



# 常来常往 常熟银行



# 目录

---

<b>关于我们</b>	004	重要提示
	005	释义
	006	公司简介
	008	会计数据和财务指标摘要
<b>经营层讨论与分析</b>	014	公司业务概要
	016	经营情况讨论与分析
	039	重要事项
<b>公司治理</b>	046	普通股股份变动及股东情况
	048	董事、监事、高级管理人员情况
<b>财务报告及备查文件</b>	051	财务报表
	071	财务报表附注
	148	备查文件目录

# 关于我们

004 重要提示

005 释义

006 公司简介

008 会计数据和财务指标摘要



## 重要提示

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

02 未出席董事情况。

未出席董事职务	未出席董事姓名	未出席董事的原因说明	被委托人姓名
董事	季俊华	公务原因	朱勤保

03 本半年度报告未经审计。

04 公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人尹宪柱及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

05 经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案  
无。

06 前瞻性陈述的风险声明

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

07 是否存在被控股股东及其关联方非经营性占用资金情况？

否

08 是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

09 重大风险提示

公司不存在可预见的重大风险。公司经营中面临的风险主要有信用风险、市场风险、流动性风险、操作风险等，公司已经采取各种措施有效管理和控制各类风险，具体详见“第二节 经营层讨论与分析 经营情况讨论与分析 十、公司面临的各类风险和风险管理情况”。

# 释义

在本报告中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行、公司、本公司	指	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
央行、中央银行	指	中国人民银行
证监会、中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
银监会、中国银监会、中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
上交所、交易所	指	上海证券交易所
省联社	指	江苏省农村信用社联合社
交通银行	指	交通银行股份有限公司
常熟国资办	指	常熟市政府国有资产监督管理办公室
常熟发投	指	常熟市发展投资有限公司
江南商贸	指	江苏江南商贸集团有限责任公司
兴福村镇银行、兴福村镇、投管行	指	兴福村镇银行股份有限公司
恩施村镇	指	恩施兴福村镇银行股份有限公司
当阳村镇	指	当阳兴福村镇银行股份有限公司
秭归村镇	指	秭归兴福村镇银行有限责任公司
长阳村镇	指	长阳兴福村镇银行有限责任公司
夷陵村镇	指	宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司
金坛村镇	指	常州金坛兴福村镇银行有限责任公司
清浦村镇	指	淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司
淮阴村镇	指	淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司
滨海村镇	指	盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司
高邮村镇	指	扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司
宿城村镇	指	宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司
高港村镇	指	泰州高港兴福村镇银行有限责任公司
无锡滨湖村镇	指	无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司
清河村镇	指	淮安清河兴福村镇银行有限责任公司
汤阴村镇	指	汤阴兴福村镇银行股份有限公司
宜阳村镇	指	宜阳兴福村镇银行股份有限公司
嵩县村镇	指	嵩县兴福村镇银行有限责任公司
洛宁村镇	指	洛宁兴福村镇银行有限责任公司
内黄村镇	指	内黄兴福村镇银行有限责任公司
汝阳村镇	指	汝阳兴福村镇银行有限责任公司
盘龙村镇	指	昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司
沾益村镇	指	曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司
陆良村镇	指	陆良兴福村镇银行有限责任公司
师宗村镇	指	师宗兴福村镇银行有限责任公司
罗平村镇	指	罗平兴福村镇银行有限责任公司
江川村镇	指	江川兴福村镇银行有限责任公司
易门村镇	指	易门兴福村镇银行有限责任公司
南华村镇	指	南华兴福村镇银行有限责任公司
元谋村镇	指	元谋兴福村镇银行有限责任公司
武定村镇	指	武定兴福村镇银行有限责任公司

# 公司简介

## 01 公司信息

公司的中文名称	江苏常熟农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	常熟银行
公司的外文名称	Jiangsu Changshu Rural Commercial Bank Co.,Ltd.
公司的外文名称缩写	Changshu Bank
公司的法定代表人	宋建明

## 02 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	徐惠春	惠彦
联系地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
电话	0512-52909021	0512-52909021
传真	0512-52962000	0512-52962000
电子信箱	601128@csrccb.com	601128@csrccb.com

## 03 基本情况

公司注册地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司注册地址的邮政编码	215500
公司办公地址	江苏省常熟市新世纪大道 58 号
公司办公地址的邮政编码	215500
公司网址	www.csrccb.com
电子信箱	601128@csrccb.com



#### 04 信息披露及备置地点

公司选定的信息披露报纸名称	《中国证券报》、《上海证券报》、《证券时报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	上海证券交易所、公司董事会办公室

#### 05 公司股票简况

##### 公司股票简况

股票种类	股票上市交易所	股票简称	股票代码	变更前股票简称
A 股	上海证券交易所	常熟银行	601128	-

# 会计数据和财务指标摘要

## 01 主要会计数据和财务指标

### 1、主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增减(%)	2018年1-6月
营业收入	3,416,613	3,121,332	9.46	2,746,922
归属于上市公司股东的净利润	866,291	854,463	1.38	711,132
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	869,955	857,025	1.51	714,618
经营活动产生的现金流量净额	4,553,029	8,956,207	-49.16	5,063,761

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年6月30日	2019年12月31日	比上年末增减(%)	2018年12月31日
资产总额	201,691,461	184,839,468	9.12	166,704,473
负债总额	183,488,248	166,940,220	9.91	153,168,543
股东权益	18,203,213	17,899,248	1.70	13,535,930
归属于上市公司股东的净资产	17,137,672	16,925,465	1.25	12,836,161
存款总额	155,576,312	134,702,125	15.50	113,100,856
其中：企业活期存款	35,019,432	30,822,614	13.62	29,678,783
企业定期存款	16,922,888	15,951,801	6.09	14,632,091
储蓄活期存款	21,852,252	19,838,151	10.15	14,969,566
储蓄定期存款	73,033,856	59,780,306	22.17	47,237,689
其他存款	8,747,884	8,309,253	5.28	6,582,727
贷款总额	125,504,886	109,944,416	14.15	92,795,352
其中：企业贷款	50,455,320	44,769,482	12.70	39,638,795
个人贷款	67,805,723	59,141,968	14.65	47,344,627
其中：个人经营性贷款	42,816,400	38,057,522	12.50	30,429,443
个人消费性贷款	13,191,431	10,920,378	20.80	9,227,091



住房抵押	9,795,772	8,220,324	19.17	5,704,169
信用卡	2,002,120	1,943,744	3.00	1,983,924
票据贴现	7,243,843	6,032,966	20.07	5,811,930
贷款损失准备	5,879,045	5,086,259	15.59	4,068,699
资本净额	21,429,196	20,948,266	2.30	19,009,311
其中：核心一级资本净额	17,533,510	17,249,983	1.64	13,188,546
其他一级资本净额	81,545	74,806	9.01	53,921
二级资本净额	3,814,141	3,623,477	5.26	5,766,844
风险加权资产总额	155,653,893	138,687,727	12.23	125,742,905

注：存款总额、贷款总额均不含应计利息。

## 2、主要财务指标

项目	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增减(%)	2018年1-6月
基本每股收益(元/股)	0.32	0.35	-8.57	0.32
稀释每股收益(元/股)	0.32	0.32	-	0.28
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.32	0.35	-8.57	0.32
归属于上市公司股东的每股净资产(元/股)	6.25	5.72	9.27	5.24
加权平均净资产收益率(%)	10.02	12.06	减少2.04个百分点	12.54
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	10.06	12.10	减少2.04个百分点	12.60

注：加权平均净资产收益率、扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率为年化后数据。

项目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
总资产收益率	0.98	1.08	1.01
净利差	3.17	3.22	3.27
净息差	3.30	3.41	3.39
资本充足率	13.77	15.10	15.12
一级资本充足率	11.32	12.49	10.53

核心一级资本充足率	11.26	12.44	10.49
不良资产率	0.62	0.59	0.56
不良贷款率	0.96	0.96	0.99
流动性比例	52.33	43.67	54.21
存贷比	80.67	81.62	82.05
单一最大客户贷款比率	0.93	0.78	0.95
最大十家客户贷款比率	7.82	7.04	8.04
拨备覆盖率	487.73	481.28	445.02
拨贷比	4.68	4.63	4.38
成本收入比	39.72	38.24	36.53

注：1、总资产收益率为年化后数据；

2、根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》相关规定，不良资产率为不良资产与资产总额之比。

## 02 非经常性损益项目和金额

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	576
计入当期损益的政府补助，但与公司正常经营业务密切相关，符合国家政策规定、按照一定标准定额或定量持续享受的政府补助除外	10
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,368
所得税影响额	-2,040
少数股东权益影响额（税后）	-158
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-3,664

## 03 资本结构及杠杆率情况

### 1、资本结构

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	21,429,196	19,053,329	20,948,266	18,762,431
1.1 核心一级资本	17,615,156	16,598,475	17,332,226	16,439,803
1.2 核心一级资本扣减项	81,646	1,019,347	82,243	1,018,664

1.3 核心一级资本净额	17,533,510	15,579,128	17,249,983	15,421,139
1.4 其他一级资本	81,545	-	74,806	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	17,615,055	15,579,128	17,324,789	15,421,139
1.7 二级资本	3,814,141	3,474,201	3,623,477	3,341,292
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
1.9 二级资本净额	3,814,141	3,474,201	3,623,477	3,341,292
2. 信用风险加权资产	134,128,892	119,804,099	119,807,351	109,068,865
3. 市场风险加权资产	10,865,983	10,865,983	8,221,358	8,221,358
4. 操作风险加权资产	10,659,018	9,045,020	10,659,018	9,045,020
5. 风险加权资产总额	155,653,893	139,715,102	138,687,727	126,335,243
6. 核心一级资本充足率(%)	11.26	11.15	12.44	12.21
7. 一级资本充足率(%)	11.32	11.15	12.49	12.21
8. 资本充足率(%)	13.77	13.64	15.10	14.85

公司在本行网站投资者关系专栏 ([www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/](http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/)) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

## 2、杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年6月30日		2019年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率(%)	7.27	7.03	7.97	7.72
一级资本净额	17,615,055	15,579,128	17,324,789	15,421,139
调整后的表内外资产余额	242,463,321	221,524,462	217,310,915	199,639,689

公司在本行网站投资者关系专栏 ([www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/](http://www.csrcbank.com/tzzgx/jgzb/)) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

## 3、流动性覆盖率

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年6月30日
合格优质流动性资产	28,598,782
未来30天现金净流出量	15,983,111
流动性覆盖率(%)	178.93

# 经营层讨论与分析

- 014 公司业务概要
- 016 经营情况讨论与分析
- 039 重要事项





# 公司业务概要

## 一、公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

### 01 经营范围

公司经营范围包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务、代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务。

### 02 经营模式

报告期内，公司坚守服务“三农两小”市场定位，实施零售银行、公司银行、金融市场、村镇银行四轮驱动。立足多渠道、低成本，统筹推进负债业务持续发展，立足拓客户、打基础，统筹推进资产业务稳健发展，立足抓重点、促全面，统筹风控合规护航发展，立足促转型、提效能，统筹改革创新引领发展，立足抓改革、强支撑，统筹管理服务驱动发展。

### 03 行业情况

报告期内，在新冠肺炎疫情全球蔓延和经济增速放缓的背景下，中小商业银行在全面加大支持实体经济、小微民营企业支持力度的同时，需要进一步回归本源、做好主业、做实利润，妥善应对信用风险、流动性风险。公司顺应全行业“增量、扩面、提质、降本”发展大势，坚持走特色化、差异化市场定位、深耕普惠金融、下沉服务重心，持续巩固自身优势，全力支持“六稳”“六保”工作。

## 二、核心竞争力分析

### 坚守市场定位，践行普惠金融使命

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持服务“三农两小”的市场定位，围绕服务实体经济、民营企业和乡村振兴领域，坚持走特色化、差异化发展道路。以标准化技术和流程做好小微金融服务，打造小微金融专营银行、小微服务标杆银行，公司超六成的信贷资金用于支持小微企业，超七成投向涉农领域，近八成服务于实体经济。

### 推进双线驱动，深化零售银行转型

公司围绕“客户年轻化、服务线上化、竞争差异化”的零售业务发展趋势，加快线上线下双驱动，稳步推进现代化零售银行转型。构建线上线下相结合的小微金融服务网络，以分支机构和村镇银行为两翼，延伸金融服务范围，配合自助银行、金融便民服务中心、普惠金融服务点、兴福驿站、微银行以及电子银行渠道，搭建覆盖城、镇、村三级的综合性金融服务平台。

### 强化风险管控，护航业务稳健发展

公司严格遵守“创新、稳健、合规”的风控原则，努力实现股东价值的持续增长，实现风险收益最大化。持续完善风险、内控管理架构，明确风险、内控管理职责分工，持续落实内控“三道防线”体系。积极应对经济金融形势变化，加强信贷资产质量管理，高度关注重点领域风险，持续强化预警管理与风险监测，着力压降不良瑕疵贷款，不断优化信贷资产结构。通过限额管理、压力测试有效监测市场风险水平，根据市场利率变动情况，调整交易策略，有效控制市场风险。



### 推进改革创新，强化金融科技支撑

公司坚持“科技即业务、科技引领业务”的发展理念，坚持项目化、市场化、公司化的运营方向，从体制、机制、能力、团队和文化等维度深入打造金融科技文化，不断提高科技创新与研发能力，打造流程化、移动化、线上化于一体的小微金融信贷工厂，持续提升业务与科技融合水平，运用人工智能、大数据、区块链技术打造金融科技核心竞争力，为公司发展提供坚实的技术支撑与保障。

### 规范公司治理，强化队伍建设

公司以建设“特色鲜明的一流上市农商行”为目标，构建以“三会一层”为主体的公司治理组织架构。公司拥有一支充满拼搏精神、富有创新力和凝聚力的员工队伍；拥有一套完善的人才选拔及考核机制，坚持选贤任能，提拔一批有能力、敢担当、善作为的业务骨干充实到关键岗位。深化赛马机制应用，坚持优胜劣汰原则，优化职业晋升通道，为更好应对行业竞争、推动公司可持续发展提供人才支持。

## 三、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2020 年全球银行品牌价值 500 强第 462 位
	2020 年全球银行 1000 强第 427 位
中国银行业协会	2019 年中国银行业 100 强第 86 位
上海证券交易所	2019-2020 年度信息披露工作评价 A 级
中国银保监会苏州监管分局	2019 年度苏州银行业金融机构普惠金融工作先进单位一等奖
《证券时报》	2019 年度中小银行投行业务天玑奖
	2019 年度中国农商行优秀财富管理机构君鼎奖
	中国主板上市公司价值 100 强

# 经营情况讨论与分析

## 一、经营情况分析

### 资产规模再创新高

报告期末，公司总资产 2,016.91 亿元，较上年末增 168.52 亿元，增幅 9.12%。总贷款 1,255.05 亿元，较上年末增 155.60 亿元，增幅 14.15%。其中企业贷款较上年末增 56.86 亿元，个人贷款较上年末增 86.63 亿元，票据贴现较上年末增 12.11 亿元。

### 负债规模高位前进

报告期末，公司总存款 1,555.76 亿元，较上年末增 208.74 亿元，增幅 15.50%。其中企业存款 519.42 亿元，较上年末增 51.68 亿元，储蓄存款 948.86 亿元，较上年末增 152.68 亿元，其他存款 87.48 亿元，较上年末增 4.38 亿元。

### 资产质量总体可控

报告期末，公司不良贷款率 0.96%，与上年末持平，拨备覆盖率 487.73%，较上年末上升 6.45 个百分点。在上半年全行业不良率上升、拨备覆盖率下降的环境下，公司资产质量经受住疫情与经济下行双重考验，风险抵补能力进一步增强。

### 经营质效保持稳定

报告期内，公司实现营业收入 34.17 亿元，同比增 2.95 亿元，增幅 9.46%。实现归属于上市公司股东的净利润 8.66 亿元，同比增 0.12 亿元，增幅 1.38%。总资产收益率 0.98%，加权平均净资产收益率 10.02%。

### 村镇银行稳中有为

报告期末，村镇银行总资产 250.27 亿元，较上年末增 37.86 亿元，增幅 17.82%。总存款 202.50 亿元，较上年末增 50.65 亿元，增幅 33.35%；总贷款 191.89 亿元，较上年末增 20.60 亿元，增幅 12.03%。贷款不良率 1.04%，较上年末升 0.12 个百分点。村镇银行网点不断下沉，全辖新增支行、分理处 14 家，总数达 128 家，新增兴福驿站 8 家，总数达 74 家。

## 二、利润表项目

	单位：千元 币种：人民币		
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	同比增长 (%)
营业收入	3,416,613	3,121,332	9.46
其中：利息净收入	2,979,761	2,705,109	10.15
非利息净收入	436,852	416,223	4.96
税金及附加	19,943	21,878	-8.84
业务及管理费	1,356,966	1,164,264	16.55
信用减值损失	935,471	852,263	9.76
其他资产减值损失	1,000	1,346	-25.71
营业外收支净额	-2,358	-3,831	-
利润总额	1,100,875	1,077,750	2.15
所得税费用	155,300	160,847	-3.45
净利润	945,575	916,903	3.13
少数股东损益	79,284	62,440	26.98
归属于上市公司股东的净利润	866,291	854,463	1.38



## 01 营业收入按地区分布情况

报告期内，常熟以外地区营业收入占比 59.54%，较年初提高 5.88 个百分点，营业利润占比 58.57%，较年初提高 0.69 个百分点，常熟以外地区业务贡献不断增强。

单位：千元 币种：人民币				
	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	1,382,301	40.46	457,088	41.43
常熟以外的江苏省内地区	1,588,983	46.51	504,479	45.73
其中：异地分支机构	1,429,163	41.83	442,505	40.11
村镇银行	159,820	4.68	61,974	5.62
江苏省外地区（村镇银行）	445,329	13.03	141,666	12.84
合计	3,416,613	100.00	1,103,233	100.00

## 02 利息净收入

报告期内，公司实现利息净收入 29.80 亿元，同比增加 2.75 亿元，增长 10.15%。其中利息收入 49.56 亿元，同比增加 4.21 亿元，增长 9.29%；利息支出 19.76 亿元，同比增加 1.47 亿元，增长 8.01%。

单位：千元 币种：人民币			
	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增长 (%)
<b>利息收入</b>	<b>4,955,725</b>	<b>4,534,520</b>	<b>9.29</b>
存放中央银行款项	98,340	113,510	-13.36
存放同业款项	12,982	16,867	-23.03
拆出资金	11,204	13,156	-14.84
买入返售金融资产	17,168	32,350	-46.93
发放贷款及垫款	3,887,980	3,349,128	16.09
其中：公司贷款和垫款	1,326,589	1,257,044	5.53
个人贷款和垫款	2,432,478	1,937,028	25.58
票据贴现	128,913	155,056	-16.86
金融投资	925,976	1,007,610	-8.10
其他	2,075	1,899	9.27
<b>利息支出</b>	<b>1,975,964</b>	<b>1,829,411</b>	<b>8.01</b>
向中央银行借款	34,890	41,730	-16.39
同业及其他金融机构存放款项	8,875	11,243	-21.06
拆入资金	17,882	8,327	114.75
卖出回购金融资产款	56,946	54,892	3.74
吸收存款	1,686,473	1,394,199	20.96
应付债券	167,588	314,128	-46.65
其他	3,310	4,892	-32.34
<b>利息净收入</b>	<b>2,979,761</b>	<b>2,705,109</b>	<b>10.15</b>

### 03 非利息净收入

报告期内，公司实现非利息净收入 4.37 亿元，同比增加 0.21 亿元，增长 4.96%。

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	同比增长 (%)
手续费及佣金净收入	178,270	189,195	-5.77
其中：手续费及佣金收入	260,826	234,341	11.30
手续费及佣金支出	82,556	45,146	82.86
投资收益	260,380	273,714	-4.87
其他收益	29,751	23,691	25.58
公允价值变动损益	-41,586	-87,561	-
汇兑收益	3,484	11,389	-69.41
其他业务收入	5,977	5,692	5.01
资产处置收益	576	103	459.22
合计	436,852	416,223	4.96

#### 1、手续费及佣金净收入

报告期内，公司实现手续费及佣金净收入 1.78 亿元，同比减少 0.11 亿元，降低 5.77%。其中手续费及佣金收入 2.61 亿元，同比增加 0.26 亿元，增长 11.30%；手续费及佣金支出 0.83 亿元，同比增加 0.37 亿元，增幅 82.86%，主要是本行为推广“码上付”产品，为客户承担渠道费用所致。

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	同比增长 (%)
代理业务	181,792	154,033	18.02
银行卡业务	54,273	59,953	-9.47
结算业务	24,761	20,355	21.65
<b>手续费及佣金收入合计</b>	<b>260,826</b>	<b>234,341</b>	<b>11.30</b>
代理业务	13,714	6,697	104.78
结算业务	68,842	38,449	79.05
<b>手续费及佣金支出合计</b>	<b>82,556</b>	<b>45,146</b>	<b>82.86</b>
<b>手续费及佣金净收入</b>	<b>178,270</b>	<b>189,195</b>	<b>-5.77</b>

#### 2、投资收益

报告期内，公司实现投资收益 2.60 亿元，同比减少 0.13 亿元，降低 4.87%，主要是交易性金融资产和衍生金融工具持有收益减少。

单位：千元 币种：人民币			
	2020 年 1-6 月	2019 年 1-6 月	同比增长 (%)
处置交易性金融资产取得的投资收益	-1,471	-6,310	-
交易性金融资产在持有期间的投资收益	121,199	168,486	-28.07
处置其他债权投资取得的投资收益	116,253	49,530	134.71
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	17,644	28,448	-37.98
权益法核算的长期股权投资收益	23,465	26,800	-12.44
处置衍生金融工具的投资收益	-17,466	6,760	-358.37
处置交易性金融负债取得的投资收益	756	-	-
合计	260,380	273,714	-4.87

### 3、公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币			
	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增长(%)
交易性金融资产	-21,069	-72,717	-
交易性金融负债	1,048	-	-
衍生金融工具	-21,565	-14,844	-
合计	-41,586	-87,561	-

### 04 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费 13.57 亿元，同比增加 1.93 亿元，增长 16.55%。其中员工费用同比增长 15.36%，办公费用同比增长 23.84%。

单位：千元 币种：人民币			
	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增长(%)
员工费用	841,307	729,257	15.36
办公费	365,000	294,740	23.84
折旧	58,907	54,640	7.81
无形资产摊销	13,336	12,423	7.35
低值易耗品摊销	16,214	11,971	35.44
省联社管理费	14,096	13,096	7.64
其他	48,106	48,137	-0.06
合计	1,356,966	1,164,264	16.55

### 05 减值损失

报告期内，公司计提贷款减值损失 9.91 亿元，同比增加 1.50 亿元，增长 17.89%。

单位：千元 币种：人民币			
	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增长(%)
存放同业款项	358	50,222	-99.29
拆出资金	-22,113	8,085	-373.51
买入返售金融资产	24,231	60,509	-59.95
发放贷款和垫款	990,936	840,551	17.89
债权投资	-60,937	-45,286	-
其他债权投资	15,757	-72,509	-
其他应收款	1,035	2,084	-50.34
抵债资产	1,000	1,346	-25.71
担保和承诺预计负债	-13,796	8,607	-260.29
合计	936,471	853,609	9.71

## 06 所得税费用

单位：千元 币种：人民币			
	2020年1-6月	2019年1-6月	同比增长(%)
当期所得税费用	348,664	348,960	-0.08
递延所得税费用	-193,364	-188,113	-
合计	155,300	160,847	-3.45

## 三、资产负债表项目

## 01 资产负债表中变化幅度超过 30% 的项目及变化原因

单位：千元 币种：人民币						
项目名称	2020年6月30日	占总资产的比例(%)	2019年12月31日	占总资产的比例(%)	本期期末金额较上年末变动比例(%)	情况说明
存放同业款项	1,735,450	0.86	1,200,583	0.65	44.55	存放境内外同业款项增加
拆出资金	777,778	0.39	1,651,302	0.89	-52.90	拆放境内银行及非银金融机构款项减少
衍生金融资产	84,506	0.04	11,021	0.01	666.77	衍生金融工具估值变动
买入返售金融资产	4,798,900	2.38	1,075,703	0.58	346.12	买入返售债券及票据增加
交易性金融资产	10,079,678	5.00	7,256,085	3.93	38.91	基金、债券投资增加
在建工程	191,216	0.09	114,724	0.06	66.67	营业用房及软件开发投入增加
向中央银行借款	3,143,784	1.56	2,389,833	1.29	31.55	向中央银行借款增加
同业及其他金融机构存放款项	280,433	0.14	1,462,650	0.79	-80.83	境内同业存放款项减少
拆入资金	2,647,231	1.31	1,499,134	0.81	76.58	银行拆入款项增加
衍生金融负债	123,919	0.06	21,596	0.01	473.81	衍生金融工具估值变动
应付职工薪酬	206,980	0.10	370,065	0.20	-44.07	应付短期薪酬减少
应交税费	248,958	0.12	372,037	0.20	-33.08	应交各项税费减少
其他负债	999,778	0.50	725,237	0.39	37.86	应付股利增加

## 02 公司生息资产和计息负债的平均余额与平均利率情况

2020年6月末，公司净利差3.17%，较上年末下降5个BP，其中生息资产收益率下降12个BP，计息负债成本率下降7个BP。

单位：千元 币种：人民币				
生息资产	2020年1-6月		2019年1-12月	
	平均余额	平均收益率(%)	平均余额	平均收益率(%)
存放中央银行款项	12,968,849	1.52	14,689,751	1.57
存放同业款项	2,207,859	1.18	2,257,938	1.39
拆出资金	1,000,634	2.25	903,969	3.11
买入返售金融资产	1,806,894	1.91	2,469,114	2.68
发放贷款及垫款	117,216,572	6.67	100,415,953	7.00
其中：企业贷款	48,274,230	5.53	43,605,771	5.92
个人贷款	60,877,360	8.04	49,864,223	8.36
票据贴现	8,064,982	3.21	6,945,959	4.00
金融投资	46,304,891	4.02	46,077,278	4.27
合计	181,505,699	5.49	166,814,003	5.61
计息负债	平均余额	平均成本率(%)	平均余额	平均成本率(%)
向中央银行借款	2,622,614	2.68	2,839,468	2.74
同业及其他金融机构存放款项	624,936	2.86	709,125	2.84
拆入资金	2,086,709	1.72	837,292	2.68
卖出回购金融资产款	7,043,043	1.63	5,942,428	2.44
吸收存款	147,617,462	2.30	129,942,554	2.21
其中：企业活期存款	31,391,865	0.70	32,583,839	0.80
企业定期存款	15,487,303	2.61	14,815,595	2.59
储蓄活期存款	15,941,756	0.32	13,361,284	0.32
储蓄定期存款	75,708,363	3.44	60,826,240	3.43
其他存款	9,088,175	1.23	8,355,596	1.19
应付债券	10,693,021	3.15	13,517,999	3.85
合计	170,687,785	2.32	153,788,866	2.39
<b>净利差(%)</b>	<b>3.17</b>		<b>3.22</b>	

### 03 资产项目

截至报告期末，公司资产总额 2,016.91 亿元，较上年末增加 168.52 亿元，增幅 9.12%（下列资产均不含应计利息）。

#### 1、贷款

截至报告期末，公司贷款总额 1,255.05 亿元，较上年末增加 155.60 亿元，增幅 14.15%。贷款总额与资产总额之比为 62.23%，较上年末上升 2.75 个百分点，个人贷款占总贷款之比 54.03%，较上年末提高 0.24 个百分点。

##### （1）贷款投放按行业分布情况

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	2020 年 6 月 30 日		2019 年 12 月 31 日	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
制造业	28,036,735	22.34	25,151,604	22.89
建筑和租赁服务业	5,814,432	4.63	4,869,010	4.43
水利、环境和公共设施管理业	4,529,552	3.61	4,501,807	4.09
批发和零售业	3,932,106	3.13	3,478,387	3.16
房地产业	1,426,255	1.14	1,328,292	1.21
电力、燃气及水的生产和供应业	1,089,719	0.87	1,031,699	0.94
其他行业	4,587,491	3.65	3,811,990	3.46
贸易融资	1,039,030	0.83	596,693	0.54
票据贴现	7,243,843	5.77	6,032,966	5.49
个人贷款	67,805,723	54.03	59,141,968	53.79
合计	125,504,886	100.00	109,944,416	100.00

##### （2）前十名贷款客户情况

单位：千元 币种：人民币		
	金额	占比 (%)
XX 客户	199,463	0.16
XX 客户	199,446	0.16
XX 客户	186,556	0.15
XX 客户	170,000	0.14
XX 客户	164,917	0.13
XX 客户	154,950	0.12
XX 客户	153,826	0.12
XX 客户	153,711	0.12
XX 客户	150,000	0.12
XX 客户	142,500	0.11
前十名贷款客户	1,675,369	1.33

## 2、金融投资

报告期末，金融投资包括交易性金融资产、债权投资、其他债权投资。根据非信贷资产五级分类标准，金融投资的不良率为0%。

单位：千元 币种：人民币				
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
国债	10,816,308	19.36	11,415,683	21.42
地方政府债	8,845,912	15.84	8,031,838	15.07
政策性银行金融债券	8,258,888	14.79	6,727,277	12.63
其他金融债券	160,766	0.29	199,884	0.38
同业存单	4,851,744	8.69	3,604,654	6.76
企业债	6,169,852	11.05	8,860,476	16.63
基金	9,850,990	17.64	7,256,085	13.62
信托和资管计划收益权	2,631,020	4.71	3,906,156	7.33
债权融资计划	4,259,000	7.63	3,285,000	6.16
合计	55,844,480	100.00	53,287,053	100.00

