

KRCB  **昆山农商银行**

江苏昆山农村商业银行股份有限公司

Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.

2019 年半年度报告

2019 年 8 月

目 录

重要提示	1
释义	2
第一章 公司基本情况简介	3
第二章 公司业务概要	4
第三章 会计数据和财务指标摘要	7
第四章 经营情况讨论与分析	10
第五章 重要事项	34
第六章 股份变动和股东情况	48
第七章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况	51
第八章 财务报告	54
第九章 备查文件目录	56
附件	57

重要提示

一、江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称“公司”）董事会及董事保证本报告所载资料不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

二、公司第五届董事会第十四次会议于2019年8月8日审议通过了《2019年半年度报告》。会议应出席董事13名，亲自出席董事12名，委托出席1名，谢铁军董事委托高其冬董事代为行使表决权。

三、苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）为本公司出具了标准无保留意见的审计报告。

四、公司董事长张哲清、行长谢铁军、分管计划财务工作副行长高其冬、计划财务部门负责人马冲声明并保证年度报告中财务会计报告的真实、完整。

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

六、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，公司已经积极采取措施，有效管理和控制风险。详见报告第四章经营情况讨论与分析之“风险和风险管理情况”。

七、本报告除特别注明外，均为本行及本行控制的子公司合并数据，以人民币为货币币种，以千元为单位，可能因四舍五入而存在尾差。

释义

在本报告书中，除非文义另有所指，下列词语具有如下含义：

常用词语释义		
本行/公司/本公司	指	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
人民银行/央行	指	中国人民银行
银监会/中国银监会	指	原中国银行业监督管理委员会
银保监会/中国银保监会	指	中国银行保险监督管理委员会
证监会/中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
省联社/江苏省联社	指	江苏省农村信用社联合社
华商村镇银行	指	江苏通州华商村镇银行股份有限公司
如皋农商行	指	江苏如皋农村商业银行股份有限公司
伊宁农商行	指	新疆伊宁农村商业银行股份有限公司
中国银联	指	中国银联股份有限公司

第一章 公司基本情况简介

一、公司信息

公司的中文名称	江苏昆山农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	昆山农商银行
公司的外文名称	Jiangsu Kunshan Rural Commercial Bank CO.,LTD.
公司的外文名称缩写	Kunshan Rural Commercial Bank
公司的法定代表人	张哲清

二、联系人和联系方式

	董事会秘书
姓名	章爱军
联系地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
电话	0512-57379885
传真	0512-57379885
电子信箱	jsszaj@163.com

三、基本情况简介

公司注册地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
公司注册地址的邮政编码	215301
公司办公地址	江苏省昆山市前进东路 828 号
公司办公地址的邮政编码	215301
公司网址	http://www.ksrcb.com.cn
电子信箱	contact@ksrcb.com

四、信息披露及备置地点

公司选定的信息披露媒体名称	昆山日报
刊登年度报告的网站的网址	http://www.ksrcb.com.cn
公司年度报告备置地点	公司董事会办公室

五、其他相关资料

公司聘请的会计师事务所	名称	江苏苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	中国·南京市中山北路 105-6 号中环国际广场 22 层
	签字会计师姓名	周琼、陈东阳

第二章 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司经营范围

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；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；代理发行、代理兑付、承销政府债券；买卖政府债券、金融债券；从事同业拆借；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱服务；外汇存款；外汇贷款；外汇汇款；外币兑换；结汇、售汇；资信调查、咨询和见证业务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

（二）公司经营模式

利息收入、手续费及佣金收入是公司的主要收入来源。报告期内，公司坚持“普惠金融”经营理念，坚持“服务三农、服务小微、服务民生”市场定位，围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三大任务，稳步实施“一体两翼一平台”转型发展战略，以抓好零售转型为主体，以做强公司业务、做优金融市场业务为两翼，以建设互联网金融为新的服务和营销平台，严控风险、加大创新、强化管理，为客户提供全面、优质、高效的金融服务，实现各项业务稳健成长。

（三）行业情况

2019 年上半年，在全球经济增速放缓、不确定因素增多的形势下，我国经济运行继续保持在合理区间，延续总体平稳、稳中有进发展态势。上半年国内生产总值 450933 亿元，同比增长 6.3%。消费结构升级步伐加快，投资增势趋稳结构优化，工业发展保持良好势头，经济结构在供给侧结构性改革的推动下继续优化。从区域经济看，上半年江苏全省生产总值 48582.7 亿元，同比增长 6.5%，发展质量持续改善，转型升级稳步推进；昆山地区生产总值 1970 亿元，同比增长 6.5%，经济运行稳中向好，城乡环境持续改善。

人民银行实行稳健的货币政策，加大金融对实体经济尤其是民营经济和小微企业的支持。6 月末，广义货币(M2)余额 192.14 万亿元,同比增长 8.5%；狭义货币(M1)余额 56.77 万亿元,同比增长 4.4%；本外币贷款余额 151.6 万亿元，同比增长 12.5%；本外币存款余额 192.79 万亿元，同比增长 8.1%。银行体系流动性合理充裕、货币信贷和社会融资规模适度增长，市场利率运行平稳。银行业监管部门以服务供给侧结构性改革为主线，将防范系统性风险与服务实体经济紧密结合，坚持不懈治理金融市场乱象，遏制违法经营行为，鼓励银行机构提高金融服务效率。年初发布《关于推进农村商业银行坚守定位强化治理提升金融服务能力的意见》，要求农村商业银行坚守服务“三农”和小微企业市场定位，并

建立完善监测、考核和评价指标体系，支持农业农村优先发展，推动解决小微企业融资难融资贵问题。5月24日对包商银行实施接管，打破同业刚兑预期。

上半年昆山银行业运行平稳向好，存贷款增长较快，资产质量保持稳定，支持实体经济发展相关工作有序推进。6月末昆山金融机构本外币存款余额 5141.14 亿元，比年初增长 10%；本外币贷款余额 3764.76 亿元，比年初增长 9.4%。

二、报告期内核心竞争力分析

（一）基础客户群体深厚。

本行数十年如一日深耕昆山，各分支机构与地方政府、企业和居民关系密切，对地方经济、企业经营和百姓所需十分熟悉，在当地居民和中小企业中业已形成庞大而稳定的基础客户群体。

（二）客户服务网络便捷。

本行积极推动社区金融建设，在小微企业聚集、大型居住社区以及乡村人口密集地带设置社区银行、金融综合服务站，将社区网点打造成为小微企业和社区居民“家门口”的银行。截至报告期末，本行在昆山本地拥有分支机构 60 家，是昆山地区营业网点最多、服务覆盖面最广的银行。

本行大力推进电子渠道建设，以手机银行为核心，连接自助渠道，构建生活、账户、财富三大场景，实现金融服务一体化。着力打造银医、银社、银校三大服务平台，本行金融服务深深融入昆山社会和市民百姓的日常生活。

（三）三农小微服务突出。

本行采用网格化营销管理模式，不断加大对涉农小微企业主动营销服务力度。设立“企业自主创新金融支持中心”，推出昆科贷、信保贷等业务，助力中小科技型企业发展。持续优化信贷流程，通过施行独立审批人制度、限时服务制度、授信无纸化等，建立高效的贷款决策和审批机制。贴近市场需求，创新服务产品，全方位提升综合服务能力。报告期内，本行设计推出面向小微企业客户的标准化贷款产品“快捷贷”，致力提升客户体验，助力解决小微企业融资难融资贵问题。

（四）风险管理系统先进。

本行自行设计研发新一代智能风险管理系统，运用大数据风控技术建设风险数据集市，整合金融、社会、互联网及本行内部数据，推进风险量化管理。自主构建以数据驱动及专家经验相结合的评分模型，通过数据综合分析，形成客户风险视图，提高风险识别的全面性和科学性，从而有效管控各类风险，提升资产质量。报告末，本行不良贷款率已降至

1.28%。

第三章 会计数据和财务指标摘要

一、主要会计数据和财务指标

(一) 主要会计数据

	2019年1-6月	2018年1-6月
报告期经营成果（人民币千元）		
利息净收入	1,352,286	1,136,919
手续费及佣金净收入	31,849	38,797
营业收入	1,795,772	1,261,154
业务及管理费	505,765	468,325
资产减值损失	不适用	178,496
营业利润	668,808	604,297
税前利润	670,357	609,282
净利润	624,327	542,806
归属于本行普通股股东的净利润	618,497	536,618
扣除非经常性损益后归属于本行普通股股东的净利润	614,647	532,984
经营活动产生的现金流量净额	-254,929	-10,684,272
于报告期末（人民币千元）		
资产总额	105,048,069	89,010,176
客户贷款及垫款总额	53,303,177	41,687,880
贷款减值准备	2,862,166	2,279,997
投资	38,228,971	35,491,836
负债总额	96,251,962	81,785,640
吸收存款	76,836,887	66,006,190
同业及其他金融机构存放款项	1,395,881	670,743
拆入资金	941,322	581,354
归属于本行普通股股东的权益	8,743,082	7,176,653
股本	1,617,476	1,617,476
核心一级资本净额①	8,608,960	7,057,268
一级资本净额①	8,612,585	7,060,471
总资本净额①	10,345,240	8,797,363
风险加权资产①	73,251,410	63,179,540
每股计（人民币元）		
每股净资产②	5.41	4.44
基本每股收益③	0.38	0.33
稀释每股收益③	0.38	0.33
扣除非经常性损益后的基本每股收益③	0.38	0.33

注：①根据《资本办法》计算。

②为期末扣除其他权益工具后的归属于本行普通股股东的权益除以期末普通股股本总数。

③根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及

披露》（2010年修订）的规定计算。

（二）主要财务指标

	2019年1-6月	2018年1-6月
盈利能力指标（%）		
资产收益率①	1.21	1.20
加权平均净资产收益率②	7.29	7.82
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率②	7.24	7.77
净利息差③	2.94	2.33
净利息收益率④	2.96	2.52
成本收入比⑤	28.16	37.13
资产质量指标（%）		
不良贷款率⑥	1.28	1.52
拨备覆盖率⑦	432.73	359.32
贷款拨备率⑧	5.54	5.47
资本充足率指标（%）		
核心一级资本充足率⑨	11.75	11.17
一级资本充足率⑨	11.76	11.18
资本充足率⑨	14.12	13.92

注：①净利润除以期初和期末总资产余额的平均数。

②根据中国证监会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第9号—净资产收益率和每股收益的计算及披露》（2010年修订）的规定计算。

③平均生息资产收益率减平均计息负债付息率。

④利息净收入除以平均生息资产。

⑤业务及管理费除以营业收入。

⑥不良贷款余额除以客户贷款及垫款总额。

⑦贷款减值准备余额除以不良贷款余额。

⑧贷款减值准备余额除以客户贷款及垫款总额。

⑨根据《资本办法》计算。

二、非经常性损益项目和金额

单位：千元

非经常性损益项目	2019年1-6月	2018年1-6月
非流动资产处置损益	1,836	-54
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	3,278	4,800
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	259	185
少数股东权益影响额	157	-12
所得税影响额	1,366	1,309
影响归属于母公司普通股股东净利润合计	3,850	3,634

三、主要监管指标

根据《商业银行风险监管核心指标（试行）》《商业银行资本管理办法（试行）》等规

定，本行近三年相关指标情况如下：

单位：%

监管指标		监管要求	2019-6-31	2018-12-31	2017-12-31
信用风险	不良贷款率	≤5	1.28	1.30	1.59
	不良资产率	≤4	0.62	0.56	0.65
	单一客户贷款集中度	≤10	2.78	3.06	3.15
	拨备覆盖率	≥[120, 150]	432.73	388.72	351.09
	贷款拨备率	≥2.5	5.54	5.05	5.59
	正常类贷款迁徙率	-	0.81	1.72	2.06
	关注类贷款迁徙率	-	22.29	20.80	33.11
	次级类贷款迁徙率	-	11.48	33.21	25.31
	可疑类贷款迁徙率	-	0	-	-
盈利性	资产利润率	≥0.6	1.21	1.01	0.83
	资本利润率	≥11	14.85	13.47	13.06
	成本收入比率	≤45	28.16	34.63	40.78
流动性	流动性比例	≥25	50.36	59.81	33.80
	存贷款比例	-	70.36	66.56	61.57
市场风险	累计外汇敞口头寸比例	≤20	0.08	0.82	0.83

注：主要监管指标计算方法：

不良资产率=不良信用风险资产 / 信用风险资产×100%；

不良贷款率=不良贷款 / 各项贷款×100%；

单一客户贷款集中度=最大单一客户贷款总额/资本净额×100%；

拨备覆盖率=期末贷款损失准备总额/期末不良贷款总额×100%；

成本收入比率=（业务及管理费+其他业务成本） / 营业收入×100%；

流动性比例=流动性资产 / 流动性负债×100%；

累计外汇敞口头寸比例=累计外汇敞口头寸 / 资本净额×100%。

第四章 经营情况讨论与分析

一、概述

2019 年上半年，本行坚守支农支小市场定位，大力推进组织架构、机构人员、业务流程和经营资源整合，提升经营效能，围绕普惠金融，优化服务供给，高质量发展取得新成效。

业务规模稳步增长。截至 2019 年 6 月 30 日，资产总额 1050.48 亿元，比报告期初增长 3.31%；发放贷款和垫款净额 505.60 亿元，比报告期初增长 12.59%；吸收存款 768.37 亿元，比报告期初增长 8.14%。

盈利能力持续增强。2019 年上半年实现营业收入 17.96 亿元，比上年同期增长 42.39%；净利润 6.24 亿元，比上年同期增长 15.02%。资产利润率 1.21%，资本利润率 14.85%，分别比上年末提高 0.2、1.38 个百分点。

在资产质量稳中向好。截至 2019 年 6 月末，不良贷款率 1.28%，较报告期初下降 0.02 个百分点；拨备覆盖率 432.73%，比报告期初提高 44.01 个百分点；贷款拨备率 5.54%，比报告期初提高 0.49 个百分点。资本充足率 14.12%，比报告期初提高 0.41 个百分点，风险抵御能力保持良好。

二、主要经营情况分析

（一）利润表项目分析

1. 利润表主要变动情况

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月	增减额	增长率	情况说明
一、营业收入	1,795,772	1,261,154	534,618	42.39	
利息净收入	1,352,286	1,136,919	215,367	18.94	
利息收入	2,251,343	2,000,576	250,767	12.53	
利息支出	899,057	863,657	35,400	4.10	
手续费及佣金净收入	31,849	38,797	-6,948	-17.91	
手续费及佣金收入	66,960	47,405	19,555	41.25	主要为代理业务手续费收入增加
手续费及佣金支出	35,111	8,608	26,503	307.89	代理业务手续费支出增加
其他收益	1,379	-	1,379		
投资收益	443,294	74,575	368,719	494.43	基金投资收入增加
公允价值变动损益	-45,953	-76	-45,877	60,364.47	执行新会计准则后，交易性金融资产增加
汇兑损益	8,287	8,506	-219	-2.57	

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率	情况说明
资产处置收益	1,836	-54	1,890	-3,500.00	2019年有石牌人民路房产拍卖收入
其他业务收入	2,795	2,487	308	12.38	
二、营业支出	1,126,964	656,857	470,107	71.57	
税金及附加	11,490	10,036	1,454	14.49	
业务及管理费	505,765	468,325	37,440	7.99	
研发费用	-	-	-		
资产减值损失	不适用	178,496	-	-	
其他业务成本	-	-	-		
三、营业利润	668,808	604,297	64,511	10.68	
营业外收入	2,438	5,340	-2,902	-54.34	上年同期收到政府补贴多
营业外支出	889	355	534	150.42	增加部分主要为支付残疾人保障基金
四、利润总额	670,357	609,282	61,075	10.02	
所得税费用	46,030	66,476	-20,446	-30.76	执行新会计准则后，计提预期信用损失增加，影响递延所得税费用
五、净利润	624,327	542,806	81,521	15.02	
归属于母公司股东的净利润	618,497	536,618	81,879	15.26	
少数股东损益	5,830	6,188	-358	-5.79	
六、其他综合收益的税后净额	65,793	225,618	-159,825	-70.84	
七、综合收益总额	690,120	768,424	-78,304	-10.19	
归属于母公司所有者的综合收益总额	684,290	762,236	-77,946	-10.23	
归属于少数股东的综合收益总额	5,830	6,188	-358	-5.79	
八、每股收益					
(一) 每股基本收益	0.38	0.33	0.05	15.15	
(二) 稀释每股收益	0.38	0.33	0.05	15.15	

