期信用损失 -已减值)	
2019年1月1日	70,758,442	-	-	70,758,442
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	2,000,557,020
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：

	名义金额	2018年12月31日	
		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	<u>1,343,725,248</u>
资管计划及其他	28,077,523,646
收益凭证	406,370,000
资产支持证券	<u>39,424,645</u>
小计	<u>55,178,197,909</u>
应计利息	558,467,469
减值准备(附注六、6.3.2)	<u>(1,209,951,842)</u>
	<u>54,526,713,536</u>

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	<u>54,613,334</u>	<u>8,118,010</u>	<u>290,191,000</u>	<u>352,922,344</u>
期末余额(附注六、15)	<u>585,112,332</u>	<u>49,406,010</u>	<u>575,433,500</u>	<u>1,209,951,842</u>

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	<u>2,753,305,162</u>
资产支持证券	<u>528,732,127</u>
小计	<u>19,805,605,466</u>
应计利息	<u>171,390,078</u>
	<u><u>19,976,995,544</u></u>

	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	<u>19,948,318,065</u>	<u>19,976,995,544</u>	<u>28,677,479</u>	<u>(31,675,418)</u>

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	<u>24,642,175</u>	-	-	<u>24,642,175</u>
期末余额 (附注六、15)	<u>31,675,418</u>	-	-	<u>31,675,418</u>

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				持股 比例	本期现 金红利
	期初余额	本期增加	本期减少	合计		
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><u>49,917,165,273</u></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%	-
	102,213,529	-	9,559,445	92,654,084		1,100,000

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	1,710,412,291
	<u>28,917,930,749</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	<u>346,668,624</u>	<u>407,183,683</u>	<u>51,936,825</u>	<u>459,120,508</u>

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						
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。

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 。

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。

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 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融 资产公允价值变动	42,575,420	-	(42,575,420)	-
无形资产摊销	5,341,011	(1,286,791)	-	4,054,220
小计	880,368,008	195,618,234	(42,575,420)	1,033,410,822
递延所得税负债:				
评估增值	(16,271,078)	764,298	-	(15,506,780)
可供出售金融资产 公允价值变动 以公允价值计量 且其变动计入 当期损益的金融 资产公允价值变动	-	-	(51,789,973)	(51,789,973)
固定资产折旧	-	(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

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	<u>(17,456,875)</u>	<u>(797,989)</u>	<u>(12,083,372)</u>	<u>(30,338,236)</u>
期末余额	<u>35,318,896</u>	<u>903,923</u>	<u>18,380,955</u>	<u>54,603,774</u>
2018年	装修费	租赁费	其他	合计
年初余额	64,551,460	2,176,183	35,876,556	102,604,199
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	<u>(49,014,503)</u>	<u>(1,602,501)</u>	<u>(23,174,642)</u>	<u>(73,791,646)</u>
年末余额	<u>46,871,831</u>	<u>573,682</u>	<u>29,169,612</u>	<u>76,615,125</u>

13、 长期应收款

	2019年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	<u>(2,071,400,300)</u>	<u>(1,995,497,889)</u>
长期应收款净额	15,022,200,758	14,460,294,373
减值准备(附注六、15)	<u>(402,920,101)</u>	<u>(387,099,510)</u>
长期应收款净值	<u>14,619,280,657</u>	<u>14,073,194,863</u>

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

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					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收诉讼费垫款	11,660,831	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					比例	坏账准备	净值
	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计			
应收诉讼费垫款	11,167,599	8,802,597	6,373,291	11,093,472	37,436,959	4%	(24,386,470)	13,050,489
待清算款项	881,019,370	-	-	-	881,019,370	90%	-	881,019,370
其他	59,353,357	219,747	476,280	443,560	60,492,944	6%	(15,900,000)	44,592,944
合计	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>

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
	<u>5,806,041,791</u>	<u>1,583,624,952</u>	<u>(298,487,256)</u>	<u>7,091,179,487</u>

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
	<u>3,993,642,894</u>	<u>2,122,356,938</u>	<u>(955,318,073)</u>	<u>5,160,681,759</u>