### 面值最大的十只金融债券情况

单位：千元 币种：人民币				
债券名称	面值	年利率(%)	到期日	计提减值准备
20农发03	1,000,000	1.08	2021/4/17	-
19农发清发01	800,000	3.11	2021/6/13	-
20国开05	770,000	3.07	2030/3/10	-
16农发09	500,000	3.95	2031/2/26	-
18农发13	460,000	3.55	2023/11/21	-
19进出05	390,000	3.28	2024/2/11	-
20农发清发01	370,000	2.25	2022/3/12	-
17进出04	300,000	4.05	2022/3/20	-
19国开08	250,000	3.42	2024/7/2	-
20国开03	240,000	3.23	2025/1/10	-
合计	5,080,000	/	/	-

## 3、抵债资产

单位：千元 币种：人民币		
类别	2020年6月30日	2019年12月31日
	金额	金额
房产	33,247	34,847
机器设备	84	84
其他	7	7
减值准备小计	19,774	19,576
合计	13,564	15,362

## 04 负债项目

截至报告期末，公司负债总额 1,834.88 亿元，较上年末增加 165.48 亿元，增幅 9.91%（下列负债均不含应计利息）。

### 1、客户存款构成

截至报告期末，公司总存款 1,555.76 亿元，较上年末增加 208.74 亿元，增幅 15.50%。总存款占负债总额之比为 84.79%，较上年末上升 4.10 个百分点，储蓄存款占总存款之比为 60.99%，较上年末上升 1.88 个百分点。

单位：千元 币种：人民币				
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
活期存款	56,871,684	36.56	50,660,765	37.61
其中：公司存款	35,019,432	22.51	30,822,614	22.88
个人存款	21,852,252	14.05	19,838,151	14.73
定期存款	89,956,744	57.82	75,732,107	56.22
其中：公司存款	16,922,888	10.88	15,951,801	11.84
个人存款	73,033,856	46.94	59,780,306	44.38
其他存款	8,747,884	5.62	8,309,253	6.17
合计	155,576,312	100.00	134,702,125	100.00

### 客户存款按地区分布情况

常熟以外地区存款占总存款之比为 32.31%，较上年末增加 2.68 个百分点，其中村镇银行存款占总存款之比为 13.01%，较上年末增加 1.73 个百分点，异地机构的存款贡献不断增强。

单位：千元 币种：人民币				
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
常熟地区	105,304,505	67.69	94,792,808	70.37
常熟以外的江苏省内地区	35,092,955	22.56	28,250,931	20.97
其中：异地分支机构	30,021,780	19.30	24,724,177	18.35
村镇银行	5,071,175	3.26	3,526,754	2.62
江苏省外地区（村镇银行）	15,178,852	9.75	11,658,386	8.66
合计	155,576,312	100.00	134,702,125	100.00

### 2、应付债券

截至报告期末，公司应付债券 84.28 亿元，较上年末降 29.49 亿元，降幅 25.92%，主要系公司同业存单规模减少。

单位：千元 币种：人民币			
	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减(%)
同业存单	4,433,171	8,382,942	-47.12
二级债	1,995,138	1,994,764	0.02
小微金融债	2,000,000	1,000,000	100.00
合计	8,428,309	11,377,706	-25.92

## 05 股东权益项目

截至报告期末，公司股东权益合计 182.03 亿元，比上年末增加 3.04 亿元，增长 1.70%。归属于上市公司股东的权益 171.38 亿元，比上年末增加 2.12 亿元，增长 1.25%。

单位：千元 币种：人民币			
	2020年6月30日	2019年12月31日	较上年末增减(%)
股本	2,740,856	2,740,856	-
资本公积	3,245,089	3,244,698	0.01
其他综合收益	499,922	606,226	-17.54
盈余公积	4,116,102	4,116,102	-
一般风险准备	3,638,106	3,638,106	-
未分配利润	2,897,597	2,579,477	12.33
归属于上市公司股东权益合计	17,137,672	16,925,465	1.25
少数股东权益	1,065,541	973,783	9.42
合计	18,203,213	17,899,248	1.70

## 四、现金流量表项目

单位：千元 币种：人民币			
科目	2020年6月30日	2019年6月30日	同比增减(%)
经营活动产生的现金流量净额	4,553,029	8,956,207	-49.16
投资活动产生的现金流量净额	509,002	3,820,572	-86.68
筹资活动产生的现金流量净额	-3,104,091	-8,955,134	-

## 五、贷款质量分析

截至报告期末，本行不良贷款率 0.96%，与上年末持平，继续保持较低不良水平。关注贷款金额 16.87 亿元，较上年末减少 0.14 亿元，关注贷款占总贷款之比为 1.34%，较上年末下降 0.21 个百分点。

### 01 按五级分类划分的贷款分布情况

单位：千元 币种：人民币								
五级分类	2020年6月30日				2019年12月31日			
	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)	贷款金额	占总贷款之比(%)	拨备金额	拨贷比(%)
正常贷款	122,612,541	97.70	4,856,215	3.96	107,187,086	97.49	4,080,982	3.81
关注贷款	1,686,952	1.34	345,356	20.47	1,700,522	1.55	384,827	22.63
次级贷款	923,926	0.74	456,319	49.39	782,301	0.71	410,325	52.45
可疑贷款	178,679	0.14	127,585	71.40	164,046	0.15	107,746	65.68
损失贷款	102,788	0.08	93,570	91.03	110,461	0.10	102,379	92.68
合计	125,504,886	100.00	5,879,045	4.68	109,944,416	100.00	5,086,259	4.63

注：公司的不良贷款包括分类为次级、可疑和损失类贷款。

## 02 按产品划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
企业贷款	50,455,320	40.20	1.30	44,769,482	40.72	1.31
个人贷款	67,805,723	54.03	0.81	59,141,968	53.79	0.80
其中：信用卡	2,002,120	1.60	1.01	1,943,744	1.77	0.95
住房抵押	9,795,772	7.81	0.21	8,220,324	7.47	0.27
个人经营性贷款	42,816,400	34.11	0.99	38,057,522	34.62	0.95
个人消费性贷款	13,191,431	10.51	0.63	10,920,378	9.93	0.64
票据贴现	7,243,843	5.77	-	6,032,966	5.49	-
合计	125,504,886	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

## 03 按金额划分的贷款及不良率分布情况

截至报告期末，公司 1000 万元以下贷款占总贷款之比为 67.41%，较上年末提高 0.81 个百分点，其中 100 万元以下微贷占总贷款之比为 38.42%。

单位：千元 币种：人民币

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	户数(户)	不良率(%)	金额	户数(户)	不良率(%)
100万(含)以下	48,219,363	302,939	0.82	43,873,744	263,850	0.82
100万-1000万(含)	36,388,049	15,750	0.87	29,344,392	12,594	1.01
1000万-5000万(含)	25,291,667	1,237	1.66	22,593,793	967	1.77
5000万以上	15,605,807	197	0.46	14,132,487	152	-
合计	125,504,886	320,123	0.96	109,944,416	277,563	0.96

## 04 按地区划分的贷款及不良率分布情况

截至报告期末，常熟以外地区贷款占总贷款之比为 59.12%，较上年末提高 2.13 个百分点，异地机构贷款贡献进一步增强。

单位：千元 币种：人民币

地区分布	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	51,307,628	40.88	1.02	47,290,733	43.01	0.89
常熟以外的江苏省内地区	59,276,535	47.23	0.89	50,511,548	45.95	1.03
其中：异地分支机构	55,008,569	43.83	0.88	45,525,235	41.41	1.05
村镇银行	4,267,966	3.40	1.08	4,986,313	4.54	0.85
江苏省外地区(村镇银行)	14,920,723	11.89	1.03	12,142,135	11.04	0.95
合计	125,504,886	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

## 按地区划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
常熟地区	7,863,251	18.36	0.76	7,920,693	20.81	0.59
常熟以外的江苏省内地区	25,160,721	58.77	1.06	22,050,972	57.94	1.10
其中：异地分支机构	21,839,060	51.01	1.05	18,460,806	48.51	1.15
村镇银行	3,321,661	7.76	1.10	3,590,166	9.43	0.82
江苏省外地区（村镇银行）	9,792,428	22.87	1.03	8,085,857	21.25	0.90
合计	42,816,400	100.00	0.99	38,057,522	100.00	0.95

## 05 按担保方式划分的贷款及不良率分布情况

截至报告期末，信用贷款占总贷款之比为 16.17%，较上年末提高 3.13 个百分点。

单位：千元 币种：人民币						
	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	20,298,399	16.17	0.63	14,337,578	13.04	0.76
保证贷款	32,776,731	26.12	1.50	30,005,572	27.29	1.40
附担保物贷款	72,429,756	57.71	0.81	65,601,266	59.67	0.81
其中：抵押贷款	63,281,317	50.42	0.92	55,764,336	50.72	0.94
质押贷款	9,148,439	7.29	0.01	9,836,930	8.95	0.01
合计	125,504,886	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

## 按担保方式划分的个人经营性贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币						
	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
信用贷款	7,111,818	16.61	0.72	4,809,830	12.64	0.97
保证贷款	9,249,842	21.60	1.50	8,991,747	23.63	1.48
附担保物贷款	26,454,740	61.79	0.89	24,255,945	63.73	0.75
其中：抵押贷款	25,746,612	60.13	0.91	23,562,147	61.91	0.76
质押贷款	708,128	1.66	0.19	693,798	1.82	0.19
合计	42,816,400	100.00	0.99	38,057,522	100.00	0.95

## 06 按业务板块划分的贷款及不良率分布情况

单位：千元 币种：人民币

	2020年6月30日			2019年12月31日		
	金额	占比(%)	不良率(%)	金额	占比(%)	不良率(%)
公司银行	57,829,590	46.08	1.10	50,902,479	46.30	1.14
零售银行	11,069,053	8.82	0.53	9,718,416	8.84	0.60
小微金融	37,240,170	29.67	0.82	32,184,510	29.27	0.82
互联网金融	177,384	0.14	3.28	10,563	0.01	0.53
兴福村镇银行	19,188,689	15.29	1.04	17,128,448	15.58	0.92
合计	125,504,886	100.00	0.96	109,944,416	100.00	0.96

## 07 公司重组贷款和逾期贷款情况

报告期内，公司响应国家政策和监管要求，经贷款人申请，对贷款人借款合同做出延期还本付息、展期等调整，公司重组贷款较上年末增 4.55 亿元，占总贷款之比较上年末上升 0.26 个百分点。

单位：千元 币种：人民币

分类	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占总贷款之比(%)	金额	占总贷款之比(%)
重组贷款	1,437,111	1.15	981,615	0.89
逾期贷款	1,635,200	1.30	1,370,946	1.25

报告期末逾期 90 天以上贷款与不良贷款之比为 80.73%。

报告期末逾期 60 天以上贷款与不良贷款之比为 86.58%。

## 08 贷款损失准备的计提和核销情况

公司采用新金融工具准则，以预期信用损失模型为基础，基于客户违约概率、违约损失率等风险量化参数，结合宏观前瞻性的调整，充足计提信用风险损失准备。报告期内，公司共计提贷款损失准备 9.91 亿元，报告期末贷款损失准备余额 58.79 亿元。

单位：千元 币种：人民币

	以摊余成本计量	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益
贷款损失准备的计提方法	预期信用损失法	预期信用损失法
贷款损失准备的期初余额	5,057,578	28,681
贷款损失准备本期计提	982,162	8,774
贷款损失准备本期核销及转出	-247,562	-
回收已核销	66,422	-
其他变动	-17,010	-
贷款损失准备的期末余额	5,841,590	37,455

## 09 贷款迁徙率

项目(%)	2020年6月30日	2019年12月31日	2018年12月31日
正常贷款迁徙率	0.81	2.56	2.50
关注类贷款迁徙率	24.05	37.92	43.20
次级类贷款迁徙率	7.85	62.78	22.12
可疑类贷款迁徙率	3.91	93.60	14.86

## 六、表外理财投资资产情况

单位：千元 币种：人民币				
	2020年6月30日		2019年12月31日	
	金额	占比(%)	金额	占比(%)
现金	423,214	1.38	128,894	0.43
国债	58,337	0.19	-	-
政策性银行金融债券	1,098,983	3.59	1,901,053	6.34
商业银行金融债券	949,639	3.10	922,739	3.08
企业债券	21,207,428	69.21	21,000,174	70.04
基金	219,999	0.72	280,000	0.93
同业存单	1,352,576	4.41	974,989	3.25
拆出资金	1,400,000	4.57	1,200,000	4.00
买入返售金融资产	70,300	0.23	129,400	0.43
债权融资计划	406,547	1.33	653,824	2.17
资产支持证券	432,855	1.41	617,326	2.06
信托贷款	3,023,385	9.86	2,175,857	7.27
合计	30,643,263	100.00	29,984,256	100.00

## 七、对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年6月30日	2019年12月31日
贷款承诺	6,277,730	6,045,088
其中：未使用信用卡额度	6,277,730	6,045,088
财务担保合同	12,481,244	12,487,651
其中：开出信用证	464,437	517,607
银行承兑汇票	11,936,527	11,889,198
开出保函	80,280	80,846
租赁承诺	328,234	362,830
资本性支出承诺	132,155	128,372
其中：办公系统及营业用房	132,150	128,367
电子设备	5	5

## 八、投资状况分析

### 01 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司直接控股兴福村镇银行，兴福村镇银行控股 30 家村镇银行。公司参股 8 家机构，分别为江苏宝应农村商业银行股份有限公司、武汉农村商业银行股份有限公司、连云港东方农村商业银行股份有限公司、江苏泰兴农村商业银行股份有限公司、天津农村商业银行股份有限公司、江苏如东农村商业银行股份有限公司、江苏省农村信用社联合社、中国银联股份有限公司，是江苏宝应农村商业银行股份有限公司和连云港东方农村商业银行股份有限公司的第一大股东。

### 02 主要控股参股公司分析

兴福村镇银行注册资本 13.8 亿元，注册地海南省海口市琼山区，本行持股 90%。

#### 1、兴福村镇银行主要会计数据和财务指标

单位：千元 币种：人民币			
规模指标	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日	较上年末增减 (%)
资产总额	25,027,395	21,241,620	17.82
贷款总额	19,188,689	17,128,448	12.03
其中：企业贷款	1,741,459	1,483,355	17.40
个人贷款	17,447,230	15,645,093	11.52
其中：个人经营性贷款	13,114,089	11,676,023	12.32
个人消费性贷款	3,022,406	3,006,744	0.52
住房抵押	1,310,735	962,326	36.20
负债总额	22,545,818	18,927,258	19.12
存款总额	20,250,027	15,185,140	33.35
其中：企业活期存款	2,924,903	2,303,893	26.95
企业定期存款	752,603	644,143	16.84
储蓄活期存款	2,325,178	1,604,839	44.89
储蓄定期存款	13,884,636	10,307,617	34.70
其他存款	362,707	324,648	11.72
股东权益	2,481,577	2,314,362	7.23
资本净额	2,513,566	2,290,922	9.72
其中：核心一级资本净额	2,093,134	1,929,373	8.49
风险加权资产总额	17,080,965	15,096,309	13.15

注：存款总额、贷款总额不含应计利息。

单位：千元 币种：人民币	
经营业绩	2020 年 1-6 月
营业收入	605,035
营业利润	205,390
利润总额	204,479
净利润	154,350
归属于投管行股东的净利润	86,796
经营活动产生的现金流量净额	1,670,628

注：兴福村镇银行 2019 年 9 月开业，无去年同期对比数。

主要财务指标 (%)	2020年6月30日	2019年12月31日
加权平均净资产收益率	11.69	14.06
总资产收益率	1.33	1.27
净利差	5.02	5.64
净息差	5.31	6.00
资本充足率	14.72	15.18
一级资本充足率	12.70	13.21
核心一级资本充足率	12.25	12.78
不良贷款率	1.04	0.92
存贷比	94.76	112.80
拨备覆盖率	257.40	293.63
拨贷比	2.67	2.70
成本收入比	48.00	66.60

注：加权平均净资产收益率、总资产收益率为年化后数据。

## 2、兴福村镇银行及控股的30家村镇银行情况

截至报告期末，兴福村镇银行（母公司）机构数1家，员工数76人，总资产1,448,017千元。

序号	省份	被投资单位	注册资本(千元)	持股比例	机构数	员工数	总资产(千元)
1	湖北省	恩施村镇	187,574	46.54%	27	477	7,329,110
2		当阳村镇	40,000	52.00%	5	60	898,888
3		秭归村镇	34,200	71.93%	4	58	587,788
4		长阳村镇	31,950	72.30%	4	57	820,130
5		夷陵村镇	30,700	83.06%	3	61	586,885
6	江苏省	金坛村镇	92,900	44.58%	5	68	1,315,043
7		清浦村镇	30,900	63.11%	3	74	768,750
8		淮阴村镇	31,000	52.26%	5	66	603,856
9		滨海村镇	31,500	61.90%	2	46	643,244
10		高邮村镇	31,400	71.66%	3	59	611,500
11		宿城村镇	32,200	67.08%	1	48	692,445
12		高港村镇	31,750	69.92%	3	48	707,551
13		无锡滨湖村镇	100,000	61.00%	4	53	958,306
14		清河村镇	60,000	51.00%	2	47	525,766
15	河南省	汤阴村镇	50,000	54.40%	7	90	860,766
16		宜阳村镇	40,000	49.00%	5	86	696,808
17		嵩县村镇	30,000	51.00%	5	89	545,387
18		洛宁村镇	30,000	69.00%	3	53	353,604
19		内黄村镇	30,000	83.00%	4	75	583,127
20		汝阳村镇	30,000	74.00%	3	51	357,424
21	云南省	盘龙村镇	78,940	55.41%	6	89	750,529
22		沾益村镇	30,000	51.83%	3	71	433,913
23		陆良村镇	30,000	51.83%	2	58	476,938
24		师宗村镇	30,000	55.27%	2	51	401,665
25		罗平村镇	30,000	48.83%	4	71	527,595
26		江川村镇	30,000	42.33%	3	73	486,686
27		易门村镇	30,000	48.33%	3	49	395,683
28		南华村镇	30,000	78.00%	2	38	447,189
29		元谋村镇	30,000	38.83%	1	48	500,654
30		武定村镇	30,000	66.33%	3	51	337,662

注：报告期内，恩施村镇以未分配利润转增股本，股本由17,368万元增加至18,757万元，兴福村镇银行持股比例未发生变化；清河村镇定向增资，注册资本由3,000万元增加至6,000万元，兴福村镇银行持股比例由52.00%下降至51.00%；盘龙村镇定向增资，注册资本由5,300万元增加至7,894万元，兴福村镇银行持股比例由48.60%上升至55.41%。

### 03 主要参股公司

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比 (%)	报告期内收到的现金红利
1	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2012 年 10 月	270,000	20.00	5,400
2	连云港东方农村商业银行股份有限公司	2007 年 7 月	690,831	18.61	6,428

注：连云港东方农村商业银行股份有限公司于报告期内宣告发放现金红利，本行实际收到现金红利的时间为 2020 年 7 月 3 日。

### 04 分支机构数量和地区分布

本行实行一级法人体制，采用总分行制，截至报告期末公司共有 168 家分支机构。

序号	地区	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产 (千元)
1	常熟	总行(含营业部)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	2	1,383	34,300,697
2		新颜支行	常熟市新颜路 100 号	3	31	2,450,682
3		城北支行	常熟市虞山北路 5 号	4	26	2,485,559
4		虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	6	35	3,963,330
5		开发区支行	常熟市海虞北路 57 号	4	31	3,197,055
6		金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	4	23	2,246,684
7		虞山支行	常熟市富春江西路 10 号琴湖商业广场 2 幢 A 区 103-106	3	27	2,253,039
8		东南支行	常熟市东南街道东南大道 222 号、226 号	5	28	3,646,331
9		兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	5	32	3,105,350
10		谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	4	36	4,005,914
11		大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	3	29	2,429,515
12		招商支行	常熟市新莲路 30 号	9	59	3,473,806
13		莫城支行	常熟市虞山镇(莫城)莫干路 9 号	3	25	2,914,451
14		尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	4	26	2,255,231
15		王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎宾路 1 号	3	22	1,586,650
16		练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	4	28	2,505,081
17		辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	3	27	1,989,407
18		杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	2	20	1,780,344
19		张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号	3	20	1,908,814
20		海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	2	21	2,084,542
21		福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	2	22	2,418,574
22		周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	2	22	1,716,913
23		梅李支行	常熟市梅李镇梅北路 2、4、6 号	1	26	2,497,763
24		赵市支行	常熟市梅李镇美迪洋路 39 号	1	21	2,094,522
25		珍门支行	常熟市梅李镇珍门中心街 94 号 6 幢	1	15	1,304,562
26		古里支行	常熟市古里镇铁琴北街 30 号	3	36	3,383,597
27		白茆支行	常熟市古里镇白茆沪宜公路 73 号	2	19	2,001,520
28		淼泉支行	常熟市古里镇淼虹路 10 号	1	18	1,745,416
29		支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	2	24	2,601,250
30		何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	2	19	1,624,966
31		任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	1	18	2,220,760
32		沙家浜支行	常熟市沙家浜镇阳澄南路 2 号	1	23	2,478,848
33		唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市环路	1	19	2,036,071
34		董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	1	21	1,810,012
35		徐市支行	常熟市董浜镇徐市塘南西路 43 号 2 幢	3	21	2,016,911
36		碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	5	40	3,940,084
37		东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	2	21	2,078,426
38		浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20 号	2	17	1,469,126

39	苏州 (不含常熟)	苏州分行	苏州工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	130	8,777,402
40		相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1080 号时尚四季商业广场 A009 室、A010 室、D012 室, 1096 号、1098 号、1100 号、1102 号	1	8	30,095
41		张家港支行	张家港市金港大道 107、109、111 号及张家港市建农路 1 号	3	88	2,971,239
42		昆山支行	昆山市前进东路 707 号华鼎大厦 101 室、102 室、201 室	1	55	1,602,888
43		太仓支行	太仓市城厢镇上海东路 1 号	1	43	1,027,877
44	无锡	无锡分行	江苏省无锡市滨湖区太湖新城嘉业财富中心 2、3-1601-3-1606	1	89	4,573,597
45		江阴支行	江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	53	1,580,190
46		宜兴支行	江苏省宜兴市宜城街道荆邑中路 177 号	1	44	669,605
47		惠山支行	江苏省无锡市惠山区政和大道 340、342 号, 天力商业广场 36、37、38 号	1	14	185,790
48	镇江	镇江分行	镇江市正东路 39 号东大院 4 号楼	1	66	1,450,740
49		句容支行	句容市华阳北路东侧 2 号	1	26	257,207
50	南通	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	82	2,573,690
51		海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	78	3,048,907
52		海安支行	海安市开发区黄海大道(东)2 号	1	35	1,025,377
53		如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	60	1,552,307
54		启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	3	60	1,454,571
55		通州支行	南通市通州区建设路 7 号	2	36	1,161,277
56		如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	37	723,301
57		盐城	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	90
58	亭湖支行		盐城市市区希望大道 58 号绿地商务城 11 幢 113-115 室	2	39	1,071,588
59	阜宁支行		阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	56	991,386
60	大丰支行		江苏省盐城市大丰区健康西路 31 号	1	34	432,236
61	射阳支行		射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	55	1,465,273
62	东台支行		东台市海陵南路 32 号	2	62	1,581,255
63	扬州	扬州分行	江苏省扬州市邗江区文汇西路 175 号、183 号	1	26	529,170
64		邗江支行	江苏省扬州市邗江区江阳西路 101 号(月城科技广场)2 幢 101、102、111、201、202 号	3	88	2,498,971
65		江都支行	扬州市江都区文昌东路 1316 号新加坡花园 S4 幢 392、396、398、400 室	1	36	630,253
66		仪征支行	江苏省仪征市西园北路 32 号	1	30	414,365
67	泰州	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	60	1,503,178
68		靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	32	867,372
69		泰兴支行	江苏省泰兴市拱极路及根思路交汇处	1	23	234,573
70		兴化支行	江苏省兴化市南郊居委会长安转盘西北侧 3 幢	1	20	353,288
71	连云港	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路 206 号	6	171	5,060,168
72	淮安	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	67	1,603,514
73	宿迁	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	73	1,692,687
合计				168	4,297	181,691,591

说明：2020 年上半年，公司新开设句容支行和相城支行。

## 九、理财业务和财富管理业务

### 01 理财业务

本行以“常乐”作为理财品牌，涵盖了针对普通个人客户发行的“常乐宝盈”系列、“常乐尊享”系列、“常乐天天利”系列、“常乐周周盈”系列、“常乐众盈”系列等理财产品；针对私人银行客户发行的“常乐私睿”系列、“常乐私享”系列等理财产品；针对公司客户发行的“常乐粒金”系列等理财产品，产品主要投资于债券等固定收益类资产。今年以来，我行持续压降保本理财产品及预期收益型产品，大力发行净值型理财产品，不断深化净值型转型。截至报告期末，本行非保本理财产品规模 258.06 亿元，同比减少 10.67%，其中净值型理财规模 143.15 亿元，较年初增长 5.29%。

### 02 财富管理业务

2020 年上半年，私行理财产品共募集 37.90 亿元。截至报告期末，私行理财产品余额 44.96 亿元，较年初下降 2.79%，私行客户 1,767 人，较年初增长 9.48%。

## 十、公司面临的各类风险和风险管理情况

### 01 信用风险

信用风险是指银行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：

一是持续完善全面风险管理体系建设，突出政策引导作用。优化风险偏好限额体系，强化考核传导；制定稳健的授信管理政策和风险管理工作意见，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户实施差异化授信政策。二是加强资产投向管理，全力调整客户结构。坚定支农支小战略定位，加强“三农”、小微企业、实体企业扶持力度，信贷业务加大涉农涉小投放，制定 15 个行业审查标准，坚持区别对待、有进有退，建立可持续发展的健康客群；投资业务控制总体规模，主要投向利率债及金融机构同业资产，信用债配置以高评级为主。三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。推行信贷等级行制度，对不同等级机构，实施差异化信贷资源配置，同时建立分行风险合规部门“五定管理”，即定岗、定编、定员、定责、定考核，提升分行风险管理能力；规范大额贷款管理，明确准入对象与标准，推动大额主责任人管理，通过规范审批流程、严格绩效考核强化大额风险管控；优化授信管理体系，依托行内外大数据，推行“一图一报告”贷时审查自动化项目，运用生命轴图、关系图、趋势图三类图表，辅助审批决策，提升风险审查质效；完善贷后管理模式，强化疫情下贷后监测，前中后台联动，实施多维度、多渠道联合贷后管理模式。四是注重小微信贷管理模式创新，做好小微业务全流程风险防控。抓好准入受理环节，对客户经理受理权限实施分层管理并结合轮换机制，提高岗位约束力；抓好实地调查环节，运用移动贷款平台结合交叉检验技术，真实还原调查现场；抓好审批决策环节，开发新型审批模型，重点区域驻点审批，动态更新行业风险动态，提高小微业务风险识别能力；抓好签约放款环节，严格把控“放贷分离”，升级人证识别功能，加强信息一致性核查；抓好贷后管理环节，执行大小金额分层管理，联动预警系统将风险管理前置化，强化动态管理。五是完善客户风险预警系统，依托大数据技术深化业务应用，从公司治理、经营管理、授信风险、账户风险、关联风险、缓释风险等方面对客户进行 360 度风险扫描，主动识别、处置风险，并融入业务全流程，提升风险管控质效。六是严格资产分类管理，提高分类准确性。实施涵盖风险预警、客户分类、内部评级、授信管理、贷后管理、风险分类的“六位一体”风控管理方案，根据预警信号、客户分类、逾期天数等维度制定贷款风险分类调级识别规则，提升风险分类的主动性和有效性。七是加强资产质量监测管控，前瞻性防控风险。实行名单制管理，动态监测资产质量变化，建立重大风险

隐患客户台账，加强逾期欠息贷款管理；坚持多方位风险排查机制，摸清风险底数；坚持“一户一策”管控措施，实现早预警、早处置。八是拓宽不良处置渠道，加快风险处置。联合内外部力量，灵活采取现金清收、贷款周转、贷款置换、归并盘活、政府支持、类银团、依法诉讼、债权转让等方式化解处置风险贷款；丰富处置方式，通过公开拍卖批量转让、资产网签直更名、入驻阿里拍卖平台等多种方式加快不良资产处置。

报告期内，通过以上举措，本行不良贷款得到进一步控制，资产质量得到有效管控。

## 02 流动性风险

流动性风险是指商业银行无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。在极端情况下，流动性不足会导致商业银行的清偿风险。本行流动性风险管理目标为：遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

报告期内，本行秉持稳健发展、合规审慎的经营理念，主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是持续推进流动性风险管理体系建设，完善流动性风险管理制度，密切关注货币信贷政策调整和银行间市场资金变动情况。二是持续运作资产负债主动管理机制，根据本行实际经营状况和流动性管控要求，提前制定资产负债管理计划，动态调整管理策略，确保流动性风险整体安全可控。三是推进流动性风险管理信息系统建设，新建全行资金头寸管控系统，强化流动性风险识别、计量、监测、报告。四是定期开展流动性压力测试，举办流动性应急演练，提升应对突发流动性风险事件实战能力。