2. 利息净收入情况

2019年1-6月，利息净收入13.52亿元，比上年同期增加2.15亿元，增长18.94%，占营业收入的75.30%。利息收入22.51亿元，增加2.51亿元，增长12.53%；利息支出8.99亿元，增加0.35亿元，增长4.10%。净利息差和净利息收益率分别为2.96%和2.94%，分别比上年同期上升0.61和0.42个百分点。

报告期内，本行利息收入、利息支出和利息净收入情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
利息收入	2,251,343	2,000,576	250,767	12.53

项目	2019年1-6月	2018年1-6月	增减额	增长率
利息支出	899,057	863,657	35,400	4.10
利息净收入	1,352,286	1,136,919	215,367	18.94

(1) 生息资产平均收益率和计息负债平均付息率

报告期内，本行资产与负债项目的平均余额，相关利息收入或利息支出以及资产的平均收益率和负债的平均成本率情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
生息资产						
发放贷款和垫款	50,578,117	1,545,069	6.11	40,439,985	1,178,950	5.83
证券投资	27,858,968	603,624	4.33	38,235,129	714,747	3.74
存放央行款项	9,043,663	68,959	1.53	8,389,999	64,271	1.53
存放同业款项	1,182,228	4,786	0.81	897,546	7,254	1.62
买入返售金融资产	629,518	7,200	2.29	1,226,573	19,042	3.10
拆出资金	1,193,130	21,704	3.64	1,105,754	16,312	2.95
生息资产合计	90,485,624	2,251,343	4.98	90,294,987	2,000,576	4.43
付息负债						
吸收存款	73,927,265	670,531	1.81	63,978,773	534,274	1.67
向央行借款	1,936,046	26,406	2.73	689,006	11,686	3.39
同业往来负债	3,902,788	43,589	2.23	3,150,127	49,322	3.13
应付债券	6,218,675	104,077	3.35	4,085,227	94,296	4.62
卖出回购金融资产	4,798,139	54,454	2.27	9,562,277	151,125	3.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	不适用	839,512	22,954	5.47
付息负债合计	90,782,913	899,057	1.98	82,304,922	863,657	2.10
利息净收入④	1,352,286			1,136,919		
净利息差⑤	2.96			2.33		
净利息收益率⑥	2.94			2.52		

注：①生息资产、付息负债平均余额是指本行账户的日均余额，未经审计；

②各项生息资产/付息负债的利息收入/支出为审计后数据；

③平均收益率/成本率=利息收入/支出除以生息资产/付息负债平均余额；

④利息净收入=利息收入合计-利息支出合计；

⑤净利差=总生息资产平均收益率-总付息负债平均成本率；

⑥净利息收益率=利息净收入/总生息资产平均余额。

(2) 利息收入和支出变动分析

单位：千元

项目	2019年1-6月与2018年1-6月对比		
	增加(减少)原因		增加(减少)净额③
	规模①	利率②	
生息资产			
发放贷款和垫款	309,701	56,418	366,119
证券投资	-224,822	113,699	-111,123

项目	2019年1-6月与2018年1-6月对比		
	增加(减少)原因		增加(减少)净额③
	规模①	利率②	
存放央行款项	4,984	-296	4,688
存放同业款项	1,152	-3,620	-2,468
买入返售金融资产	-6,829	-5,013	-11,842
拆出资金	1,589	3,803	5,392
利息收入变动	4,743	246,024	250,767
付息负债			
吸收存款	90,234	46,023	136,257
向央行借款	17,009	-2,289	14,720
同业往来负债	8,406	-14,139	-5,733
应付债券	35,706	-25,925	9,781
卖出回购金融资产	-54,068	-42,603	-96,671
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-22,954	-22,954
利息支出变动	83,961	-48,561	35,400
利息净收入变动	-79,218	294,585	215,367

注：①规模为本年度平均余额减上年度平均余额再乘以本年度平均收益率/成本率；

②利率为本年度平均收益率/成本率减上年度平均收益率/成本率再乘以上年度平均余额；

③增加(减少)净额为本年度利息收入/支出减上年度利息收入/支出。

3. 利息收入

2019年1-6月，本行发放贷款和垫款利息收入15.45亿元，比上年同期增加3.66亿元，增长31.05%，主要是贷款规模增加所致。

证券投资利息收入6.04亿元，比上年同期减少1.11亿元，减幅15.55%，主要是证券投资规模减少所致。投资平均收益率比上年增加0.59个百分点。

报告期内，本行利息收入如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019年1-6月			2018年1-6月		
	金额	占比	平均收益率	金额	占比	平均收益率
发放贷款和垫款	1,545,069	68.64	6.11	1,178,950	58.93	5.83
证券投资	603,624	26.81	4.33	714,747	35.73	3.74
存放中央银行	68,959	3.06	1.53	64,271	3.21	1.53
存放同业	4,786	0.21	0.81	7,254	0.36	1.62
买入返售金融资产	7,200	0.32	2.29	19,042	0.95	3.10
拆出资金	21,704	0.96	3.64	16,312	0.82	2.95
利息收入合计	2,251,343	100.00	4.98	2,000,576	100.00	4.43

4. 利息支出

2019年1-6月，本行存款利息支出6.71亿元，比上年同期增加1.36亿元，增长25.50%，主要原因是规模和付息率双增长。应付债券利息支出1.04亿元，比上年同期增加0.10亿元，增长10.37%，主要是同业存单发行所致。

报告期内，本行利息支出情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	金额	占比	平均成本率	金额	占比	平均成本率
吸收存款	670,531	74.57	1.81	534,274	61.86	1.67
向央行借款	26,406	2.94	2.73	11,686	1.35	3.39
同业往来负债	43,589	4.85	2.23	49,322	5.71	3.13
应付债券	104,077	11.58	3.35	94,296	10.92	4.62
卖出回购金融资产	54,454	6.06	2.27	151,125	17.50	3.16
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	不适用	不适用	不适用	22,954	2.66	5.47
利息支出合计	899,057	100.00	1.98	863,657	100.00	2.10

报告期内，本行按产品类型划分的存款平均成本如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月			2018 年 1-6 月		
	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③	平均余额①	利息收入/支出②	收益/成本率③
企业活期存款	20,177,697	51,530	0.51	18,736,913	47,800	0.51
企业定期存款	17,090,332	175,628	2.06	17,102,770	200,017	2.34
储蓄活期存款	8,982,593	13,950	0.31	7,582,182	11,369	0.30
储蓄定期存款	20,498,540	319,174	3.11	16,961,864	247,895	2.92
其他	7,178,103	110,249	3.07	3,595,044	27,193	1.51
吸收存款	73,927,265	670,531	1.81	63,978,773	534,274	1.67

注：各项存款平均余额是指各项存款的日均余额，未经审计。

5. 非利息收入

2019 年 1-6 月，本行非利息收入 4.43 亿元，较上年同期增加 3.19 亿元，占本行营业收入比例为 24.70%，较上年同期提高 14.85 个百分点。其中，手续费及佣金净收入 0.32 亿元，较上年同期减少 0.07 亿元；投资收益 4.43 亿元，较上年同期增加 3.69 亿元。变化的主要原因是基金投资收入增加。

报告期内，本行非利息收入构成情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	66,960	15.10	47,405	38.15
其中：代理业务手续费收入	41,526	9.36	24,802	19.96
结算手续费收入	22,415	5.05	19,204	15.46
账户管理业务	3,019	0.68	3,399	2.74
手续费及佣金支出	35,111	7.92	8,608	6.93
代理业务手续费支出	32,773	7.39	3,819	3.07

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
结算手续费支出	2,338	0.53	4,790	3.86
手续费及佣金净收入	31,849	7.18	38,797	31.23
其他收益	1,379	0.31	-	-
投资收益	443,294	99.96	74,575	60.03
公允价值变动损益	-45,953	-10.36	-76	-0.06
汇兑损益	8,287	1.87	8,506	6.85
资产处置收益	1,836	0.41	-54	-0.04
其他业务收入	2,795	0.63	2,487	2.00
非利息收入合计	443,486	100.00	124,235	100.00

6. 业务及管理费

报告期内，本行业务及管理费构成如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
员工费用	302,058	59.72	273,638	58.44
办公费	105,610	20.88	99,192	21.18
折旧费用	51,600	10.20	53,177	11.35
长期待摊费用摊销	10,445	2.07	11,142	2.38
无形资产摊销	21,952	4.34	18,743	4.00
税金	-	-	-	-
其他	14,100	2.79	12,432	2.65
合计	505,765	100.00	468,325	100.00

7. 资产减值损失

2019 年 1-6 月，本行计提各类资产减值损失 6.10 亿元，比上年同期增加 4.31 亿元，增长 241.58%。

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
其他应收款坏账准备	2,615	0.43	531	0.30
可供出售金融资产减值准备	不适用	不适用	-4,385	-2.46
应收款项类投资减值准备	不适用	不适用	23,307	13.06
持有至到期投资减值准备	不适用	不适用	-	-
贷款损失准备	596,135	97.78	159,043	89.10
存放同业	-2,698	-0.44	-	-
拆出资金	-3,175	-0.52	-	-
买入返售金融资产	7,103	1.16	-	-
债权投资	1,855	0.43	不适用	不适用
其他债权投资	14,319	0.43	不适用	不适用
表外预期信用减值损失	-6,446	-1.06	不适用	不适用

项目	2019 年 1-6 月		2018 年 1-6 月	
	金额	占比	金额	占比
合计	609,708	100.00	178,496	100.00

8. 所得税费用

2019 年 1-6 月，本行所得税费用 0.46 亿元，比上年同期减少 0.2 亿元，降幅 30.76%。

报告期内，本行税前利润按适用法定所得税税率计算的所得税支出与本行实际所得税支出的调节表如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
利润总额	670,357	609,282
按法定税率计算的所得税费用	188,109	97,540
递延所得税调整	-142,080	-31,065
所得税费用	46,030	66,476

(二) 资产负债表项目分析

1. 主要资产分析

2019 年 6 月 30 日，本行总资产 1050.48 亿元，比上年末增加 33.67 亿元，增长 3.31%。

其中，发放贷款及垫款净额增加 56.53 亿元，增长 12.59%；现金及存放中央银行存款减少 8.68 亿元，减幅 7.98%。

报告期内，本行资产构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行存款	10,018,126	9.54	10,886,449	10.71
存放同业款项	2,321,347	2.21	1,105,633	1.09
拆出资金	1,222,342	1.16	1,496,178	1.47
买入返售金融资产	611,399	0.58	-	-
发放贷款和垫款净额①	50,560,167	48.14	44,906,838	44.16
可供出售金融资产	不适用		24,263,290	23.86
持有至到期投资	不适用		7,265,828	7.15
应收款项类投资	不适用		6,724,643	6.61
债权投资	10,456,322	9.95	不适用	不适用
其他债权投资	15,699,285	14.94	不适用	不适用
其他类型资产②	14,159,081	13.48	5,032,695	4.95
资产总额	105,048,069	100.00	101,681,554	100.00

注：①在本行资产负债表上，发放贷款和垫款以扣除减值损失准备后的净额列示。在本节讨论中，除另有指明外，本行贷款是基于扣除减值损失准备之前的贷款总额，非扣除减值损失准备之后的贷款净额；企业贷款不包含票据贴现。

②其他类型资产主要包括应收利息、固定资产、在建工程、无形资产、递延所得税资产、其他待售资产等。

(1) 发放贷款和垫款

报告期内，本行针对客户需求提供多元化产品和服务，在继续加强对小微、“三农”等客户信贷支持的同时，持续加大个人贷款产品创新和业务渠道拓展，有效促进了贷款总额的稳定增长。

①按业务类型划分的贷款分布情况

报告期内，本行按业务类型划分的贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款	28,245,025	52.99	26,050,549	55.09
个人贷款	20,616,143	38.68	18,000,677	38.06
票据贴现	4,442,009	8.33	3,241,535	6.85
贷款总额	53,303,177	100.00	47,292,761	100.00

②按期限划分的企业贷款

报告期内，本行按期限划分的企业贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
短期企业贷款	19,202,188	67.98	18,077,324	69.39
中长期企业贷款	9,042,837	32.02	7,973,225	30.61
企业贷款总额	28,245,025	100.00	26,050,549	100

截至 2019 年 6 月 30 日，本行企业贷款余额 282.45 亿元，比上年末增加 21.94 亿元，增长 8.42%。其中短期贷款余额比上年末增加 11.24 亿元，增长 6.22%，中长期贷款余额比上年末增加 10.70 亿元，增长 13.42%。

③按客户类别划分的企业贷款

报告期内，本行按客户类别划分的企业贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
大型企业	3,006,204	10.64	2,267,028	8.70
中型企业	5,652,663	20.01	5,871,463	22.54
小型企业	14,887,120	52.71	13,974,354	53.64
微型企业	4,699,038	16.64	3,937,704	15.12
企业贷款总额	28,245,025	100.00	26,050,549	100.00

报告期内，本行充分利用区域内广泛的网点渠道优势和高效的内部决策优势，进一步完善服务体系和产品线，为中小企业提供全面丰富的金融服务。截至 2019 年 6 月 30 日，本行中型、小型及微型企业合计贷款余额 252.39 亿元，占企业贷款总额的 89.36%；其中

小微企业贷款占企业贷款的比例较上年末提高 0.59 个百分点。

④按行业划分的企业贷款分布情况

报告期内，按国家统计局行业分类标准划分的本行企业贷款分布情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
制造业	16,163,420	57.23	14,861,590	57.05
建筑业	3,434,195	12.16	3,240,523	12.44
批发和零售业	2,268,310	8.03	2,349,654	9.02
房地产业	2,052,121	7.27	1,562,856	6.00
租赁和商务服务业	1,054,148	3.73	1,051,531	4.04
电力、燃气及水的生产和供应业	734,673	2.60	723,131	2.78
交通运输、仓储和邮政业	554,275	1.96	550,001	2.11
教育、文体、卫生及公共管理等	482,574	1.71	438,004	1.68
农、林、牧、渔业	459,734	1.63	417,463	1.60
水利、环境和公共设施管理业	342,802	1.21	364,150	1.40
住宿和餐饮业	267,733	0.95	143,429	0.55
信息传输、计算机服务和软件业	17,476	0.06	18,896	0.07
居民服务和其他服务业	16,895	0.06	5,774	0.02
科学研究、技术服务和地质勘查业	-	-	-	-
贸易融资	394,668	1.40	319,307	1.23
垫款	2,000	0.01	4,240	0.02
企业贷款总额	28,245,025	100.00	26,050,549	100.00

报告期内，本行按照行业分布的企业贷款结构较为稳定，主要集中在制造业、建筑业、批发零售业和房地产业。截至 2019 年 6 月 30 日，本行在上述四个行业的企业贷款合计为 239.18 亿元，较上年增加 19.03 亿元，占企业贷款总额的比例为 84.68%，较上年末上升 0.17 个百分点。

⑤按产品类型划分的个人贷款结构

报告期内，本行按产品类型划分的个人贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
住房按揭贷款	8,516,094	41.31	7,871,146	43.73
个人经营贷款	5,975,024	28.98	4,988,543	27.71
个人消费贷款	5,704,741	27.67	4,917,224	27.32
信用卡及透支	420,284	2.04	223,764	1.24
个人贷款总额	20,616,143	100.00	18,000,677	100.00

报告期内，本行大力推进普惠金融业务，有效推动了个人贷款规模的快速增长。截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人贷款余额 206.16 亿元，比上年末增加 26.15 亿元，增长 14.53%；

占本行贷款总额的比例为 38.68%，较上年末上升 0.62 个百分点。

⑥票据贴现

报告期内，本行基于人民银行、银保监会等监管机构制定的支持民营、小微企业等政策，适度加大票据贴现业务规模。截至 2019 年 6 月 30 日，本行票据贴现余额为 44.42 亿元，较上年末增长 37.03%。

⑦按地理区域划分的贷款分布情况

报告期内，本行按地理区域划分的贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
昆山地区	42,655,350	80.02	38,178,824	80.73
其他地区	10,647,827	19.98	9,113,937	19.27
贷款总额	53,303,177	100.00	47,292,761	100.00

报告期内，本行昆山区域内的贷款规模占贷款总额的比例保持稳定。截至 2019 年 6 月 30 日，本行昆山市内的贷款占比为 80.02%。

(2)证券投资

截至 2019 年 6 月 30 日，本行证券投资总额 382.28 亿元，较上年末减少 25.85 亿元，占资产总额的 36.39%，较上年末下降 9.46 个百分点。