16、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年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	<u>6,919,247,560</u>	<u>8,987,804,351</u>
小计	<u>8,399,713,053</u>	<u>14,687,101,468</u>
应计利息	<u>32,965,671</u>	不适用
合计	<u>8,432,678,724</u>	<u>14,687,101,468</u>

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	<u>15,174,342,541</u>	<u>16,917,378,020</u>
应计利息	<u>147,771,578</u>	不适用
合计	<u>15,322,114,119</u>	<u>16,917,378,020</u>

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	<u>213,597,930,262</u>	<u>192,675,175,021</u>
应计利息	<u>4,975,601,902</u>	不适用
合计	<u>218,573,532,164</u>	<u>192,675,175,021</u>

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)	42,561,664,646	33,028,802,152
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>(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>(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>	-

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>

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	<u>167,233,775</u>	<u>(44,122,855)</u>	<u>123,110,920</u>	<u>(2,229,106)</u>	<u>120,881,814</u>
	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	<u>(127,726,264)</u>	<u>283,096,180</u>	<u>155,369,916</u>		
合计	<u>(127,840,659)</u>	<u>295,074,434</u>	<u>167,233,775</u>		

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	税前发生额	前期计入其他综合收益 当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	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	税前发生额	前期计入其他综合收益 当期转入损益	所得税	归属于母公司股东
将重分类进损益的其他综合收益				
权益法下可转损益的其他综合收益	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	<u>623,919,703</u>	<u>473,140,535</u>
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	<u>33,285,596</u>	<u>35,990,337</u>
手续费及佣金净收入	<u>590,634,107</u>	<u>437,150,198</u>

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	<u>5,538,400</u>	<u>5,466,149</u>
		<u>6,113,460</u>	<u>6,041,209</u>

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>

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	134,333
	<u>1,490,039,041</u>

43、 营业外收入

	2019年1-6月	2018年1-6月
其他	1,907,495	44,660,537
	<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	<u>14,353,372,339</u>	<u>16,236,123,643</u>

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。

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)	1,133,058,157	1,129,271,525
	<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
江苏沐阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省 宿迁市 沐阳县	10,600万	79.80%	79.80%	79.80%	79.80%
江苏泗洪东吴村镇银行有限责任公司	江苏省 宿迁市 泗洪县	10,000万	65.80%	65.80%	65.80%	65.80%
江苏泗阳东吴村镇银行股份有限公司	江苏省 宿迁市 泗阳县	10,000万	51.95%	51.95%	51.95%	51.95%
江苏宿豫东吴村镇银行有限责任公司	江苏省 宿迁市 宿豫区	10,000万	75.60%	75.60%	75.60%	75.60%
苏州金融租赁股份有限公司	江苏省 苏州市	150,000万	54.00%	54.00%	54.00%	54.00%

- 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

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	<u>13,026,509,357</u>	<u>15,074,402,870</u>

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	<u>(7,694,622,430)</u>	<u>(1,215,917,782)</u>

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
	3,178,619	3,558,461

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	64,060	55,818
存款利息支出	39,670	29,137

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	7,220,507	7,799,593

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	3,735,214	6,092,202
利息支出	4,398,968	6,930,567
劳务服务	5,853,191	5,346,885

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

九、 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	216,600,000
	<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	79,000,000	40,000,000

(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	129,600,827	-

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	-	100,000,000
	<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	7,910,000	4,719,458
已签约但未拨付	123,718,560	139,904,078

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年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	192,716,999	234,327,523
	509,839,488	546,946,800

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	664,247,999	2,130,908,316
合计	64,134,687,303	64,847,514,651

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

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%
	<u>153,394,914,453</u>	<u>100%</u>	<u>141,326,521,321</u>	<u>100%</u>

1.3、 贷款及垫款按地区分类列示如下:

	2019年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%
	<u>153,394,914,453</u>	<u>100%</u>	<u>141,326,521,321</u>	<u>100%</u>

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	<u>334,467,461,110</u>	<u>296,309,443,638</u>
承诺事项	<u>64,134,687,303</u>	<u>64,847,514,651</u>
最大信用风险敞口	<u>398,602,148,413</u>	<u>361,156,958,289</u>