## 03 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于资产负债的期限错配，各外币的头寸敞口，以及投资、交易头寸的市值变化，利率风险和汇率风险是本行面临的主要市场风险。

报告期内，本行主要在以下方面加强市场风险管理：

在交易账户方面，本行主要从事与利率风险相关的金融产品的交易，总体风险维持在较低水平。风险计量和监控管理方面，主要通过设置盯市止损限额指标、利率敏感性限额指标、风险价值限额指标等风险指标，实现各类市场风险指标的计量和管理；通过实施压力测试，针对不同程度的利率平行上移情景分析资产市值变动影响，结合市场研判，加强规模和久期类指标管控，适时调整交易策略。日常管理方面，根据全行市场风险限额指标体系，对交易账户规模、基点价值、修正久期、风险价值（VAR）、单券损益等指标由市场风险管理部门执行日常监控和持续报告。此外，本行外汇业务，以结售汇业务为主，主要通过制定外汇平盘交易流程，对隔夜及日间敞口实施限额监控，动态管理汇率风险，并运用系统实时监控即期结售汇敞口额度、敞口头寸成本等重要指标。

在银行账簿方面，本行根据银保监会发布的《商业银行银行账簿利率风险管理指引（修订）》，持续完善管理政策和机制，不断提升风险识别和计量水平，强化主动引导，银行账簿利率风险整体平稳。一是通过以经济价值利率敏感性为核心的利率风险计量与管理框架，主动引导资产负债业务规模、期限结构及利率结构调整，确保短期净利息收入和中长期经济价值平稳获取，利率风险平衡可控。二是采用静态和动态模拟相结合的风险计量手段，强化风险识别和计量分析，基于静态的重定价缺口表，直观展现资产和负债的期限错配情况以及利率敏感性特征，并通过分析利率变化对净利息收入和经济价值指标的影响，加强银行账簿利率风险主动管理；三是在利率市场化背景下，提高银行账簿利率风险对于宏观政策的敏感度，对未来利率走势加强研判，保持本行财务表现的稳定。

在金融衍生产品业务方面，本行始终坚持审慎原则，开办业务包括利率互换和外汇掉期，将衍生产品业务纳入市场风险限额管理体系，实施限额日监控，重点监测规模、净值、基点价值、损益等风险指标，强化衍生产品业务市场风险管控。

## 04 操作风险

操作风险是指由不完善或有问题的内部程序、员工和信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。本行面临的操作风险主要来自于授信业务、投资业务、支付业务、员工管理、法律事务、外部事件等方面。

报告期内，本行主要在以下方面加强操作风险管理：

一是完善操作风险管理制度体系建设。逐步完善操作风险的基本制度、管理规定，提升制度合规性、完备性、可操作性。二是加强重点领域风险防控。持续跟进重点领域业务的风险监测及评估，针对发现的问题发出风险预警，提出合规性建议；健全集中对账、事后监督机制，逐步完善柜面业务无纸化建设，加强柜面业务的管控力度；强化信贷业务流程控制，规范信贷业务操作；针对重点业务领域、重要业务环节的操作风险进行排查，保持案件防控的高压态势。三是加强管理工具运用。运用操作风险管理的三大工具，通过整合流程、梳理方法，运用 RCSA(风险与控制自我评估工具)识别风险点和控制措施，运用 KRI(关键风险指标工具)监测关键风险变化，运用 LDC(损失事件收集工具)收集风险损失，对全行操作风险进行统一全面管理，有效防范操作风险隐患，尽可能减少操作风险损失。四是加强员工异常行为管理。组织多次员工异常行为的专项检查和排查。定期运用审计模型对员工异常行为进行非现场常态化检查，确保员工合法合规开展工作。五是加强外包风险管理。进一步完善外包风险管理机制，完善外包商和外包人员信息库，对外包商实施分类分级管理，强化外包人员管理；规范外包项目管理，逐步完善准入风险评估、存续期风险评估、项目后评估机制，强化过程管理。六是强化信息科技风险管理。对关键信息科技风险指标进行常态化监测，对重要信息系统运行情况实时监控，开展信息科技风险专项检查，提升信息科技风险管控水平。七是加强业务连续性管理体系建设。优化重要信息系统安全应急预案，持续开展系统灾备演练。

## 05 合规风险

合规风险是指商业银行因没有遵循法律、规则和准则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险。合规风险主要是强调银行因自身原因违反法律法规和监管规则等而遭受的经济或声誉的损失。

报告期内，本行坚持“合规从高层做起、合规人人有责、合规创造价值”的核心理念，完善内部控制、合规管理和案件防控三项运行机制，实施六大体系优化建设，以案件易发环节、流程制约疏漏环节、内控制度薄弱环节、员工异常行为多发环节、监管处罚多发环节为重点，防范新发生重大违法违规案件。

合规管理组织体系上，本行建立了董事会、监事会、高级管理层、总行各部门、各分支机构以及全员共同负责的合规管理组织体系。合规文化体系上，本行开展形式多样的合规文化宣导活动，建立合规培训、考试机制，包括开展全员合规案防风险考试；发布违规处罚案例、风险合规专刊、合规风险提示等；举办全员合规心声征集活动，鼓励员工积极主动参与合规文化建设。制度流程管理体系上，本行完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作；对全行制度实行动态维护，确保外规内化有效落地，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，本行完善全行检查统筹管理模式，开展各类案防排查；提升分支机构内控“九个一”工作机制；强化问题库数据分析与运用，建立违规问题定期分析机制；开展各类员工异常行为排查；进一步厘清全行授权体系，梳理全行信贷业务权限。合规考评问责体系上，完善三道防线问题整改问责联动机制，形成部门、机构、专兼职合规管理人员、全行员工的分层、分类合规案防考核体系，加大违规问责力度，提升考评质效。合规管理科技支撑体系上，推进合规管理数据平台建设，整合现有各类合规管理数据，完善各类合规管理工具，探索合规管理数据化、智能化，不断提升合规管理水平。

## 06 洗钱和恐怖融资风险

洗钱和恐怖融资风险是指公司的产品或服务被不法分子利用从事洗钱和恐怖融资活动，进而对公司在法律、声誉、合规、经营等方面造成不利影响的风险。本行面临的洗钱和恐怖融资风险主要来自银行账户被不法分子利用，以看似正常的交易作掩护，改变犯罪收益的资金形态或转移犯罪资金所带来的风险。

本行建立了较完善的反洗钱和恐怖融资内部控制体系。依据反洗钱和恐怖融资法律法规及本行实际，制定了一整套管理制度，开发上线了较完善的反洗钱和恐怖融资监控系统，建立了较完善的反洗钱和恐怖融资组织体系，确保全行业务的稳健运营。

本行积极履行反洗钱和恐怖融资职责，采取多项举措保证本行合规有效。一是持续完善洗钱和恐怖融资风险管理相关内控制度，做好政策指引。二是进一步完善反洗钱和恐怖融资组织架构，明确董事会、监事会、高级管理层、各业务部门、主管部门职责。三是优化产品洗钱和恐怖融资风险评估流程，明确新产品风险评估机制，强化各类产品洗钱和恐怖融资风险防控。四是加强客户基础信息治理，提高反洗钱和恐怖融资系统数据质量。五是不断强化内控检查，持续开展各类反洗钱和恐怖融资业务检查。六是定期开展反洗钱和恐怖融资宣传工作，针对不同群体，结合本行业务特征，将预防洗钱和恐怖融资、保证金融稳定安全的职责落到实处。

## 07 声誉风险

声誉风险是由本行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对本行负面评价的风险。作为公司治理和全面风险管理的重要组成部分，本行通过建立健全防控机制、主动开展宣传等多方面主动有效防范和应对声誉风险事件，巩固提升良好企业形象。

报告期内，本行主要在以下几个方面加强声誉风险管理：

一是积极助力防疫，做好舆情引导。响应国家防疫号召，畅通线上端金融服务渠道，确保疫情期间线上服务不间断，配合政府做好防疫宣传，参与爱心捐赠，彰显社会责任。二是依托线上线下手段全天候做好舆情监测，抓好舆情危机前期预防工作，建立声誉风险事件预警机制和对关键事件的主动舆情监测，对于复杂、重大、反复、有升级苗头的投诉事件、网络舆情以专报形式进行预警报告，主动防范和应对声誉风险事件，最大程度减少声誉损失和负面影响。三是加强宣传引导，加大广告投放力度，提升区域品牌知名度。以党建带动品牌建设，提高品牌宣传站位高度。四是对照监管要求做好消保工作，从全行制度、业务自查、对外宣导等多方面切实加强消费者权益保护。五是积极扩大媒体朋友圈，健全自媒体矩阵，提升舆情应对能力。六是将声誉风险课程纳入员工培训课程体系，前置声誉风险防范关口。七是积极开展声誉风险应急演练，增强声誉风险突发事件应对处置能力。

## 十一、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口

公司对与关联自然人的关联交易额度进行了合理预计，并经股东大会审议通过，报告期内公司与关联自然人发生的交易在预计额度内。截至报告期末，关联自然人贷款余额及风险敞口为 4.62 万元。

## 十二、推出创新业务品种情况

报告期内，公司坚持“客户至上、服务第一”的经营理念，以客户需求为导向，强化金融科技赋能，持续丰富产品体系，优化服务流程，更为精准服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

零售业务方面。全面推进网格化管理和整村授信工作，推出“惠民贷”产品，满足农村家庭金融需求；加强普惠金融服务点和社保网点建设，提供便民化服务；上线手机银行扫码付功能，接入银联二维码和电子社保卡。提升信用卡业务效率，实现信用卡财运通快速发卡流程。针对经营性抵押押老客户，创新推出纯线上“星享贷”产品。针对线上客户群体，推广“浓农乡品”商城和“常银直播间”，丰富线上场景应用，推出线上信贷产品“依享贷”。



公司业务方面。深化公司业务线上化功能，首次实现公司信贷业务用信及还款流程线上化。开发“建设贷”“落户贷”“助力贷”“通保融”及“盐信保”等特色产品，助力中小微企业复工复产；开展临时性延期还本付息工作，落实金融支持企业发展及“六稳”“六保”工作要求；创新推出“宜居贷”“兴农贷”“农发通”等三农产品，助力乡村振兴。适配地方农村金融发展需要，不断延伸和强化农村集体资金管理系统，优化服务内容、拓展服务范围。

金融科技方面。上线整村授信、网格化营销、零售积分等重点科技项目，全面推进业务线上化转型，上线对公贷款业务线上化项目，推出星享贷、薪优贷、无还本续贷等线上化产品，打造对公线上开户、云柜员、云名片等远程柜面服务功能及新版手机银行，提升综合服务能力。扎实推进新一代系统工程建设，实现人工智能落地应用，打通信贷系统。稳步提升数据支撑能力，加快大数据枢纽建设，投产普惠金融地图等可视化产品，助力业务精准决策。

# 重要事项

## 一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站	披露日期
2019 年年度股东大会	2020 年 6 月 24 日	www.sse.com.cn	2020 年 6 月 29 日

## 二、利润分配或资本公积金转增预案

半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
---------	---

## 三、承诺事项履行情况

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	其他	上市前持股超过 5 万股的员工股东	注	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用

注：公司股票首发上市前持股超过 5 万股的员工股东承诺：

自发行人股票上市之日起，本人所持股份转让锁定期不低于三年；

股份转让锁定期满后，本人每年出售所持发行人的股份数不超过所持发行人股份总数的 15%；

上述锁定期限届满后五年内，本人转让所持发行人的股份数不超过本人所持发行人股份总数的 50%。

#### 四、接待调研、沟通采访等活动

序号	接待时间	接待方式	接待机构（股东）	接待人数（人次）
1	2020.01.16	现场调研	中信证券、阿布扎比投资局	2
2	2020.02.06	电话会议	贝莱德资产	3
3	2020.02.14	电话会议	申万宏源、国盛证券、兴业证券等 212 家机构	328
4	2020.02.19	电话会议	中泰证券、华安基金、大成基金、工银瑞信、宝盈基金、招商基金	9
5	2020.02.21	电话会议	华西证券等 58 家机构	71
6	2020.02.25	电话会议	广发证券、长城基金、华夏基金等 111 家机构	136
7	2020.02.25	电话会议	长江证券、平安基金、银华基金等 52 家机构	64
8	2020.02.27	电话会议	中银国际、开元投资、中金资管等 13 家机构	13
9	2020.03.02	电话会议	大成基金	6
10	2020.03.04	电话会议	阿布扎比投资局	1
11	2020.03.06	电话会议	华泰证券、大成基金、富国基金等 37 家机构	44
12	2020.03.25	电话会议	方正证券、华安基金	6
13	2020.03.26	电话会议	合煦智远	1
14	2020.03.27	电话会议	国盛证券、银华基金	10
15	2020.04.23	电话会议	国盛证券、工银瑞信、宝盈基金等 48 家机构	56
16	2020.04.23	电话会议	国盛证券、大成基金	3
17	2020.04.23	电话会议	国盛证券、富国基金	5
18	2020.04.23	电话会议	国盛证券、工银瑞信	5
19	2020.04.24	电话会议	国信证券、高盛资管、常信基金 26 家机构	26
20	2020.04.27	电话会议	华西证券、中欧基金	7
21	2020.04.28	电话会议	民生证券、湘财基金、南方基金等 16 家机构	22
22	2020.05.06	电话会议	海通证券、华泰保兴、太平养老等 52 家机构	54
23	2020.05.08	电话会议	中信证券、宝盈基金、淡水泉等 22 家机构	27
24	2020.05.12	现场调研	申万宏源、大成基金、国君资管、平安养老、南方基金、中欧基金、兴全基金	10
25	2020.05.13	电话会议	东北证券、工银瑞信、中融基金等 13 家机构	17

26	2020.05.14	电话会议	安信证券、长江养老、太平养老等 12 家机构	15
27	2020.05.15	电话会议	中泰证券、泰康资产、上银基金等 25 家机构	25
28	2020.05.18	电话会议	方正证券、汇添富、富国基金等 20 家机构	21
29	2020.05.21	电话会议	中信建投、东吴基金、凯石基金等 16 家机构	16
30	2020.06.03	电话会议	申万宏源、国盛证券、大成基金等 8 家机构	8
31	2020.06.04	电话会议	兴业证券、永赢基金、国金资管等 47 家机构	54
32	2020.06.05	电话会议	华西证券、景林基金、南方基金等 17 家机构	17
33	2020.06.08	电话会议	安信证券、广发基金、相聚资本等 23 家机构	23
34	2020.06.09	电话会议	中信证券、嘉实基金、朱雀投资等 20 家机构	20
35	2020.06.09	电话会议	浙商证券、易方达、天弘基金等 28 家机构	31
36	2020.06.10	现场调研	许嵩资本	3
37	2020.06.11	电话会议	瑞银证券	2
38	2020.06.16	电话会议	广发证券、华夏基金、华宝基金等 23 家机构	23
39	2020.06.17	现场调研	汇丰证券	1
40	2020.06.22	电话会议	华泰证券、鹏华基金、涌峰投资等 10 家机构	11
41	2020.06.22	现场调研	国信证券、南方基金、长信基金	3
42	2020.06.23	电话会议	天风证券、嘉实基金、华夏基金等 30 家机构	36
43	2020.06.23	现场调研	常熟发投	2
44	2020.06.29	电话会议	汇丰证券、ADIA、Aegon Industrial 等 33 家机构	33

## 五、聘任、解聘会计师事务所情况

本行连续聘任立信会计师事务所（特殊普通合伙）已达 6 年，根据金融企业选聘会计师事务所相关规定，经本行 2019 年年度股东大会审议通过，聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为本行 2020 年度财务报告及内部控制审计机构。

## 六、重大诉讼、仲裁事项

2020 年上半年，本行新增作为原告的未决诉讼 974 笔，涉及对象 919 户，金额 3.56 亿元，其中单户超过 1000 万元的 2 户，金额 0.5 亿元。以前年度结转未决诉讼 436 笔，涉及对象 410 户，金额 3.86 亿元，其中单户超过 1000 万元的 6 户，金额 1.99 亿元；单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.5 亿元。

截至 2020 年 6 月末，本行累计作为原告的未决诉讼 1410 笔，涉及对象 1329 户，金额 7.42 亿元，其中单户超过 1000 万元的 8 户，金额 2.49 亿元，单户超过 5000 万元的 1 户，金额 0.5 亿元。

上述 7.42 亿元未决诉讼所涉及的资产，已核销 4.11 亿元，未核销部分已计提减值准备 1.64 亿元。

## 七、关联交易

公司与关联方的交易均按照一般商业条款和正常业务程序进行，其定价原则与独立第三方交易一致。报告期内，公司对日常关联交易额度进行合理预计并经股东大会审批通过后执行，公司报告期内发生的关联交易均在年度预计额度内，详见公司于 2020 年 4 月 23 日在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于部分关联方 2020 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2020-005）。

## 八、担保情况

公司开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银保监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。截至报告期末，公司开出的保函的担保余额为人民币 8,028.01 万元。

公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，完善相关管理制度，严格执行有关操作流程和审批程序，对外担保业务的风险得到有效控制。

报告期内，公司无常规性银行业务之外的对外担保业务，没有重大违规担保情况。

## 九、精准扶贫

### 01 精准扶贫规划

公司积极贯彻落实党中央、国务院关于金融精准扶贫的一系列部署，坚定支农支小决心，勇担创新扶贫责任，在发挥地方金融主力军作用的同时，为改善民生福祉积极作为。公司利用机构点多面广的优势，积极开展金融精准扶贫。创新微贷模式，在服务小微中创新扶贫；布局村银体系，在金融空白点精准扶贫；立足乡村振兴，在三农改革中深化扶贫；依托慈善手段，在彰显情怀中文化扶贫。

### 02 精准扶贫概要

加大贫困地区金融供给。公司在湖北省恩施市、河南省洛宁县、云南省武定县等 12 个国家级、省级贫困县设有 8 家村镇银行，在江苏省东海县、泗洪县 2 个省级贫困县设有 2 家县域支行。报告期内，公司在前述贫困地区发放经营性贷款 67 亿元。

践行企业社会责任。在所述贫困地区招收当地人员进入公司工作，直接解决 1,166 人的就业问题。通过信贷投放带动就业人数 4.2 万人。贫困地区法人村镇银行共向当地缴纳税收 3,037 万元，成为贫困地区财政收入来源重要组成部分。

全力支持抗击疫情。通过系列举措认真做好疫情防控及金融服务保障工作，全力支持疫情防控工作。党员带头、员工自发向疫区捐款捐物，报告期内，公司用于抗击疫情的捐助金额 570.34 万元。

## 03 精准扶贫成效

单位：万元 币种：人民币	
指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	671,303.88
2. 物资折款	170.21
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	187
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	<input checked="" type="checkbox"/> 农林产业扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 旅游扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 电商扶贫 <input type="checkbox"/> 资产收益扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 科技扶贫 <input checked="" type="checkbox"/> 其他
1.2 产业扶贫项目投入金额	670,662.35
1.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	140
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	9.70
2.2 资助贫困学生人数（人）	92
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	24.73
3. 其他项目	
其中：3.1. 项目个数（个）	33
3.2. 投入金额	777.31
3.3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	47
3.4. 其他项目说明	1、新冠肺炎疫情防控专项捐赠支出 570.34 万元； 2、向常熟市慈善基金会等机构捐款 203.05 万元。

## 04 后续精准扶贫计划

公司将坚决贯彻落实党中央、国务院关于脱贫攻坚的战略部署，以普惠金融服务助力冲刺脱贫攻坚收官战，用行动彰显社会责任，用奉献凸显慈善情怀，用大爱助力脱贫攻坚。一是持续开展金融精准扶贫，强化扶贫信贷支持力度，加大信贷资源投放，提升贫困地区“造血”能力。二是加大金融支持乡村振兴力度，深入推进网格化管理及整村授信等工作，提升贫困地区居民金融服务可得性和获得感。三是精准帮扶弱势群体，向存在因疫返贫、因病返贫风险的困难人群提供援助。

# 公司治理

046 普通股股份变动及股东情况

048 董事、监事、高级管理人员情况





# 普通股股份变动及股东情况

## 一、股本变动情况

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

## 二、股东情况

### 01 股东总数：

截止报告期末普通股股东总数（户）	46,529
------------------	--------

### 02 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东持股情况表

单位：股

前十名股东持股情况

股东名称（全称）	报告期内增减	期末持股数量	比例（%）	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况		股东性质
					股份状态	数量	
交通银行股份有限公司	0	246,896,692	9.01	0	无	-	国有法人
香港中央结算有限公司	51,461,859	89,390,944	3.26	0	无	-	其他
常熟市发展投资有限公司	0	84,431,888	3.08	0	无	-	国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	2.80	0	无	-	国有法人
全国社保基金一一零组合	49,315,100	73,952,348	2.70	0	无	-	境内法人
全国社保基金一一八组合	-819,674	48,632,477	1.77	0	无	-	境内法人
基本养老保险基金一零零一组合	10,949,600	45,317,260	1.65	0	无	-	境内法人
江苏白雪电器股份有限公司	-1,904,897	40,158,036	1.47	0	无	-	境内非国有法人
中国银行股份有限公司-大成优选混合型证券投资基金（LOF）	12,480,320	33,517,956	1.22	0	无	-	境内非国有法人
基本养老保险基金八零四组合	15,761,098	33,452,071	1.22	0	无	-	境内法人

## 前十名无限售条件股东持股情况

股东名称	持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量	
		种类	数量
交通银行股份有限公司	246,896,692	人民币普通股	246,896,692
香港中央结算有限公司	89,390,944	人民币普通股	89,390,944
常熟市发展投资有限公司	84,431,888	人民币普通股	84,431,888
江苏江南商贸集团有限责任公司	76,695,845	人民币普通股	76,695,845
全国社保基金一一零组合	73,952,348	人民币普通股	73,952,348
全国社保基金一一八组合	48,632,477	人民币普通股	48,632,477
基本养老保险基金一零零一组合	45,317,260	人民币普通股	45,317,260
江苏白雪电器股份有限公司	40,158,036	人民币普通股	40,158,036
中国银行股份有限公司-大成优选混合型证券投资基金(LOF)	33,517,956	人民币普通股	33,517,956
基本养老保险基金八零四组合	33,452,071	人民币普通股	33,452,071
上述股东关联关系或一致行动的说明	<p>常熟发投与江南商贸仅同为常熟国资办控股的国有企业，二者不存在关联关系，在本行股东大会、董事会表决权方面，不存在达成一致行动协议或其他形式的约定或安排之情形。</p> <p>全国社保基金一一零组合和全国社保基金一一八组合同属于全国社保基金。</p> <p>基本养老保险基金一零零一组合和基本养老保险基金八零四组合同属于基本养老保险基金。</p> <p>本行未知其余股东之间是否存在关联关系或一致行动关系。</p>		

### 三、持股 5% 以上的法人股东情况

**法人股东名称：**交通银行股份有限公司

**法定代表人：**任德奇

**成立时间：**1987 年 03 月 30 日

**注册资本：**74,26,272.6645 万人民币

**经营范围：**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；发行金融债券；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；买卖、代理买卖外汇；从事银行卡业务；提供信用证服务及担保；代理收付款项业务；提供保管箱服务；经各监督管理部门或者机构批准的其他业务（以许可批复文件为准）；经营结汇、售汇业务。（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

## 董事、监事、高级管理人员情况

### 公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形
尹宪柱	副行长兼财务总监	聘任
周斌	副行长	离任

说明：1、2019 年 10 月，本行第六届董事会第二十次会议审议决定聘任尹宪柱先生担任本行副行长兼财务总监，2020 年 1 月，中国银保监会苏州监管分局核准了尹宪柱先生副行长和财务总监任职资格。

2、2020 年 5 月，周斌先生因个人原因，辞去本行副行长职务且不在本行任职。

# 财务报告及备查文件目录

051	财务报表
071	财务报表附注
148	备查文件目录



# 财务报表

2020年6月30日  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并资产负债表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	13,612,423	17,541,591
存放同业款项	1,735,450	1,200,583
拆出资金	777,778	1,651,302
衍生金融资产	84,506	11,021
买入返售金融资产	4,798,900	1,075,703
发放贷款和垫款	119,993,603	105,216,129
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,079,678	7,256,085
债权投资	25,779,256	27,841,550
其他债权投资	20,381,189	18,643,323
其他权益工具投资	843,544	938,483
长期股权投资	325,393	306,788
固定资产	1,146,623	1,176,544
在建工程	191,216	114,724
无形资产	182,938	184,880
递延所得税资产	1,101,152	1,160,680
其他资产	657,812	520,082
资产总计	201,691,461	184,839,468
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	3,143,784	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	280,433	1,462,650
拆入资金	2,647,231	1,499,134
交易性金融负债	224,672	-
衍生金融负债	123,919	21,596



卖出回购金融资产款	8,701,841	10,230,261
吸收存款	158,341,706	138,078,927
应付职工薪酬	206,980	370,065
应交税费	248,958	372,037
预计负债	55,383	69,179
应付债券	8,513,563	11,432,973
递延所得税负债	-	288,328
其他负债	999,778	725,237
负债合计	183,488,248	166,940,220
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,245,089	3,244,698
其他综合收益	499,922	606,226
盈余公积	4,116,102	4,116,102
一般风险准备	3,638,106	3,638,106
未分配利润	2,897,597	2,579,477
归属于母公司所有者权益（或股东权益）合计	17,137,672	16,925,465
少数股东权益	1,065,541	973,783
所有者权益（或股东权益）合计	18,203,213	17,899,248
负债和所有者权益（或股东权益）总计	201,691,461	184,839,468

2020年6月30日  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司资产负债表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年6月30日	2019年12月31日
<b>资产：</b>		
现金及存放中央银行款项	11,790,099	14,949,279
存放同业款项	2,052,471	3,369,470
拆出资金	777,778	1,651,302
衍生金融资产	84,506	11,021
买入返售金融资产	4,798,900	1,075,703
发放贷款和垫款	101,237,625	88,478,027
<b>金融投资：</b>		
交易性金融资产	10,079,678	7,256,085
债权投资	25,779,256	27,841,550
其他债权投资	20,381,189	18,643,323
其他权益工具投资	843,544	938,483
长期股权投资	1,272,235	1,253,630
固定资产	915,352	951,669
在建工程	72,057	69,847
无形资产	173,798	174,459
递延所得税资产	1,014,062	1,073,590
其他资产	419,041	363,157
资产总计	181,691,591	168,100,595
<b>负债：</b>		
向中央银行借款	2,301,663	2,041,638
同业及其他金融机构存放款项	3,351,454	2,036,799
拆入资金	2,647,231	1,499,134
交易性金融负债	224,672	-

衍生金融负债	123,919	21,596
卖出回购金融资产款	8,701,841	10,230,261
吸收存款	137,729,583	122,592,114
应付职工薪酬	123,622	247,713
应交税费	236,714	342,773
预计负债	55,383	69,179
应付债券	8,513,563	11,432,973
递延所得税负债	-	288,328
其他负债	949,363	704,007
负债合计	164,959,008	151,506,515
<b>所有者权益（或股东权益）：</b>		
实收资本（或股本）	2,740,856	2,740,856
资本公积	3,248,839	3,248,839
其他综合收益	499,922	606,226
盈余公积	4,116,102	4,116,102
一般风险准备	3,638,106	3,638,106
未分配利润	2,488,758	2,243,951
所有者权益（或股东权益）合计	16,732,583	16,594,080
负债和所有者权益（或股东权益）总计	181,691,591	168,100,595

2020年1-6月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年半年度	2019年半年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>3,416,613</b>	<b>3,121,332</b>
利息净收入	2,979,761	2,705,109
利息收入	4,955,725	4,534,520
利息支出	1,975,964	1,829,411
手续费及佣金净收入	178,270	189,195
手续费及佣金收入	260,826	234,341
手续费及佣金支出	82,556	45,146
投资收益（损失以“-”号填列）	260,380	273,714
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,465	26,800
其他收益	29,751	23,691
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-41,586	-87,561
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,484	11,389
其他业务收入	5,977	5,692
资产处置收益（损失以“-”号填列）	576	103
<b>二、营业总支出</b>	<b>2,313,380</b>	<b>2,039,751</b>
税金及附加	19,943	21,878
业务及管理费	1,356,966	1,164,264
信用减值损失	935,471	852,263
其他资产减值损失	1,000	1,346
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>1,103,233</b>	<b>1,081,581</b>
加：营业外收入	9,932	3,128
减：营业外支出	12,290	6,959
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>1,100,875</b>	<b>1,077,750</b>
减：所得税费用	155,300	160,847
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>945,575</b>	<b>916,903</b>

(一) 按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	945,575	916,903
2. 终止经营净利润 (净亏损以“-”号填列)	-	-
(二) 按所有权归属分类		
1. 归属于母公司股东的净利润 (净亏损以“-”号填列)	866,291	854,463
2. 少数股东损益 (净亏损以“-”号填列)	79,284	62,440
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-106,304</b>	<b>-87,767</b>
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	-106,304	-87,767
(一) 不能重分类进损益的其他综合收益	-71,204	-
其他权益工具投资公允价值变动	-71,204	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	-35,100	-87,767
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-53,498	-70,773
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	18,398	-16,994
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额	-	-
<b>七、综合收益总额</b>	<b>839,271</b>	<b>829,136</b>
归属于母公司所有者的综合收益总额	759,987	766,696
归属于少数股东的综合收益总额	79,284	62,440
<b>八、每股收益</b>		
(一) 基本每股收益 (元/股)	0.32	0.35
(二) 稀释每股收益 (元/股)	0.32	0.32