报告期内，本行证券投资结构情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
交易性金融资产	11,757,636	30.76	不适用	不适用
债权投资	10,456,322	27.35	不适用	不适用
其他债权投资	15,699,285	41.07	不适用	不适用
其他权益工具投资	315,728	0.83	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	不适用	2,560,104	6.27
可供出售金融资产	不适用	不适用	24,263,290	59.45
持有至到期投资	不适用	不适用	7,265,828	17.80
应收款项类投资	不适用	不适用	6,724,643	16.48
证券投资总额	38,228,971	100.00	40,813,865	100.00

报告期末，本行持有金融债券 60.31 亿元，包括政策性银行债券 50.67 元和同业及非银行金融机构债券 9.64 亿元，分别占 84.02%和 15.98%。

2019 年 6 月 30 日本行持有的金融债券情况如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30	2018-12-31
----	-----------	------------

	金额	占比	金额	占比
政策性银行债券	5,066,938	84.02	5,693,627	86.70
同业及非银行金融机构债券	963,996	15.98	873,336	13.30
合计	6,030,934	100.00	6,566,963	100.00

报告期内，本行持有的最大十只金融债券：

单位：千元

债券名称	面值	年利率	到期日	计提减值准备
18 国开 10	843,141,390.00	4.0400	2028-07-06	0
17 国开 10	660,167,761.25	4.0400	2027-04-10	0
19 国开 05	460,348,080.00	3.4800	2029-01-08	0
18 国开 04	438,858,420.00	4.6900	2023-03-23	0
19 国开 10	421,349,460.00	3.6500	2029-05-21	0
16 农发 18	336,241,980.00	3.5800	2026-04-22	0
16 国开 13	275,328,539.29	3.0500	2026-08-25	0
19 农发 01	268,090,560.00	3.7500	2029-01-25	0
17 国开 06	234,571,480.00	4.0200	2022-04-17	0
18 民生银行 02	200,936,400.00	3.7600	2021-12-14	0

(3) 应收利息

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)要求，除执行新金融工具准则的列报变化外，本公司将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中，并反映在相关“存放中央银行款项”“存放同业和其他金融机构款项”“拆出资金”“买入返售金融资产”“金融投资：债权投资”“金融投资：其他债权投资”“贷款和垫款”“同业和其他金融机构存放款项”“卖出回购金融资产款”“客户存款”“应付债券”等项目中。该财务报表列报变化对公司净利润和股东权益无影响。

(4) 主要资产受限情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本公司将 106.33 亿元的债券用于卖出回购质押及质押给中国人民银行用于支小再贷款、支农再贷款及常备借贷便利等业务。除上述质押资产外，本公司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公司的日常经营活动。

2. 主要负债分析

2019 年 6 月 30 日，本行总负债 962.52 亿元，比上年末增加 25.94 亿元，增长 2.77%。

报告期内，本行负债构成明细如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
吸收存款	75,758,067	79.82	71,054,290	75.87

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
卖出回购金融资产	4,598,245	4.78	5,336,929	5.70
应付债券	5,712,615	5.94	7,014,315	7.49
同业及其他金融机构存放款项	1,395,881	1.45	1,529,015	1.63
其他类型负债	7,708,334	8.01	8,723,219	9.31
负债合计	96,251,962	100.00	93,657,768	100.00

(1)吸收存款

截至 2019 年 6 月 30 日,本行吸收存款金额 768.37 亿元,较上年末增加 57.83 亿元,占负债总额的比例为 79.83%,较上年末提高 3.96 个百分点。

从客户结构看,公司存款下降 9.39 亿元,降幅 2.44%;个人存款增加 38.04 亿元,增长 13.84%。从期限结构看,定期存款增加 27.67 亿元,增长 7.70%;活期存款增加 0.97 亿元,增长 0.32%。

报告期内,本行按产品类型和客户类型划分的吸收存款分布情况如下表所示:

单位:千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
企业存款				
活期存款	20,627,680	27.23	20,507,577	28.86
定期存款	16,926,266	22.34	17,985,446	25.31
企业存款合计	37,553,946	49.57	38,493,023	54.17
个人存款				
活期存款	9,521,315	12.57	9,544,089	13.43
定期存款	21,768,291	28.73	17,942,007	25.25
个人存款合计	31,289,606	41.30	27,486,096	38.68
其他存款	6,914,515	9.13	5,075,171	7.14
存款总额	75,758,067	100.00	71,054,290	100.00

(2)卖出回购金融资产

报告期内,本行根据监管机构降低杠杆政策要求,调整包括卖出回购金融资产在内的同业负债规模,报告期末卖出回购金融资产较 2018 年末下降。截至 2019 年 6 月 30 日,本行卖出回购金融资产余额为 45.98 亿元,较上年末减少 7.39 亿元,占负债总额的比例为 4.78%,较上年下降 0.92 个百分点。

(3)应付债券

截至 2019 年 6 月 30 日,本行应付债券余额为 57.13 亿元,较上年末下降 13.02 亿元,占负债总额的比例为 5.94%,较上年末下降 1.55 个百分点。

报告期内，本行应付债券构成情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31
二级资本债券	997,026	996,788
同业存单	4,688,301	6,017,527
应付利息	27,288	不适用
合计	5,712,615	7,014,315

（三）现金流量分析

经营活动产生的现金净流出 2.55 亿元。其中，现金流入 84.91 亿元，主要为客户存款和同业存放款项增加所致；现金流出 87.46 亿元，主要为客户贷款及垫款增加所致。

投资活动产生的现金净流入 27.59 亿元。其中，现金流入 337.60 亿元，主要为投资收回现金所致；现金流出 310.00 亿元，主要为投资支付现金所致。

筹资活动产生的现金净流出 15.91 亿元。其中，现金流入 74.17 亿元，主要为发行债券所致；现金流出 90.08 亿元，主要原因为偿还债务。

报告期内，本行现金流量情况如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
经营活动现金流入小计	8,491,293	4,949,186
经营活动现金流出小计	8,746,222	15,633,458
经营活动产生的现金流量净额	-254,929	-10,684,272
投资活动现金流入小计	33,759,704	18,462,902
投资活动现金流出小计	31,000,429	14,973,858
投资活动产生的现金流量净额	2,759,275	3,489,044
筹资活动现金流入小计	7,417,162	8,322,133
筹资活动现金流出小计	9,008,313	3,889,757
筹资活动产生的现金流量净额	-1,591,151	4,432,376
汇率变动对现金及现金等价物的影响	1,665	-58,919
现金及现金等价物净增加额	914,860	-2,821,770
加：期初现金及现金等价物余额	4,481,652	6,688,557
期末现金及现金等价物余额	5,396,512	3,866,787

（四）股东权益变动分析

报告期末，归属于母公司股东的所有者权益为 87.43 亿元，比期初增加 7.66 亿元，增幅 9.61%。公司增加股东权益的主要方式为净利润增加。

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31
股本	1,617,476	1,617,476

项目	2019-6-30	2018-12-31
其他权益工具	-	-
资本公积	1,533,617	1,533,617
其他综合收益	341,085	378,135
盈余公积	1,822,888	1,531,544
一般风险准备	2,037,848	1,668,813
未分配利润	1,390,168	1,247,123
归属于母公司股东权益合计	8,743,082	7,976,708
少数股东权益	53,025	47,078
股东权益合计	8,796,107	8,023,786

（五）投资状况分析

1. 对外股权投资总体分析

截至报告期末，公司投资了 5 家机构。其中参股 4 家机构，分别是江苏如皋农村商业银行股份有限公司、新疆伊宁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，直接控股 1 家机构，即通州华商村镇银行股份有限公司。公司对上述机构的初始投资为 3.16 亿元，报告期内获得红利 206.88 万元。

2. 本行控股及参股公司情况

(1) 本行的控股子公司

通州华商村镇银行股份有限公司。2009 年 7 月，公司发起设立通州华商村镇银行股份有限公司，截至 2019 年 6 月 30 日，该行注册资本 1 亿元，公司持股比例 51%，为其第一大股东。报告期末，华商村镇银行总资产 10.81 亿元，净资产 1.08 亿元，2019 年上半年营业收入 2268 万元，净利润 1190 万元。

(2) 本行的参股公司

① 江苏如皋农村商业银行股份有限公司

如皋农商行成立于 2010 年 12 月 08 日，注册资本为 10 亿元人民币。报告期末，本行持有如皋农商行 10,000 万股股份，持股比例为 10.00%。

② 新疆伊宁农村商业银行股份有限公司

伊宁农商行成立于 2017 年 11 月 21 日，注册资本为 22,000.00 万元人民币。报告期末，本行持有伊宁农商行 1,116 万股股份，持股比例为 5.07%。

③ 江苏省农村信用社联合社

江苏省联社成立于 2001 年 09 月 18 日，注册资本为 3,720.00 万元人民币，截至 2019 年 6 月 30 日，本行持有江苏省联社社员股金 60 万元，占股本总额的 1.61%。

④ 中国银联股份有限公司

中国银联成立于 2002 年 03 月 08 日,注册资本为 293,037.438 万元人民币,截至 2019 年 6 月 30 日,本行持有中国银联 500 万股股份,持股比例为 0.17%。

3. 重大资产和股权出售

报告期内,本行无重大资产和股权出售情况。

4. 公司控制的结构化主体情况

公司纳入合并范围内的结构化主体主要是本行发行并管理的结构性存款产品。截至 2019 年 6 月 30 日,本公司发行的结构性存款产品余额为 487,238.10 万元,主要为仍在存续期的存量产品。

三、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期内,本行非保本理财产品保有量规模由 186.38 亿元增至 196.70 亿元,增幅 5.54%。根据资管新规要求,报告期内本行保本理财产品停止发行,并新增净值型产品系列,截至 2019 年 6 月 30 日,本行发行的非保本净值型产品保有量为 33.65 亿元。报告期内,非保本理财业务相关的投资管理费收入为 2,691.85 万元,因市场利差扩大和产品规模稳步增长,较上年有一定幅度提升。

报告期内,本行未开展资产证券化、托管、信托、财富管理业务。

四、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

项目	2019-6-30	2018-12-31
1. 表外承诺	6,534,016	6,503,421
其中: 银行承兑汇票	5,586,279	5,656,017
开出信用证	107,285	154,711
开出保函	214,632	292,472
未使用信用卡额度	625,820	400,221
2. 资本性支出承诺	79,000	101,929
3. 经营性租赁承诺	76,279	91,482
其中: 1 年以内(含 1 年)	21,555	22,578
1-2 年(含 2 年)	15,227	16,585
2-3 年(含 3 年)	12,802	16,084
3 年以上	26,696	36,235
合计	6,689,295	6,696,832

五、与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

本行关联自然人发生的关联交易主要是关键管理人员的贷款。截至报告期末,本行关键管理人员及其亲属的贷款余额为 2131.99 万元,比报告期初减少 496.51 万元。

六、报告期内推出创新业务品种情况

报告期内，本行主要创新业务品种：

快捷贷，基于工业房地产抵押的标准化小微企业流动资金贷款。其风险控制措施：在把握企业贷款用途合法和第一还款来源的前提下，采用先进的智能化风控系统，及时采集借款人征信状况、法院被执行人信息等，对借款人资信、担保物等进行及时监控并主动发起评估、检查、调整等贷后管理措施。

步步赢：提前支取时享受向下靠档计息的普通纸质整存整取存单。其风险控制措施：对产品发行作额度限制，客户购买前需与本行签订产品告知书，确认知晓产品特点。

七、风险和风险管理情况

（一）全面风险管理体系

报告期内，本行制定并发布《2019 年风险偏好陈述书》《2019 年风险管理政策》《2019 年风险偏好和限额指标考核表》《2019 年金融市场业务风险管理政策》《2019 年风险偏好和限额指标考核办法》《2019 年度风险管理工作计划》等各项制度，完善全面风险管理体系。定期监测风险偏好和风险限额指标，对超限指标及时向高管层汇报并按月发布风险限额监测通报，指标执行情况纳入季度《风险管理报告》向董事会报告。根据《中国银保监会办公厅关于推进农村商业银行坚守定位 强化治理 提升金融服务能力的意见》，建立监测指标考核体系，确保重点指标可监测可考核可评价。启动统一业务风险监控平台项目，建设统一名单监控、实时交易监控、统一监控管理等子系统，并在底层搭建交易与操作风险数据集市，构建交易层面风控体系。完善市场风险监控体系，制定金融机构风险名单，实行分级管理，完成 comstar 理财系统与信贷系统对接，实现自营、理财和外币系统与信贷系统互联，强化风险监控能力。

（二）信用风险管理

1. 信用风险管理

报告期内，本行进一步强化信贷业务全流程管理，信用风险控制效果明显。推动信贷管理模式转型，客户经理可通过移动平台端直接在企业现场完成信息收集和录入，提高贷前调查的真实性、及时性。严格把好准入关，坚持支农支小市场定位和年度绿色信贷政策，防范贸易型企业和异地投资企业风险，对夕阳产业、淘汰行业和产能过剩行业客户审慎准入。坚持“额小面广、分散经营”的原则，严格控制大额贷款的额度和总量。推进零售风控体系建设，上线零售内评系统支持业务快速、合规发展。加强贷后监测力度，做好风险贷款早识别、快处置。创新方式方法，加快不良资产清收处置速度。

报告期内，本行未考虑抵、质押物及其他信用增级措施情况下，于资产负债表日的最

大信用风险敞口情况如下：

单位：千元

项目	2019-6-30	2018-12-31
存放同业款项	2,321,347	1,105,633
拆出资金	1,222,342	1,496,178
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	不适用	2,560,104
买入返售金融资产	611,399	-
应收利息	不适用	730,856
发放贷款和垫款	50,560,167	44,906,838
可供出售金融资产	不适用	24,263,290
持有至到期投资	不适用	7,265,828
应收款项类投资	不适用	6,724,643
其他应收款	431,980	78,058
交易性金融资产	11,757,636	-
债权投资	10,456,322	-
其他债权投资	15,699,285	-
小计	93,060,479	89,131,428
表外项目信用风险敞口	-	-
银行承兑汇票	5,586,279	5,656,017
开出信用证	107,285	154,711
开出保函	214,632	292,472
未使用信用卡额度	625,820	400,221
小计	6,534,016	6,503,421
合计	99,594,495	95,634,849

2. 信用风险分析

(1)按贷款五级分类划分的贷款分布情况

报告期内，本行发放贷款和垫款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
正常类	51,294,262	96.23	45,121,596	95.41
关注类	1,326,965	2.49	1,557,381	3.29
次级类	512,659	0.96	458,556	0.97
可疑类	169,195	0.32	155,190	0.33
损失类	95	0.00	37	-
贷款总额	53,303,177	100.00	47,292,761	100.00
不良贷款及不良贷款率	681,950	1.28	613,783	1.30

截至 2019 年 6 月 30 日，本行五级分类不良贷款 6.82 亿元，较上年末增加 0.68 亿元；

不良贷款率 1.28%，较上年末下降 0.02 个百分点。

(2)按业务类型划分的贷款五级分类情况

报告期内，本行各类贷款五级分类情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
企业贷款（含贴现）				
正常类	31,003,915	94.85	27,363,079	93.41
关注类	1,146,639	3.51	1,401,524	4.78
次级类	450,340	1.38	434,046	1.48
可疑类	86,140	0.26	93,434	0.32
损失类	-	0.00	-	-
企业贷款总额	32,687,034	100.00	29,292,083	100.00
不良贷款金额和不良贷款率	536,480	1.64	527,480	1.80
个人贷款				
正常类	20,290,347	98.42	17,758,517	98.65
关注类	180,326	0.87	155,857	0.87
次级类	62,320	0.30	24,510	0.14
可疑类	83,055	0.40	61,756	0.34
损失类	95	0.00	37	0.00
个人贷款总额	20,616,143	100.00	18,000,677	100.00
不良贷款金额和不良贷款率	145,470	0.71	86,303	0.48
贷款总额	53,303,177		47,292,761	
总不良贷款率	1.28		1.30	

报告期内，本行不良贷款主要来自企业贷款。截至 2019 年 6 月 30 日，本行企业不良贷款（含贴现）为 5.36 亿元，企业贷款（含贴现）不良率为 1.64%。报告期内，本行加强企业客户风险把控，及时处理不良贷款，企业贷款不良率较上年末下降 0.16 个百分点。截至 2019 年 6 月 30 日，本行个人不良贷款余额为 1.45 亿元，个人不良贷款率为 0.71%，保持在较低水平。

(3)按行业划分的企业不良贷款分布情况

报告期内，本行按行业划分的企业不良贷款分布情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30			2018-12-31		
	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率	不良贷款金额	不良贷款占比	不良贷款率
农、林、牧、渔业	7,953	1.48	1.73	8,953	1.70	2.14
制造业	361,659	67.41	2.24	335,224	63.55	2.26