1.5、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

十二、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			简易方法	不适用	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)			
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	未逾期未减值	已逾期未减值				已减值	合计
		3个月内	3个月至6个月	6个月至1年	1年以上		
存放中央银行款项	30,221,529,807	-	-	-	-	-	30,221,529,807
存放同业款项	5,970,298,904	-	-	-	-	-	5,970,298,904
拆出资金	5,414,610,800	-	-	-	-	-	5,414,610,800
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融 资产	4,233,011,465	-	-	-	-	-	4,233,011,465
买入返售金融资产	12,789,332,276	-	-	-	-	-	12,789,332,276
发放贷款及垫款	138,624,292,741	373,380,025	-	-	-	2,328,848,555	141,326,521,321
可供出售金融资产	40,992,979,596	-	-	-	-	-	40,992,979,596
持有至到期投资	14,709,581,741	-	-	-	-	-	14,709,581,741
应收款项类投资	27,928,960,749	-	-	370,000,000	-	618,970,000	28,917,930,749
长期应收款	14,346,276,471	114,017,902	-	-	-	-	14,460,294,373
其他资产	2,355,329,482	-	-	-	-	61,258,932	2,416,588,414
	<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日，本集团持有的与单项认定为减值的公司贷款及垫款相关的担保物的公允价值为人民币1,713,602,473元。担保物包括机器设备、房产和土地等。

1.11、 债券资产

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等级的分布如下：

	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								
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	54,664,505,187	48,571,806,159	116,336,680,789	66,779,251,874	43,580,528,996	5,129,355,141	335,062,128,146

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	120,190,898,232	36,275,307,983	79,394,145,925	66,826,541,046	4,493,045,036	6,508,394,534	313,688,332,756
利率风险缺口	(65,526,393,045)	12,296,498,176	36,942,534,864	(47,289,172)	39,087,483,960	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)

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

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

十二、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	<u>116,416,286,097</u>	<u>30,784,246,499</u>	<u>68,664,591,621</u>	<u>58,604,922,313</u>	<u>4,491,807,145</u>	<u>6,347,780,969</u>	<u>285,309,634,644</u>
利率风险缺口	<u>(47,846,196,796)</u>	<u>(8,444,545,057)</u>	<u>22,556,753,523</u>	<u>14,859,197,425</u>	<u>31,556,763,463</u>	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	<u>332,653,673,276</u>	<u>2,374,988,282</u>	<u>18,305</u>	<u>6,411,584</u>	<u>23,228,196</u>	<u>3,808,503</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)

3.2、 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	<u>276,901,208,054</u>	<u>8,378,628,449</u>	<u>3,760</u>	<u>11,468,572</u>	<u>13,956,942</u>	<u>4,368,867</u>	<u>285,309,634,644</u>
表内净头寸	<u>27,305,674,111</u>	<u>(6,812,892,076)</u>	<u>(1,240)</u>	<u>350,568</u>	<u>466,366</u>	<u>140,848</u>	<u>20,493,738,577</u>
表外头寸	<u>64,095,812,012</u>	<u>407,659,684</u>	<u>-</u>	<u>19,446,423</u>	<u>44,721,582</u>	<u>-</u>	<u>64,567,639,701</u>

十二、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	<u>20,195,502,569</u>	<u>63,243,422,568</u>	<u>135,625,080</u>	<u>83,574,550,217</u>
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
2018年12月31日				
持续的公允价值计量				
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融资产				
内债务工具投资	-	4,004,021,490	-	4,004,021,490
, 衍生金融资产	-	228,989,975	-	228,989,975
可供出售金融资产				
债务工具投资	-	40,992,979,596	-	40,992,979,596
权益工具投资	8,819,920,554	30,012,329	-	8,849,932,883
金融资产合计	8,819,920,554	45,256,003,390	-	54,075,923,944
以公允价值计量且其				
变动计入当期损益				
的金融负债				
衍生金融负债	-	203,918,047	-	203,918,047

层级和第二层级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3,333,333,333.4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。