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2020年1-6月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司利润表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年半年度	2019年半年度
<b>一、营业总收入</b>	<b>2,811,464</b>	<b>2,635,511</b>
利息净收入	2,393,836	2,223,211
利息收入	4,140,784	3,905,670
利息支出	1,746,948	1,682,459
手续费及佣金净收入	186,298	189,635
手续费及佣金收入	258,901	232,586
手续费及佣金支出	72,603	42,951
投资收益（损失以“-”号填列）	260,380	289,550
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	23,465	26,800
其他收益	3,020	3,307
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	-41,586	-87,561
汇兑收益（损失以“-”号填列）	3,484	11,389
其他业务收入	5,977	5,687
资产处置收益（损失以“-”号填列）	55	293
<b>二、营业总支出</b>	<b>1,911,869</b>	<b>1,772,903</b>
税金及附加	17,165	19,112
业务及管理费	1,072,994	933,571
信用减值损失	821,710	820,220
<b>三、营业利润（亏损以“-”号填列）</b>	<b>899,595</b>	<b>862,608</b>

加：营业外收入	9,734	2,206
减：营业外支出	11,181	5,975
<b>四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）</b>	<b>898,148</b>	<b>858,839</b>
减：所得税费用	105,170	100,122
<b>五、净利润（净亏损以“-”号填列）</b>	<b>792,978</b>	<b>758,717</b>
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	792,978	758,717
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）	-	-
<b>六、其他综合收益的税后净额</b>	<b>-106,304</b>	<b>-87,767</b>
（一）不能重分类进损益的其他综合收益	-71,204	-
其他权益工具投资公允价值变动	-71,204	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	-35,100	-87,767
1. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资公允价值变动	-53,498	-70,773
2. 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的债务工具投资信用损失准备	18,398	-16,994
<b>七、综合收益总额</b>	<b>686,674</b>	<b>670,950</b>

2020年1-6月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 合并现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年半年度	2019年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	19,690,581	12,597,238
向中央银行借款净增加额	753,600	344,998
存放中央银行和同业款项净减少额	2,610,878	-
收取利息、手续费及佣金的现金	5,393,413	5,801,851
拆入资金净增加额	1,147,992	1,646,012
回购业务资金净增加额	-	-1,106,137
收到其他与经营活动有关的现金	49,143	83,357
经营活动现金流入小计	29,645,607	19,367,319
客户贷款及垫款净增加额	15,755,115	10,959,866
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-2,945,390
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,843,326	-1,825,838
拆出资金净增加额	103,081	237,107
回购业务资金净减少额	1,527,708	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,473,427	1,959,560
支付给职工及为职工支付的现金	1,004,392	871,963
支付的各项税费	561,010	623,698
支付其他与经营活动有关的现金	824,519	530,146
经营活动现金流出小计	25,092,578	10,411,112
经营活动产生的现金流量净额	4,553,029	8,956,207

<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	27,995,823	25,130,257
取得投资收益收到的现金	267,829	249,731
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,788	175
投资活动现金流入小计	28,270,440	25,380,163
投资支付的现金	27,561,373	21,459,705
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	200,065	99,886
投资活动现金流出小计	27,761,438	21,559,591
投资活动产生的现金流量净额	509,002	3,820,572
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
吸收投资收到的现金	27,115	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	27,115	-
发行债券收到的现金	12,516,502	8,275,343
筹资活动现金流入小计	12,543,617	8,275,343
偿还债务支付的现金	15,465,899	16,668,193
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	181,809	562,284
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	14,250	14,749
筹资活动现金流出小计	15,647,708	17,230,477
筹资活动产生的现金流量净额	-3,104,091	-8,955,134
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>8,820</b>	<b>1,985</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>1,966,760</b>	<b>3,823,630</b>
加：期初现金及现金等价物余额	7,442,544	5,572,294
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>9,409,304</b>	<b>9,395,924</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

2020年1-6月  
编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

## 母公司现金流量表

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年半年度	2019年半年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>		
客户存款和同业存放款项净增加额	17,118,047	12,749,255
向中央银行借款净增加额	260,000	380,000
存放中央银行和同业款项净减少额	4,349,635	-
收取利息、手续费及佣金的现金	4,936,115	5,174,737
拆入资金净增加额	1,147,992	1,646,012
回购业务资金净增加额	-	-1,106,137
收到其他与经营活动有关的现金	22,213	35,024
经营活动现金流入小计	27,834,002	18,878,891
客户贷款及垫款净增加额	13,647,567	10,166,256
存放中央银行和同业款项净增加额	-	-1,256,292
为交易目的而持有的金融资产净增加额	2,843,326	-1,825,838
拆出资金净增加额	103,081	237,107
回购业务资金净减少额	1,527,708	-
支付利息、手续费及佣金的现金	2,624,078	1,853,003
支付给职工及为职工支付的现金	812,522	711,021
支付的各项税费	483,783	530,372
支付其他与经营活动有关的现金	645,207	432,044
经营活动现金流出小计	22,687,272	10,847,673

经营活动产生的现金流量净额	5,146,730	8,031,218
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>		
收回投资收到的现金	27,995,823	25,128,257
取得投资收益收到的现金	241,082	265,567
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	6,267	351
投资活动现金流入小计	28,243,172	25,394,175
投资支付的现金	27,561,764	21,487,605
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	87,736	73,543
投资活动现金流出小计	27,649,500	21,561,148
投资活动产生的现金流量净额	593,672	3,833,027
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>		
发行债券收到的现金	12,516,502	8,275,343
筹资活动现金流入小计	12,516,502	8,275,343
偿还债务支付的现金	15,465,899	16,668,193
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	167,559	547,535
筹资活动现金流出小计	15,633,458	17,215,728
筹资活动产生的现金流量净额	-3,116,956	-8,940,385
<b>四、汇率变动对现金及现金等价物的影响</b>	<b>8,820</b>	<b>1,985</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>2,632,266</b>	<b>2,925,845</b>
加：期初现金及现金等价物余额	5,565,319	5,089,055
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>8,197,585</b>	<b>8,014,900</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

## 合并所有者权益变动表

项目	2020年半年度								少数股东权益	所有者权益合计
	归属于母公司所有者权益									
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
一、上年期末余额	2,740,856	-	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248	
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
二、本年期初余额	2,740,856	-	3,244,698	606,226	4,116,102	3,638,106	2,579,477	973,783	17,899,248	
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	391	-106,304	-	-	318,120	91,758	303,965	
(一) 综合收益总额	-	-	-	-106,304	-	-	866,291	79,284	839,271	
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	391	-	-	-	-	26,724	27,115	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	27,115	27,115	
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

单位：千元 币种：人民币

2020年半年度

项目	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
4. 其他	-	-	391	-	-	-	-	-391	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-548,171	-14,250	-562,421
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-548,171	-14,250	-562,421
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	<b>2,740,856</b>	<b>-</b>	<b>3,245,089</b>	<b>499,922</b>	<b>4,116,102</b>	<b>3,638,106</b>	<b>2,897,597</b>	<b>1,065,541</b>	<b>18,203,213</b>

单位：千元 币种：人民币

## 2019年半年度

项目	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润			
<b>一、上年期末余额</b>	<b>2,262,750</b>	<b>600,615</b>	<b>886,416</b>	<b>262,688</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>2,056,012</b>	<b>699,769</b>	<b>13,535,930</b>	
加：会计政策变更	-	-	-	100,789	-	-	218,092	-	318,881	
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>二、本年期初余额</b>	<b>2,262,750</b>	<b>600,615</b>	<b>886,416</b>	<b>363,477</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>2,274,104</b>	<b>699,769</b>	<b>13,854,811</b>	
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	<b>478,106</b>	<b>-600,615</b>	<b>2,364,758</b>	<b>-87,767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>361,109</b>	<b>47,691</b>	<b>2,563,282</b>	
（一）综合收益总额	-	-	-	-87,767	-	-	854,463	62,440	829,136	
（二）所有者投入和减少资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	2,242,249	
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	-	2,242,249	
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-14,749	-508,103	

单位：千元 币种：人民币

2019 年半年度

项目	归属于母公司所有者权益							少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-493,354	-	-14,749	-508,103
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期末余额</b>	<b>2,740,856</b>	<b>-</b>	<b>3,251,174</b>	<b>275,710</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>2,635,213</b>	<b>747,460</b>	<b>16,418,093</b>

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

## 母公司所有者权益变动表

项目	2020年半年度							
	实收资本(或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,740,856	-	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,740,856	-	3,248,839	606,226	4,116,102	3,638,106	2,243,951	16,594,080
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-	-106,304	-	-	244,807	138,503
(一) 综合收益总额	-	-	-	-106,304	-	-	792,978	686,674
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-

单位：千元 币种：人民币

		2020 年半年度							
		实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
	4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
	(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
	1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. 对所有者 (或股东) 的分配	-	-	-	-	-	-	-548,171	-548,171
	4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
	(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
	1. 资本公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
	2. 盈余公积转增资本 (或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
	3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
	6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,740,856</b>	<b>-</b>	<b>3,248,839</b>	<b>499,922</b>	<b>4,116,102</b>	<b>3,638,106</b>	<b>2,488,758</b>	<b>16,732,583</b>

单位：千元 币种：人民币

## 2019年半年度

项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
<b>一、上年期末余额</b>	<b>2,262,750</b>	<b>600,615</b>	<b>884,081</b>	<b>262,688</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>1,861,527</b>	<b>12,639,341</b>
加：会计政策变更	-	-	-	100,789	-	-	218,092	318,881
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>二、本年期初余额</b>	<b>2,262,750</b>	<b>600,615</b>	<b>884,081</b>	<b>363,477</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>2,079,619</b>	<b>12,958,222</b>
<b>三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）</b>	<b>478,106</b>	<b>-600,615</b>	<b>2,364,758</b>	<b>-87,767</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>265,363</b>	<b>2,419,845</b>
（一）综合收益总额	-	-	-	-87,767	-	-	758,717	670,950
（二）所有者投入和减少资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	2,242,249
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 其他权益工具持有者投入资本	478,106	-600,615	2,364,758	-	-	-	-	2,242,249
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-493,354

2019 年半年度								
项目	实收资本 (或股本)	其他权益工具	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-493,354	-493,354
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
(四) 所有者权益内部结转	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 资本公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 盈余公积转增资本(或股本)	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 盈余公积弥补亏损	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 设定受益计划变动额结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
5. 其他综合收益结转留存收益	-	-	-	-	-	-	-	-
6. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>2,740,856</b>	<b>-</b>	<b>3,248,839</b>	<b>275,710</b>	<b>3,622,838</b>	<b>3,144,842</b>	<b>2,344,982</b>	<b>15,378,067</b>

单位：千元 币种：人民币

法定代表人：宋建明 行长：庄广强 主管会计工作负责人：尹宪柱 会计机构负责人：郁敏康

# 财务报表附注

## 一、公司基本情况

### 1. 公司概况

江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称“本行”）经中国人民银行下发《中国人民银行关于常熟市农村商业银行开业的批复》[银复（2001）197号]文批准，于2001年12月3日在江苏省常熟市注册成立，本行成立时名称为常熟市农村商业银行股份有限公司。2004年8月18日，根据中国银行业监督管理委员会江苏银监局《关于常熟市农村商业银行股份有限公司更名、变更注册资本和修改章程的批复》[苏银监复（2004）213号]文，本行名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本行法定代表人：宋建明；注册地址及总部地址：江苏省常熟市新世纪大道58号；统一社会信用代码：91320000251448088B；金融许可证号：B0233H232050001。

根据中国证券监督管理委员会《关于核准江苏常熟农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票的批复》（证监许可（2016）1660号），本行于2016年9月30日在上海证券交易所上市，股票代码为601128。

截至2020年6月30日，本行共设有7家分行，65家支行，1家直属营业部。本行经营范围主要包括：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内结算，办理票据承兑和贴现；办理银行卡业务；代理收付款项及代理保险业务，代理发行、代理兑付、承销政府债券和金融债券；买卖政府债券和金融债券；按中国人民银行的规定从事同业拆借；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；国际结算；外汇票据的承兑和贴现；结汇、售汇；资信调查、咨询及见证业务；银行业监督管理机构批准的其他业务（依法须经批准的项目，经相关部门批准后方可开展经营活动）。

本财务报表业经本行董事会于2020年8月21日批准报出。

### 2. 合并财务报表范围

截至2020年6月30日止，本行合并财务报表范围内子公司如下：

#### 子公司名称

兴福村镇银行股份有限公司

本期合并财务报表范围及其变化情况详见“第四节 财务报告及备查文件目录 财务报表附注 七、在其他主体中的权益”。

## 二、财务报表的编制基础

### 1. 编制基础

本集团执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定。此外，本集团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》的要求列示，并不包括在年度财务报表中列示的所有信息和披露内容。本中期财务报表应与本集团2019年度财务报表一并阅读。

### 2. 持续经营

本集团对自2020年6月30日起12个月的持续经营能力进行了评价，未发现对持续经营能力产生重大怀疑的事项和情况。因此，本财务报表系在持续经营假设的基础上编制。

### 3. 记账基础和计价原则

本集团会计核算以权责发生制为记账基础。除某些金融工具以公允价值计量外，本财务报表以历史成本作为计量基础。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

在历史成本计量下，资产按照购置时支付的现金或者现金等价物的金额或者所付出的对价的公允价值计量。负债按照因承担现时义务而实际收到的款项或者资产的金额，或者承担现时义务的合同金额，或者按照日常活动中为偿还负债预期需要支付的现金或者现金等价物的金额计量。

公允价值是市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。无论公允价值是可观察到的还是采用估值技术估计的，在本财务报表中计量和披露的公允价值均在此基础上予以确定。

对于以交易价格作为初始确认时的公允价值，且在公允价值后续计量中使用了涉及不可观察输入值的估值技术的金融资产，在估值过程中校正该估值技术，以使估值技术确定的初始确认结果与交易价格相等。

公允价值计量基于公允价值的输入值的可观察程度以及该等输入值对公允价值计量整体的重要性，被划分为三个层次：

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

第二层次输入值是除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；

第三层次输入值是相关资产或负债的不可观察输入值。

## 三、重要会计政策及会计估计

### 1. 遵循企业会计准则的声明

本行编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本行于 2020 年 6 月 30 日的合并及银行财务状况以及 2020 年 6 月 30 日止 6 个月期间的合并及银行经营成果和合并及银行现金流量。

### 2. 会计期间

本集团的会计年度为公历年度，即每年 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。本财务报表期间为 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间。

### 3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

### 4. 记账本位币

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

### 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

同一控制下企业合并：合并方在企业合并中取得的资产和负债，按照合并日被合并方资产、负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉）在最终控制方合并财务报表中的账面价值计量。在合并中取得的净资产账面价值与支付的合并对价账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的股本溢价，资本公积中的股本溢价不足冲减的，调整留存收益。

非同一控制下企业合并：购买方在购买日对作为企业合并对价付出的资产、发生或承担的负债按照公允价值计量，公允价值与其账面价值的差额，计入当期损益。合并成本大于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，确认为商誉；合并成本小于合并中取得的被购买方可辨认净资产公允价值份额的差额，经复核后，计入当期损益。

为企业合并发生的直接相关费用于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券或债务性证券的交易费用，计入权益性证券或债务性证券的初始确认金额。

## 6. 合并财务报表的编制方法

合并财务报表的合并范围以控制为基础予以确定。控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。一旦相关事实和情况的变化导致上述控制定义涉及的相关要素发生了变化，本集团将进行重新评估。

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时，终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。

对于本集团处置的子公司，处置日（丧失控制权的日期）前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

子公司采用的主要会计政策和会计期间按照本行统一规定的会计政策和会计期间厘定。

本行与子公司及子公司相互之间发生的内部交易对合并财务报表的影响于合并时抵销。

子公司股东权益中不属于母公司的份额作为少数股东权益，在合并资产负债表中股东权益项目下以“少数股东权益”项目列示。子公司当期净损益中属于少数股东权益的份额，在合并利润表中净利润项目下以“少数股东损益”项目列示。

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司年初股东权益中所享有的份额，其余部分冲减少数股东权益。

对于购买子公司少数股权或因处置部分股权投资但没有丧失对该子公司控制权的交易，作为权益性交易核算，调整归属于母公司股东权益和少数股东权益的账面价值以反映其在子公司中相关权益的变化。少数股东权益的调整额与支付/收到对价的公允价值之间的差额调整资本公积，资本公积不足冲减的，调整留存收益。

结构化主体是指在确定主体控制方时，表决权或类似权力不构成决定性因素的主体，结构化主体主要包括理财产品、基金、信托计划及资产管理计划等。

## 7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

合营安排分为共同经营和合营企业。

当本行是合营安排的合营方，享有该安排相关资产且承担该安排相关负债时，为共同经营。

本行确认与共同经营中利益份额相关的下列项目，并按照相关企业会计准则的规定进行会计处理：

- （1）确认本行单独所持有的资产，以及按本行份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本行单独所承担的负债，以及按本行份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本行享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本行份额确认共同经营因出售产出所产生的收入；
- （5）确认单独所发生的费用，以及按本行份额确认共同经营发生的费用。

本行对合营企业投资的会计政策见本附注“三、12 长期股权投资”。

## 8. 现金及现金等价物的确定标准

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

## 9. 外币业务和外币报表折算

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率或与交易发生日即期汇率近似的汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负

债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，属于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额计入其他综合收益外，均计入当期损益。

以历史成本计量的外币非货币性项目仍以交易发生日的即期汇率折算的记账本位币金额计量。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，折算后的记账本位币金额与原记账本位币金额的差额，作为公允价值变动（含汇率变动）处理，计入当期损益或确认为其他综合收益。

## 10. 金融工具

### 10.1、金融资产的分类、确认与计量

初始确认后，本集团对不同类别的金融资产，分别以摊余成本、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益或以公允价值计量且其变动计入当期损益进行后续计量。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式是以收取合同现金流量为目标，则本集团将该金融资产分类为以摊余成本计量的金融资产。此类金融资产主要包括存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、债权投资、买入返售金融资产及以摊余成本计量发放贷款和垫款等。

金融资产的合同条款规定在特定日期产生的现金流量仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付，且本集团管理该金融资产的业务模式既以收取合同现金流量为目标又以出售该金融资产为目标的，则该金融资产分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产主要包括其他债权投资及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等。

初始确认时，本集团可以单项金融资产为基础，不可撤销地将非同一控制下的企业合并中确认的或有对价以外的非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产。此类金融资产作为其他权益工具投资列示。

金融资产满足下列条件之一的，表明本集团持有该金融资产的目的是交易性的：

- 取得相关金融资产的目的，主要是为了近期出售；
- 相关金融资产在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融资产属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产包括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和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，除衍生金融资产外，列示于交易性金融资产：

- 不符合分类为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条件的金融资产均分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产；
- 在初始确认时，为消除或显著减少会计错配，本集团可以将金融资产不可撤销地指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

#### 1、以摊余成本计量的金融资产

以摊余成本计量的金融资产采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，发生减值时或终止确认产生的利得或损失，计入当期损益。

本集团对以摊余成本计量的金融资产按照实际利率法确认利息收入。除下列情况外，本集团根据金融资产账面余额乘以实际利率计算确定利息收入：

- 对于购入或源生的已发生信用减值的金融资产，本集团自初始确认起，按照该金融资产的原摊余成本和经信用调整的实际利率计算确定其利息收入；

• 对于购入或源生的未发生信用减值、但在后续期间成为已发生信用减值的金融资产，本集团在后续期间，按照该金融资产的摊余成本和实际利率计算确定其利息收入。若该金融工具在后续期间因其信用风险有所改善而不再存在信用减值，并且这一改善可与应用上述规定之后发生的某一事件相联系，本集团转按实际利率乘以该金融资产账面余额来计算确定利息收入。

#### 2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

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相关的减值损失或利得、采用实际利率法计算的利息收入及汇兑损益计入当期损益，除此以外该金融资产的公允价值变动均计入其他综合收益。该金融资产计入各期损益的金额与视同其一直按摊余成本计量而计入各期损益的金额相等。该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入当期损益。

指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资的公允价值变动在其他综合收益中进行确认，该金融资产终止确认时，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。本集团持有该等非交易性权益工具投资期间，在本集团收取股利的权利已经确立，与股利相关的经济利益很可能流入本集团，且股利的金额能够可靠计量时，确认股利收入并计入当期损益。

#### 3、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以公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

### 10.2、金融工具减值

本集团对以摊余成本计量的金融资产、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的贷款承诺、不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债以及因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成金融负债的财务担保合同以预期信用损失为基础进行减值会计处理并确认损失准备。

对于其他金融工具，除购买或源生的已发生信用减值的金融资产外，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的变动情况。若该金融工具的信用风险自初始确认后已显著增加，本集团按照相当于该金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量其损失准备；若该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加，本集团按照相当于该金融工具未来 12 个月内预期信用损失的金额计量其损失准备。信用损失准备的增加或转回金额，除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外，作为减值损失或利得计入当期损益。对于分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，本集团在其他综合收益中确认其信用损失准备，并将减值损失或利得计入当期损益，且不减少该金融资产在资产负债表中列示的账面价值。

本集团在前一会计期间已经按照相当于金融工具整个存续期内预期信用损失的金额计量了损失准备，但在当期资产负债表日，该金融工具已不再属于自初始确认后信用风险显著增加的情形的，本集团在当期资产负债表日按照相当于未来 12 个月内预期信用损失的金额计量该金融工具的损失准备，由此形成的损失准备的转回金额作为减值利得计入当期损益。

#### 1、信用风险显著增加

本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。对于贷款承诺和财务担保合同，本集团在实际应用金融工具减值规定时，将本集团成为做出不可撤销承诺的一方之日作为初始确认日。

本集团在评估信用风险是否显著增加时会考虑如下因素：

(1) 信用风险变化所导致的内部价格指标是否发生显著变化；

(2) 若现有金融工具在资产负债表日作为新金融工具源生或发行，该金融工具的利率或其他条款是否发生显著变化（如更严格的合同条款、增加抵押品或担保物或者更高的收益率等）；

(3) 同一金融工具或具有相同预计存续期的类似金融工具的信用风险的外部市场指标是否发生显著变化。这些指标包括：信用利差、针对借款人的信用违约互换价格、金融资产的公允价值小于其摊余成本的时间长短和程度、与借款人相关的其他市场信息（如借款人的债务工具或权益工具的价格变动）；

(4) 金融工具外部信用评级实际或预期是否发生显著变化；

(5) 对债务人实际或预期的内部信用评级是否下调；

(6) 预期将导致债务人履行其偿债义务的能力发生显著变化的业务、财务或经济状况是否发生不利变化；

(7) 债务人经营成果实际或预期是否发生显著变化；

(8) 同一债务人发行的其他金融工具的信用风险是否显著增加；

(9) 债务人所处的监管、经济或技术环境是否发生显著不利变化；

(10) 作为债务抵押的担保物价值或第三方提供的担保或信用增级质量是否发生显著变化，这些变化预期将降低债务人按合同规定期限还款的经济动机或者影响违约概率；

(11) 预期将降低借款人按合同约定期限还款的经济动机是否发生显著变化；

(12) 借款合同的预期是否发生变更，包括预计违反合同的行为可能导致的合同义务的免除或修订、给予免息期、利率跳升、要求追加抵押品或担保或者对金融工具的合同框架做出其他变更；

(13) 债务人预期表现和还款行为是否发生显著变化；

(14) 本集团对金融工具信用管理方法是否发生变化。

无论经上述评估后信用风险是否显著增加，当金融工具合同付款已发生逾期超过（含）30 日，则表明该金融工具的信用风险已经显著增加。

于资产负债表日，若本集团判断金融工具只具有较低的信用风险，则本集团假定该金融工具的信用风险自初始确认后并未显著增加。如果金融工具的违约风险较低，借款人在短期内履行其合同现金流量义务的能力很强，并且即使较长时期内经济形势和经营环境存在不利变化但未必一定降低借款人履行其合同现金义务，则该金融工具被视为具有较低的信用风险。

## 2、已发生信用减值的金融资产

当本集团预期对金融资产未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

1) 发行方或债务人发生重大财务困难；

2) 债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；

3) 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；

4) 债务人很可能破产或进行其他财务重组；

5) 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；

6) 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。

基于本集团内部信用风险管理，当内部建议的或外部获取的信息中表明金融工具债务人不能全额偿付包括本集团在内的债权人（不考虑本集团取得的任何担保），则本集团认为发生违约事件。

无论上述评估结果如何，若金融工具合同付款已发生逾期超过（含）90 日，则本集团推定该金融工具已发生违约。

## 3、预期信用损失的确定

本集团按照下列方法确定相关金融工具的预期信用损失：

- 对于金融资产，信用损失为本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值；

- 对于未提用的贷款承诺，信用损失为在贷款承诺持有人提用相应贷款的情况下，本集团应收取的合同现金流量与预期收取的现金流量之间差额的现值。本集团对贷款承诺预期信用损失的估计，与其对该贷款承诺提用情况的预期保持一致；

- 对于财务担保合同，信用损失为本集团就该合同持有人发生的信用损失向其做出赔付的预计付款额，减去本集团预期向该合同持有人、债务人或任何其他方收取的金额之间差额的现值。

- 对于资产负债表日已发生信用减值但并非购买或源生已发生信用减值的金融资产，信用损失为该金融资产账面余额与按原实际利率折现的估计未来现金流量的现值之间的差额。

本集团计量金融工具预期信用损失的方法反映的因素包括：通过评价一系列可能的结果而确定的无偏概率加权平均金额；货币时间价值；在资产负债表日无须付出不必要的额外成本或努力即可获得的有关过去事项、当前状况以及未来经济状况预测的合理且有依据的信息。

#### 4、减记金融资产

当本集团不再合理预期金融资产合同现金流量能够全部或部分收回的，直接减记该金融资产的账面余额。这种减记构成相关金融资产的终止确认。

### 10.3、金融资产的转移

满足下列条件之一的金融资产，予以终止确认：(1) 收取该金融资产现金流量的合同权利终止；(2) 该金融资产已转移，且将金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬转移给转入方；(3) 该金融资产已转移，虽然本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但是未保留对该金融资产的控制。

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且保留了对该金融资产控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。本集团按照下列方式对相关负债进行计量：

- 被转移金融资产以摊余成本计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的摊余成本并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的摊余成本，相关负债不指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债；

- 被转移金融资产以公允价值计量的，相关负债的账面价值等于继续涉入被转移金融资产的账面价值减去本集团保留的权利（如果本集团因金融资产转移保留了相关权利）的公允价值并加上本集团承担的义务（如果本集团因金融资产转移承担了相关义务）的公允价值，该权利和义务的公允价值为按独立基础计量时的公允价值。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产在终止确认日的账面价值及因转移金融资产而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和的差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将转移前金融资产整体的账面价值在终止确认部分和继续确认部分之间按照转移日各自的相对公允价值进行分摊，并将终止确认部分收到的对价和原计入其他综合收益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额之和与终止确认部分在终止确认日的账面价值之差额计入当期损益。若本集团转移的金融资产是指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资，之前计入其他综合收益的累计利得或损失从其他综合收益中转出，计入留存收益。

金融资产整体转移未满足终止确认条件的，本集团继续确认所转移的金融资产整体，并将收到的对价确认为金融负债。

### 10.4、金融负债和权益工具的分类

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。

#### 1、金融负债的分类、确认和计量

金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

##### (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债（含属于金融负债的衍生工具）和指定为以

公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。除衍生金融负债单独列示外，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债列示为交易性金融负债。

金融负债满足下列条件之一，表明本集团承担该金融负债的目的是交易性的：

- 承担相关金融负债的目的，主要是为了近期回购；
- 相关金融负债在初始确认时属于集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明近期实际存在短期获利模式；
- 相关金融负债属于衍生工具。但符合财务担保合同定义的衍生工具以及被指定为有效套期工具的衍生工具除外。

本集团将符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：

(1) 该指定能够消除或显著减少会计错配；(2) 根据本集团正式书面文件载明的风险管理或投资策略，以公允价值为基础对金融负债组合或金融资产和金融负债组合进行管理和业绩评价，并在本集团内部以此为基础向关键管理人员报告；(3) 符合条件的包含嵌入衍生工具的混合合同。

交易性金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。

对于被指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，该金融负债由本集团自身信用风险变动引起的公允价值变动计入其他综合收益，其他公允价值变动计入当期损益。该金融负债终止确认时，之前计入其他综合收益的自身信用风险变动引起的其公允价值累计变动额转入留存收益。与该等金融负债相关的股利或利息支出计入当期损益。若按上述方式对该等金融负债的自身信用风险变动的影响进行处理会造成或扩大损益中的会计错配的，本集团将该金融负债的全部利得或损失（包括自身信用风险变动的影响金额）计入当期损益。

## (2) 其他金融负债

除金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债、财务担保合同及贷款承诺外的其他金融负债分类为以摊余成本计量的金融负债，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

本集团与交易对手方修改或重新议定合同，未导致按摊余成本进行后续计量的金融负债终止确认，但导致合同现金流量发生变化的，本集团重新计算该金融负债的账面价值，并将相关利得或损失计入当期损益。重新计算的该金融负债的账面价值，本集团根据将重新议定或修改的合同现金流量按金融负债的原实际利率折现的现值确定。对于修改或重新议定合同所产生的所有成本或费用，本集团调整修改后的金融负债的账面价值，并在修改后金融负债的剩余期限内进行摊销。