项目	2019-6-30			2018-12-31		
	不良贷款 金额	不良贷款 占比	不良贷款率	不良贷款 金额	不良贷款 占比	不良贷款 率
建筑业	34,989	6.52	1.02	81,890	15.52	2.53
交通运输、仓储和邮政业	-	-	-	4,695	0.89	0.85
信息传输、计算机服务和软件业	-	-	-	-	-	-
批发和零售业	114,339	21.31	5.04	73,128	13.86	3.11
住宿和餐饮业	3,450	0.64	1.29	5,500	1.04	3.83
房地产业	-	-	-	-	-	-
租赁和商务服务业	-	-	-	-	-	-
教育、文体、卫生及公共管理等	12,090	2.25	2.51	16,090	3.05	3.67
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-
垫款	2,000	0.37	100.00	2,000	0.38	47.17
合计	536,480	100.00	1.64	527,480	100	1.80

报告期内，从行业分布上看，本行企业不良贷款规模最大的为制造业。截至 2019 年 6 月 30 日，本行制造业不良贷款余额 3.62 亿元，较上年末增加 0.26 亿元；占本行企业不良贷款总额的 67.41%，较上年末上升 3.86 个百分点；不良贷款率 2.24%，比上年末下降 0.02 个百分点。制造业不良贷款增加主要是受宏观经济波动影响，部分中小型企业抗风险较弱，贷款违约有所增加。

(4)逾期贷款情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行逾期贷款占贷款总额的 1.23%，较上年末上升 0.02 个百分点；其中逾期 3 个月以上贷款占贷款总额的比例为 0.75%，较上年末下降 0.04 个百分点。

报告期内，本行发放贷款和垫款的逾期情况如下表所示：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	占比	金额	占比
逾期 3 个月以内（含）	255,582	0.48	198,518	0.42
逾期 3 个月至 1 年（含）	254,663	0.48	279,196	0.59
逾期 1 年至 3 年（含）	129,756	0.24	79,109	0.17
逾期 3 年以上	16,941	0.03	14,694	0.03
小计	656,942	1.23	571,517	1.21
逾期 3 个月以上（含）	401,360	0.75	372,998	0.79
贷款总额	53,303,177	100.00	47,292,761	100.00

(5)贷款减值损失准备

本行采用预期信用损失模型计提发放贷款和垫款的减值损失。随着外部经营环境的变

化，本行在充分了解贷款实际情况的基础上，采取了更为审慎的贷款减值计提策略，使得本行贷款减值损失准备余额不断上升。截至 2019 年 6 月 30 日，本行贷款损失准备总额 28.62 亿元，较上年末增加 4.76 亿元。

报告期内，本行客户贷款损失准备的变动如下表所示：

单位：千元

项目	2019 年 1-6 月	2018 年 1-6 月
期初余额	2,374,599	2,179,118
加：本期计提	532,999	402,582
加：本期收回	36,535	90,656
减：本期核销	81,967	286,433
期末余额	2,862,166	2,385,923

(6)按担保方式划分的贷款分布情况

报告期内，按担保方式划分的本行发放贷款和垫款的分布如下：

单位：千元、%

项目	2019-6-30		2018-12-31	
	金额	比例	金额	比例
信用贷款	6,158,759	11.56	5,156,651	10.90
保证贷款	5,954,764	11.17	5,947,618	12.58
抵押贷款	35,497,721	66.60	31,704,336	67.04
质押贷款	1,249,925	2.34	1,242,621	2.63
贴现	4,442,009	8.33	3,241,535	6.85
发放贷款和垫款总额	53,303,177	100.00	47,292,761	100.00

(7)借款人集中度

截至 2019 年 6 月 30 日，本行向最大十家单一客户发放的贷款余合计 20.81 亿元，占本行贷款总额的 3.90%，本行借款人集中度相对较低，风险较为分散。

单位：千元、%

序号	十大借款人	行业	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例
1	客户 A	批发和零售业	287,118	0.54	2.78
2	客户 B	建筑业	252,000	0.47	2.44
3	客户 C	批发和零售业	229,339	0.43	2.22
4	客户 D	制造业	206,241	0.39	1.99
5	客户 E	电力、热力、燃气及水生产和供应业	195,000	0.37	1.88
6	客户 F	农、林、牧、渔业	194,000	0.36	1.88
7	客户 G	制造业	186,938	0.35	1.81
8	客户 H	房地产业	180,000	0.34	1.74
9	客户 I	租赁和商务服务业	176,000	0.33	1.70

序号	十大借款人	行业	金额	占贷款总额比例	占资本净额比例
10	客户 J	教育	174,000	0.33	1.68
合计			2,080,636	3.90	20.11

3. 资产管理业务风险管理

2019 年上半年金融市场爆发多起风险事件，一方面前期高杠杆盲目扩张的私营企业债务陆续到期，债务违约事件不断爆发；另一方面“包商事件”引起同业市场波动，打破了银行间同业刚兑。在此背景下，本行进一步加大风险管理力度，将表外投资纳入集中统一授信管理，按照统一流程、统一标准进行授信管理；按照“实质重于形式”原则，对投资类产品穿透至最终债务人，严格控制同一授信主体的风险敞口，加强对授信主体的风险审查，提高准入门槛。

（三）流动性风险管理

报告期内，本行在做好风险指标计量监测的基础上，加强流动性静态缺口流分析，探索动态现金流模型分析，透视资产负债期限结构，揭示缺口流形成原因和防范措施，严防过度错配风险。定期开展流动性压力测试，丰富压力测试模拟情景，根据压力测试结果和行内储备资产情况，分析全行流动性承压和错配管理的容忍度。做好优质流动性资产充足率风险限额控制，优化一级、二级资产以及自营债券正（逆）回购的限额。定期召开流动性风险专题会议，传达全行流动性监测指标，就拟订的资产负债期限配置计划听取业务部门的意见并讨论形成最终方案，确保流动性缺口率指标达标。

（四）市场风险管理

在市场风险管控方面，本行建了立多维度、多层次限额监测表，指标涵盖单一客户授信集中度、同业业务集中度、关联方授信集中度、行业集中度、产品集中度、投资规模、投资结构、非标规模、杠杆率、浮亏限额、止损限额、流动性风险限额等 70 多项指标，按月监测并向高管层报告。报告期内，本行进一步优化金融市场业务资产负债结构，降低期限错配。建立贯穿债券交易各环节、覆盖全流程的内控体系，加强债券交易合规性审查、风险控制和投后管理。密切关注债券市场波动，严格债券信用评级准入标准，禁止投资 AA 级以下信用债，加强债券资产综合久期管理。规范同业业务，严格执行同业业务统一授信、集中审批制度，对合作机构、产品投资实行“名单制”管理，加强交叉金融业务管控，控制同业业务增量。

（五）操作风险管理

报告期内，本行通过专项检查、风险提示、系统建设等工作，持续强化操作风险防控。

加强员工行为管理，通过采取飞行检查、现场检查、专项检查，加强对员工行为、业务操作、制度执行情况的检查，及时发布风险提示、合规建议书，增强员工内控合规和风险防范意识。开展案防教育培训，对员工涉及异常行为数据进行核查，组织案例分析，查找管理漏洞，强化内控措施。扎实开展“反洗钱执行年”活动，完善反洗钱体系，提升大额可疑交易报送质量，巩固客户信息治理成效。优化合同模板，防范法律风险。报告期内本行未发生重大操作风险事件。

（六）信息科技风险管理

报告期内，本行制定《信息科技风险识别与评估实施细则》，进一步完善信息科技风险制度体系。持续推进应用监控系统建设，对重要业务系统分别制定业务连续性专项应急预案，强化业务连续性管理。报告期内本行科技运行稳定，各重要信息系统、核心网络系统、数据中心基础环境设施运行可用率 100%，未发生重大安全事件及计划外的重要信息系统宕机事件。

（七）声誉风险管理

本行借助江苏省信用联社舆情监控平台，坚持每日监控，并借助电信公司舆情提醒业务，加强舆情监测。因应外界对本行 IPO 的关注，与专业公关公司合作，进一步加强相关舆情监测和反馈。对监测到的舆情事件，本行相关部门及时了解情况，严格按照舆情管理相关流程进行处理，在最短的时间内妥善解决问题，避免事件发酵对本行的声誉造成不良影响。报告期内，本行未发生重大声誉风险。

八、资本管理

本公司资本管理以资本充足率和资本回报率为核心，目标是建立健全资本管理机制，确保本公司资本能满足业务发展和风险管理需要、资本充足率符合监管部门要求，实现经风险调整后的资本收益最大化，提高资本回报率。

本公司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。

本公司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）》（银监会 2012 年第 1 号令）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。

报告期内，本行资本构成及其变化情况如下表所示：

单位：千元，%

项 目	2019-6-30		2018-12-31	
	并表	非并表	并表	非并表
1. 核心一级资本	8,743,082	8,675,338	7,976,708	8,005,124
其中：实收资本	1,617,476	1,617,476	1,617,476	1,617,476
资本公积	1,533,617	1,533,617	1,533,617	1,533,617
盈余公积	1,822,888	1,822,888	1,531,544	1,545,101
一般风险准备	2,037,848	2,029,243	1,668,813	1,660,207
未分配利润	1,390,168	1,416,043	1,247,123	1,278,371
其他	341,085	256,071	378,135	370,352
2. 监管扣除项	134,122	232,713	118,745	216,303
3. 核心一级资本净额	8,608,960	8,442,625	7,857,963	7,788,821
4. 一级资本净额	8,612,585	8,442,625	7,861,450	7,788,821
5. 二级资本净额	1,732,655	1,720,608	1,806,495	1,790,076
6. 资本净额	10,345,240	10,163,233	9,667,945	9,578,897
7. 信用风险加权资产	58,757,817	58,369,185	65,021,186	63,996,203
表内风险加权资产	55,596,239	55,207,498	61,795,949	60,777,634
表外风险加权资产	3,161,578	3,161,687	3,225,237	3,218,568
交易对手信用风险暴露的 风险加权资产	-	-	-	-
8. 市场风险加权资产	10,006,017	10,006,017	1,110,032	1,161,919
9. 操作风险加权资产	4,487,576	4,327,732	4,403,668	4,327,732
10. 加权风险资产净额	73,251,410	72,702,934	70,534,886	69,485,853
11. 核心一级资本充足率	11.75	11.61	11.14	11.21
12. 一级资本充足率	11.76	11.61	11.15	11.21
13. 资本充足率	14.12	13.98	13.71	13.79

注：资本充足率和核心资本充足率按照《商业银行资本管理办法（试行）》要求计算，非并表数据未经审计。

九、关于公司未来发展的讨论与分析

下半年，我国经济仍面临下行压力，贸易谈判悬而未决，外部环境依然复杂严峻。宏观调控受到“高债务、高房价”的掣肘，逆周期调节政策的对冲效果有待继续显现。强监管、严监管对银行合规管理和稳健经营提出更高要求，同业刚兑打破使中小银行同业业务面临更大压力。客户金融需求的场景化和金融行为的移动化转变以及随之而来的银行经营模式变化，迫切需要银行加快创新转型步伐。

在此形势下，本行将围绕“一体两翼一平台”转型战略，实施“六大整合”和“十项提升”工程，进一步深化转型推动，强化内部管理，夯实发展基础，力推高质量发展。

推进经营转型。坚持支农支小、深耕本地的市场定位，咬定“两增两控”目标，加大客户扩面力度，深化金融场景建设，持续改进和创新金融服务方式，增加“三农”和小微企业金融供给，在增强普惠金融服务中打造本行核心竞争力。

推动整合提升。以“提高服务效率、提升工作效能”为出发点和落脚点，围绕组织架构、部门职责、人才队伍、服务渠道、业务流程、业务系统等六大方面，强化架构、职责、流程和资源整合，提升管理能力，提高经营效率。

强化风险管理。落地限额管理体系，确保各类风险总量可控。深化智能化风控平台成果运用，提升信用风险管理水平。搭建全行统一业务、流程与交易风险监控平台，实现对交易层面的事中、事后监测、监督。提升合规底线意识，优化管理系统，将合规管理嵌入业务流程，全面打造合规银行。

第五章 重要事项

一、公司治理

报告期内，本行严格遵守相关法律及监管法规要求，结合本行实际情况，持续提升公司治理水平。

完善治理机制，促进科学决策。一是修订董事会议事规则，进一步完善董事会职责，明确董事会决策范围。二是对重大贷款、重大投资、重大资产处置及重大关联交易、年度投资计划、重大财务支出、对外担保、大额捐赠等重大事项分别进行定义并明确决策金额起点，与本行《“三重一大”决策制度实施办法》紧密衔接，提高决策效率。三是修订完善董事会各专业委员会工作细则，进一步健全机制，规范程序，从制度上保障和推动各专委会履职尽责，有效发挥作用。

优化激励约束，坚守经营定位。全面贯彻落实银保监办发〔2019〕5号文件要求，将“农村商业银行经营定位与金融服务能力考核指标”全部纳入行长经营目标考核，并逐项落实责任，坚守定位，强化治理，完善普惠金融服务机制。

规范股权管理，夯实治理基础。认真梳理《商业银行股权管理办法》《商业银行股东报告事项》等监管文件，编制股东定期、不定期报告材料目录并经官网公告，通过完善报告制度，及时掌握股东情况和资本补充能力；对个别不符合监管要求资质的股东，采取约谈整改等措施，督促其优化财务指标；及时了解股东重大突发事件，增强声誉风险防控的有效性。

二、股东大会

本行于 2019 年 3 月 8 日召开 2018 年度股东年会，会议严格按照有关法律法规及本行公司章程召集、召开。本行已按照监管要求及时在本行官网披露相关决议公告。

三、利润分配或资本公积金转增预案

2018 年度，本行经江苏苏亚金诚会计师事务所审计的净利润为 971,146,399.86 元。经 2019 年 3 月 8 日举行的 2018 年度股东大会批准，本行以净利润的 10%提取法定盈余公积 97,114,639.99 元，以净利润的 30%提取任意盈余公积 291,343,919.96 元，以净利润的 38%提取一般准备 369,035,631.95 元，向股东每股按 0.11 元现金分红（含税），现金分红金额 177,922,367.70 元。

四、承诺事项履行情况

本行主要股东震雄铜业集团有限公司、天合建设集团有限公司、昆山创业控股集团有限公司、昆山市庄新房产开发有限公司、振华建设集团有限公司、昆山沪光汽车电器股份

有限公司、陈坚分别承诺：不谋求优于其他股东的关联交易；支持本行加强“三农”金融服务，坚守支农支小市场定位，资金主要用于当地；严格按照法律法规、监管规定和公司章程行使出资人权利，不干预银行董事会、高管层享有的决策权和管理权，不越过董事会和高管层直接干预或利用影响力影响银行的日常经营管理，进行利益输送，或以其他方式损害存款人、商业银行以及其他股东的合法权益；支持机构长远稳健发展，不强制要求银行违反规定分红，不向银行施加不当的指标压力；自取得股权之日起 5 年内不转让所持有的股份；在必要时向银行补充资本，并通过银行每年向银监会或其派出机构报告资本补充能力。就本公司所了解，截至本报告日期，前述股东不存在违反前述承诺的情形。

五、股权激励计划、员工持股计划实施情况

报告期内，本行未实施股权激励计划、员工持股计划。

六、聘任、解聘会计师事务所情况

境内会计师事务所名称	苏亚金诚会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所注册会计师姓名	周琼、陈东阳

报告期本行未改聘会计师事务所。

七、会计政策、会计估计和核算方法变化情况说明

（一）采用新金融工具准则的变化和影响

本公司自 2019 年 1 月 1 日起执行财政部于 2017 年修订的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》和《企业会计准则第 37 号—金融工具列报》。

金融资产分类与计量方面，新金融工具准则要求金融资产基于其合同现金流量特征及企业管理该等资产的业务模式分类为“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”和“以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产”三大类别。取消了贷款和应收款项、持有至到期投资和可供出售金融资产等原分类。权益工具投资一般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，也允许企业将非交易性权益工具投资指定为以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产，但该指定不可撤销，且在处置时不得将原计入其他综合收益的累计公允价值变动额结转计入当期损益。

金融资产减值方面，新金融工具准则有关减值的要求适用于以摊余成本计量以及以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的金融资产、租赁应收款、应收账款、合同资产以及特定未提用的贷款承诺和财务担保合同。新金融工具准则要求采用预期信用损失模型以

替代原先的已发生信用损失模型。新减值模型要求采用三阶段模型，依据相关项目自初始确认后信用风险是否发生显著增加，信用损失准备按 12 个月内预期信用损失或者整个存续期的预期信用损失进行计提。

于 2019 年 1 月 1 日之前的金融工具确认和计量与新金融工具准则要求不一致的，本公司按照新金融工具准则的要求进行衔接调整。涉及前期比较财务报表数据与新金融工具准则要求不一致的，本公司不进行调整。金融工具原账面价值和在新金融工具准则施行日的新账面价值之间的差额，计入 2019 年 1 月 1 日的留存收益或其他综合收益。

本公司管理层以 2019 年 1 月 1 日既存的事实和情况为基础，评估本公司的金融资产。分类和计量(包括减值)对本公司金融资产产生的变化以及影响如下：

1. 分类和计量的影响

单位：元

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
存放同业款项				
采用新准则前列示的账面价值	1,105,633,435.03			
重新计量：预期信用损失			-3,847,543.71	
采用新准则后列示的账面价值				1,101,785,891.32
拆出资金				
采用新准则前列示的账面价值	1,496,177,600.00			
重新计量：预期信用损失			-19,279,744.39	
采用新准则后列示的账面价值				1,476,897,855.61
以摊余成本计量的发放贷款及垫款				
采用新准则前列示的账面价值	44,906,837,562.66			
转出至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款（注①）		-3,176,703,876.35		
重新计量：预期信用损失			-53,506,406.89	
采用新准则后列示的账面价值				41,676,627,279.42
以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款				
采用新准则前列示的账面价值				
来自以摊余成本计量的发放贷款及垫款（注①）		3,176,703,876.35		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值			564,753.02	

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
重新计量：预期信用损失			64,830,691.36	
采用新准则后列示的账面价值				3,242,099,320.73
交易性金融资产				
采用新准则前列示的账面价值				
来自以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		2,560,103,717.40		
来自可供出售金融资产（注②）		9,617,032,081.45		
来自应收款项类投资（注③）		341,250,000.00		
重新计量：预期信用损失			253,781,261.06	
重新计量：由摊余成本转换为公允价值			-4,230,000.00	
采用新准则后列示的账面价值				12,767,937,059.91
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	2,560,103,717.40			
转出至交易性金融资产		-2,560,103,717.40		
采用新准则后列示的账面价值				
可供出售金融资产				
采用新准则前列示的账面价值	24,263,290,236.63			
转出至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（注②）		-9,617,032,081.45		
转出至其他债权投资（注④）		-14,330,530,555.18		
转出至其他权益工具投资（注⑤）		-315,727,600.00		
采用新准则后列示的账面价值				
持有至到期投资				
采用新准则前列示的账面价值	7,265,827,951.44			
转出至债权投资（注⑥）		-7,265,827,951.44		
采用新准则后列示的账面价值				
应收款项类投资				
采用新准则前列示的账面价值	6,724,643,289.45			
转出至交易性金融资产（注③）		-341,250,000.00		

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
转出至债权投资（注⑦）		-3,920,302,110.53		
转出至其他债权投资（注⑧）		-2,463,091,178.92		
采用新准则后列示的账面价值				
债权投资				
采用新准则前列示的账面价值				
来自持有至到期投资（注⑥）		7,265,827,951.44		
来自应收款项类投资（注⑦）		3,920,302,110.53		
重新计量：预期信用损失			-2,398,622.40	
采用新准则后列示的账面价值				11,183,731,439.57
其他债权投资				
采用新准则前列示的账面价值				
来自可供出售金融资产（注④）		14,330,530,555.18		
来自应收款项类投资⑧		2,463,091,178.92		
重新计量：由摊余成本转换为公允价值			6,486,805.47	
重新计量：预期信用损失			155,416,591.68	
采用新准则后列示的账面价值				16,955,525,131.25
其他权益工具投资				
采用新准则前列示的账面价值				
来自可供出售金融资产（注⑤）		315,727,600.00		
采用新准则后列示的账面价值				315,727,600.00
递延所得税资产				
采用新准则前列示的账面价值	637,680,374.08			
重新计量			-86,002,463.83	
采用新准则后列示的账面价值				551,677,910.25
递延所得税负债				
采用新准则前列示的账面价值	136,020,088.94			
重新计量			705,389.62	
采用新准则后列示的账面价值				136,725,478.56
预计负债				

项目	采用新准则前列示的账面价值	重分类	重新计量	采用新准则后列示的账面价值
采用新准则前列示的账面价值				
重新计量			50,985,017.62	
采用新准则后列示的账面价值				50,985,017.62
其他综合收益				
采用新准则前列示的账面价值	378,135,048.42			
重新计量			-102,843,123.62	
采用新准则后列示的账面价值				275,291,924.80
未分配利润				
采用新准则前列示的账面价值	1,247,122,559.09			
重新计量			362,850,510.00	
采用新准则后列示的账面价值				1,609,973,069.09

注：

①人民币 3,176,703,876.35 元以摊余成本计量的贷款和垫款重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款。因为这些贷款和垫款在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其现金流仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付。相关公允价值变动调整 2019 年 1 月 1 日以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的贷款和垫款的账面价值和其他综合收益。

②人民币 9,617,032,081.45 元可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

③人民币 341,250,000.00 元应收款项类投资重分类至以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，并计入交易性金融资产科目。因为这些投资的现金流不满足准则修订后的仅为对本金和以未偿付本金金额为基础的利息的支付的条件。

④人民币 14,330,530,555.18 元可供出售金融资产重分类至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，并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

⑤人民币 315,727,600.00 元可供出售金融资产重分类至以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的权益工具投资，并计入其他权益工具投资科目。

⑥人民币 7,265,827,951.44 元持有至到期投资重分类至摊余成本计量的债务工具投资，并计入债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其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。

⑦人民币 3,920,302,110.53 元应收款项类投资重分类至以摊余成本计量的债务工具投资，并计入

债权投资科目。这些投资在以收取合同现金流量为目标的业务模式中持有，且其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。

⑧人民币 2,463,091,178.92 元应收款项类投资重分类至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，并计入其他债权投资科目。因为这些投资在以收取合同现金流量和出售金融资产为目标的业务模式中持有，而且其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。

2. 预期信用损失的影响

于 2019 年 1 月 1 日，本公司按照准则修订后的规定使用在无须付出不当成本或努力的情况下可获得的合理及可支持的信息审阅及评估本公司现有金融资产、租赁应收款项、贷款承诺及财务担保合同等。

本公司 2019 年 1 月 1 日首次采用新金融工具准则时，将相关金融资产、贷款承诺及担保合同等的损失准备从 2018 年 12 月 31 日期末余额调整至 2019 年 1 月 1 日期初余额如下：

项目	以摊余成本计量的发放贷款及垫款	以公允价值计量且其变动计入其他综合收益的发放贷款及垫款	债权投资	交易性金融资产	其他债权投资	存放同业	拆出资金	预计负债	其他应收款	可供出售金融资产	持有至到期投资	应收款项类投资	合计
2018年12月31日拨备余额(采用新准则前)	2,385,922,989.23								10,010,597.63	337,291,668.67	8,246,419.44	172,425,362.55	2,913,897,037.52
重分类	-64,830,691.36	64,830,691.36	108,766,951.67	253,779,907.31	155,416,591.68					-337,291,668.67	-8,246,419.44	-172,425,362.55	
通过留存收益重新计量的拨备	53,506,406.89		2,398,622.40	-253,779,907.31		3,847,543.71	19,279,744.39	50,985,017.62					-123,762,572.30
通过其他综合收益重新计量的拨备		-39,126,649.92			-21,302,214.10								-60,428,864.02
2019年1月1日拨备余额	2,374,598,704.76	25,704,041.44	111,165,574.06		134,114,377.58	3,847,543.71	19,279,744.39	50,985,017.62	10,010,597.63				2,729,705,601.19

(二) 采用金融企业财务报表格式的修订的变化和影响

根据《关于修订印发 2018 年度金融企业财务报表格式的通知》(财会[2018]36 号)要求,除执行新金融工具准则的列报变化外,本公司将基于实际利率法计提的金融工具的利息包含在相应金融工具的账面余额中,并反映在相关“存放中央银行款项”“存放同业和其他金融机构款项”“拆出资金”“买入返售金融资产”“金融投资:债权投资”“金融投资:其他债权投资”“贷款和垫款”“同业和其他金融机构存放款项”“卖出回购金融资产款”“客户存款”“应付债券”等项目中,“应收利息”科目和“应付利息”科目仅反映相关金融工具已到期可收取或应支付但于资产负债表日尚未收到或尚未支付的利息,并于“其他资产”或“其他负债”项目中列示。另外,本公司将以公允价值计量的金融工具产生的利息也包含在相应金融工具的账面余额中。该财务报表列报变化公司净利润和股东权益无影响。

除上述内容外,本公司在本报告期内重要会计政策和会计估计没有发生重要变更。

(三) 因会计政策变更而产生的期初资产负债表的影响

由于上述会计政策发生变更而对本公司的资产负债表期初数的影响如下:

单位:元

资产	2018年12月31日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019年1月1日
资产:				
现金及存放中央银行款项	10,886,449,205.85		4,465,221.63	10,890,914,427.48
存放同业款项	1,105,633,435.03	-3,847,543.71		1,101,785,891.32
贵金属			349,964.22	349,964.22
拆出资金	1,496,177,600.00	-19,279,744.39	16,177,391.75	1,493,075,247.36
衍生金融资产	828,482.59		10,869.75	839,352.34
应收利息	730,856,180.93		-730,856,180.93	
发放贷款和垫款	44,906,837,562.66	11,889,037.48	115,103,942.69	45,033,830,542.83
金融投资:				
交易性金融资产		12,767,937,059.91	44,245,607.40	12,812,182,667.31
债权投资		11,183,730,085.83	180,470,924.37	11,364,201,010.20
其他债权投资		16,955,525,131.25	366,451,116.55	17,321,976,247.80

资产	2018年12月31日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019年1月1日
其他权益工具投资		315,727,600.00		315,727,600.00
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	2,560,103,717.40	-2,560,103,717.40		
可供出售金融资产	24,263,290,236.63	-24,263,290,236.63		
持有至到期投资	7,265,827,951.44	-7,265,827,951.44		
应收款项类投资	6,724,643,289.45	-6,724,643,289.45		
长期股权投资				
固定资产	461,886,059.40			461,886,059.40
在建工程	383,490,169.08			383,490,169.08
无形资产	146,164,406.49			146,164,406.49
递延所得税资产	637,680,374.08	-86,002,463.83		551,677,910.25
其他资产	111,685,738.86		3,581,142.57	115,266,881.43
资产总计	101,681,554,409.89	311,813,967.62		101,993,368,377.51
负债:				
短期借款				
向中央银行借款	1,990,011,284.97		77,152.78	1,990,088,437.75
同业及其他金融机构存放款项	1,529,015,396.20		1,581,972.21	1,530,597,368.41
拆入资金	773,108,150.00		2,073,906.90	775,182,056.90
交易性金融负债				
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	3,954,221,657.81			3,954,221,657.81
衍生金融负债				
卖出回购金融资产款	5,336,928,966.12		2,133,065.79	5,339,062,031.91
吸收存款	71,054,289,927.20		1,018,199,039.11	72,072,488,966.31
应付职工薪酬	271,063,230.95			271,063,230.95
应交税费	241,215,329.08			241,215,329.08
应付利息	1,031,517,191.58		-1,031,517,191.58	
持有待售负债				
预计负债		50,985,017.62		50,985,017.62
长期借款				

资产	2018年12月31日	新金融工具准则的影响	金融企业会计报表格式变化的影响	2019年1月1日
应付债券	7,014,315,089.63		7,452,054.79	7,021,767,144.42
其中：优先股				
永续债				
递延所得税负债	136,020,088.94	705,389.62		136,725,478.56
其他负债	326,061,768.00			326,061,768.00
负债合计	93,657,768,080.48	51,690,407.24		93,709,458,487.72
所有者权益(或股东权益)：				
实收资本(或股本)	1,617,476,070.00			1,617,476,070.00
其他权益工具				
其中：优先股				
永续债				
资本公积	1,533,617,208.33			1,533,617,208.33
减：库存股				
其他综合收益	378,135,048.42	-102,843,123.62		275,291,924.80
盈余公积	1,531,544,313.66			1,531,544,313.66
一般风险准备	1,668,812,658.46			1,668,812,658.46
未分配利润	1,247,122,559.09	362,850,510.00		1,609,973,069.09
所有者权益(或股东权益)合计	7,976,707,857.96	260,007,386.38		8,236,715,244.34
少数股东权益	47,078,471.45	116,174.00		47,194,645.45
负债和所有者权益(或股东权益)总计	101,681,554,409.89	311,813,967.62		101,993,368,377.51

八、重大会计差错更正需要追溯重述的情况说明

报告期内公司无重大会计差错更正需追溯重述的情况。

九、重大诉讼、仲裁事项

(一) 本行作为原告/申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本行不存在尚未终结的重大仲裁案件，但存在部分尚未终结的诉讼案件。本行总行及各分支机构作为原告且单笔诉讼标的金额在 1,000 万元以上的尚未终结的重大诉讼案件总共 31 件，这些金融借款合同纠纷均为本行正常业务经营过程中所产生，本行已采取及时、有效措施减少可能造成的不利影响，

经考虑专业意见后，本行管理层认为该等法律诉讼事项不会对本行产生重大影响。

(二) 本行作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项

截至 2019 年 6 月 30 日，本行不存在作为被告/被申请人的重大诉讼、仲裁事项。

(三) 本行董事、监事和高级管理人员的重大诉讼、仲裁事项

就本公司所知，截至 2019 年 6 月 30 日，本行董事、监事、高级管理人员不存在作为一方当事人尚未了结或可预见的重大诉讼、仲裁或行政处罚事项。

十、本公司、董事、监事、高级管理人员受处罚情况

(一) 本公司受处罚情况

报告期内，本公司不存在受处罚情况。

(二) 董事、监事、高级管理人员受处罚情况

就本公司所知，报告期内，本公司董事、监事及高级管理人员没有受到有权机关调查，被司法纪检部门采取强制措施，被移送司法机关或追究刑事责任，被中国证监会立案调查或行政处罚、被证券市场禁入、被认定为不适当人选，或被证券交易所公开谴责的情形。

十一、重大合同及其履行情况

本行的重大合同是指本行正在执行的金额较大，或者虽然金额不大但对本行生产经营、未来发展或财务状况有较大影响的合同。

截至 2019 年 6 月 30 日，除重大贷款协议外，本行正在履行的单笔金额超过 1,000 万的重大合同的具体情况如下：

2017 年 11 月 16 日，发行人与苏州中锦能源投资有限公司签署了《办公楼转让协议》，就购买位于昆山市花桥镇光明路南侧中城商务广场 3#楼整栋事项进行约定，合同价款为 31,600.00 万元。

2019 年 6 月 18 日，发行人与徐州市铜山区城市建设投资有限责任公司签署了《房屋租赁合同》，约定徐州市铜山区城市建设投资有限责任公司将坐落于铜山区南洋国际购物中心 SB（商场）-1-101（一层部分）租赁给发行人经营，租赁部分房屋建筑面积为 1,300 平方米，租赁期自 2019 年 1 月 1 日至 2028 年 12 月 31 日，共十年，其中：2019 年 1 月 1 日起至 2019 年 3 月 31 日为免租期。租金共计元 15,637,935 元，

第一年租金为 1,111,500 元(含税金),第二年至第五年租金为每年度租金 1,482,000 元(含税金),第六年至第十年租金为每年度租金 1,719,687 元(含税金)。

十二、对外担保情况

担保业务属于本行日常经营活动中常规的表外业务之一,截至 2019 年 6 月 30 日,本行除监管机构批准的经营范围内的金融担保业务之外,不存在其他对外担保事项。

十三、重大关联交易

报告期内,公司的关联交易主要为向关联方提供授信,与关联方开展资金市场交易等日常经营业务。经本行董事会审议,同意下列日常关联交易计划:

1. 对震雄铜业集团有限公司综合授信人民币 40,250 万元;
2. 对昆山沪光汽车电器有限公司综合授信人民币 36,715 万元;
3. 对天合建设集团有限公司及其关联企业关联授信人民币 13,250 万元;
4. 对昆山江山建筑材料有限公司及其关联方关联授信人民币 10,600 万元;
5. 对江苏中大建设集团有限公司及其关联企业关联授信人民币 27,800 万元; ;
6. 对江苏飞力达国际物流股份有限公司综合授信人民币 4,950 万元;
7. 对昆山正阳镀锌有限公司综合授信人民币 8,230 万元;
8. 对昆山远大矿产物资有限公司综合授信人民币 20,000 万元;
9. 对昆山市华兴线路板有限公司及其关联企业关联授信人民币 22,966.5 万元;
10. 对振华建设集团有限公司及其关联方关联授信人民币 27,580 万元;
11. 对江苏华东造纸机械有限公司综合授信人民币 9,000 万元;
12. 对江苏苏杭电子有限公司综合授信人民币 4,035 万元;
13. 对通州华商村镇银行股份有限公司综合授信人民币 52,500 万元。