## (3) 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指当特定债务人到期不能按照最初或修改后的债务工具条款偿付债务时，要求发行方向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。对于不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债或者因金融资产转移不符合终止确认条件或继续涉入被转移金融资产所形成的金融负债的财务担保合同以及不属于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的以低于市场利率贷款的贷款承诺，在初始确认后按照损失准备金额以及初始确认金额扣除依据收入准则相关规定所确定的累计摊销额后的余额孰高进行计量。

## 2、金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团（借入方）与借出方之间签订协议，以承担新金融负债方式替换原金融负债，且新金融负债与原金融负债的合同条款实质上不同的，本集团终止确认原金融负债，并同时确认新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价（包括转出的非现金资产或承担的新金融负债）之间的差额，计入当期损益。

## 3、权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。本集团发行（含再融资）、回购、出售

或注销权益工具作为权益的变动处理。本集团不确认权益工具的公允价值变动。与权益性交易相关的交易费用从权益中扣减。

本集团对权益工具持有方的分配作为利润分配处理，发放的股票股利不影响股东权益总额。

### 10.5、衍生工具与嵌入衍生工具

衍生工具，包括利率互换合同及远期外汇合同等。衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量。

对于嵌入衍生工具与主合同构成的混合合同，若主合同属于金融资产的，本集团不从该混合合同中分拆嵌入衍生工具，而将该混合合同作为一个整体适用关于金融资产分类的会计准则规定。

若混合合同包含的主合同不属于金融资产，且同时符合下列条件的，本集团将嵌入衍生工具从混合合同中分拆，作为单独存在的衍生工具处理。

- (1) 嵌入衍生工具的经济特征和风险与主合同的经济特征及风险不紧密相关。
- (2) 与嵌入衍生工具具有相同条款的单独工具符合衍生工具的定义。
- (3) 该混合合同不是以公允价值计量且其变动计入当期损益进行会计处理。

嵌入衍生工具从混合合同中分拆的，本集团按照适用的会计准则规定对混合合同的主合同进行会计处理。本集团无法根据嵌入衍生工具的条款和条件对嵌入衍生工具的公允价值进行可靠计量的，该嵌入衍生工具的公允价值根据混合合同公允价值和主合同公允价值之间的差额确定。使用了上述方法后，该嵌入衍生工具在取得日或后续资产负债表日的公允价值仍然无法单独计量的，本集团将该混合合同整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具。

### 10.6、金融资产和金融负债的抵销

当本集团具有抵销已确认金融资产和金融负债的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的，同时本集团计划以净额结算或同时变现该金融资产和清偿该金融负债时，金融资产和金融负债以相互抵销后的金额在资产负债表内列示。除此以外，金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，不予相互抵销。

### 10.7、复合工具

本集团发行的同时包含负债和转换选择权的可转换债券，初始确认时进行分拆，分别予以确认。其中，以固定金额的现金或其他金融资产换取固定数量的自身权益工具结算的转换选择权，作为权益工具进行核算。

初始确认时，负债部分的公允价值按类似不具有转换选择权债券的现行市场价格确定。可转换债券的整体发行价格扣除负债部分的公允价值的差额，作为债券持有人将债券转换为权益工具的转换选择权的价值，计入其他权益工具。

后续计量时，可转换债券负债部分采用实际利率法按摊余成本计量；划分为权益工具的转换选择权的价值继续保留在权益工具。可转换债券到期或转换时不产生损失或收益。

发行可转换债券发生的交易费用，在负债成份和权益工具成份之间按照各自的相对公允价值进行分摊。与权益工具成份相关的交易费用直接计入权益工具；与负债成份相关的交易费用计入负债的账面价值，并采用实际利率法于可转换债券的期限内进行摊销。

## 11. 附回购条件的资产转让

### 11.1、买入返售金融资产

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格返售的金融资产不在资产负债表内予以确认。买入该等资产所支付的成本，在资产负债表中作为买入返售金融资产列示。买入价与返售价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息收入。

### 11.2、卖出回购金融资产款

根据协议承诺将于未来某确定日期按确定价格回购的已售出金融资产不在资产负债表内予以终止确认。出售该等资产所得的款项，在资产负债表中作为卖出回购金融资产款列示。售价与回购价之间的差额在协议期内按实际利率法确认，计入利息支出。

## 12. 长期股权投资

### 12.1、共同控制、重大影响的判断标准

控制是指投资方拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响其回报金额。共同控制是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响是指对被投资方的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。在确定能否对被投资单位实施控制或施加重大影响时，已考虑投资方和其他方持有的被投资单位当期可转换公司债券、当期可执行认股权证等潜在表决权因素。

### 12.2、初始投资成本的确定

除企业合并形成的长期股权投资外其他方式取得的长期股权投资，按成本进行初始计量。对于因追加投资能够对被投资单位实施重大影响或实施共同控制但不构成控制的，长期股权投资成本为按照《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》确定的原持有股权投资的公允价值加上新增投资成本之和。

### 12.3、后续计量及损益确认方法

#### （1）按成本法核算的长期股权投资

公司财务报表采用成本法核算对子公司的长期股权投资。子公司是指本集团能够对其实施控制的被投资主体。

采用成本法核算的长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资调整长期股权投资的成本。当期投资收益按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认。

#### （2）按权益法核算的长期股权投资

本集团对联营企业和合营企业的投资采用权益法核算。联营企业是指本集团能够对其施加重大影响的被投资单位，合营企业是指本集团仅对该安排的净资产享有权利的合营安排。

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

采用权益法核算时，按照应享有或应分担的被投资单位实现的净损益和其他综合收益的份额，分别确认投资收益和其他综合收益，同时调整长期股权投资的账面价值；按照被投资单位宣告分派的利润或现金股利计算应享有的部分，相应减少长期股权投资的账面价值；对于被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外股东权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入资本公积。在确认应享有被投资单位净损益的份额时，以取得投资时被投资单位各项可辨认资产等的公允价值为基础，对被投资单位的净利润进行调整后确认。被投资单位采用的会计政策及会计期间与本集团不一致的，按照本集团的会计政策及会计期间对被投资单位的财务报表进行调整，并据以确认投资收益和其他综合收益。对于本集团与联营企业及合营企业之间发生的交易，投出或出售的资产不构成业务的，未实现内部交易损益按照享有的比例计算归属于本集团的部分予以抵销，在此基础上确认投资损益。但本集团与被投资单位发生的未实现内部交易损失，属于所转让资产减值损失的，不予以抵销。

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

#### （3）处置长期股权投资

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，按比例结转入当期损益。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，

其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动按比例结转当期损益。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的控制的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权能够对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按权益法核算，并对该剩余股权视同自取得时即采用权益法核算进行调整；处置后的剩余股权不能对被投资单位实施共同控制或施加重大影响的，改按金融工具确认和计量准则的有关规定进行会计处理，其在丧失控制之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。对于本集团取得对被投资单位的控制之前，因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，在丧失对被投资单位控制时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动在丧失对被投资单位控制时结转入当期损益。其中，处置后的剩余股权采用权益法核算的，其他综合收益和其他股东权益按比例结转；处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则进行会计处理的，其他综合收益和其他股东权益全部结转。

本集团因处置部分股权投资丧失了对被投资单位的共同控制或重大影响的，处置后的剩余股权改按金融工具确认和计量准则核算，其在丧失共同控制或重大影响之日的公允价值与账面价值之间的差额计入当期损益。原股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益，在终止采用权益法核算时采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他股东权益变动而确认的股东权益，在终止采用权益法时全部转入当期投资收益。

本集团通过多次交易分步处置对子公司股权投资直至丧失控制权，如果上述交易属于一揽子交易的，将各项交易作为一项处置子公司股权投资并丧失控制权的交易进行会计处理，在丧失控制权之前每一次处置价款与所处置的股权对应的长期股权投资账面价值之间的差额，先确认为其他综合收益，到丧失控制权时再一并转入丧失控制权的当期损益。

## 13. 固定资产

### (1). 确认条件

固定资产是指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。固定资产按取得时的成本进行初始计量。

与固定资产有关的后续支出，如果与该固定资产有关的经济利益很可能流入且其成本能可靠地计量，则计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值。除此以外的其他后续支出，在发生时计入当期损益。

### (2). 折旧方法

类别	折旧年限（年）	预计净残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	20年	0.00	5.00
电子设备	5年	0.00	20.00
运输设备	5年	0.00	20.00
其他设备	5年	0.00	20.00

当固定资产处置时或预期通过使用或处置不能产生经济利益时，终止确认该固定资产。固定资产出售、转让、报废或毁损的处置收入扣除其账面价值和相关税费后的差额计入当期损益。

本集团至少于年度终了对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，如发生改变则作为会计估计变更处理。

## 14. 在建工程

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出、工程达到预定可使用状态前的资本化的借款费用以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧。在建工程在达到预定可使用状态后结转为固定资产。

## 15. 无形资产

无形资产主要包括土地使用权和软件等。

无形资产按成本进行初始计量。使用寿命有限的无形资产自可供使用时起，按其原值在其预计使用寿命内采用直线法分期平均摊销。使用寿命不确定的无形资产不予摊销。

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，必要时进行调整。

## 16. 长期资产减值

本集团在每一个资产负债表日检查长期股权投资、固定资产、在建工程、使用寿命确定的无形资产是否存在可能发生减值的迹象。如果该等资产存在减值迹象，则估计其可收回金额。使用寿命不确定的无形资产和尚未达到可使用状态的无形资产，无论是否存在减值迹象，每年均进行减值测试。

估计资产的可收回金额以单项资产为基础，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，则以该资产所属的资产组为基础确定资产组的可收回金额。可收回金额为资产或者资产组的公允价值减去处置费用后的净额与其预计未来现金流量的现值两者之中的较高者。

如果资产的可收回金额低于其账面价值，按其差额计提资产减值准备，并计入当期损益。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

## 17. 长期待摊费用

长期待摊费用为已经发生但应由本年和以后各期负担的分摊期限在一年以上的各项费用。长期待摊费用在预计受益期间分期平均摊销。

## 18. 抵债资产

以资产清偿债务的债务重组，初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

资产负债表日，抵债资产按照账面价值与可变现净值孰低计量，当可变现净值低于账面价值时，对抵债资产计提跌价准备。

抵债资产处置时，取得的处置收入与抵债资产账面价值的差额计入资产处置损益。

取得抵债资产后转为自用的，按转换日抵债资产的账面余额结转。已计提抵债资产跌价准备的，同时结转跌价准备。

## 19. 职工薪酬

### (1)、短期薪酬的会计处理方法

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将实际发生的短期薪酬确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。本集团发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益或相关资产成本。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本集团为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，以及本集团按规定提取的工会经费和职工教育经费，在职工为本集团提供服务的会计期间，根据规定的计提基础和计提比例计算确定相应的职工薪酬金额，确认相应负债，计入当期损益或相关资产成本。

## (2)、离职后福利的会计处理方法

本集团离职后福利为设定提存计划。

本集团在职工为其提供服务的会计期间，将根据设定提存计划计算的应缴存金额确认为负债，并计入当期损益或相关资产成本。

## (3)、辞退福利的会计处理方法

本集团向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本集团不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本集团确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。

## 20. 预计负债

当与或有事项相关的义务是本集团承担的现时义务，且履行该义务很可能导致经济利益流出，以及该义务的金额能够可靠地计量，则确认为预计负债。

在资产负债表日，考虑与或有事项有关的风险、不确定性和货币时间价值等因素，按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数对预计负债进行计量。如果货币时间价值影响重大，则以预计未来现金流出折现后的金额确定最佳估计数。

如果清偿预计负债所需支出全部或部分预期由第三方补偿的，补偿金额在基本确定能够收到时，作为资产单独确认，且确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

## 21. 收入

### 21.1 收入 (适用于 2020 年 1-6 月)

本集团在履行了合同中的履约义务，即在客户取得相关商品或服务控制权时，按照分摊至该项履约义务的交易价格确认收入。履约义务，是指合同中本集团向客户转让可明确区分商品或服务的承诺。交易价格，是指本集团因向客户转让商品或服务而预期有权收取的对价金额，但不包含代第三方收取的款项以及本集团预期将退还给客户的款项。

满足下列条件之一的，属于在某一时间段内履行的履约义务，本集团按照履约进度，在一段时间内确认收入：(1) 客户在本集团履约的同时即取得并消耗所带来的经济利益；(2) 客户能够控制本集团履约过程中在建的商品；(3) 本集团履约过程中所产出的商品具有不可替代用途，且本集团在整个合同期间内有权就累计至今已完成的履约部分收取款项。否则，本集团在客户取得相关商品或服务控制权的时点确认收入。

本集团采用产出法确定履约进度，即根据已转移给客户的商品或服务对于客户的价值确定履约进度。当履约进度不能合理确定时，已经发生的成本预计能够得到补偿的，本集团按照已经发生的成本金额确认收入，直到履约进度能够合理确定为止。

合同资产，是指本集团已向客户转让商品或服务而有权收取对价的权利，且该权利取决于时间流逝之外的其他因素。本集团拥有的无条件（即，仅取决于时间流逝）向客户收取对价的权利作为应收款项单独列示。

合同负债，是指本集团已收或应收客户对价而应向客户转让商品或服务的义务。同一合同下的合同资产和合同负债以净额列示。

合同中包含两项或多项履约义务的，本集团在合同开始日，按照各单项履约义务所承诺商品或服务的单独售价的相对比例，将交易价格分摊至各单项履约义务。但在有确凿证据表明合同折扣或可变对价仅与合同中一项或多项（而非全部）履约义务相关的，本集团将该合同折扣或可变对价分摊至相关一项或多项履约义务。单独售价，是指本集团向客户单独销售商品或服务的价格。单独售价无法直接观察的，本集团综合考虑能够合理取得的全部相关信息，并最大限度地采用可观察的输入值估计单独售价。

合同中存在可变对价的，本集团按照期望值或最可能发生金额确定可变对价的最佳估计数。包含可变对价的交易价格，

不超过在相关不确定性消除时累计已确认收入极可能不会发生重大转回的金额。每一资产负债表日，本集团重新估计应计入交易价格的可变对价金额。

本集团根据在向客户转让商品或服务前是否拥有对该商品或服务的控制权，来判断从事交易时本集团的身份是主要责任人还是代理人。本集团在向客户转让商品或服务前能够控制该商品或服务的，本集团为主要责任人，按照已收或应收对价总额确认收入；否则，本集团为代理人，按照预期有权收取的佣金或手续费的金额确认收入，该金额按照已收或应收对价总额扣除应支付给其他相关方的价款后的净额，或者按照既定的佣金金额或比例等确定。

#### 21.2 收入 (适用于 2019 年度)

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。实际利率与合同利率差异较小的，也可按合同利率计算。

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

## 22. 合同成本

### 22.1、取得合同的成本

本集团为取得合同发生的增量成本 (即不取得合同就不会发生的成本) 预期能够收回的，确认为一项资产，并采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行推销，计入当期损益。本集团为取得合同发生的其他支出，在发生时计入当期损益，明确由客户承担的除外。

### 22.2、履行合同的成本

本集团为履行合同发生的成本，不属于除收入准则外的其他企业会计准则规范范围且同时满足下列条件的，确认为一项资产：(1) 该成本与一份当前或预期取得的合同直接相关；(2) 该成本增加了本集团未来用于履行履约义务的资源；(3) 该成本预期能够收回。上述资产采用与该资产相关的商品或服务收入确认相同的基础进行摊销，计入当期损益。

## 23. 政府补助

政府补助是指本集团从政府无偿取得货币性资产和非货币性资产。政府补助在能够满足政府补助所附条件且能够收到时予以确认。

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

政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

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

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

与本集团日常活动相关的政府补助，应当按照经济业务实质，计入其他收益或冲减相关成本费用。与本集团日常活动无关的政府补助，应当计入营业外收入或冲减营业外支出。

## 24. 递延所得税资产 / 递延所得税负债

### 24.1、当期所得税

资产负债表日，对于当期和以前期间形成的当期所得税负债 (或资产)，以按照税法规定计算的预期应交纳 (或返还) 的所得税金额计量。

### 24.2、递延所得税资产及递延所得税负债

对于某些资产、负债项目的账面价值与其计税基础之间的差额，以及未作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法确认递延所得税资产及递延所得税负债。

一般情况下所有暂时性差异均确认相关的递延所得税。但对于可抵扣暂时性差异，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限，确认相关的递延所得税资产。此外，与商誉的初始确认有关的，以及与既不是企业合并、发生时也不影响会计利润和应纳税所得额（或可抵扣亏损）的交易中产生的资产或负债的初始确认有关的应纳税暂时性差异，不予确认有关的递延所得税资产或负债。

对于能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，以很可能获得用来抵扣可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认相应的递延所得税资产。

本集团确认与子公司、联营企业及合营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本集团能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司、联营企业及合营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本集团才确认递延所得税资产。

资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

除与直接计入其他综合收益或股东权益的交易和事项相关的当期所得税和递延所得税计入其他综合收益或股东权益，以及企业合并产生的递延所得税调整商誉的账面价值外，其余当期所得税和递延所得税费用或收益计入当期损益。

资产负债表日，对递延所得税资产的账面价值进行复核，如果未来很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，则减记递延所得税资产的账面价值。在很可能获得足够的应纳税所得额时，减记的金额予以转回。

### 24.3、所得税的抵销

当拥有以净额结算的法定权利，且意图以净额结算或取得资产、清偿负债同时进行，本集团当期所得税资产及当期所得税负债以抵销后的净额列报。

当拥有以净额结算当期所得税资产及当期所得税负债的法定权利，且递延所得税资产及递延所得税负债是与同一税收征管部门对同一纳税主体征收的所得税相关或者是对不同的纳税主体相关，但在未来每一具有重要性的递延所得税资产及负债转回的期间内，涉及的纳税主体意图以净额结算当期所得税资产和负债或是同时取得资产、清偿负债时，本集团递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

## 25. 租赁

### (1)、经营租赁的会计处理方法

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

资产出租方承担了应由本行承担的与租赁相关的费用时，本行将该部分费用从租金总额中扣除，按扣除后的租金费用在租赁期内分摊，计入当期费用。

### (2)、融资租赁的会计处理方法

融资租入资产：本行在承租开始日，将租赁资产公允价值与最低租赁付款额现值两者中较低者作为租入资产的入账价值，将最低租赁付款额作为长期应付款的入账价值，其差额作为未确认的融资费用。本行采用实际利率法对未确认的融资费用，在资产租赁期间内摊销，计入财务费用。本行发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

## 26. 委托及代理业务

本集团作为代理人或从事其他托管业务为其他机构持有和管理资产。本财务报表不包含本集团作为受托人、托管人、

代理人等仅承担受托保管义务而承诺要归还客户的托管资产。

本集团替第三方贷款人发放委托贷款。本集团作为中介人根据提供资金的第三方贷款人的意愿向借款人发放贷款，并与第三方贷款人签订合同约定负责替其管理和回收贷款。第三方贷款人自行决定委托贷款的要求和条款，包括贷款目的、金额、利率及还款安排。本集团收取委托贷款的手续费并在提供服务的期间内按比例确认收入，但贷款发生损失的风险由第三方贷款人承担。

## 27. 分部报告

本集团以经营分部为报告分部。经营分部是指该组成部分能够在日常活动中产生收入、发生费用；管理层能够定期评价该组成部分的经营成果，以决定向其配置资源；该组成部分的财务状况、经营成果和现金流量等有关会计信息能够取得。对提供单项或一组相关产品，风险及报酬相似的合并为一个经营分部。

## 28. 资产证券化业务

本集团将部分信贷资产证券化，将资产信托给特定目的实体，由该实体向投资者发行优先级资产支持证券。本集团作为资产服务商，提供资产维护和日常管理、年度资产处置计划制定、制定和实施资产处置方案、签署相关资产处置协议和定期编制资产服务报告等服务。信托财产在支付信托税负和相关费用之后，优先用于偿付优先级资产支持证券的本息，全部本息偿付之后剩余的信托财产作为次级资产支持证券的收益，归次级资产支持证券持有者所有。本集团根据在被转让信贷资产中保留的风险和收益程度，部分或整体终止确认该类金融资产。

在运用证券化金融资产的会计政策时，本集团已考虑转移至其他实体的资产的风险和报酬程度，以及本集团对该实体行使控制权的程度：

- 当本集团已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团予以终止确认该金融资产；
- 当本集团保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时，本集团继续确认该金融资产；
- 如本集团并未转移或保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬，本集团考虑对该金融资产是否存在控制。如果本集团并未保留控制权，本集团终止确认该金融资产，并把在转移中产生或保留的权利及义务分别确认为资产或负债。如本集团保留控制权，则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

## 29. 债务重组

### 29.1、作为债务人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团在相关资产和所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认，所清偿债务账面价值与转让资产账面价值之间的差额计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行债务重组的，本集团在所清偿债务符合终止确认条件时予以终止确认。本集团初始确认权益工具时按照权益工具的公允价值计量，权益工具的公允价值不能可靠计量的，按照所清偿债务的公允价值计量。所清偿债务账面价值与权益工具确认金额之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》和《企业会计准则第 37 号——金融工具列报》的规定，确认和计量重组债务。

以多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，本集团按照前述方法确认和计量权益工具和重组债务，所清偿债务的账面价值与转让资产的账面价值以及权益工具和重组债务的确认金额之和的差额，计入当期损益。

### 29.2、作为债权人记录债务重组义务

以资产清偿债务方式进行债务重组的，本集团初始确认受让的金融资产以外的资产时，以成本计量，其中：对联营企业或合营企业投资的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本。固定资产的成本，包括放弃债权的公允价值和使该资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的税金、运输费、装卸费、安装费、专

业人员服务费等其他成本。无形资产的成本，包括放弃债权的公允价值和可直接归属于使该资产达到预定用途所发生的税金等其他成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

将债务转为权益工具方式进行的债务重组导致本集团将债权转为对联营企业或合营企业的权益性投资的，本集团按照放弃债权的公允价值和可直接归属于该资产的税金等其他成本计量其初始投资成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

采用修改其他条款方式进行债务重组的，本集团按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定，确认和计量重组债权。

采用多项资产清偿债务或者组合方式进行债务重组的，首先按照《企业会计准则第 22 号——金融工具确认和计量》的规定确认和计量受让的金融资产和重组债权，然后按照受让的金融资产以外的各项资产的公允价值比例，对放弃债权的公允价值扣除受让金融资产和重组债权确认金额后的净额进行分配，并以此为基础按照前述方法分别确定各项资产的成本。放弃债权的公允价值与账面价值之间的差额，计入当期损益。

### 30. 运用会计政策过程中所作的重要判断及会计估计所采用的关键假设和不确定因素

本集团在运用“第四节 财务报告及备查文件目录 三、重要会计政策及会计估计”所描述的会计政策过程中，由于经营活动内在的不确定性，本集团需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本集团管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的，实际的结果可能与本集团的估计存在差异。

本集团对前述判断、估计和假设在持续经营的基础上进行定期复核，会计估计的变更仅影响变更当期的，其影响数在变更当期予以确认；既影响变更当期又影响未来期间的，其影响数在变更当期和未来期间予以确认。

于资产负债表日，本集团需对财务报表账面价值进行判断、估计和假设的重要领域如下：

#### 30.1、金融资产的分类

金融资产的分类取决于合同现金流量测试和业务模式测试的结果。

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

本集团确认业务模式的类别，该类别应当反映如何对金融资产组进行管理，以达到特定业务目标。该确认涵盖能够反映所有相关证据的判断，包括如何评估和计量资产绩效、影响资产绩效的风险、以及如何管理资产及管理人员如何得到补偿。

#### 30.2、预期信用损失模型下的减值

预期信用损失的计量中使用了复杂的模型和大量的假设，这些模型和假设涉及未来的宏观经济情况和客户的信用行为。根据会计准则的要求对预期信用损失进行计量涉及许多重大判断，具体包括：

信用风险显著增加：本集团利用可获得的合理且有依据的前瞻性信息，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，以确定金融工具的信用风险自初始确认后是否已显著增加。预期信用损失模型中损失准备的确认为阶段一资产采用 12 个月内的预期信用损失，阶段二和阶段三资产采用整个存续期内的预期信用损失。当初始确认后信用风险显著增加时，资产进入阶段二。在评估资产的信用风险是否显著增加时，本集团会考虑定性和定量的合理且有依据的前瞻性信息。

建立具有类似信用风险特征的资产组：当按组合计量预期信用损失时，金融工具按共同风险特征分组。本集团持续评估这些金融工具是否继续保持具有相似的信用风险特征，用以确保一旦信用风险特征发生变化，金融工具将被适当地重新分组。这可能会导致新建资产组合或将资产重分类至某个现存资产组合，从而更好地反映这类资产的类似信用风险特征。当信用风险显著增加时，资产从阶段一转入阶段二。同时也存在当资产仍评估为 12 个月内或整个存续期内的预期信用损失时，由于资产组的信用风险不同而导致预期信用损失的金额不同。

模型和假设的使用：本集团采用不同的模型和假设来评估金融资产的预期信用损失。本集团通过判断来确定每类金融资产的最适用模型，以及确定这些模型所使用的假设，包括信用风险的关键驱动因素相关的假设。

前瞻性信息：在评估预期信用损失时，本集团使用了合理且有依据的前瞻性信息，这些信息基于对不同经济驱动因素的未来走势的假设，以及这些经济驱动因素如何相互影响的假设。

违约率：违约率是预期信用风险的重要输入值。违约率是对未来一定时期内发生违约的可能性的估计，其计算涉及历史数据、假设和对未来情况的预期。

违约损失率：违约损失率是对违约产生的损失的估计。它基于合同现金流与借款人预期收到的现金流之间的差异，且考虑了抵押品产生的现金流和整体信用增级。

### 30.3、金融工具的公允价值

本集团对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法和模型确定其公允价值。在实际运用中，相关模型通常使用可观测数据，但对一些领域，如本集团和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等，则需要管理层对其进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

### 30.4 对结构化主体合并的判断

针对本集团管理或者投资的结构化主体，对本集团是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本集团基于管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本集团是主要责任人还是代理人，并确定是否应合并结构化主体。

### 30.5、所得税

在计提所得税时本集团需进行大量的估计工作，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，尤其是部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税以及应交所得税负债、递延所得税资产和递延所得税负债产生影响。

## 31. 重要会计政策和会计估计的变更

本行自 2020 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 14 号 - 收入》，该准则的执行对本行的财务报表无重大影响。

## 四、税项

主要税种及税率情况

税种	计税依据	税率
企业所得税	应纳税所得额	25%、15%
增值税	应税收入	3%、5%、6%、9%、10%、13%、16%
城市维护建设税	实际缴纳的流转税	5%、7%
教育费附加	实际缴纳的流转税	5%

根据中华人民共和国财政部、国家税务总局和海关总署于 2019 年 3 月 20 日下发的《关于深化增值税改革有关政策的公告》（财政部税务总局海关总署公告 2019 年第 39 号）的规定，自 2019 年 4 月 1 日起，纳税人发生增值税应税销

售行为，原适用 16% 和 10% 税率的，税率分别调整为 13%、9%。

根据财政部海关总署国家税务总局下发的《关于深入实施西部大开发战略有关税收政策问题的通知》（财税[2011]58号），在云南地区的村镇银行享受设在西部地区的鼓励类产业企业减按 15% 的税率征收企业所得税的税收优惠。

## 五、合并财务报表项目注释

### 1、现金及存放中央银行款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
库存现金	442,521	634,867
存放中央银行法定准备金	11,061,443	13,611,371
存放中央银行超额存款准备金	2,098,404	3,261,421
存放中央银行财政性存款	4,972	26,920
小计	13,607,340	17,534,579
存放中央银行款项应计利息	5,083	7,012
合计	13,612,423	17,541,591

缴存的法定存款准备金为按规定向中国人民银行缴存的存款准备金，此存款不能用于日常业务。截至 2020 年 6 月 30 日，本行人民币存款准备金缴存比率为 7.5%（2019 年 12 月 31 日：10.5%），截至 2020 年 6 月 30 日，外币存款准备金缴存比率为 5%（2019 年 12 月 31 日：5%）。截至 2020 年 6 月 30 日，子公司人民币存款准备金缴存比率为 6%（2019 年 12 月 31 日：7.5%）。

### 2、存放同业款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
境内存放同业款项	1,487,278	1,074,407
境外存放同业款项	270,248	147,417
小计	1,757,526	1,221,824
应计利息	93	570
减：损失准备	22,169	21,811
合计	1,735,450	1,200,583

存放同业款项预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	21,811	-	-	21,811
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	358	-	-	358
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	22,169	-	-	22,169

## 3、拆出资金

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
拆放其他银行	156,716	816,215
拆放境内银行	156,716	816,215
拆放非银行金融机构	637,155	874,359
拆放境内非银行金融机构	637,155	874,359
小计	793,871	1,690,574
应计利息	4,083	3,017
减：损失准备	20,176	42,289
合计	777,778	1,651,302

拆出资金预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	42,289	-	-	42,289
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提（转回）	-22,113	-	-	-22,113

本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	20,176	-	-	20,176

#### 4、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币						
类别	期末余额			期初余额		
	非套期工具			非套期工具		
	名义金额	公允价值		名义金额	公允价值	
		资产	负债		资产	负债
利率衍生	20,541,853	80,611	123,810	20,122,037	10,674	20,568
汇率衍生	295,125	3,895	109	139,035	347	1,028
合计	20,836,978	84,506	123,919	20,261,072	11,021	21,596

衍生金融工具的名义金额是指其所依附的基础性资产的合同价值。该合同价值体现了本行的交易量,但并不反映其风险。

#### 5、买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	2,876,908	99,000
票据	1,971,037	1,001,740
小计	4,847,945	1,100,740
应计利息	227	4
减：损失准备	49,272	25,041
合计	4,798,900	1,075,703

买入返售预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
期初余额	25,041	-	-	25,041
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-

本期计提	24,231	-	-	24,231
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	49,272	-	-	49,272

## 6、发放贷款和垫款

### (1). 贷款和垫款按个人和企业分布情况

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
1、以摊余成本计量		
个人贷款和垫款	67,805,723	59,141,968
- 信用卡	2,002,120	1,943,744
- 住房抵押	9,795,772	8,220,324
- 个人经营性贷款	42,816,400	38,057,522
- 个人消费性贷款	13,191,431	10,920,378
企业贷款和垫款	49,655,878	44,399,684
- 贷款	49,416,290	44,172,789
- 贴现	-	-
- 贸易融资	239,588	226,895
以摊余成本计量的发放贷款和垫款总额	117,461,601	103,541,652
应计利息	330,307	329,291
减：贷款损失准备	5,841,590	5,057,578
以摊余成本计量的发放贷款和垫款合计	111,950,318	98,813,365
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益		
企业贷款和垫款	8,043,285	6,402,764
- 贴现	7,243,843	6,032,966
- 贸易融资	799,442	369,798
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总额	8,043,285	6,402,764
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合计	8,043,285	6,402,764
贷款和垫款账面价值	119,993,603	105,216,129

截至 2020 年 6 月 30 日，本行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减值准备金额为人民币 37,455 千元（2019 年 12 月 31 日：28,681 千元）。

**(2). 发放贷款按行业分布情况**

单位：千元 币种：人民币				
行业分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
制造业	28,036,735	22.34	25,151,604	22.89
建筑和租赁服务业	5,814,432	4.63	4,869,010	4.43
水利、环境和公共设施管理业	4,529,552	3.61	4,501,807	4.09
批发和零售业	3,932,106	3.13	3,478,387	3.16
房地产业	1,426,255	1.14	1,328,292	1.21
电力、燃气及水的生产和供应业	1,089,719	0.87	1,031,699	0.94
其他行业	4,587,491	3.65	3,811,990	3.46
贸易融资	1,039,030	0.83	596,693	0.54
票据贴现	7,243,843	5.77	6,032,966	5.49
个人贷款	67,805,723	54.03	59,141,968	53.79
贷款和垫款总额	125,504,886	100.00	109,944,416	100.00

**(3). 贷款和垫款按地区分布情况**

单位：千元 币种：人民币				
地区分布	期末账面余额	比例 (%)	期初账面余额	比例 (%)
常熟地区	51,307,628	40.88	47,290,733	43.01
常熟以外的江苏省内地区	59,276,535	47.23	50,511,548	45.95
其中：异地分支机构	55,008,569	43.83	45,525,235	41.41
村镇银行	4,267,966	3.40	4,986,313	4.54
江苏省外地区（村镇银行）	14,920,723	11.89	12,142,135	11.04
贷款和垫款总额	125,504,886	100.00	109,944,416	100.00

**(4). 贷款和垫款按担保方式分布情况**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
信用贷款	20,298,399	14,337,578
保证贷款	32,776,731	30,005,572
附担保物贷款	72,429,756	65,601,266
其中：抵押贷款	63,281,317	55,764,336
质押贷款	9,148,439	9,836,930
贷款和垫款总额	125,504,886	109,944,416

## (5). 逾期贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额				期初账面余额			
	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上	逾期 1 天至 90 天 (含 90 天)	逾期 90 天至 360 天 (含 360 天)	逾期 360 天至 3 年 (含 3 年)	逾期 3 年以上
信用贷款	61,976	47,794	39,897	10,341	37,585	49,923	49,205	533
保证贷款	371,682	293,059	78,435	33,822	307,882	151,258	79,187	22,666
附担保物贷款	228,453	364,403	84,369	20,969	373,338	199,582	98,516	1,271
其中：抵押 贷款	208,653	363,803	84,069	20,969	373,293	198,489	98,516	1,271
质押 贷款	19,800	600	300	-	45	1,093	-	-
合计	662,111	705,256	202,701	65,132	718,805	400,763	226,908	24,470

## (6). 贷款和垫款信用风险与预期信用损失情况

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
账面余额	114,767,545	1,723,621	1,300,742	117,791,908
损失准备	4,799,960	320,056	721,574	5,841,590
账面价值	109,967,585	1,403,565	579,168	111,950,318
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
账面余额	8,043,285	-	-	8,043,285
账面价值	8,043,285	-	-	8,043,285

## 贷款和垫款预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币

	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失 (未发生信用减值)	整个存续期预期信用损失 (已发生信用减值)	
1、以摊余成本计量				
期初余额	4,047,147	297,828	712,603	5,057,578
转移				
至第一阶段	801	-793	-8	-
至第二阶段	-22,148	32,244	-10,096	-

至第三阶段	-109,947	-102,355	212,302	-
本期计提	884,107	93,132	4,923	982,162
本期核销及转出	-	-	-247,562	-247,562
收回已核销	-	-	66,422	66,422
其他变动	-	-	-17,010	-17,010
期末余额	4,799,960	320,056	721,574	5,841,590
2、以公允价值计量且其变动计入其他综合收益				
期初余额	28,681	-	-	28,681
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	8,774	-	-	8,774
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-
其他变动	-	-	-	-
期末余额	37,455	-	-	37,455

## 7、交易性金融资产

单位：千元 币种：人民币

期末余额		
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	初始成本	公允价值
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	61,935	61,460
政策性银行	141,391	142,228
债券投资小计	203,326	203,688
2、其他投资		
基金	9,730,000	9,850,990
信托和资管计划收益权	25,000	25,000
其他投资小计	9,755,000	9,875,990
合计	9,958,326	10,079,678
期初余额		
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	初始成本	公允价值
基金	7,119,419	7,256,085
合计	7,119,419	7,256,085

## 8、债权投资

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
1、债券投资（按发行人分类）		
政府及中央银行	10,709,555	10,331,212
政策性银行	2,620,020	2,551,065
公共实体	441,455	743,473
银行同业及其他金融机构	100,000	150,000
企业	4,964,217	6,723,509
债券投资小计	18,835,247	20,499,259
2、其他投资		
信托和资管计划收益权	2,606,020	3,906,156
债权融资计划	4,259,000	3,285,000
其他投资小计	6,865,020	7,191,156
3、应计利息	433,256	566,339
债权投资合计	26,133,523	28,256,754
减：损失准备	354,267	415,204
合计	25,779,256	27,841,550

截至 2020 年 6 月 30 日变现有限制的债权投资的债券账面价值为人民币 5,853,012 千元（2019 年 12 月 31 日：人民币 5,696,828 千元）。

## 债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来 12 个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	415,204	-	-	415,204
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提（转回）	-60,937	-	-	-60,937
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-

其他变动	-	-	-	-
期末余额	354,267	-	-	354,267

## 9、其他债权投资

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末余额	期初余额		
1、债券投资（按发行人分类）				
政府及中央银行	8,891,205	9,116,309		
政策性银行	5,496,640	4,176,212		
公共实体	269,563	269,125		
银行同业及其他金融机构	60,766	49,884		
企业	494,617	1,124,369		
债券投资小计	15,212,791	14,735,899		
2、其他投资				
同业存单	4,851,744	3,604,654		
其他投资小计	4,851,744	3,604,654		
3、应计利息	316,654	302,770		
合计	20,381,189	18,643,323		
损失准备	141,354	125,597		

截至2020年6月30日，变现有限制的其他债权投资的债券账面价值为人民币2,167,815千元（2019年12月31日：人民币4,384,202千元）。

### 其他债权投资预期信用损失准备变动表

单位：千元 币种：人民币				
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计
	未来12个月预期信用损失	整个存续期预期信用损失（未发生信用减值）	整个存续期预期信用损失（已发生信用减值）	
期初余额	125,597	-	-	125,597
转移				
至第一阶段	-	-	-	-
至第二阶段	-	-	-	-
至第三阶段	-	-	-	-
本期计提	15,757	-	-	15,757
本期核销及转出	-	-	-	-
收回已核销	-	-	-	-

其他变动	-	-	-	-
期末余额	141,354	-	-	141,354

## 10、其他权益工具投资

### (1). 按项目披露

单位：千元 币种：人民币

项目	本期			上期		
	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动	成本	公允价值	累计计入其他综合收益的公允价值变动
非上市公司股权	549,968	843,544	293,576	549,968	938,483	388,515
合计	549,968	843,544	293,576	549,968	938,483	388,515

### (2). 收到的股利情况

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	持股比例 (%)	期末账面余额	本期收到股利
武汉农村商业银行股份有限公司	2.01	276,413	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	18.61	170,042	6,429
江苏泰兴农村商业银行股份有限公司	5.00	60,528	2,000
天津农村商业银行股份有限公司	0.84	163,331	7,140
江苏如东农村商业银行股份有限公司	6.05	160,130	2,015
江苏省农村信用社联合社	1.36	600	-
中国银联股份有限公司	0.17	12,500	60
合计	/	843,544	17,644

## 11、长期股权投资

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	期初余额	本期增减变动								期末余额	减值准备期末余额
		追加投资	减少投资	权益法下确认的投资损益	其他综合收益调整	其他权益变动	宣告发放现金股利或利润	计提减值准备	其他		
联营企业											
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	306,788	-	-	23,465	-	-	4,860	-	-	325,393	-
合计	306,788	-	-	23,465	-	-	4,860	-	-	325,393	-

## 12、固定资产

### (1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币					
项目	房屋建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,490,146	407,982	28,099	26,643	1,952,870
2. 本期增加金额	27,203	16,707	793	3,851	48,554
(1) 购置	12,246	15,824	793	3,851	32,714
(2) 在建工程转入	14,957	883	-	-	15,840
3. 本期减少金额	24,301	51	-	-	24,352
4. 期末余额	1,493,048	424,638	28,892	30,494	1,977,072
二、累计折旧					
1. 期初余额	442,944	292,475	19,783	21,124	776,326
2. 本期增加金额	33,876	20,636	1,526	2,869	58,907
3. 本期减少金额	4,733	51	-	-	4,784
4. 期末余额	472,087	313,060	21,309	23,993	830,449
三、减值准备					
1. 期初余额	-	-	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-
四、账面价值					
1. 期末账面价值	1,020,961	111,578	7,583	6,501	1,146,623
2. 期初账面价值	1,047,202	115,507	8,316	5,519	1,176,544

截至 2020 年 6 月 30 日，本行固定资产不存在减值情况，不需计提固定资产减值准备。

### (2). 暂时闲置的固定资产情况

截至 2020 年 6 月 30 日，本行暂时闲置的固定资产价值为 178,666 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：231,487 千元）。

### (3). 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2020 年 6 月 30 日，本行暂时经营租赁租出的固定资产价值为 25,988 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：21,623 千元）。

### (4). 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2020 年 6 月 30 日，本行尚未办妥产权证书的固定资产价值为 93,408 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：152,713 千元）。

## 13、在建工程

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额			期初余额		
	账面余额	减值准备	账面价值	账面余额	减值准备	账面价值
营业用房	176,945	-	176,945	105,065	-	105,065
软件	14,271	-	14,271	9,659	-	9,659
合计	191,216	-	191,216	114,724	-	114,724

## 14、无形资产

### (1). 无形资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	软件	合计
一、账面原值			
1. 期初余额	165,318	142,397	307,715
2. 本期增加金额	5,259	11,033	16,292
(1) 购置	-	280	280
(2) 在建工程转入	5,259	10,753	16,012
3. 本期减少金额	7,103	-	7,103
4. 期末余额	163,474	153,430	316,904
二、累计摊销			
1. 期初余额	50,479	72,356	122,835
2. 本期增加金额	2,044	11,292	13,336
3. 本期减少金额	2,205	-	2,205
4. 期末余额	50,318	83,648	133,966
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	113,156	69,782	182,938
2. 期初账面价值	114,839	70,041	184,880

### (2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2020 年 6 月 30 日，本行无尚未办妥产权证书的无形资产（截至 2019 年 12 月 31 日：4,942 千元）。

## 15、递延所得税资产 / 递延所得税负债

### (1). 递延所得税资产

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	5,260,163	1,305,024	4,558,616	1,129,637
贴现利息调整	104,182	26,047	65,031	16,258
职工薪酬	41,166	10,290	41,166	10,290
衍生金融工具公允价值变动	32,140	8,035	10,575	2,644
尚未弥补的亏损	7,405	1,851	7,405	1,851
合计	5,445,056	1,351,247	4,682,793	1,160,680

### (2). 递延所得税负债

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末余额		期初余额	
	应纳税暂时性差异	递延所得税负债	应纳税暂时性差异	递延所得税负债
交易性金融资产公允价值变动	120,016	30,004	141,085	35,271
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	366,697	91,674	259,219	64,805
其他权益工具投资公允价值变动	293,576	73,394	388,515	97,129
债券利息收到与计提差异	220,091	55,023	364,493	91,123
合计	1,000,380	250,095	1,153,312	288,328

### (3). 递延所得税资产和递延所得税负债互抵后金额

单位：千元 币种：人民币	
项目	期末账面价值
递延所得税资产	1,351,247
递延所得税负债	250,095
合计	1,101,152

## 16、其他资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
抵债资产	13,564	15,362

其他应收款	474,765	344,300
待摊费用	154,163	140,462
应收利息	15,320	19,958
合计	657,812	520,082

其他应收款按款项性质列示

单位：千元 币种：人民币		
款项性质	期末账面余额	期初账面余额
结算暂挂款	360,147	293,601
预付款项	63,820	44,561
其他	56,890	14,323
小计	480,857	352,485
减：损失准备	6,092	8,185
合计	474,765	344,300

**17、资产减值准备明细**

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初账面余额	本期计提 (转回)	本期折现	本期核销	本期收回以前 年度核销	本期转出	期末账面余额
存放同业款项减值准备	21,811	358	-	-	-	-	22,169
拆出资金减值准备	42,289	-22,113	-	-	-	-	20,176
买入返售金融资产减值准备	25,041	24,231	-	-	-	-	49,272
以摊余成本计量的发放贷款和垫款损失准备	5,057,578	982,162	-17,010	-247,562	66,422	-	5,841,590
债权投资减值准备	415,204	-60,937	-	-	-	-	354,267
抵债资产减值准备	19,576	1,000	-	-802	-	-	19,774
其他应收款减值准备	8,185	1,035	-	-3,612	484	-	6,092
合计	5,589,684	925,736	-17,010	-251,976	66,906	-	6,313,340

**18、向中央银行借款**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
中央银行款项	3,141,600	2,388,000
小计	3,141,600	2,388,000
应计利息	2,184	1,833
合计	3,143,784	2,389,833

**19、同业及其他金融机构存放款项**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
同业存放款项	266,728	1,451,997
其他金融机构存放款项	12,328	5,525
小计	279,056	1,457,522
应计利息	1,377	5,128
合计	280,433	1,462,650

**20、拆入资金**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
银行拆入款项	2,645,565	1,497,573
小计	2,645,565	1,497,573
应计利息	1,666	1,561
合计	2,647,231	1,499,134

**21、交易性金融负债**

单位：千元 币种：人民币		
分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	期末公允价值	期初公允价值
国债	61,459	-
金融债	163,213	-
合计	224,672	-

**22、卖出回购金融资产款**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
证券	6,704,001	9,224,000
票据	1,997,118	1,004,826
小计	8,701,119	10,228,826
应计利息	722	1,435
合计	8,701,841	10,230,261

**23、吸收存款**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
活期存款	56,871,684	50,660,765

公司	35,019,432	30,822,614
个人	21,852,252	19,838,151
定期存款(含通知存款)	89,956,744	75,732,107
公司	16,922,888	15,951,801
个人	73,033,856	59,780,306
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	8,747,884	8,309,253
小计	155,576,312	134,702,125
应计利息	2,765,394	3,376,802
合计	158,341,706	138,078,927

## 24、应付职工薪酬

### (1). 应付职工薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
短期薪酬	328,899	770,764	935,448	164,215
离职后福利 - 设定提存计划	-	58,654	58,654	-
辞退福利	41,166	9,321	7,722	42,765
一年内到期的其他福利	-	2,568	2,568	-
合计	370,065	841,307	1,004,392	206,980

辞退福利为本行对未达到法定退休年龄而提早退休的员工，承诺在其提早退休时至法定退休年龄前，向其按月支付的内退人员生活补偿费。本行对未来将支付的补偿费做出了预计，并采用同期政府债券的利率折现为现时负债。

### (2). 短期薪酬列示

单位：千元 币种：人民币				
项目	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	328,899	646,955	811,639	164,215
职工福利费	-	35,214	35,214	-
社会保险费	-	32,841	32,841	-
其中：医疗保险费	-	32,561	32,561	-
工伤保险费	-	226	226	-
生育保险费	-	-171	-171	-
其他保险费	-	225	225	-
住房公积金	-	47,031	47,031	-
工会经费和职工教育经费	-	8,723	8,723	-
合计	328,899	770,764	935,448	164,215

应付职工薪酬中无拖欠性质的金额。应付工资、奖金余额主要是根据本行综合管理考核办法计提的工资、奖金储备结余。

**(3). 设定提存计划列示**

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
基本养老保险	-	15,813	15,813	-
失业保险费	-	525	525	-
企业年金缴费	-	42,316	42,316	-
合计	-	58,654	58,654	-

**25、应交税费**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
应交所得税	228,936	338,266
应交增值税	16,892	29,225
应交城建税	1,411	2,420
应交教育费附加	1,021	1,716
应交其他税金	698	410
合计	248,958	372,037

**26、预计负债**

单位：千元 币种：人民币			
项目	期末余额	期初余额	形成原因
表外业务预期信用损失	55,383	69,179	计提预期信用损失准备
合计	55,383	69,179	/

**27、应付债券**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
同业存单	4,433,171	8,382,942
二级债	1,995,138	1,994,764
小微金融债	2,000,000	1,000,000
小计	8,428,309	11,377,706
应计利息	85,254	55,267
合计	8,513,563	11,432,973

经《中国银监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行二级资本债券的批复》（苏银监复[2015]287号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2015]第310号）批准，本行于2016年发行了总额为人民币10亿元的人民币二级资本债券，债券简称16常熟农商二级01，债券代码1621004.IB，于2016年2月25日起息，票面年

利率为 4.35%，期限为 10 年，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权；于 2017 年发行了总额为人民币 10 亿元的人民币二级资本债券，债券简称 17 常熟农商二级，债券代码 1721065.IB，于 2017 年 11 月 17 日起息，票面年利率为 5.00%，期限为 10 年，本行于第 5 年末享有附有前提条件的赎回权。

经《中国银保监会江苏监管局关于江苏常熟农村商业银行发行小微企业专项金融债券的批复》（苏银保监复[2019]84号）和《中国人民银行准予行政许可决定书》（银市场许准予字[2019]第114号）批准，本行于 2019 年发行了总额为 10 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称 19 常熟农商小微债 01，债券代码 1921029.IB，于 2019 年 8 月 29 日起息，票面利率为 3.55%，期限 3 年；于 2020 年发行了总额为 10 亿元的人民币小型微型企业贷款专项金融债券，债券简称 20 常熟农商小微债 01，债券代码 2021003.IB，于 2020 年 3 月 10 日起息，票面利率为 2.96%，期限 3 年。

同业存单为本行于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本行于 2020 年 1 月 1 日至 6 月 30 日发行同业存单共计面值人民币 11,540,000 千元，期限 1-12 个月，实际利率 1.30%-2.50%，共计 26 期（2019 年度发行同业存单共计面值人民币 29,630,000 千元，期限 1-12 个月，实际利率 2.55%-3.50%，共计 59 期）。

## 28、其他负债

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面余额	期初账面余额
久悬未取客户存款	49,473	54,612
待划转款项	292,325	357,187
待付工程款项	78,935	109,545
预收租赁收入	2,319	3,278
委托代理业务	1,271	167,914
应付股利	548,718	518
其他	26,737	32,183
合计	999,778	725,237

## 29、股本

单位：千元 币种：人民币							
	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	2,740,856	-	-	-	-	-	2,740,856

## 30、资本公积

单位：千元 币种：人民币				
项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
股本溢价	3,248,839	-	-	3,248,839
其他资本公积	-4,141	391	-	-3,750
合计	3,244,698	391	-	3,245,089

## 31、其他综合收益

单位：千元 币种：人民币							
项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	291,386	-94,939	-	-23,735	-71,204	-	220,182
其中：其他权益工具投资公允价值变动	291,386	-94,939	-	-23,735	-71,204	-	220,182
二、将重分类进损益的其他综合收益	314,840	-46,800	-	-11,700	-35,100	-	279,740
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	4,717	-	-	-	-	-	4,717
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	194,414	-71,331	-	-17,833	-53,498	-	140,916
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	115,709	24,531	-	6,133	18,398	-	134,107
其他综合收益合计	606,226	-141,739	-	-35,435	-106,304	-	499,922

单位：千元 币种：人民币									
项目	调整前期初余额	新旧金融工具准则影响	调整后期初余额	上期发生金额					期末余额
				本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、不能重分类进损益的其他综合收益	-	160,470	160,470	174,555	-	43,639	130,916	-	291,386
其中：其他权益工具投资公允价值变动	-	160,470	160,470	174,555	-	43,639	130,916	-	291,386

二、将重分类进损益的其他综合收益	262,688	67,901	330,589	210,705	232,309	-5,855	-15,749	-	314,840
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	2,902	1,815	-	-	1,815	-	4,717
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	-	230,316	230,316	68,d920	116,789	-11,967	-35,902	-	194,414
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产信用减值准备	-	97,371	97,371	139,970	115,520	6,112	18,338	-	115,709
可供出售金融资产公允价值变动	259,786	-259,786	-	-	-	-	-	-	-
其他综合收益合计	262,688	228,371	491,059	385,260	232,309	37,784	115,167	-	606,226

### 32、盈余公积

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加	本期减少	期末余额
法定盈余公积	1,281,920	-	-	1,281,920
任意盈余公积	2,834,182	-	-	2,834,182
合计	4,116,102	-	-	4,116,102

### 33、一般风险准备

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期计提	计提比例 (%)	本期减少	期末余额
一般风险准备	3,638,106	-	-	-	3,638,106
合计	3,638,106	-	-	-	3,638,106

### 34、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上年度
调整前上期末未分配利润	2,579,477	2,056,012
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）	-	218,092

调整后期初未分配利润	2,579,477	2,274,104
加：本期归属于母公司所有者的净利润	866,291	1,785,255
减：提取法定盈余公积	-	164,422
提取任意盈余公积	-	328,842
提取一般风险准备	-	493,264
应付普通股股利	548,171	493,354
期末未分配利润	2,897,597	2,579,477

### 35、利息净收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
利息收入	4,955,725	4,534,520
存放中央银行款项	98,340	113,510
存放同业款项	12,982	16,867
拆出资金	11,204	13,156
买入返售金融资产	17,168	32,350
发放贷款及垫款	3,887,980	3,349,128
其中：公司贷款和垫款	1,326,589	1,257,044
个人贷款和垫款	2,432,478	1,937,028
票据贴现	128,913	155,056
金融投资	925,976	1,007,610
其他	2,075	1,899
利息支出	1,975,964	1,829,411
向中央银行借款	34,890	41,730
同业及其他金融机构存放款项	8,875	11,243
拆入资金	17,882	8,327
卖出回购金融资产款	56,946	54,892
吸收存款	1,686,473	1,394,199
应付债券	167,588	314,128
其他	3,310	4,892
利息净收入	2,979,761	2,705,109

### 36、手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
手续费及佣金收入	260,826	234,341

代理业务	181,792	154,033
银行卡业务	54,273	59,953
结算业务	24,761	20,355
手续费及佣金支出	82,556	45,146
代理业务	13,714	6,697
结算业务	68,842	38,449
手续费及佣金净收入	178,270	189,195

### 37、投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
处置交易性金融资产取得的投资收益	-1,471	-6,310
交易性金融资产持有期间的投资收益	121,199	168,486
处置其他债权投资取得的投资收益	116,253	49,530
其他权益工具投资持有期间取得的股利收入	17,644	28,448
权益法核算的长期股权投资收益	23,465	26,800
处置衍生金融工具的投资收益	-17,466	6,760
处置交易性金融负债取得的投资收益	756	-
合计	260,380	273,714

### 38、其他收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
涉农贷款增量补贴农村金融机构定向费用补贴	24,689	23,691
其他政府补助	5,062	-
合计	29,751	23,691

### 39、公允价值变动收益 / 损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融资产	-21,069	-72,717
交易性金融负债	1,048	-
衍生金融工具	-21,565	-14,844
合计	-41,586	-87,561

**40、其他业务收入**

单位：千元 币种：人民币		
类别	本期发生额	上期发生额
出租收入	5,237	5,028
其他	740	664
合计	5,977	5,692

**41、资产处置收益**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
处置固定资产的净收益	57	300
处置抵债资产的净收益	519	-197
合计	576	103

**42、税金及附加**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
城市维护建设税	5,002	4,570
教育费附加	3,700	3,381
其他税金	11,241	13,927
合计	19,943	21,878

**43、业务及管理费**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
员工费用	841,307	729,257
办公费	365,000	294,740
折旧	58,907	54,640
无形资产摊销	13,336	12,423
低值易耗品摊销	16,214	11,971
省联社管理费	14,096	13,096
其他	48,106	48,137
合计	1,356,966	1,164,264

**44、信用减值损失**

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
存放同业款项	358	50,222
拆出资金	-22,113	8,085
买入返售金融资产	24,231	60,509
发放贷款和垫款	990,936	840,551
债权投资	-60,937	-45,286
其他债权投资	15,757	-72,509
其他应收款	1,035	2,084
担保和承诺预计负债	-13,796	8,607
合计	935,471	852,263

**45、其他资产减值损失**

单位：千元 币种：人民币

类别	本期发生额	上期发生额
抵债资产	1,000	1,346
合计	1,000	1,346

**46、营业外收入**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
政府补助	10	160	10
其他	9,922	2,968	9,922
合计	9,932	3,128	9,932

计入当期损益的政府补助

单位：千元 币种：人民币

补助项目	本期发生金额	上期发生金额	与资产相关 / 与收益相关
其他补贴	10	160	与收益相关
合计	10	160	/

**47、营业外支出**

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额	计入当期非经常性损益的金额
捐赠、赞助支出	9,972	5,457	9,972
残疾人保障基金支出	-	622	-

其他	2,318	880	2,318
合计	12,290	6,959	12,290

## 48、所得税费用

### (1) 所得税费用表

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
当期所得税费用	348,664	348,960
递延所得税费用	-193,364	-188,113
合计	155,300	160,847

### (2) 会计利润与所得税费用调整过程

单位：千元 币种：人民币	
项目	本期发生额
利润总额	1,100,875
按法定 / 适用税率计算的所得税费用	269,752
调整以前期间所得税的影响	3,129
免税收入的影响	-143,643
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	4,551
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	21,511
所得税费用	155,300

## 49、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程

基本每股净收益按照归属于母公司股东的当期净利润除以当期发行在外普通股股数的加权平均数计算。

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于母公司的净利润	866,291	854,463
扣除非经常性损益后的净利润	869,955	857,025
期初股份总数（千股）	2,740,856	2,262,750
期末股份总数（千股）	2,740,856	2,740,856
发行在外的普通股加权平均数（千股）	2,740,856	2,454,298
加权平均的每股收益（元/股）	0.32	0.35
扣除非经常性损益后的基本每股收益（元/股）	0.32	0.35

稀释每股收益以根据稀释性潜在普通股调整后的归属于母公司普通股股东的合并净利润除以调整后的本行发行在外普通股的加权平均数计算。2020年1-6月，本行无稀释性潜在普通股（2019年1-6月：本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股）。

单位：千元 币种：人民币

项目	2020年1-6月	2019年1-6月
归属于母公司的净利润	866,291	854,463
加：本年度可转换公司债券的利息费用（税后）	-	20,026
用以计算稀释每股收益的净利润	866,291	874,489
发行在外普通股的加权平均数	2,740,856	2,454,298
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	-	289,257
用以计算稀释每股收益的发行在外的普通股的加权平均数	2,740,856	2,743,555
稀释每股收益（人民币元）	0.32	0.32

## 50、现金流量表补充资料

### (1) 现金流量表补充资料

单位：千元 币种：人民币

补充资料	本期金额	上期金额
<b>1. 将净利润调节为经营活动现金流量：</b>		
净利润	945,575	916,903
加：信用减值损失	935,471	852,263
其他资产减值损失	1,000	1,346
固定资产折旧	58,907	54,640
无形资产摊销	13,336	12,423
长期待摊费用摊销	32,185	17,231
处置固定资产、无形资产和其他长期资产的损失（收益以“-”号填列）	-576	-103
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）	41,586	87,561
投资损失（收益以“-”号填列）	-260,380	-273,714
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-151,996	-150,248
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）	-41,368	-37,865
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-16,330,709	-6,116,435
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	19,142,410	13,278,077
应付债券利息支出	167,588	314,128
经营活动产生的现金流量净额	4,553,029	8,956,207
<b>2. 现金及现金等价物净变动情况：</b>		
现金的期末余额	442,521	437,584
减：现金的期初余额	634,867	544,831
加：现金等价物的期末余额	8,966,783	8,958,340
减：现金等价物的期初余额	6,807,677	5,027,463
现金及现金等价物净增加额	1,966,760	3,823,630

**(2) 现金和现金等价物的构成**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	上期余额
现金及银行存款	442,521	437,584
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,098,404	2,608,522
期限三个月内存放同业款项	1,757,525	3,398,507
期限三个月内买入返售金融资产	4,847,945	2,779,443
期限三个月内拆出资金	262,909	171,868
期末现金及现金等价物余额	9,409,304	9,395,924