截至报告期末,本行主要关联交易情况如下:

单位:元

关联方名称	贷款余额 (2019年6月30日)	贷款利息收入 (2019年度1-6月)
震雄铜业集团有限公司	168,353,115.75	4,080,327.14
天合建设集团有限公司	98,600,000.00	1,980,960.09
昆山百宸贸易有限公司	9,500,000.00	284,254.51

关联方名称	贷款余额 (2019年6月30日)	贷款利息收入 (2019年度1-6月)
昆山沪光汽车电器股份有限公司	140,900,000.00	2,211,879.62
振华建设集团有限公司	100,000,000.00	2,858,916.65
昆山德可汽车配件有限公司	40,250,000.00	1,042,375.56
昆山远大矿产物资有限公司	51,000,000.00	608,782.17
振华集团(昆山)建设工程股份有限公司	45,800,000.00	1,309,383.80
江苏人酒业江苏有限公司	78,509,000.00	1,196,669.64
江苏华安置业有限公司	10,000,000.00	110.83
苏州勤安会计师事务所(普通合伙)	300,000.00	917.13
关键管理人员及其亲属	21,319,938.17	617,952.62

上述关联交易均按相关法律规定及本行正常审查、审批、交易程序进行。公司与关联方发生的关联交易坚持遵循诚实信用及公允原则，以不优于非关联方同类交易的条件进行，对公司的经营成果和财务状况无重大影响。

第六章 股份变动和股东情况

一、报告期内股份总额及股份结构变动情况

报告期内，公司股份总额未发生变化。报告期末，公司股份总额 161747.6070 万元，股份总额及股份结构情况如下：

单位：户、股、%

股东类别	股东户数	持股数量	持股比例
法人股东	48	1,079,262,283	66.73
其中：国有法人股	3	117,586,798	7.27
社会法人股	45	961,675,485	59.46
自然人股东	983	538,213,787	33.28
其中：社会自然人股东	479	425,505,165	26.3
职工自然人股东	504	112,708,622	6.97
合计	1,031	1,617,476,070	100.00

二、股东情况

（一）股东总数

截至报告期末，公司股东总户数为 1031 户，其中：法人股东 48 户，外部自然人股东 479 户，内部职工股东 504 户。

（二）股权交易情况

报告期内，公司依据《中国银保监会农村中小金融机构行政许可事项实施办法》《财政部、人民银行、银监会、证监会、保监会关于规范金融企业内部职工持股的通知》、公司章程和公司股本金管理办法的规定，受理股东股权交易 9 笔，交易股份 673.497 万股，其中：自然人股东股权交易 9 笔，交易股份 673.497 万股。

（三）股权冻结、质押情况

截至报告期末，公司股东被司法冻结股份 1166.8484 万股，占公司股份总额 0.72%；公司股东向公司备案已出质股份 35846.2154 万股，占公司股份总额 22.16%。公司不存在公司股东将所持公司股份质押在本公司的情况。

（四）前十大股东持股情况

截至 2019 年 6 月 30 日，本行前十名股东的名称、持股数量及持股比例情况如下：

单位：股、%

序号	股东名称	持股数量	持股比例
1	震雄铜业集团有限公司	129,732,828	8.02
2	天合建设集团有限公司	96,449,431	5.96
3	昆山创业控股集团有限公司 (SS)	74,020,806	4.58
4	昆山金桥房地产开发有限公司	62,997,597	3.89
5	江苏中大建设集团有限公司	52,779,321	3.26
6	昆山市庄新房产开发有限公司	52,299,621	3.23
7	振华建设集团有限公司	52,299,621	3.23
8	张家港市盛泰港务有限公司	47,949,830	2.96
9	江苏省信用再担保集团有限公司 (SS)	40,000,000	2.47
10	江苏晟泰集团公司	32,093,922	1.98
合计		640,622,977	39.61

注：SS是国有股东 (State-owned Shareholder) 的缩写。

经核查，本行前十名股东不存在关联关系。

(五) 持有本行 5%以上股份的股东及其关联交易情况

1. 震雄铜业集团有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日，震雄铜业集团有限公司持有本行股份 129,732,828 股，占本行总股本的 8.02%。

震雄铜业集团有限公司成立于 1993 年，注册资本人民币 19,074.49 万元，统一社会信用代码 9132058360828171XK，住所为江苏省昆山市花桥镇花园路，法定代表人金振荣，经营范围为新型合金材料（铜合金丝、线导体等金属导体）加工生产；元器件专用材料（单丝、绞线、绞镀等金属线材）开发生产；从事与本企业生产同类产品的商业批发及进出口业务，销售自产产品。

2. 天合建设集团有限公司

截至 2019 年 6 月 30 日，天合建设集团有限公司持有本行股份 96,449,431 股，占本行总股本的 5.96%。

天合建设集团有限公司成立于 2001 年，注册资本人民币 12,000 万人民币，统一社会信用代码 913205831381325247，住所为玉山镇城北柏庐北路 500 号，法定代表人张敏，经营范围为房屋建筑，古典园林建筑，建筑装修装饰，水电安装，桩基工程施工，钢屋架施工、安装，金属门窗制作、安装，塔式起重机拆装，混凝土预制构件生产，机电设备安装，市政工程施工，公路工程施工，水利水电工程施工；

园林绿化工程；消防设施工程设计、施工。（前述经营项目中法律、行政法规规定前置许可经营、限制经营、禁止经营的除外）

3. 主要股东关联交易情况

报告期内，本行与主要股东关联交易情况如下：

单位：千元

关联方名称	贷款余额	贷款利息收入	存款余额	存款利息支出	存款应付利息	手续费及佣金收入
震雄铜业集团有限公司	168,353.12	4,080.33	255.76	5.98	0.08	0.50
天合建设集团有限公司	98,600.00	1,980.96	35,666.91	72.29	46.48	5.21
天合建设集团有限公司的子公司	0.00	0.00	9,308.86	32.89	7.01	0.00

本公司包括主要股东在内的关联交易遵守法律、行政法规、国家统一的会计制度和有关的银行业监督管理规定，按照商业原则，以不优于对非关联方同类交易的条件进行。

第七章 董事、监事、高级管理人员、员工和机构情况

一、董事、监事、高级管理人员基本情况

(一) 董事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(股)	报告期末持股数量(股)	变动原因
张哲清	董事长	男	55	本科	2017/5-换届	0	0	—
谢铁军	执行董事	男	44	硕士	2017/5-换届	0	0	—
高其冬	执行董事	男	47	本科	2018/8-换届	0	0	—
徐卫球	非执行董事	男	59	本科	2017/5-换届	0	0	—
金振荣	非执行董事	男	58	高中	2017/5-换届	5,348,987	5,348,987	—
魏初胤	非执行董事	男	48	大专	2017/5-换届	4,093,107	4,093,107	—
成三荣	非执行董事	男	55	高中	2017/5-换届	0	0	—
陈坚	非执行董事	男	58	大专	2017/5-换届	3959,390	3959,390	—
王建华	独立董事	男	51	硕士	2017/5-换届	0	0	—
杨瑞龙	独立董事	男	61	博士	2018/3-换届	0	0	—
金福明	独立董事	男	46	本科	2018/3-换届	0	0	—
刘文	独立董事	男	50	中专	2018/3-换届	0	0	—
林杰	独立董事	男	38	本科	2018/3-换届	0	0	—

(二) 监事基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(股)	报告期末持股数量(股)	变动原因
徐建峰	监事长	男	54	本科	2017/3-换届	500,000	500,000	—
姚建明	职工监事	男	54	本科	2017/3-换届	500,000	500,000	—
范志龙	外部监事	男	54	硕士	2017/5-换届	0	0	—
张峰	外部监事	男	48	本科	2017/5-换届	0	0	—
邹立成	股东监事	男	39	大专	2018/8-换届	0	0	—
林新芳	股东监事	男	55	大专	2017/5-换届	3,016,111	3,016,111	—

(三) 高级管理人员基本情况

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(股)	报告期末持股数量(股)	变动原因
谢铁军	行长	男	44	硕士	2017/5-换届	0	0	—
刘海	副行长	男	52	本科	2017/5-换届	0	0	—
沈志超	副行长	男	40	硕士	2017/5-换届	0	0	—
高其冬	副行长	男	47	硕士	2017/5-换届	0	0	—
刘颖	副行长	男	41	本科	2018/8-换届	178,301	178,301	—
钱学军	行长助理	男	50	本科	2017/5-换届	0	0	—

姓名	职务	性别	年龄	文化程度	任期起止日期	报告期初持股数量(股)	报告期末持股数量(股)	变动原因
邵小平	行长助理	男	51	大专	2018/2-换届	500,000	500,000	—
吕伟东	首席风险官	男	51	本科	2017/5-换届	500,000	500,000	—
赵志刚	首席信息官	男	42	本科	2017/5-换届	0	0	—
章爱军	董事会秘书	男	47	本科	2018/2-换届	0	0	—

二、董事、监事、高级管理人员变动情况

报告期内，本行董事、监事、高级管理人员未发生变动。

三、员工和机构情况

（一）员工情况

2019年6月末，本行共有员工1491人，比上年末增加62人。

（二）分支机构情况

截至2019年6月30日，本行共设有69家分支机构，其中总行营业部1家、一级支行35家（本地支行26家、异地支行9家）、分理处33家，具体情况如下：

单位：人、千元

序号	名称	地址	机构数 (个)	职工人数 (人)①	资产规模 (千元)②
1	总行	江苏省昆山市前进东路828号	3	737	38,071,704
2	城中支行	昆山开发区前进中路219号	3	24	2,006,325
3	玉山支行	昆山市玉山镇前进西路1277号一、二层	3	30	3,259,909
4	城北支行	昆山市玉山镇城北北门路609号	7	40	3,848,327
5	银联支行	昆山开发区黄河南路555号1号房	1	16	1,316,821
6	震川支行	昆山市玉山镇马鞍山中路218号楼13、14室一层	3	24	7,427,407
7	中华园支行	昆山开发区中华园博悦广场三区13号	3	20	1,420,198
8	开发区支行	昆山开发区前进东路1000号	2	21	1,565,523
9	新区支行	昆山开发区前进东路382号	4	24	2,356,633
10	城东支行	昆山开发区蓬朗蓬莱路南侧	1	21	2,861,321
11	花桥支行	昆山市花桥镇花溪路168号1号楼8室	3	22	4,469,468
12	商务城支行	昆山市花桥镇三星路168号	1	13	1,530,285
13	张浦支行	昆山市张浦镇茶风街122号	2	26	2,328,671
14	大市支行	昆山市张浦镇大市慈中路18号	1	15	1,023,042
15	南港支行	昆山市张浦镇南港震阳路159号	1	17	1,315,177

序号	名称	地址	机构数 (个)	职工人数 (人)①	资产规模 (千元)②
16	周市支行	昆山市周市镇青阳北路 640 号	1	16	1,257,494
17	新镇支行	昆山市周市镇新镇青阳北路西侧	3	25	2,281,065
18	陆家支行	昆山市陆家镇潼泾路 85 号	3	25	2,579,941
19	巴城支行	昆山市巴城镇新澄路景城路口	2	18	1,621,454
20	西城支行	昆山市巴城镇正仪君子亭路 40 号	3	19	1,297,674
21	陆杨支行	昆山市周市陆杨新阳东路 56 号	2	18	1,382,729
22	石牌支行	昆山市巴城镇石牌街道中华路 1683 号	1	17	1,221,651
23	千灯支行	昆山市千灯镇秦峰中路 127 号	2	24	2,107,272
24	石浦支行	昆山市千灯镇石浦兴浦街 575 号	1	16	1,322,563
25	淀山湖支行	昆山市淀山湖镇淀兴路 721 号	1	18	1,981,871
26	周庄支行	昆山市周庄镇大桥北路	2	14	1,425,818
27	锦溪支行	昆山市锦溪镇文昌路	1	18	1,378,159
28	沭阳支行	沭阳县迎宾大道南侧巴黎新城商业街北区 101-106 室	1	20	3,063,313
29	淮阴支行	淮安市淮阴区承德北路 538-23 号	1	18	836,736
30	海安支行	海安县城东镇长江中路 1 号	1	17	774,913
31	滨海支行	滨海县港城路滨盛商住楼 1-6 号	1	14	710,044
32	铜山支行	徐州市铜山区长江路 12 号	1	16	429,640
33	盐都支行	盐城市盐都区世纪大道 88 号	1	18	1,167,563
34	响水支行	响水县黄海中路 181 号	1	22	840,706
35	建湖支行	建湖县滨湖路 66 号水韵庭园 A-6 号	1	17	1,167,995
36	广陵支行	扬州市广陵区文昌中路 8 号 A 座	1	13	674,606
合计			69	1433	104,324,018

注：①未计入华商村镇银行员工 58 人。

②未计入华商村镇银行资产 10.81 亿元。

第八章 财务报告

一、审计报告

二、财务报表

见附件。

四、董事、高级管理人员关于 2019 年半年度报告的确认意见

根据中国银行业监督管理机构的有关规定和要求，作为公司的董事、高级管理人员，我们在全面了解和审核公司 2019 年半年度报告及其摘要后，出具意见如下：

1. 公司严格按照企业会计准则、企业会计制度及金融企业会计制度规范运作，公司 2019 年半年度报告及摘要公允地反映了公司 2019 年上半年的财务状况和经营成果。

2. 本行 2019 年半年度财务报告已经江苏苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)审计，并出具了标准无保留意见的审计报告。

3. 我们保证公司 2019 年半年度报告所披露的信息真实、准确、完整，承诺其中不存在任何虚假记载、误导性陈述或者重大遗漏，并承担个别及连带责任。

2019 年 8 月 8 日

董事、高级管理人员签名：

张哲清（董事长）	金振荣（非执行董事）
谢铁军（执行董事、行长）	魏初胤（非执行董事）
高其冬（执行董事、副行长）	徐卫球（非执行董事）
杨瑞龙（独立董事）	成三荣（非执行董事）
王建华（独立董事）	陈 坚（非执行董事）
金福明（独立董事）	刘 海（副行长）
刘 文（独立董事）	沈志超（副行长）
林 杰（独立董事）	刘 颖（副行长）

第九章 备查文件目录

- 一、载有公司法定代表人、行长、分管计划财务工作副行长、计划财务部门负责人签章的会计报表。
- 二、载有会计师事务所盖章、注册会计师签名并盖章的审计报告原件。
- 三、报告期内本行在指定报纸上公开披露过的所有公司文件的正本及公告的原稿。
- 四、公司第五届董事会第十四次会议记录和决议。
- 五、公司章程。

附件

江苏昆山农村商业银行股份有限公司
2019年半年度财务报表及审计报告

内容	页码
审计报告	58-64
合并及公司资产负债表	65-68
合并及公司利润表	69-70
合并及公司现金流量表	71-72
合并及公司股东权益变动表	73-74

苏亚金诚会计师事务所(特殊普通合伙)

苏亚审[2019]1103号

审计报告

江苏昆山农村商业银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了江苏昆山农村商业银行股份有限公司（以下简称昆山农商银行）财务报表，包括 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日的合并资产负债表及资产负债表，2019 年度 1-6 月、2018 年度、2017 年度、2016 年度的合并利润表及利润表、合并现金流量表及现金流量表、合并所有者权益变动表及所有者权益变动表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的财务报表在所有重大方面按照企业会计准则的规定编制，公允反映了昆山农商银行 2019 年 6 月 30 日、2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日的财务状况以及 2019 年度 1-6 月、2018 年度、2017 年度、2016 年度的经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于昆山农商银行，并履行了职业道德方面的其他责任。我们相信，我们获取的审计证据是充分、适当的，为发表审计意见提供了基础。

三、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对 2019 年度 1-6 月、2018 年度、2017 年度财务报表审计最为重要的事项。这些事项的应对以对财务报表整体进行审计并形成审计意见为背景，我们不对这些事项单独发表意见。