**51、所有权或使用权受到限制的资产**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	受限原因
债券	8,020,827	已作质押冻结
信贷资产	1,993,294	已作质押冻结
票据	1,997,118	已作质押冻结
合计	12,011,239	/

本行质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行将人民币 1,993,294 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2019 年 12 月 31 日：4,886,302 千元）。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

**52、政府补助**

单位：千元 币种：人民币			
种类	金额	列报项目	计入当期损益的金额
收益相关	29,751	其他收益	29,751
收益相关	10	营业外收入	10
合计	29,761	/	29,761

**六、资产证券化业务的会计处理**

本行在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本行将部分信贷资产出售给特殊目的信托，再由特殊目的信托向投资者发行资产支持证券。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行已证券化的信贷资产的发起总规模为人民币 6,028,108 千元，本行将资产支持证券全部进行了市场化销售（2019 年 12 月 31 日：人民币 6,028,108 千元）。

本行将相关金融资产进行了转移，并且将金融资产所有权上所有的风险（主要包括被转让信贷资产的信用风险、提前偿还风险以及利率风险）和报酬转移给其他投资者，因此终止确认相关金融资产。

本行在资产支持证券交易转让信贷资产期间丧失对相关信贷资产的使用权。特殊目的信托一经设立，其与本集团未设立信托的其他财产相区别。根据相关交易文件，本行依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

## 七、在其他主体中的权益

### 1、在子公司中的权益

#### (1). 企业集团的构成

子公司名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		取得方式
				直接	间接	
兴福村镇	海南海口	海南省	银行业	90.00	-	发起设立

兴福村镇银行股份有限公司的控股子公司如下：

孙公司名称	主要经营地	注册地	持股比例 (%)	
			直接	间接
金坛村镇	江苏常州	江苏省	44.58	-
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	46.54	-
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	49.00	-
汤阴村镇	河南安阳	河南省	54.40	-
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	52.00	-
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	51.00	-
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	63.11	-
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	52.26	-
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	61.90	-
秭归村镇	湖北宜昌	湖北省	71.93	-
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	72.30	-
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	71.66	-
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	69.00	-
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	83.06	-
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	74.00	-
内黄村镇	河南安阳	河南省	83.00	-
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	67.08	-
高港村镇	江苏泰州	江苏省	69.92	-
无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	61.00	-
清河村镇	江苏淮安	江苏省	51.00	-
盘龙村镇	云南昆明	云南省	55.41	-
沾益村镇	云南曲靖	云南省	51.83	-
陆良村镇	云南曲靖	云南省	51.83	-

师宗村镇	云南曲靖	云南省	55.27	-
罗平村镇	云南曲靖	云南省	48.83	-
江川村镇	云南玉溪	云南省	42.33	-
易门村镇	云南玉溪	云南省	48.33	-
南华村镇	云南楚雄	云南省	78.00	-
元谋村镇	云南楚雄	云南省	38.83	-
武定村镇	云南楚雄	云南省	66.33	-

根据《中国银监会关于进一步促进村镇银行健康发展的指导意见银监发》〔2014〕46号规定，本行在发起设立村镇银行时与各村镇银行签订流动性支持承诺。

## (2). 重要的非全资子公司

单位：千元 币种：人民币			
子公司名称	本期归属于少数股东的损益	本期向少数股东宣告分派的股利	期末少数股东权益余额
兴福村镇	79,284	14,250	1,065,541

## (3). 重要非全资子公司的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币								
子公司名称	期末余额				期初余额			
	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计	贷款总额	资产合计	存款总额	负债合计
兴福村镇	19,188,689	25,027,395	20,250,027	22,545,818	17,128,448	21,241,620	15,185,140	18,927,258

注：贷款总额未含应计利息且未扣减贷款损失准备，存款总额未含应计利息。

单位：千元 币种：人民币				
子公司名称	本期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
兴福村镇	605,035	154,350	154,350	1,670,628

## 2、在合营企业或联营企业中的权益

### (1). 重要的合营企业或联营企业

单位：千元 币种：人民币						
合营企业或联营企业名称	主要经营地	注册地	业务性质	持股比例 (%)		对合营企业或联营企业投资的会计处理方法
				直接	间接	

江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应	江苏省	银行业	20.00	-	权益法
------------------	------	-----	-----	-------	---	-----

## (2). 重要联营企业的主要财务信息

单位：千元 币种：人民币

	期末余额 / 本期发生额	期初余额 / 上期发生额
	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	江苏宝应农村商业银行股份有限公司
资产合计	20,653,644	18,877,866
负债合计	19,072,999	17,390,236
净资产	1,580,645	1,487,630
按持股比例计算的净资产份额	316,129	297,526
净利润	117,326	133,501
综合收益总额	117,326	133,501
本年度收到的来自联营企业的股利	4,860	5,400

## 3、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

### (1) 本行管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本行管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本行为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本行未对此类理财产品（“非保本理财产品”）的本金和收益提供任何承诺。作为这些产品的管理人，本行代理客户将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关基础资产，根据产品运作情况分配收益给投资者。本行作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本行认为该类结构化主体的可变回报并不显著，该类未纳入合并范围的理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费，金额不重大。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行发起设立但未纳入本行合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 25,805,644 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：28,886,455 千元）。

本行管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本行由于开展资产证券化业务由第三方信托公司设立的特定目的信托。特定目的信托从本行购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本行作为该特定目的信托的贷款服务机构，对转让予特定目的信托的信贷资产进行管理，并作为贷款资产管理人收取相应手续费收入。截至 2020 年 6 月 30 日，由本行作为贷款资产管理人的未纳入合并范围的结构化主体发起总规模为 6,028,108 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：6,028,108 千元）。

### (2) 本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本行投资的未纳入合并范围内的结构化主体指由第三方发行和管理的基金和资金信托计划及资产管理计划。于 2020 年 1 至 6 月，本行并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币

类别	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	9,850,990	-	9,850,990	9,850,990

信托及资管计划收益权	25,000	2,606,020	2,631,020	2,631,020
合计	9,875,990	2,606,020	12,482,010	12,482,010

截至 2019 年 12 月 31 日，本行通过直接持有投资而在第三方机构发起设立的结构化主体中享有的权益列示如下：

单位：千元 币种：人民币				
类别	交易性金融资产	债权投资	账面金额合计	最大损失敞口
基金	7,256,085	-	7,256,085	7,256,085
信托及资管计划收益权	-	3,922,097	3,922,097	3,922,097
合计	7,256,085	3,922,097	11,178,182	11,178,182

## 八、公允价值的披露

### 1、以公允价值计量的资产和负债的期末公允价值

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层次：

第一层次：相同资产或负债在活跃市场中的报价，包括在交易所交易的证券和某些政府债券。

第二层次：估值技术——直接或间接的全部使用除第一层级中的资产或负债的市场报价以外的其他可观察输入值，包括大多数场外交易的衍生合约，从价格提供商或中央国债登记结算有限责任公司（“中债”）网站上取得价格（包括中债估值和中债结算价）的债券。

第三层次：估值技术——使用了任何非基于可观察市场数据的输入值（不可观察输入值）。

当无法获取公开市场报价时，本行通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值，其估值技术使用的主要参数包括债券价格、利率、汇率、权益及股票价格、价格及期权的波动性及相关性、提前还款率、交易对手信用差价等。

下表列示了确定以公允价值计量的金融工具公允价值的三个层次：

单位：千元 币种：人民币				
项目	期末公允价值			
	第一层次公允价值计量	第二层次公允价值计量	第三层次公允价值计量	合计
发放贷款和垫款	-	-	8,043,285	8,043,285
交易性金融资产	-	10,079,678	-	10,079,678
其他债权投资	-	20,381,189	-	20,381,189
其他权益工具投资	-	-	843,544	843,544
衍生金融资产	-	84,506	-	84,506
交易性金融负债	-	224,672	-	224,672
衍生金融负债	-	123,919	-	123,919
合计	-	30,893,964	8,886,829	39,780,793

本行于 2020 年 1-6 月末将金融工具公允价值等级从第一层次和第二层次转移至第三层次，亦未有将金融工具公允价值层次于第一层次与第二层次之间转换（2019 年度：无）。

第三层次资产变动如下

单位：千元 币种：人民币	
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	本期
期初余额	6,402,764
购买	7,680,964
出售	6,040,780
计入其他综合收益	337
期末余额	8,043,285

单位：千元 币种：人民币	
其他权益工具投资	本期
期初余额	938,483
计入其他综合收益	-94,939
期末余额	843,544

## 2、不以公允价值计量的金融资产和金融负债的公允价值情况

下表列示了账面价值与公允价值不一致且不相若的金融资产的公允价值。

债权投资公允价值与账面价值的差异

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
账面价值	25,779,256	27,841,550
公允价值	26,354,720	28,129,741

应付债券公允价值与账面价值的差异

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
账面价值	8,513,563	11,432,973
公允价值	8,419,002	11,331,257

本行持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本行使用了估值模型计算其公允价值，估值模型包括现金流贴现分析模型等。本公司使用的这些技术估计的价值，显著地受到模型选择和内在假设的影响，如未来现金流量的金额和流入时间、折现率、波动性和信用风险等。此外，估值模型尽可能地只使用可观测数据，但是本公司仍需对如交易双方信用风险、市场波动率及相关性等因素进行估计。若上述因素的假设发生变化，金融工具公允价值的评估将受到影响。

存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款，由于以上金融资产及金融负债的到期日主要在一年以内，其账面价值与其公允价值相若。债权投资和应付债券的公允价值以

市场报价为基础。如果债权投资和应付债券无法获得相关的市场信息，则使用现金流贴现模型来进行估价，或在适用的情况下，参照市场对具有类似信用风险、到期日和收益率的产品的报价来确定。

## 九、关联方及关联交易

### 1、本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见“第四节 财务报告及备查文件目录 财务报表附注 七、在其他主体中的权益”。

### 2、本企业合营和联营企业情况

本企业重要的合营或联营企业详见“第四节 财务报告及备查文件目录 财务报表附注 七、在其他主体中的权益”。

本期与本公司发生关联方交易，或前期与本公司发生关联方交易形成余额的其他合营或联营企业情况如下

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	本公司的联营公司

### 3、其他关联方情况

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
交通银行股份有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	其他
常熟良基毛纺织有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
常熟市苏华集团有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
常熟市新星毛纺织厂	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
常熟银海集成电路有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟虞山饭店有限公司	其他
常熟虞山锦江购物中心有限公司	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他

江苏良基投资发展有限公司	其他
江苏顺业纺织有限公司	其他
连云港东方农村商业银行股份有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他
辽宁白雪电器有限公司	其他
常熟市银亮实业有限公司	其他
江苏银羊电子有限公司	其他
常熟市见义勇为基金会	其他
常熟市水务投资发展有限公司	其他
常熟市发展投资有限公司	其他
江苏江南商贸集团有限责任公司	其他
关联自然人	关键管理人员及其近亲属

注：截至 2020 年 6 月 30 日，常熟发投持有本行 3.08% 的股份，其由常熟国资办全资控股；江南商贸持有本行 2.80% 的股份，其由常熟国资办直接持有 85.95%、间接持有 10.77% 的股份，合计持有 96.72% 的股份。本着审慎性原则，认定该两家企业为本行关联法人。

#### 4、关联交易情况

下列资产负债表项目的 2020 年 6 月 30 日账面价值中包含应计利息。

##### (1). 关键管理人员报酬

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
关键管理人员报酬	5,101	5,255

##### (2). 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	86,344	77,156
连云港东方农村商业银行股份有限公司	3	3
合计	86,347	77,159

##### (3). 存放同业款项利息收入

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	290	201

连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	7
合计	290	208

**(4). 买入返售金融资产利息收入**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	6	-

**(5). 拆出资金**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
连云港东方农村商业银行股份有限公司	35,408	34,908

**(6). 拆出资金利息收入**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	-	2
连云港东方农村商业银行股份有限公司	42	180
合计	42	182

**(7). 贷款余额**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
江苏白雪电器股份有限公司	103,149	80,129
常熟市水务投资发展有限公司	86,616	47,573
常熟银羊电子有限公司	9,877	19,933
江苏江南商贸集团有限责任公司	40,052	-
常熟虞山饭店有限公司	109,530	109,583
江苏顺业纺织有限公司	69,140	34,000
江苏良基集团有限公司	48,061	29,844
常熟市良基进出口有限公司	29,439	29,444
常熟市常吉纺织有限公司	34,546	45,566
关联自然人	46	2,160
合计	530,456	398,232

**(8). 贷款利息收入**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
江苏白雪电器股份有限公司	2,719	2,624
常熟市水务投资发展有限公司	1,405	1,486
常熟银羊电子有限公司	507	614
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	-	25
江苏江南商贸集团有限责任公司	957	1,036
常熟虞山饭店有限公司	2,795	2,974
江苏顺业纺织有限公司	1,190	665
江苏良基集团有限公司	887	1,767
常熟市良基进出口有限公司	719	1,258
常熟市常吉纺织有限公司	1,093	988
关联自然人	-	47
合计	12,272	13,484

**(9). 债权投资**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
常熟市发展投资有限公司	103,569	103,447

**(10). 债权投资利息收入**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
常熟市发展投资有限公司	3,250	3,130

**(11). 其他债权投资**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	118,467	100,000

**(12). 其他债权投资利息收入**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	1,513	-

**(13). 同业存放款项**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
连云港东方农村商业银行股份有限公司	93,677	46,635

**(14). 同业存放利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
连云港东方农村商业银行股份有限公司	278	10

**(15). 拆入资金**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	300,015	-

**(16). 拆入资金利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	2,415	1,159

**(17). 卖出回购金融资产款**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	200,010	-

**(18). 卖出回购金融资产款利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	1,744	2,414

**(19). 存款余额**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末账面价值	期初账面价值
关联自然人的存款余额	70,886	61,335
关联法人的存款余额	466,702	483,987
合计	537,588	545,322

**(20). 存款利息支出**

单位：千元 币种：人民币		
项目	本期发生额	上期发生额
向关联自然人支付的存款利息支出	1,092	985
向关联法人支付的存款利息支出	4,255	4,906
合计	5,347	5,891

**十、承诺及或有事项****1、重要承诺事项**

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

**(1) 资本性支出承诺**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
已签约未支付	132,155	128,372

**(2) 租赁承诺**

房屋租赁承诺主要反映本行根据需要租赁的营业场所及办公楼应支付的租金。作为承租方，本行未来最低之经营性房屋租赁承诺如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
1年以内（含1年）	66,219	75,868
1 - 2年（含2年）	67,625	73,281
2 - 3年（含3年）	76,669	67,554
3年以上	117,721	146,127
合计	328,234	362,830

**(3) 表外信贷承诺**

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
开出信用证	464,437	517,607
开出保函	80,280	80,846
开出银行承兑汇票	11,936,527	11,889,198
未使用信用卡额度	6,277,730	6,045,088

合计	18,758,974	18,532,739
----	------------	------------

## 2、资产负债表日存在的重要或有事项

### (1) 已作质押的资产

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
债券	8,020,827	10,081,030
信贷资产	1,993,294	4,886,302
票据	1,997,118	1,004,826
合计	12,011,239	15,972,158

本行质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物和向中国人民银行办理支农再贷款业务。

截至 2020 年 6 月 30 日，本行将人民币 1,993,294 千元的信贷资产质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款等业务（截至 2019 年 12 月 31 日：4,886,302 千元）。

除上述质押资产外，本行按规定向中国人民银行缴存的法定存款准备金也不能用于本行的日常经营活动。

### (2) 诉讼事项

截至 2020 年 6 月 30 日，本行存在正常业务中发生的若干未决法律诉讼事项。经考虑专业意见后，本行管理层认为该法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

## 十一、资产负债表日后事项

本行于 2020 年 6 月 2 日召开第六届董事会第二十二次会议，审议通过了《入股镇江农商行》的议案。本行于当日签署协议，拟出资人民币 10.5 亿元，认购江苏镇江农村商业银行股份有限公司非公开发行股份 5 亿股，占江苏镇江农村商业银行股份有限公司非公开发行后总股本的 33.33%，成为其第一大股东。截至本报告日，该项投资尚在进行中。

## 十二、风险管理

### (一) 风险管理概述

本行的经营活动面临各种金融风险，主要包括信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险。本行通过识别、评估、监控各类风险，确保审慎、合规、稳健经营，遵循法律法规，符合监管要求，并在可承受范围内实现风险、收益与发展的合理匹配。

本行董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本行风险管理负有最终责任，并通过下设风险管理与关联交易控制委员会行使风险管理的职责。高级管理层是本行风险管理的执行主体，风险管理部门在其领导下统筹协调各部门日常运作中的风险管理工作。

风险管理部门负责统筹协调全面风险管理政策制定、监控全面风险管理指标并向董事会和高级管理层汇总报送全面风险报告。风险管理部门、授信审核部门、计划财务部门、法律与合规部门等部门执行不同的风险管理职能，并在授权范围内负责对信用风险、市场风险、操作风险和流动性风险进行监测。

## （二）信用风险

信用风险是指本行面临的借款人或对方当事人未按约定条款履行其相关义务的风险。本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合、担保和其他支付承诺。

本行高级管理层采用内部评级、专业化授信评审、放款审核、风险预警与不良资产处置等主要手段进行信用风险管理。

本行制订了市场准入、放款审核、信贷退出、风险预警、不良资产处置等五项机制来应对信用风险。市场准入机制包括客户评级、分类和准入审批机制以及授信申请准入的分级审批。放款审核机制包括放款前审核机制、放款后的监督。信贷退出机制下，本行依据客户、行业及市场状况，对存量授信定期进行风险重估，对存在风险隐患的制订相应措施，并视情况实施退出，从而实现对本行信贷结构的调整。风险预警机制下，本行通过对信贷资产持续监测，并及时开展相应的风险预警和风险处置。另外，本行通过对不良资产处置流程予以标准化、合法化，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

### 1、预期信用损失计量

#### （1）金融工具风险阶段划分

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

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

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

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

#### （2）信用风险显著增加

本行在评估信用风险是否显著增加时考虑金融工具的内部风险评级、内部预警信号，五级分类结果，逾期天数等。本行定期回顾评价标准是否适用当前情况。

满足下列任意条件的信贷业务，本行认为其信用风险显著增加：该客户内部信用风险评级为违约级；债项五级分类为关注类、次级类、可疑类或损失类；债项逾期天数超过 30 天（含）；该客户预警信号达到一定级别；该客户出现本行认定的其他重大风险信号。

#### （3）已发生信用减值资产的定义

当对金融资产预期未来现金流量具有不利影响的一项或多项事件发生时，该金融资产成为已发生信用减值的金融资产。金融资产已发生信用减值的证据包括下列可观察信息：

- ①发行方或债务人发生重大财务困难；
- ②债务人违反合同，如偿付利息或本金违约或逾期等；
- ③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；
- ④债务人很可能破产或进行其他财务重组；
- ⑤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；
- ⑥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。

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。

#### （4）对参数、假设及估计技术的说明

除已发生信用减值的金融资产以外，根据信用风险是否发生显著增加以及金融工具是否已发生信用减值，本行对不同的金融工具分别以 12 个月或整个存续期的预期信用损失确认损失准备。预期信用损失是违约概率（PD）、违约损失率（LGD）及违约风险敞口（EAD）三个关键参数的乘积加权平均值。相关定义如下：

违约概率是指债务人在未来 12 个月或整个剩余存续期，无法履行其偿付义务的可能性。本行的违约概率的计算根

据资产类型的不同也有所区别：授信业务，本行的违约概率以巴塞尔新资本协议内评模型结果为基础，加入前瞻性系数调整；其他业务，本行结合外部评级以及前瞻性系数调整对违约概率进行计算，以反映本行在可能面临的不同宏观经济条件下，充分评估计量不同业务的违约概率。

违约损失率是本行对违约敞口发生损失程度作出的预期，即违约发生时风险敞口损失的百分比。本行对违约损失率的计算根据不同资产类型也有所区别。传统表内信贷业务计算违约损失率。同时根据交易对手的类型、追索方式和优先级，以及担保品或其他信用支持的可获得性不同，违约损失率也有所不同。

违约风险敞口是指预期违约时的表内和表外风险暴露总额，敞口大小考虑了本金、表外信用风险转换系数等因素，不同类型的产品有所不同；

本行定期监控并复核预期信用损失计算相关的假设，包括各期限下的违约概率及违约损失率的变动情况。

报告期内，估计技术或关键假设未发生重大变化。

#### （5）预期信用损失中包含的前瞻性信息

预期信用损失的计算涉及前瞻性信息。本行借助计量经济学模型建立宏观经济因素与违约概率PD之间的相关关系，宏观经济指标中GDP增长率、M2增长率是表征宏观经济运行水平的有效指标，本行采用这两个指标作为宏观经济因子。本行通过构建回归模型，确定宏观经济指标与资产组违约概率之间的关系，以确定宏观经济指标的变化对违约概率的影响。

本行结合宏观数据分析及专家判断结果确定乐观、正常、悲观的情景及权重，从而计算本行加权的违约概率值，并以此计算平均预期信用损失准备金。

## 2、标准化授信政策和流程控制

本行主要通过制定和执行严格的贷款调查、审批、发放程序，定期分析现有和潜在客户偿还利息和本金的能力，落实信用风险管理。本行制定稳健的授信管理政策，明确资金投向与风险管理要求，针对不同行业、区域、客户实施差异化授信政策。同时本行加强新技术运用，依托大数据技术建立“一图一报告”贷时自动化审查功能，并通过标准化的审批模型辅助决策，提高贷款审查质效。

本行制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款进行标准化审批，贷款审批统一由总行贷款联合审查委员会、贷款审查委员会审批。同时本行搭建用信集中审核运作平台，落实用信环节用信条件、用信额度、风险合规等审查要点的标准化审查。

## 3、风险缓释措施

### （1）贷款的担保

本行根据授信风险程度会要求借款人提供保证担保或抵（质）押物作为风险缓释。抵（质）押作为担保手段之一在授信业务中普遍予以采用，本行接受的抵（质）押品主要包括有价单证、债券、股权、房产、土地使用权、机器设备、交通工具等。

本行定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本行和所有权人以协商价格办理抵押，不在指导价范围内的，指定专业中介评估机构对抵（质）押品进行评估。在业务审查过程中，以指导价或专业中介评估机构出具的评估报告作为决策参考，并最终确定信贷业务的抵（质）押率。

授信后，本行动态了解并掌握抵（质）押物权属、状态、数量、市值和变现能力等，每年视抵押物现值动态调整抵押价值。对减值贷款本行根据抵（质）押物的价值情况决定是否要求客户追加抵押物，或提供变现能力更强的抵押物。

对于第三方保证的贷款，本行依据与主借款人相同的程序和标准，对保证人的财务状况、信用记录和履行义务的能力进行评估，并据此对信贷业务进行审批。

### （2）信用承诺

信用承诺的主要目的是确保客户能够获得所需的资金。在开出保函及信用证时，银行做出了不可撤销的保证，即本

行将在客户无法履行其对第三方的付款义务时代为支付，因此，本行承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本行将收取保证金以减少提供该项服务所承担的信用风险。保证金金额依据客户的信用能力和业务等风险程度按承诺金额的一定百分比收取。

#### 4、未考虑抵、质押物及其他信用增级措施的最大信用风险敞口：

单位：千元 币种：人民币		
项目	期末余额	期初余额
表内项目信用风险敞口		
存放中央银行款项	13,169,902	16,906,724
存放同业款项	1,735,450	1,200,583
拆出资金	777,778	1,651,302
买入返售金融资产	4,798,900	1,075,703
发放贷款及垫款	119,993,603	105,216,129
—公司贷款	54,746,051	48,255,138
—个人贷款	65,247,552	56,960,991
交易性金融资产	10,079,678	7,256,085
债权投资	25,779,256	27,841,550
其他债权投资	20,381,189	18,643,323
其他金融资产	426,265	364,258
小计	197,142,021	180,155,657
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	464,437	517,607
开出保函	80,280	80,846
开出银行承兑汇票	11,936,527	11,889,198
未使用信用卡额度	6,277,730	6,045,088
小计	18,758,974	18,532,739
合计	215,900,995	198,688,396

#### 5、担保物

截至 2020 年 6 月 30 日，本行已减值贷款的抵质押物公允价值为人民币 1,993,294 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：1,383,463 千元）。

#### 6、重组贷款

重组贷款是指借款人财务状况恶化，或无力划款而对借款合同还款条款作出调整的贷款（含展期和借新还旧）。截至 2020 年 6 月 30 日，本行重组贷款余额为人民币 1,437,111 千元（截至 2019 年 12 月 31 日：981,615 千元）。

#### 7、金融投资

外部评级机构对本行持有的证券的评级分布情况（未含应计利息）：

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
企业债券			
AAA- 到 AAA+	-	541,451	269,563
AA- 到 AA+	-	669,970	32,565
A-1	-	-	40,003
未评级	-	4,194,251	422,049
国债	61,460	6,171,607	4,583,241
地方政府债券	-	4,537,948	4,307,964
政策性银行金融债券	142,228	2,620,020	5,496,640
其他金融债券	-	100,000	60,766
基金	9,850,990	-	-
同业存单	-	-	4,851,744
信托和资管计划收益权	25,000	2,606,020	-
债权融资计划	-	4,259,000	-
减：减值准备	-	354,267	-
合计	10,079,678	25,346,000	20,064,535

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额		
	交易性金融资产	债权投资	其他债权投资
企业债券			
AAA- 到 AAA+	-	843,463	269,125
AA- 到 AA+	-	689,967	206,275
A-1	-	-	90,021
未评级	-	5,933,552	828,073
国债	-	6,594,132	4,821,551
地方政府债券	-	3,737,080	4,294,758
政策性银行金融债券	-	2,551,065	4,176,212
其他金融债券	-	150,000	49,884
基金	7,256,085	-	-
同业存单	-	-	3,604,654
信托和资管计划收益权	-	3,906,156	-
债权融资计划	-	3,285,000	-
减：减值准备	-	415,204	-
合计	7,256,085	27,275,211	18,340,553

8、金融工具风险阶段划分

(1) 以摊余成本计量的金融资产

项目	账面余额				预期信用减值准备				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
	单位：千元 币种：人民币								
存放同业及其他金融机构款项	1,757,619	-	-	1,757,619	22,169	-	-	22,169	22,169
拆出资金	797,954	-	-	797,954	20,176	-	-	20,176	20,176
买入返售金融资产	4,848,172	-	-	4,848,172	49,272	-	-	49,272	49,272
发放贷款及垫款	114,767,545	1,723,621	1,300,742	117,791,908	4,799,960	320,056	721,574	5,841,590	5,841,590
—公司类贷款及垫款	47,731,134	1,326,282	689,605	49,747,021	2,456,362	242,701	345,192	3,044,255	3,044,255
—个人贷款	67,036,411	397,339	611,137	68,044,887	2,343,598	77,355	376,382	2,797,335	2,797,335
金融投资	26,133,523	-	-	26,133,523	354,267	-	-	354,267	354,267
以摊余成本计量的金融资产合计	148,304,813	1,723,621	1,300,742	151,329,176	5,245,844	320,056	721,574	6,287,474	6,287,474

(2) 以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产

项目	账面余额				预期信用减值准备				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
	单位：千元 币种：人民币								
发放贷款及垫款	8,043,285	-	-	8,043,285	37,455	-	-	37,455	37,455
—公司类贷款及垫款	799,442	-	-	799,442	17,298	-	-	17,298	17,298
—票据贴现	7,243,843	-	-	7,243,843	20,157	-	-	20,157	20,157
金融投资	20,381,189	-	-	20,381,189	141,354	-	-	141,354	141,354
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产合计	28,424,474	-	-	28,424,474	178,809	-	-	178,809	178,809

(3) 表外项目信用风险敞口

项目	账面余额				预期信用减值准备				合计
	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	第一阶段	第二阶段	第三阶段	合计	
	单位：千元 币种：人民币								
贷款承诺	6,277,202	528	-	6,277,730	16,218	7	-	16,225	16,225
财务担保合同	12,460,144	21,100	-	12,481,244	38,924	234	-	39,158	39,158
表外项目合计	18,737,346	21,628	-	18,758,974	55,142	241	-	55,383	55,383

## 9、抵债资产

本行因债务人违约而取得的抵债资产的信息详见“第四节 财务报告及备查文件目录 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 16、其他资产”。

## 10、金融资产信用风险集中度

本行持有的金融资产全部位于中国内地，贷款和垫款地域集中度详见“第四节 财务报告及备查文件目录 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 6、发放贷款和垫款”。

本行持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和金融投资（交易性金融资产、债权投资、其他债权投资、其他权益工具）构成。贷款和垫款行业集中度详见“第四节 财务报告及备查文件目录 财务报表附注 五、合并财务报表项目注释 6、发放贷款和垫款”。

### （三）流动性风险

流动性风险是指无法以合理成本及时获得充足资金，用于偿付到期债务、履行其他支付义务和满足正常业务开展的其他资金需求的风险。本行遵循流动性监管要求，及时履行本行支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本行面临各类日常现金提款的要求，其中包括通知存款、信用拆借、活期存款、到期的定期存款、客户贷款提款及担保的付款要求。根据历史经验，相当一部分到期的存款并不会在到期日立即提走，而是续留本行，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本行规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本行根据监管要求将一定比例的人民币存款及外币存款作为法定存款准备金存放于中央银行。