1. 以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备

相关会计期间：2019年度1-6月。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之7和9。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>截至 2019 年 6 月 30 日，以摊余成本计量的贷款和垫款余额为人民币 489.80 亿元，相关预期信用损失准备为人民币 28.62 亿元；债权投资的余额为人民币 105.69 亿元，相关预期信用损失准备为人民币 1.13 亿元。</p> <p>管理层在预期信用损失计提过程中存在重大会计判断及估计包括：信用风险是否显著增加需要作出重大判断；是否出现减值迹象需要作出重大判断；预期信用损失准备模型输入参数的确定需要作出重大判断和估计；前瞻性信息的确定需要作出重大判断和估计。</p>	<p>与以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资预期信用损失准备相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 我们了解、测试及评价与信用损失准备相关的内部控制的设计和运行有效性。这些控制包括：预期信用损失模型的建立和复核；预期信用损失计算的控制；识别信用风险显著增加和已减值迹象相关的控制等。 ● 我们评估了预期信用损失模型是否覆盖了需计量预期信用损失的所有敞口。针对不同以摊余成本计量的贷款和垫款及债权投资组合，获取了有关预期信用损失模型的方法论和相关文档，评估了预期信用损失模型的适用性和合理性。 ● 我们对预期信用损失模型的关键定义、参数和假设的应用进行评估，当中包括阶段划分、违约概率、违约损失率、违约风险暴露以及前瞻性信息等。我们选取样本执行了信贷审阅，以评估信用风险是否显著增加、减值事件是否发生以及是否恰当并及时识别

等重大判断的合理性。我们还复核了预期信用损失模型相关计算结果，评估信用损失准备金额是否存在重大错报。

2. 结构化主体的合并

相关会计期间：2019年度1-6月、2018年度和2017年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之二十七所述的会计政策及附注六之2“在结构化主体中的权益”。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>结构化主体通常是为实现具体而明确的目的成立的，并在确定的范围内开展业务活动。昆山农商银行通过发起设立、持有或保留权益份额等方式在结构化主体中享有权益。这些结构化主体主要包括理财产品、联合投资计划、投资基金、资产管理计划、信托计划或资产支持证券等。</p> <p>当判断是否应该将结构化主体纳入合并范围时，管理层应考虑对结构化主体相关活动拥有的权力，以及通过运用该权力而影响其可变回报的能力。这些因素并非完全可量化，需要综合考虑。由于部分结构化主体的交易较为复杂，我们将结构化主体的合并确定为关键审计事项。</p>	<p>与结构化主体的合并相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 通过询问管理层和检查管理层对结构化主体是否合并的有关过程文件，以评价与结构化主体合并相关的内部控制是否适当； ● 选取样本，检查相关合同、内部设立文件以及向投资者披露的信息，以了解结构化主体的设立目的以及昆山农商银行对结构化主体的参与程度，并评价管理层关于对结构化主体是否拥有权力的判断； ● 就已选取的样本检查结构化主体对风险与报酬的结构设计，包括在结构化主体中拥有的任何资本或对其收益作出的担保、提供流动性支持的安排、佣金的支付和收益的分配等，以评价管理层就因参与结构化主体的相关活动而拥有的对结构化主体的风险敞口、权力及对可变回报的影响所作的判断； ● 综合评价管理层就是否合并结构化主体所

作的判断；评价财务报表中针对结构化主体的相关披露是否符合企业会计准则的披露要求。

3. 发放贷款和垫款减值准备的确定

相关会计期间：2018年度和2017年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之7。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，发放贷款及垫款总额分别为人民币 472.93 亿元、390.11 亿元，贷款减值准备余额为人民币 23.86 亿元、21.79 亿元，发放贷款及垫款净额为人民币 449.07 亿元、368.31 亿元。管理层基于对资产负债表日贷款组合损失的最佳估计计提贷款减值准备。</p> <p>对公司类减值贷款中发放贷款与垫款进行单独减值测试，贷款减值损失金额为该贷款预计未来现金流量现值与账面价值的差额，单独测试未发生减值的，按照类似信用风险特征的贷款损失准备比例计提。</p> <p>管理层根据金融监管部门的有关规定进行发放贷款及垫款风险分类并根据标准法测算计提贷款组合减值。管理层在确定贷款风险分类和组合计提比例时考虑了历史损失经验数</p>	<p>与发放贷款及垫款减值准备相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 我们了解、测试及评价与贷款减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：及时识别与贷款减值相关的控制；单项计提减值准备的贷款未来现金流量的估算；组合计提减值准备相关的控制。 ● 通过检查相关贷款信息以及利用获取的外部证据测试管理层对贷款风险的评估。 ● 我们基于行业经验及可获得的公开市场信息评估管理层的判断能否反映当前经济环境下贷款面临的信用风险，并对贷款损失准备

<p>据、宏观经济、行业等因素。</p> <p>由于贷款减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此我们将其确定为关键审计事项。</p>	<p>进行重新计算。</p>
--	----------------

4. 应收款项类投资减值准备

相关会计期间：2018年度和2017年度。

请参阅财务报表附注三“重要会计政策和会计估计”之七、二十七所述的会计政策及附注五“合并财务报表主要项目注释”之15。

关键审计事项	在审计中如何应对该事项
<p>截至 2018 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日，应收款项类投资的余额为人民币 68.97 亿元、67.57 亿元，相关减值准备余额为人民币 1.72 亿元、1.21 亿元，应收款项类投资净额为人民币 67.25 亿元、66.36 亿元。</p> <p>管理层重点关注基础资产为信贷类的投资，并单独对其进行测试，判断其是否发生减值。管理层将单独测试未发生减值的投资包括在具有类似信用风险特征的同类金融资产组合中，考虑不同行业 and 不同基础资产类型的风险因素，进行组合减值测试。</p> <p>由于应收款项类投资减值准备的评估涉及重大会计估计及判断，以及其金额具有重要性，因此我们将其确定为关键审计事项。</p>	<p>与应收款项类投资减值准备相关的审计程序主要包括：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 我们了解、测试及评价与应收款项类投资减值准备评估和计算相关的内部控制的设计及执行有效性。这些控制包括：应收款项类投资审批控制、投后管理、风险管理和减值测试流程。 ● 获取应收款项类投资的基础资产情况，选取样本检查相关的合同文本，核实基础资产的最终投向与合同约定是否一致，评估基础资产的分类是否恰当。 ● 对于基础资产为信贷类的投资，检查管理层对其减值的识别过程，评价其减值判断是否恰当。 ● 对减值准备进行重新计算。

四、管理层和治理层对财务报表的责任

昆山农商银行管理层（以下简称管理层）负责按照企业会计准则的规定编制财务报表，使其实现公允反映，并设计、执行和维护必要的内部控制，以使财务报表不存在由于舞弊或错误导致的重大错报。

在编制财务报表时，管理层负责评估昆山农商银行的持续经营能力，披露与持续经营相关的事项（如适用），并运用持续经营假设，除非管理层计划清算昆山农商银行、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督昆山农商银行的财务报告过程。

五、注册会计师对财务报表审计的责任

我们的目标是对财务报表整体是否不存在由于舞弊或错误导致的重大错报获取合理保证，并出具包含审计意见的审计报告。合理保证是高水平的保证，但并不能保证按照审计准则执行的审计在某一重大错报存在时总能发现。错报可能由于舞弊或错误导致，如果合理预期错报单独或汇总起来可能影响财务报表使用者依据财务报表作出的经济决策，则通常认为错报是重大的。

在按照审计准则执行审计工作的过程中，我们运用职业判断，并保持职业怀疑。同时，我们也执行以下工作：

（1）识别和评估由于舞弊或错误导致的财务报表重大错报风险，设计和实施审计程序以应对这些风险，并获取充分、适当的审计证据，作为发表审计意见的基础。由于舞弊可能涉及串通、伪造、故意遗漏、虚假陈述或凌驾于内部控制之上，未能发现由于舞弊导致的重大错报的风险高于未能发现由于错误导致的重大错报的风险。

（2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。

（3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。

（4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对昆山农商银行持续经营能力产生重大疑虑的事项或情况是否存在

重大不确定性得出结论。如果我们得出结论认为存在重大不确定性，审计准则要求我们在审计报告中提请报表使用者注意财务报表中的相关披露；如果披露不充分，我们应当发表非无保留意见。我们的结论基于截至审计报告日可获得的信息。然而，未来的事项或情况可能导致昆山农商银行不能持续经营。

(5) 评价财务报表的总体列报、结构和内容（包括披露），并评价财务报表是否公允反映相关交易和事项。

(6) 就昆山农商银行中实体或业务活动的财务信息获取充分、适当的审计证据，以对财务报表发表审计意见。我们负责指导、监督和执行集团审计，并对审计意见承担全部责任。

我们与治理层就计划的审计范围、时间安排和重大审计发现等事项进行沟通，包括沟通我们在审计中识别出的值得关注的内部控制缺陷。

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

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对 2019 年度 1-6 月、2018 年度、2017 年度财务报表审计最为重要，因而构成关键审计事项。我们在审计报告中描述这些事项，除非法律法规禁止公开披露这些事项，或在极少数情形下，如果合理预期在审计报告中沟通某事项造成的负面后果超过在公众利益方面产生的益处，我们确定不应在审计报告中沟通该事项。

苏亚金诚会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：
(项目合伙人)

中国注册会计师：

中国 南京市

二〇一九年八月八日

合并资产负债表

会合01表

单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

资产	附注五	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项	1	10,018,125,721.01	10,886,449,205.85	9,649,191,342.58	9,295,282,543.58
存放同业款项	2	2,321,347,116.95	1,105,633,435.03	1,810,403,628.59	2,214,050,917.58
贵金属					
拆出资金	3	1,222,341,906.51	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00	1,159,920,000.00
衍生金融资产	4	2,550,095.60	828,482.59		
买入返售金融资产	5	611,399,381.44		1,847,507,626.03	799,200,000.00
应收利息	6	不适用	730,856,180.93	591,714,625.00	399,891,585.68
应收股利					
发放贷款和垫款	7	50,560,166,756.12	44,906,837,562.66	36,831,439,049.23	33,563,092,646.36
金融投资：					
交易性金融资产	8	11,757,636,081.27	不适用	不适用	不适用
债权投资	9	10,456,321,945.62	不适用	不适用	不适用
其他债权投资	10	15,699,285,478.43	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资	11	315,727,600.00	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	12	不适用	2,560,103,717.40	38,219,920.00	735,571,290.00
可供出售金融资产	13	不适用	24,263,290,236.63	22,585,212,392.65	18,573,400,326.36
持有至到期投资	14	不适用	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49	5,390,624,807.71
应收款项类投资	15	不适用	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43	8,652,087,038.74
长期股权投资					
投资性房地产					
固定资产	16	417,563,019.20	461,886,059.40	559,820,953.34	600,809,020.65
在建工程	17	377,833,177.14	383,490,169.08	297,713,244.90	54,392,765.85
无形资产	18	162,508,362.93	146,164,406.49	137,462,620.21	49,850,740.10
商誉					
递延所得税资产	19	651,880,279.37	637,680,374.08	558,101,407.88	476,661,688.35
持有待售资产				2,080,000.00	
其他资产	20	473,382,232.01	111,685,738.86	74,827,530.62	37,419,017.02
资产总计		105,048,069,153.60	101,681,554,409.89	91,844,037,010.95	82,002,254,387.98

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

合并资产负债表（续）

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会合01表 单位：人民币元			
负债和所有者权益（或股东权益）	附注五	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
负债：					
向中央银行借款	21	2,148,860,823.86	1,990,011,284.97	1,797,133,967.80	1,038,716,722.95
同业及其他金融机构存放款项	22	1,395,880,873.89	1,529,015,396.20	761,098,385.28	1,928,439,237.13
拆入资金	23	941,321,703.71	773,108,150.00	632,492,670.00	908,747,000.00
交易性金融负债	24	3,367,188,007.56	3,954,221,657.81		299,569,350.00
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款	25	4,598,244,635.18	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85	10,150,997,036.96
吸收存款	26	76,836,886,933.00	71,054,289,927.20	63,407,831,657.06	57,463,487,359.31
应付职工薪酬	27	235,431,348.27	271,063,230.95	232,413,128.04	196,882,837.06
应交税费	28	131,250,092.06	241,215,329.08	69,674,506.98	145,301,069.98
应付利息	29	不适用	1,031,517,191.58	1,065,519,412.59	1,050,978,771.31
预计负债	30	44,539,022.62			
应付债券	31	5,712,615,192.85	7,014,315,089.63	3,984,978,263.53	4,001,440,026.60
持有待售负债					
递延所得税负债	19	116,779,182.25	136,020,088.94	339,037.51	
其他负债	32	722,964,087.21	326,061,768.00	363,245,628.88	264,265,494.29
负债合计		96,251,961,902.46	93,657,768,080.48	85,288,168,251.52	77,448,824,905.59
所有者权益（或股东权益）：					
股本	33	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,246,960,397.00
其他权益工具					
资本公积	34	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	344,261,898.00
减：库存股					
其他综合收益	35	341,084,695.05	378,135,048.42	-207,405,364.82	-49,017,080.67
盈余公积	36	1,822,888,233.62	1,531,544,313.66	1,219,430,797.54	953,719,038.42
一般风险准备	37	2,037,848,290.41	1,668,812,658.46	1,525,480,074.37	1,396,307,001.51
未分配利润	38	1,390,167,935.99	1,247,122,559.09	825,575,421.00	621,859,433.04
归属于母公司所有者权益合计		8,743,082,433.40	7,976,707,857.96	6,514,174,206.42	4,514,090,687.30
少数股东权益		53,024,817.74	47,078,471.45	41,694,553.01	39,338,795.09
所有者权益合计		8,796,107,251.14	8,023,786,329.41	6,555,868,759.43	4,553,429,482.39
负债和所有者权益（或股东权益）总计		105,048,069,153.60	101,681,554,409.89	91,844,037,010.95	82,002,254,387.98

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

资产负债表

会企01表

单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

资产	附注十六	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
资产：					
现金及存放中央银行款项		9,958,889,638.31	10,752,087,941.78	9,583,161,601.21	9,208,532,014.95
存放同业款项	1	2,446,353,357.74	1,293,476,747.31	1,829,634,505.59	2,253,178,042.38
贵金属					
拆出资金		1,222,341,906.51	1,496,177,600.00	1,108,540,400.00	1,159,920,000.00
衍生金融资产		2,550,095.60	828,482.59		
买入返售金融资产		611,399,381.44		1,847,507,626.03	799,200,000.00
应收利息		不适用	730,036,254.64	589,287,954.95	398,715,254.97
应收股利					
发放贷款和垫款	2	49,715,179,288.52	44,105,394,252.93	36,154,565,961.03	33,024,630,039.42
金融投资：					
交易性金融资产		11,757,636,081.27	不适用	不适用	不适用
债权投资		10,456,321,945.62	不适用	不适用	不适用
其他债权投资		15,699,285,478.43	不适用	不适用	不适用
其他权益工具投资		315,727,600.00	不适用	不适用	不适用
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产		不适用	2,560,103,717.40	38,219,920.00	735,571,290.00
可供出售金融资产		不适用	24,263,290,236.63	22,585,212,392.65	18,573,400,326.36
持有至到期投资		不适用	7,265,827,951.44	9,115,718,516.49	5,390,624,807.71
应收款项类投资		不适用	6,724,643,289.45	6,636,083,753.43	8,652,087,038.74
长期股权投资	3	71,400,000.00	71,400,000.00	71,400,000.00	71,400,000.00
投资性房地产					
固定资产		416,431,428.26	460,796,460.11	558,508,908.09	599,965,794.62
在建工程		377,833,177.14	383,490,169.08	297,713,244.90	54,392,765.85
无形资产		162,508,362.93	146,164,406.49	137,462,620.21	49,850,740.10
商誉					
递延所得税资产		641,326,415.99	626,728,384.07	554,362,021.61	472,922,302.08
持有待售资产				2,080,000.00	
其他资产		468,834,327.50	106,201,192.77	69,815,680.53	35,489,731.12
资产总计		104,324,018,485.26	100,986,647,086.69	91,179,275,106.72	81,479,880,148.30