本行针对流动性风险管理建立了流动性风险管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本行资产负债管理委员会负责全行流动性管理，每年年初根据全行资产负债比例、结构及风险情况，确定当年的资产负债比例目标，并制定资产结构的政策指引。同业金融部根据市场供给状况、本行债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理，并及时向计划财务部门报告；运营管理部实时监控资金运用情况，按日监控各类到期头寸、备付金率等日常监测指标；计划财务部按月监控各项流动性管理指标，对全行流动性缺口进行计量和分析，在定量分析的基础上拟定投融资限额及应对措施，并及时向资产负债管理委员会报告。本行根据风险管理与关联交易控制委员会制定的抵御流动性风险存量标准及市场的变化情况，适时调整本行资产持有结构。本行通过加大不良贷款的清收力度、严格控制新增不良贷款规模，不断压缩不良贷款总量，保证资本净额稳定增长。同时，本行积极压缩高风险资产，不断优化资产结构，保持资本净额与风险资产增长的合理匹配。此外，本行通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本行在银行间市场中的融资的能力，提升主动负债的能力。

## 1、金融工具的现金流分析

### （1）非衍生金融资产和金融负债现金流

下表列示了本行非衍生金融资产和非衍生金融负债的剩余到期日现金流分布，剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的非衍生金融负债金额，是未经折现的合同现金流量；列入各时间段内的非衍生金融资产金额，是预期收回的现金流量。

截至2020年6月30日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流量分析

项目	逾期 / 无期限	即时偿还	1 个月内					3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
			1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上				
金融资产：											
现金及存放中央银行款项	-	4,542,505	9,069,918	-	-	-	-	-	-	13,612,423	
存放同业款项	-	1,732,525	-	133,653	21,417	-	-	-	-	1,887,595	
拆出资金	-	-	464,835	314,194	-	-	-	-	-	779,029	
买入返售金融资产	-	-	4,799,220	-	-	-	-	-	-	4,799,220	
发放贷款和垫款	1,010,614	-	6,758,019	10,796,680	68,955,644	25,157,445	29,661,039	142,339,441			
交易性金融资产	-	9,756,993	-	355	125,375	26,932	233,412	10,143,067			
债权投资	-	-	1,253,184	465,320	4,710,945	16,456,081	7,211,098	30,096,628			
其他债权投资	-	-	308,206	1,370,204	5,714,847	11,175,425	4,154,082	22,722,764			
其他权益工具投资	843,544	-	-	-	-	-	-	843,544			
其他金融资产	15,108	348,408	20,949	3,711	19,799	17,449	841	426,265			
合计	1,869,266	16,380,431	22,674,331	13,084,117	79,548,027	52,833,332	41,260,472	227,649,976			
金融负债：											
向中央银行借款	-	-	310,484	630,520	2,242,352	-	-	3,183,356			
同业及其他金融机构存放款项	-	129,051	-	30,292	123,232	-	-	282,575			
拆入资金	-	-	1,797,043	5,118	863,794	-	-	2,665,955			
交易性金融负债	-	-	224,672	-	-	-	-	224,672			
卖出回购金融资产款	-	-	7,817,304	814,045	74,510	-	-	8,705,859			
吸收存款	-	60,240,252	5,128,317	5,217,838	37,139,981	56,237,249	-	163,963,637			
应付债券	-	-	4,390,000	35,500	173,100	2,504,200	2,193,500	9,296,300			
其他金融负债	6	172,016	75	15	4,382	1,844	-	178,338			
合计	6	60,541,319	19,667,895	6,733,328	40,621,351	58,743,293	2,193,500	188,500,692			
流动性敞口	1,869,260	-44,160,888	3,006,436	6,350,789	38,926,676	-5,909,961	39,066,972	39,149,284			

单位：千元 币种：人民币

截至 2019 年 12 月 31 日的非衍生金融资产和金融负债未折现合同现金流分析

项目	逾期 / 无期限	即时偿还	单位：千元					总额
			1 个月内	1 个月到 3 个月	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	17,541,591	-	-	-	-	-	17,541,591
存放同业款项	-	1,202,190	-	-	-	-	-	1,202,190
拆出资金	-	-	622,401	969,989	107,461	-	-	1,699,851
买入返售金融资产	-	-	1,101,064	-	-	-	-	1,101,064
发放贷款和垫款	1,023,306	-	8,320,317	14,504,577	59,480,101	26,382,023	13,577,100	123,287,424
交易性金融资产	-	7,256,085	-	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	-	-	521,839	2,038,625	4,271,478	18,503,947	7,211,541	32,547,430
其他债权投资	-	-	811,411	486,724	5,300,325	12,715,400	3,101,527	22,415,387
其他权益工具投资	938,483	-	-	-	-	-	-	938,483
合计	1,961,789	25,999,866	11,377,032	17,999,915	69,159,365	57,601,370	23,890,168	207,989,505
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	-	16,234	2,428,228	-	-	2,444,462
同业及其他金融机构存放款项	-	106,406	706,936	129,493	519,815	-	-	1,462,650
拆入资金	-	-	719,537	682,575	101,309	-	-	1,503,421
卖出回购金融资产款	-	-	11,090,065	27,579	47,182	-	-	11,164,826
吸收存款	-	54,530,949	12,702,725	18,043,113	20,154,297	39,068,471	-	144,499,555
应付债券	-	-	1,410,000	2,673,500	4,505,500	1,445,000	2,187,000	12,221,000
合计	-	54,637,355	26,629,263	21,572,494	27,756,331	40,513,471	2,187,000	173,295,914
流动性敞口	1,961,789	-28,637,489	-15,252,231	-3,572,579	41,403,034	17,087,899	21,703,168	34,693,591

## (2) 衍生金融资产和金融负债现金流

## (i) 按照净额清算的衍生金融工具

本行按照净额清算的衍生金融工具为利率互换。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照净额清算的衍生金融工具未折现现金流：

截至 2020 年 6 月 30 日

单位：千元 币种：人民币						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率互换	-1,163	-686	-26,468	-8,624	1	-36,940

截至 2019 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
利率互换	-2,141	-5,844	-690	-1,469	1	-10,143

## (ii) 按照总额清算的衍生金融工具

本行按照总额清算的衍生金融工具为外汇远掉期。下表分析了资产负债表日至合同规定的到期日按照剩余期限分类的按照总额清算的衍生金融工具未折现现金流：

截至 2020 年 6 月 30 日

单位：千元 币种：人民币						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
外汇远掉期						
- 现金流入	-	3,918	247,050	5,773	-	256,741
- 现金流出	-	3,898	243,480	5,735	-	253,113
小计	-	20	3,570	38	-	3,628

截至 2019 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币						
项目	1 个月内	1 至 3 个月	3 个月至 1 年	1 至 5 年	5 年以上	合计
外汇远掉期						
- 现金流入	-	69,736	69,322	-	-	139,058
- 现金流出	-	70,308	69,575	-	-	139,883
小计	-	-572	-253	-	-	-825

**2、表外承诺事项的流动性**

下表列示了本行表外承诺的剩余到期日现金流分布。剩余到期日是指自资产负债表日起至合同规定的到期日。列入各时间段内的表外承诺以名义金额列示。

截至 2020 年 6 月 30 日

单位：千元 币种：人民币				
项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	464,437	-	-	464,437
开出保函	63,083	17,197	-	80,280
银行承兑汇票	11,936,527	-	-	11,936,527
未使用信用卡额度	6,277,730	-	-	6,277,730
经营租赁承诺	66,219	216,985	45,030	328,234
资本性支出承诺	132,155	-	-	132,155
合计	18,940,151	234,182	45,030	19,219,363

截至 2019 年 12 月 31 日

单位：千元 币种：人民币				
项目	一年以内	一至五年	五年以上	合计
开出信用证	517,607	-	-	517,607
开出保函	80,846	-	-	80,846
银行承兑汇票	11,889,198	-	-	11,889,198
未使用信用卡额度	6,045,088	-	-	6,045,088
经营租赁承诺	75,868	222,394	64,568	362,830
资本性支出承诺	128,372	-	-	128,372
合计	18,736,979	222,394	64,568	19,023,941

#### (四) 市场风险

市场风险是指因市场价格（利率、汇率等）的不利变动而使银行的表内和表外业务发生损失的风险。本行承受的市场风险主要来自于本行的资产负债的重定价期限不匹配，各外币的头寸敞口以及本行投资及交易头寸的市值变化。随着利率市场化及政府对汇率管制的放松，市场风险管理对本行越来越重要。本行市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本行可以承受的合理范围内，实现经风险调整的收益率的最大化。

本行风险管理委员会负责市场风险日常管理工作，根据董事会批准的市场风险管理战略，政策和程序，通过审议和评估，确定本行市场风险管理的重大事项，向董事会或风险管理与关联交易控制委员会报告。风险管理部作为市场风险归口管理部门，负责识别、监控本行整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。本行资产负债管理委员会负责审议银行账户利率风险管理状况，评估风险水平。计划财务部作为银行账户利率风险归口管理部门，负责识别、计量、监测银行账户利率风险。金融市场部根据管理政策及风险限额，通过资金交易等市场操作调整风险敞口、缺口或久期。本行目前建立了包括交易限额、止损限额以及风险限额在内的限额结构体系以实施对市场风险的识别、监测和控制。本行通过调整资产和负债的期限、设定市场风险限额等手段来管理利率风险，通过优化外汇资产与负债的结构组合，规避汇率风险。采用缺口分析、久期分析及利率风险敏感度分析等办法来监控管理资产、负债组合的整体利率风险，同时引入债券组合收益型、市值评估、久期等系列风险指标对债券业务风险进行评估。

##### 1、货币风险

货币风险是指由于汇率的不利变动而导致银行业务发生损失的风险。

本行主要经营活动是人民币业务，此外有少量美元、港币和其他外币业务。

本行面临的汇率风险主要来自非人民币计价的贷款、存款等资产和负债。为管理本行的汇率风险，本行通过以下几个方面来防范货币汇率风险：

(1) 制定了《人民币外汇即期交易业务管理办法》及《人民币外汇即期交易业务操作规程》，交易员需严格按照管理办理和操作规程的规定办理外汇交易业务。

(2) 监控设置外汇敞口限额并对交易对手实行授信额度管理。

(3) 通过止盈止损点位设置及主要外币币种头寸额度控制来防范市场风险及汇率风险。

(4) 对外汇货币敞口设定限额监控。

下表汇总了本行各金融资产和金融负债的外币汇率风险敞口分布，各原币资产、负债和表外信用承诺的账面价值已折合为人民币金额：

截至 2020 年 6 月 30 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币						
项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	13,566,849	42,793	930	567	1,284	13,612,423
存放同业款项	1,312,487	343,582	6,989	47,219	25,173	1,735,450
拆出资金	-	763,026	-	14,752	-	777,778
衍生金融资产	80,670	3,836	-	-	-	84,506
买入返售金融资产	4,798,900	-	-	-	-	4,798,900
发放贷款和垫款	119,682,453	310,331	-	819	-	119,993,603
交易性金融资产	10,079,678	-	-	-	-	10,079,678
债权投资	25,779,256	-	-	-	-	25,779,256
其他债权投资	20,381,189	-	-	-	-	20,381,189
其他权益工具投资	843,544	-	-	-	-	843,544
长期股权投资	325,393	-	-	-	-	325,393
固定资产	1,146,623	-	-	-	-	1,146,623
在建工程	191,216	-	-	-	-	191,216
无形资产	182,938	-	-	-	-	182,938
递延所得税资产	1,101,152	-	-	-	-	1,101,152
其他资产	657,803	9	-	-	-	657,812
资产合计	200,130,151	1,463,577	7,919	63,357	26,457	201,691,461

单位：千元 币种：人民币						
项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	3,143,784	-	-	-	-	3,143,784

同业及其他金融机构存放款项	225,770	51,196	3,438	27	2	280,433
拆入资金	2,150,479	496,752	-	-	-	2,647,231
交易性金融负债	224,672	-	-	-	-	224,672
衍生金融负债	123,860	59	-	-	-	123,919
卖出回购金融资产款	8,701,841	-	-	-	-	8,701,841
吸收存款	157,380,753	895,529	279	47,568	17,577	158,341,706
应付职工薪酬	206,980	-	-	-	-	206,980
应交税费	248,958	-	-	-	-	248,958
预计负债	55,383	-	-	-	-	55,383
应付债券	8,513,563	-	-	-	-	8,513,563
其他负债	999,778	-	-	-	-	999,778
负债合计	181,975,821	1,443,536	3,717	47,595	17,579	183,488,248
资产负债净头寸	18,154,330	20,041	4,202	15,762	8,878	18,203,213

截至 2019 年 12 月 31 日资产、负债按币种分析

单位：千元 币种：人民币						
项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	17,489,762	47,917	1,261	895	1,756	17,541,591
存放同业款项	959,370	164,441	2,740	48,943	25,089	1,200,583
拆出资金	98,002	1,553,300	-	-	-	1,651,302
衍生金融资产	11,021	-	-	-	-	11,021
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-	-	1,075,703
发放贷款和垫款	104,872,927	340,539	-	2,663	-	105,216,129
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	27,841,550	-	-	-	-	27,841,550
其他债权投资	18,643,323	-	-	-	-	18,643,323
其他权益工具投资	938,483	-	-	-	-	938,483
长期股权投资	306,788	-	-	-	-	306,788
固定资产	1,176,544	-	-	-	-	1,176,544
在建工程	114,724	-	-	-	-	114,724
无形资产	184,880	-	-	-	-	184,880
递延所得税资产	1,160,680	-	-	-	-	1,160,680
其他资产	520,082	-	-	-	-	520,082
资产合计	182,649,924	2,106,197	4,001	52,501	26,845	184,839,468

单位：千元 币种：人民币

项目	人民币	美元	港币	欧元	其他币种	合计
		折合人民币	折合人民币	折合人民币	折合人民币	
负债项目：						
向中央银行借款	2,389,833	-	-	-	-	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	1,454,814	6,705	633	495	3	1,462,650
拆入资金	200,636	1,298,498	-	-	-	1,499,134
衍生金融负债	21,596	-	-	-	-	21,596
卖出回购金融资产款	10,230,261	-	-	-	-	10,230,261
吸收存款	137,143,745	898,378	547	32,060	4,197	138,078,927
应付职工薪酬	370,065	-	-	-	-	370,065
应交税费	372,037	-	-	-	-	372,037
预计负债	69,179	-	-	-	-	69,179
应付债券	11,432,973	-	-	-	-	11,432,973
递延所得税负债	288,328	-	-	-	-	288,328
其他负债	725,237	-	-	-	-	725,237
负债合计	164,698,704	2,203,581	1,180	32,555	4,200	166,940,220
资产负债净头寸	17,951,220	-97,384	2,821	19,946	22,645	17,899,248

当外币对人民币汇率变动 1% 时，上述本行外汇净敞口因汇率波动产生的外汇折算损益对税前利润的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币

外币对人民币汇率变化	利润总额增加 / 减少	
	2020 年 6 月 30 日	2019 年 12 月 31 日
上涨 1%	489	-520
下跌 1%	-489	520

以上敏感性分析以资产和负债具有静态的汇率风险结构为基础。有关的分析基于以下假设：各种汇率敏感度是指各币种对人民币汇率绝对值波动 1% 造成的汇兑损益；各币种汇率变动是指各币种对人民币汇率同时同向波动。

上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；汇率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与汇率变动的复杂关系；汇率变动对市场的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本行汇兑损益出现的实际变化可能与敏感性分析的结果不同。

## 2、利率风险

利率风险是利率水平的变动使本行财务状况受影响的风险。本行的利率风险主要来源本行表内外资产及负债重新定价期限的不匹配，该等不匹配可能使净利息收入受到当时利率水平变动的的影响。本行在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本行主要在中国大陆地区遵照中国人民银行规定的利率体系经营业务，动态关注利率政策变化，结合历史经验，通过调整资产和负债的期限，设定利率风险限额等手段来管理利率风险。主要措施有：通过利率缺口分析特定时间段内重新定价缺口；通过调增重新定价频率和设定公司存款的期限档次，降低重新定价期限的不匹配；对投资组合中的债券进行久期分析，评估债券的潜在价值波动。

中国人民银行自 2013 年 7 月 20 日起全面放开金融机构贷款利率管制，本行自主确定贷款利率水平。本行密切关注本外币利率走势，紧跟市场利率变化，适时调整本外币存贷款利率，努力防范利率风险。

本行的利率风险描述列示如下，本行按账面价值列示各类资产及负债项目，并按其合约重新定价日和其到期日之间的较早时间进行分类。

截至 2020 年 6 月 30 日:

单位: 千元 币种: 人民币						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目:						
现金及存放中央银行款项	13,162,661	-	-	-	449,762	13,612,423
存放同业款项	1,733,882	1,475	-	-	93	1,735,450
拆出资金	773,695	-	-	-	4,083	777,778
衍生金融资产	-	-	-	-	84,506	84,506
买入返售金融资产	4,798,673	-	-	-	227	4,798,900
发放贷款和垫款	17,596,367	69,136,374	20,718,369	11,797,395	745,098	119,993,603
交易性金融资产	9,756,993	118,997	-	202,352	1,336	10,079,678
债权投资	2,165,022	5,460,136	11,977,433	5,743,409	433,256	25,779,256
其他债权投资	1,466,113	5,282,906	10,154,542	3,160,974	316,654	20,381,189
其他权益工具投资	-	-	-	-	843,544	843,544
长期股权投资	-	-	-	-	325,393	325,393
固定资产	-	-	-	-	1,146,623	1,146,623
在建工程	-	-	-	-	191,216	191,216
无形资产	-	-	-	-	182,938	182,938
递延所得税资产	-	-	-	-	1,101,152	1,101,152
其他资产	-	-	-	-	657,812	657,812
资产合计	51,453,406	79,999,888	42,850,344	20,904,130	6,483,693	201,691,461

单位: 千元 币种: 人民币						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目:						
向中央银行借款	922,800	2,218,800	-	-	2,184	3,143,784
同业及其他金融机构存放款项	169,056	110,000	-	-	1,377	280,433
拆入资金	1,795,565	850,000	-	-	1,666	2,647,231
交易性金融负债	221,781	-	-	-	2,891	224,672
衍生金融负债	-	-	-	-	123,919	123,919
卖出回购金融资产款	8,627,074	74,045	-	-	722	8,701,841
吸收存款	70,213,810	35,559,756	49,794,844	-	2,773,296	158,341,706
应付职工薪酬	-	-	-	-	206,980	206,980
应交税费	-	-	-	-	248,958	248,958
预计负债	-	-	-	-	55,383	55,383
应付债券	4,384,016	49,155	2,000,000	1,995,138	85,254	8,513,563
其他负债	-	-	-	-	999,778	999,778
负债合计	86,334,102	38,861,756	51,794,844	1,995,138	4,502,408	183,488,248
利率敏感度缺口总计	-34,880,696	41,138,132	-8,944,500	18,908,992	1,981,285	18,203,213

截至 2019 年 12 月 31 日：

单位：千元 币种：人民币						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,899,712	-	-	-	641,879	17,541,591
存放同业款项	1,200,013	-	-	-	570	1,200,583
拆出资金	1,546,238	102,047	-	-	3,017	1,651,302
衍生金融资产	-	-	-	-	11,021	11,021
买入返售金融资产	1,075,699	-	-	-	4	1,075,703
发放贷款和垫款	25,532,573	52,076,003	22,623,886	4,282,812	700,855	105,216,129
交易性金融资产	7,256,085	-	-	-	-	7,256,085
债权投资	2,137,681	3,498,311	15,763,833	5,875,386	566,339	27,841,550
其他债权投资	1,190,982	4,766,731	9,613,071	2,769,769	302,770	18,643,323
其他权益工具投资	-	-	-	-	938,483	938,483
长期股权投资	-	-	-	-	306,788	306,788
固定资产	-	-	-	-	1,176,544	1,176,544
在建工程	-	-	-	-	114,724	114,724
无形资产	-	-	-	-	184,880	184,880
递延所得税资产	-	-	-	-	1,160,680	1,160,680
其他资产	-	-	-	-	520,082	520,082
资产合计	56,838,983	60,443,092	48,000,790	12,927,967	6,628,636	184,839,468

单位：千元 币种：人民币						
项目	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
负债项目：						
向中央银行借款	28,000	2,360,000	-	-	1,833	2,389,833
同业及其他金融机构存放款项	928,374	529,148	-	-	5,128	1,462,650
拆入资金	1,397,573	100,000	-	-	1,561	1,499,134
衍生金融负债	-	-	-	-	21,596	21,596
卖出回购金融资产款	10,228,826	-	-	-	1,435	10,230,261
吸收存款	80,880,107	19,288,149	34,533,869	-	3,376,802	138,078,927
应付职工薪酬	-	-	-	-	370,065	370,065
应交税费	-	-	-	-	372,037	372,037
预计负债	-	-	-	-	69,179	69,179
应付债券	4,022,615	4,360,327	1,000,000	1,994,764	55,267	11,432,973
递延所得税负债	-	-	-	-	288,328	288,328
其他负债	-	-	-	-	725,237	725,237
负债合计	97,485,495	26,637,624	35,533,869	1,994,764	5,288,468	166,940,220
利率敏感度缺口总计	-40,646,512	33,805,468	12,466,921	10,933,203	1,340,168	17,899,248

假设各货币收益率曲线平行移动 100 个基点，对资产负债表日后一会计年度的净利息收入及其他综合收益的潜在影响分析如下：

单位：千元 币种：人民币				
项目	本期金额		上期金额	
	利息净收入	权益	利息净收入	权益
收益率上升 100 个基点	164,008	-461,758	85,911	-362,868
收益率下降 100 个基点	-164,008	507,751	-85,911	380,801

在进行利率敏感性分析时，本行在确定商业条件和财务参数时做出了下列一般假设：

- 未考虑资产负债表日后业务的变化，分析基于资产负债表日的静态缺口；
- 不同生息资产和付息负债的利率波动幅度相同；
- 所有重新定价的资产和负债均假设在有关期间中间重新定价；
- 未考虑利率变动对客户行为的影响；
- 未考虑利率变动对市场价格的影响；
- 未考虑利率变动对表外产品的影响；
- 未考虑本行针对利率变化采取的必要措施。

基于上述限制条件，利率增减导致本行净利息收入的实际变化可能与此敏感性分析的结果存在一定差异。

## （五）资本管理

本行资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是密切结合发展规划，实现规模扩张与盈利能力、资本总量与结构优化、最佳资本规模与资本回报的科学统一。

本行综合考虑监管机构指标、行业的平均水平、自身发展速度、资本补充的时间性和保持净资产收益率的稳定增长等因素，确定合理的资本充足率管理的目标区间。该目标区间不低于监管要求。

本行根据中国银行业监督管理委员会 2012 年 6 月下发的《商业银行资本管理办法（试行）》计算资本充足率。信用风险加权资产计量采用权重法，市场风险加权资产计量采用标准法，操作风险加权资产计量采用基本指标法。

本行根据《商业银行资本管理办法（试行）》计算的监管资本状况如下：

单位：千元 币种：人民币		
项目	2020-6-30	2019-12-31
核心一级资本净额	17,533,510	17,249,983
一级资本净额	17,615,055	17,324,789
总资本净额	21,429,196	20,948,266
风险加权资产总额	155,653,893	138,687,727
核心一级资本充足率（%）	11.26	12.44
一级资本充足率（%）	11.32	12.49
资本充足率（%）	13.77	15.10

## 十三、其他重要事项

### 1. 年金计划

为保障和提高本行职工退休后的生活，调动本行职工的工作积极性，本行建立了年金计划，年金基金缴费由公司和参加人个人共同承担，公司缴费标准为每年缴纳比例不超过本行上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳和公司缴费的合计数不超过本行职工工资总额的 12%，下限为 100 元 / 人 / 年。以中国人寿养老保险股份有限公司为受托人，由交通银行股份有限公司苏州分行提供企业年金基金托管和账户管理服务。

### 2. 分部信息

#### (1). 报告分部的确定依据与会计政策

本行包括公司业务、个人业务和资金业务等三个主要的经营分部：

公司业务分部指为对公客户提供的服务，包括对公贷款、开立票据、贸易融资、对公存款业务以及汇款业务等。

个人业务分部指为对私客户提供的银行服务，包括零售贷款业务、储蓄存款业务、信用卡业务及汇款业务等。

资金业务分部包括交易性金融工具、债券投资、回购及返售债券业务、以及同业拆借业务等。

其他业务分部指除公司业务、个人业务、资金业务以外其它自身不形成可单独报告的分部。

经营分部间的交易按普通商业条款进行。资金通常在不同经营分部间划拨，由此产生的资金转移成本在营业收入中披露。资金的利率定价基础以加权平均融资成本加上一定的利差确定。除此以外，经营分部间无其他重大收入或费用。各经营分部的资产及负债包括经营性资产及负债，即资产负债表内所有资产及负债。

#### (2). 报告分部的财务信息

单位：千元 币种：人民币					
项目	公司业务	个人业务	资金业务	其他	合计
一、营业收入	1,245,877	1,595,103	539,329	36,304	3,416,613
利息净收入	1,272,056	1,514,006	193,699	-	2,979,761
其中：分部利息净收入	101,419	357,309	-458,728	-	-
手续费及佣金净收入	-29,663	81,097	126,836	-	178,270
其他收入	3,484	-	218,794	36,304	258,582
二、营业支出	1,005,027	1,186,067	122,256	30	2,313,380
三、营业利润	240,850	409,036	417,073	36,274	1,103,233
四、资产总额	57,304,028	72,905,297	70,293,343	1,188,793	201,691,461
五、负债总额	60,025,866	97,020,758	25,133,173	1,308,451	183,488,248
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	33,617	40,769	30,042	-	104,428
2、资本性支出	67,578	81,953	60,389	-	209,920
3、折旧和摊销以外的非现金费用	499,392	478,747	-41,668	-	936,471

### 3. 金融工具项目计量基础分类表

#### (1). 金融资产计量基础分类表

单位：千元 币种：人民币

## 期末账面价值

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	13,612,423	-	-	-	-	-
存放同业款项	1,735,450	-	-	-	-	-
拆出资金	777,778	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	84,506	-	-
买入返售金融资产	4,798,900	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	111,950,318	8,043,285	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	10,079,678	-	-
债权投资	25,779,256	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	20,381,189	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	843,544	-	-	-
其他金融资产	426,265	-	-	-	-	-
合计	159,080,390	28,424,474	843,544	10,164,184	-	-

## 期初账面价值

金融资产项目	以摊余成本计量的金融资产	分类为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产	指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的非交易性权益工具投资	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
				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	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产
现金及存放中央银行款项	17,541,591	-	-	-	-	-
存放同业款项	1,200,583	-	-	-	-	-
拆出资金	1,651,302	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	-	11,021	-	-
买入返售金融资产	1,075,703	-	-	-	-	-
发放贷款和垫款	98,813,365	6,402,764	-	-	-	-
交易性金融资产	-	-	-	7,256,085	-	-
债权投资	27,841,550	-	-	-	-	-
其他债权投资	-	18,643,323	-	-	-	-
其他权益工具投资	-	-	938,483	-	-	-
其他金融资产	299,739	-	-	-	-	-
合计	148,423,833	25,046,087	938,483	7,267,106	-	-

**(2). 金融负债计量基础分类表**

单位：千元 币种：人民币

期末账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	3,143,784	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	280,433	-	-	-
拆入资金	2,647,231	-	-	-
交易性金融负债	-	224,672	-	-
衍生金融负债	-	123,919	-	-
卖出回购金融资产款	8,701,841	-	-	-
吸收存款	158,341,706	-	-	-
应付债券	8,513,563	-	-	-
其他金融负债	178,338	-	-	-
合计	181,806,896	348,591	-	-
期初账面价值				
金融负债项目	以摊余成本计量的金融负债	以公允价值计量且其变动计入当期损益		
		分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《金融工具确认和计量》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	按照《套期会计》准则指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债
向中央银行借款	2,389,833	-	-	-
同业及其他金融机构存放款项	1,462,650	-	-	-
拆入资金	1,499,134	-	-	-
衍生金融负债	-	21,596	-	-
卖出回购金融资产款	10,230,261	-	-	-
吸收存款	138,078,927	-	-	-
应付债券	11,432,973	-	-	-
合计	165,093,778	21,596	-	-

## 十四、补充资料

### 1. 当期非经常性损益明细表

单位：千元 币种：人民币	
项目	金额
非流动资产处置损益	576
计入当期损益的政府补助（与企业业务密切相关，按照国家统一标准定额或定量享受的政府补助除外）	10
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-2,368
所得税影响额	-2,040
少数股东权益影响额（税后）	-158
归属于母公司普通股股东的非经常性损益	-3,664

本行根据《公开发行证券的公司信息披露解释性公告第1号——非经常性损益（2008）》的规定计算各期的非经常性损益。

### 2. 净资产收益率及每股收益

报告期利润	加权平均净资产收益率（%）	每股收益（人民币元/股）	
		基本每股收益	稀释每股收益
归属于公司普通股股东的净利润	5.01	0.32	0.32
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.03	0.32	0.32

本行按照证监会颁布的《公开发行证券公司信息披露编报规则第9号——净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）计算净资产收益率及每股收益。

# 备查文件目录

---

<b>备查文件目录</b>	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表
	报告期内本行在上海证券交易所、《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》公开披露过的所有文件及附件。

---

董事长：宋建明

董事会批准报送日期：2020 年 8 月 21 日

# 常来常往 常熟银行



956020 24小时  
全国服务热线

[www.csrcbank.com](http://www.csrcbank.com) 