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

资产负债表（续）

会企01表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

负债和所有者权益（或股东权益）	附注十六	2019年6月30日	2018年12月31日	2017年12月31日	2016年12月31日
负债：					
向中央银行借款		2,008,860,823.86	1,880,011,284.97	1,747,133,967.80	1,033,716,722.95
同业及其他金融机构存放款项	4	1,554,352,919.76	1,586,246,867.02	825,948,134.12	1,953,781,095.90
拆入资金		941,321,703.71	773,108,150.00	632,492,670.00	908,747,000.00
交易性金融负债		3,367,188,007.56	3,954,221,657.81		299,569,350.00
衍生金融负债					
卖出回购金融资产款		4,598,244,635.18	5,336,928,966.12	12,973,441,593.85	10,150,997,036.96
吸收存款	5	76,135,563,277.91	70,450,875,323.76	62,753,070,628.79	56,941,020,876.24
应付职工薪酬		233,836,555.88	267,686,707.05	229,481,096.77	193,595,157.00
应交税费		131,067,061.09	240,819,635.37	69,201,732.15	144,961,256.87
应付利息	6	不适用	1,022,420,583.72	1,057,892,696.18	1,043,722,404.38
预计负债		43,617,030.71			
应付债券		5,712,615,192.85	7,014,315,089.63	3,984,978,263.53	4,001,440,026.60
其中：优先股					
永续债					
持有待售负债					
递延所得税负债		116,779,182.25	136,020,088.94	339,037.51	
其他负债		722,379,677.48	324,884,916.05	363,117,451.11	263,782,994.29
负债合计		95,565,826,068.24	92,987,539,270.44	84,637,097,271.81	76,935,333,921.19
所有者权益（或股东权益）：					
股本		1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,617,476,070.00	1,246,960,397.00
其他权益工具					
其中：优先股					
永续债					
资本公积		1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	1,533,617,208.33	344,261,898.00
减：库存股					
其他综合收益		341,084,695.05	378,135,048.42	-207,405,364.82	-49,017,080.67
盈余公积		1,822,888,233.62	1,531,544,313.66	1,219,430,797.54	953,719,038.42
一般风险准备		2,029,242,794.49	1,660,207,162.54	1,516,874,578.45	1,387,789,735.59
未分配利润		1,413,883,415.53	1,278,128,013.30	862,184,545.41	660,832,238.77
所有者权益合计		8,758,192,417.02	7,999,107,816.25	6,542,177,834.91	4,544,546,227.11
负债和所有者权益（或股东权益）总计		104,324,018,485.26	100,986,647,086.69	91,179,275,106.72	81,479,880,148.30

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

合并利润表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		单位：人民币元			
项目	附注五	2019年度1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
一、营业收入		1,795,771,637.94	2,924,512,779.14	2,220,113,778.84	2,096,215,131.53
利息净收入	39	1,352,285,857.63	2,505,064,832.67	2,084,120,337.56	1,775,487,064.48
利息收入	39	2,251,342,771.80	4,308,804,957.23	3,684,225,859.70	3,029,122,703.07
利息支出	39	899,056,914.17	1,803,740,124.56	1,600,105,522.14	1,253,635,638.59
手续费及佣金净收入	40	31,848,542.74	58,836,872.20	101,805,775.85	138,475,719.03
手续费及佣金收入	40	66,959,569.17	100,697,887.71	128,852,850.84	155,288,834.23
手续费及佣金支出	40	35,111,026.43	41,861,015.51	27,047,074.99	16,813,115.20
其他收益	41	1,378,800.00	873,243.71	3,178,346.91	
投资收益	42	443,293,687.93	289,235,353.20	8,697,396.35	162,944,370.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动损益	43	-45,953,091.53	-31,338,480.01	1,356,150.02	-1,351,992.28
汇兑损益	44	8,287,037.83	16,633,264.00	11,788,604.49	15,420,758.00
资产处置收益	45	1,836,046.20	80,779,032.62	5,850,304.92	
其他业务收入	46	2,794,757.14	4,428,860.75	3,316,862.74	5,239,211.83
二、营业支出		1,126,863,699.20	1,829,888,343.52	1,358,042,377.24	1,339,458,091.77
税金及附加	47	11,490,206.95	21,670,994.56	19,339,838.68	38,225,257.00
业务及管理费	48	505,765,396.19	1,012,684,213.19	804,976,374.09	786,431,430.26
资产减值损失	49	不适用	795,333,135.77	433,251,551.31	504,801,404.48
信用减值损失	50	609,708,096.06	不适用	不适用	不适用
其他业务成本				474,613.16	
三、营业利润		668,807,938.74	1,094,624,435.62	862,071,401.60	756,757,039.76
加：营业外收入	51	2,438,025.50	40,279,327.24	1,896,654.11	7,689,326.31
减：营业外支出	52	889,113.49	4,869,818.29	5,863,015.34	4,157,885.70
四、利润总额		670,356,850.75	1,130,033,944.57	858,305,040.37	760,288,480.37
减：所得税费用	53	46,029,891.95	147,899,956.07	132,652,422.81	138,436,036.37
五、净利润		624,326,958.80	982,133,988.50	725,652,617.56	621,852,444.00
(一) 按经营持续性分类					
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		624,326,958.80	982,133,988.50	725,652,617.56	621,852,444.00
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. 归属于母公司所有者的净利润		618,496,786.51	976,750,070.06	723,296,859.64	621,419,221.64
2. 少数股东损益		5,830,172.29	5,383,918.44	2,355,757.92	433,222.36
六、其他综合收益的税后净额		65,792,770.25	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
归属于母公司所有者的其他综合收益的税后净额		65,792,770.25	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额					
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益					
3. 其他权益工具投资公允价值变动					
(二) 以后将重分类进损益的其他综合收益		65,792,770.25	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
1. 权益法下可转损益的其他综合收益					
2. 其他债权投资公允价值变动损益		7,701,296.85	不适用	不适用	不适用
3. 其他债权投资信用损失准备		58,091,473.40	不适用	不适用	不适用
4. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		不适用			
6. 现金流量套期损益的有效部分					
7. 外币财务报表折算差额					
8. 其他					
归属于少数股东的其他综合收益的税后净额					
七、综合收益总额		690,119,729.05	1,567,674,401.74	567,264,333.41	466,200,229.10
归属于母公司所有者的综合收益总额		684,289,556.76	1,562,290,483.30	564,908,575.49	465,767,006.74
归属于少数股东的综合收益总额		5,830,172.29	5,383,918.44	2,355,757.92	433,222.36
八、每股收益					
(一) 每股基本收益		0.38	0.60	0.58	0.50
(二) 稀释每股收益		0.38	0.60	0.58	0.50

法定代表人：张哲涛

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

利润表

会企02表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司

单位：人民币元

项目	附注十六	2019年度1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
一、营业收入		1,773,095,873.45	2,884,721,243.39	2,187,832,459.58	2,070,779,380.09
利息净收入	7	1,329,685,514.63	2,465,422,539.52	2,051,957,112.57	1,750,192,736.97
利息收入	7	2,223,922,538.95	4,256,006,000.37	3,640,953,440.84	2,998,115,976.80
利息支出	7	894,237,024.32	1,790,583,460.85	1,588,996,328.27	1,245,923,239.83
手续费及佣金净收入		31,773,121.25	58,687,629.60	101,667,028.02	138,334,295.10
手续费及佣金收入		66,883,395.68	100,543,919.03	128,707,082.01	155,133,826.80
手续费及佣金支出		35,110,274.43	41,856,289.43	27,040,053.99	16,799,531.70
其他收益		1,378,800.00	873,243.71	3,178,346.91	
投资收益		443,293,687.93	289,235,353.20	8,687,386.35	162,944,370.47
其中：对联营企业和合营企业的投资收益					
以摊余成本计量的金融资产终止确认产生的收益（损失以“-”号填列）					
公允价值变动损益		-45,953,091.53	-31,338,480.01	1,356,150.02	-1,351,992.28
汇兑损益		8,287,037.83	16,633,264.00	11,788,604.49	15,420,758.00
资产处置收益		1,836,046.20	80,779,032.62	5,870,958.48	
其他业务收入		2,784,757.14	4,428,660.75	3,316,862.74	5,239,211.83
二、营业支出		1,118,686,114.08	1,783,855,388.83	1,330,726,474.62	1,314,713,150.82
税金及附加		11,459,709.75	21,516,896.33	19,181,201.69	37,771,579.29
业务及管理费		496,373,685.03	992,200,954.20	885,319,108.46	780,505,055.14
资产减值损失		不适用	780,137,549.30	425,751,551.31	496,436,516.49
信用减值损失		611,852,719.30	不适用	不适用	不适用
其他业务成本				474,613.16	
三、营业利润		653,409,759.37	1,090,865,843.56	857,105,984.96	756,066,229.17
加：营业外收入		2,008,043.50	40,229,790.24	1,534,349.41	7,474,963.31
减：营业外支出		868,713.49	4,836,674.13	5,142,963.24	4,136,839.37
四、利润总额		654,549,089.38	1,126,258,959.67	853,497,371.13	759,404,353.11
减：所得税费用		43,221,361.74	155,112,559.81	132,852,422.81	138,436,036.37
五、净利润		611,327,727.64	971,146,399.86	720,644,948.32	620,968,316.74
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）		611,327,727.64	971,146,399.86	720,644,948.32	620,968,316.74
（二）终止经营净利润（净亏损以“-”号填列）					
六、其他综合收益的税后净额		65,792,770.25	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益					
1. 重新计量设定受益计划变动额					
2. 权益法下不能转损益的其他综合收益					
3. 其他权益工具投资公允价值变动					
（二）以后将重分类进损益的其他综合收益		65,792,770.25	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
1. 权益法下可转损益的其他综合收益					
2. 其他债权投资公允价值变动损益		7,701,296.85	不适用	不适用	不适用
3. 其他债权投资信用损失准备		58,091,473.40	不适用	不适用	不适用
4. 可供出售金融资产公允价值变动损益		不适用	585,540,413.24	-158,388,284.15	-155,652,214.90
5. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益		不适用			
6. 现金流量套期损益的有效部分					
7. 外币财务报表折算差额					
8. 其他					
七、综合收益总额		677,120,497.89	1,556,888,813.10	562,456,664.17	465,316,101.84
八、每股收益					
（一）每股基本收益					
（二）稀释每股收益					

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

合并现金流量表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会合03表 单位：人民币元			
项 目	附注五	2019年度1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		4,581,987,985.53	8,426,400,814.10	4,852,751,682.96	8,209,303,513.31
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		382,212,651.12			
向中央银行借款净增加额		158,849,538.89	192,877,317.17	758,417,244.85	965,925,432.71
同业拆借资金净增加额				2,977,635,826.89	5,480,331,641.84
为交易目的而持有的金融资产净减少额		434,775,994.60			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,522,153,651.61	4,220,506,418.56	4,038,273,604.99	3,286,130,770.82
收到其他与经营活动有关的现金	54	411,313,697.23	63,263,169.88	98,261,889.41	50,639,601.93
经营活动现金流入小计		8,491,293,518.98	12,903,047,719.71	12,725,340,249.10	17,992,330,960.61
客户贷款及垫款净增加额		6,055,025,300.47	8,477,980,155.43	3,725,867,895.09	3,284,233,415.01
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			855,274,542.61	348,159,586.26	717,911,821.55
同业拆借资金净减少额		735,498,657.51	7,920,145,347.73		
向中央银行借款净减少额					
支付的利息、手续费及佣金的现金		781,739,495.62	1,633,415,001.59	1,544,938,557.81	1,204,733,576.16
支付给职工以及为职工支付的现金		337,690,690.38	521,659,045.07	471,954,772.36	370,324,258.37
支付的各项税费		337,068,868.06	229,042,917.04	318,301,745.88	264,078,075.39
支付其他与经营活动有关的现金	54	499,199,080.53	370,223,851.42	287,673,316.76	452,646,770.60
经营活动现金流出小计		8,746,222,090.57	20,007,740,860.89	6,696,895,874.16	6,293,927,717.08
经营活动产生的现金流量净额		-254,928,571.59	-7,104,693,141.18	6,028,444,374.94	11,698,403,243.53
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		33,416,682,541.18	35,168,998,103.34	51,159,738,259.37	83,264,814,395.56
取得投资收益收到的现金		331,199,903.51	9,168,000.00	7,168,000.00	7,743,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,821,860.00	97,265,029.81	73,821,836.05	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		33,759,704,304.69	35,275,431,133.15	51,240,728,095.42	83,272,557,395.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		54,940,024.74	177,328,334.80	480,132,762.66	108,458,009.84
投资支付的现金		30,945,489,012.70	32,844,656,000.00	57,018,040,960.00	95,849,744,084.06
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		31,000,429,037.44	33,021,984,334.80	57,498,173,722.66	95,958,202,093.90
投资活动产生的现金流量净额		2,759,275,267.25	2,253,446,798.35	-6,257,445,627.24	-12,685,644,698.34
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金				1,559,870,983.33	
发行债券收到的现金		7,417,161,870.00	14,796,123,208.70	4,161,838,700.00	7,896,491,880.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		7,417,161,870.00	14,796,123,208.70	5,721,709,683.33	7,896,491,880.00
偿还债务支付的现金		8,737,345,950.00	11,805,121,500.00	4,170,413,580.00	4,930,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		270,967,151.12	334,635,331.76	204,282,459.70	124,696,039.70
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		9,008,313,101.12	12,139,756,831.76	4,374,696,039.70	5,054,696,039.70
筹资活动产生的现金流量净额		-1,591,151,231.12	2,656,366,376.94	1,347,013,643.63	2,841,795,840.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响					
		1,664,595.66	-12,025,533.04	-87,536,841.55	46,666,279.53
五、现金及现金等价物净增加额					
		914,860,060.20	-2,206,905,498.93	1,030,475,549.78	1,901,220,665.02
加：期初现金及现金等价物余额		4,481,651,532.06	6,688,557,030.99	5,658,081,481.21	3,756,860,816.19
六、期末现金及现金等价物余额					
		5,396,511,592.26	4,481,651,532.06	6,688,557,030.99	5,658,081,481.21

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

现金流量表

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司		会企03表 单位：人民币元			
项 目	附注十六	2019年度1-6月	2018年度	2017年度	2016年度
一、经营活动产生的现金流量					
客户存款和同业存放款项净增加额		4,581,105,800.59	8,470,128,960.91	4,759,965,027.83	8,088,358,131.54
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净减少额		476,615,489.60			
向中央银行借款净增加额		128,849,538.89	132,877,317.17	713,417,244.85	970,925,432.71
同业拆借资金净增加额				2,977,635,826.89	5,480,331,641.84
为交易目的而持有的金融资产净减少额		434,775,994.60			
收取利息、手续费及佣金的现金		2,488,553,002.32	4,162,592,290.93	3,992,079,617.75	3,252,772,768.19
收到其他与经营活动有关的现金		410,298,804.24	62,164,958.70	97,899,584.71	50,288,191.83
经营活动现金流入小计		8,520,198,630.24	12,827,763,527.71	12,540,997,302.03	17,842,676,166.11
客户贷款及垫款净增加额		6,013,395,983.65	8,338,509,933.90	3,579,957,413.83	3,225,182,271.53
存放中央银行和同业及其他金融机构款项净增加额			1,010,869,861.00	340,868,923.50	702,219,821.49
同业拆借资金净减少额		735,498,657.51	7,920,145,347.73		
向中央银行借款净减少额					
支付的利息、手续费及佣金的现金		762,537,929.25	1,618,369,044.92	1,530,166,553.53	1,198,393,391.23
支付给职工以及为职工支付的现金		329,593,316.90	509,351,228.41	462,125,795.70	363,862,286.40
支付的各项税费		334,336,272.61	228,811,737.69	318,278,070.61	263,693,821.65
支付其他与经营活动有关的现金		496,087,060.67	362,822,272.62	273,871,086.00	444,921,751.11
经营活动现金流出小计		8,671,439,220.59	19,988,879,426.26	6,505,265,843.17	6,198,273,343.41
经营活动产生的现金流量净额		-151,240,590.35	-7,161,115,898.56	6,035,731,458.86	11,644,402,822.70
二、投资活动产生的现金流量：					
收回投资收到的现金		33,416,682,541.18	35,168,998,103.34	51,159,738,259.37	83,264,814,395.56
取得投资收益收到的现金		331,199,903.51	9,168,000.00	7,168,000.00	7,743,000.00
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额		11,821,860.00	97,265,029.81	73,816,036.05	
处置子公司及其他营业单位收到的现金净额					
收到其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流入小计		33,759,704,304.69	35,275,431,133.15	51,240,722,295.42	83,272,557,395.56
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		54,682,872.13	176,219,983.23	479,298,844.36	108,419,309.84
投资支付的现金		30,945,489,012.70	32,844,656,000.00	57,018,040,960.00	95,849,744,084.06
取得子公司及其他营业单位支付的现金净额					
支付其他与投资活动有关的现金					
投资活动现金流出小计		31,000,171,884.83	33,020,875,983.23	57,497,339,804.36	95,968,163,393.90
投资活动产生的现金流量净额		2,759,532,419.86	2,254,555,149.92	-6,256,617,508.94	-12,695,605,998.34
三、筹资活动产生的现金流量：					
吸收投资收到的现金				1,569,870,983.33	
发行债券收到的现金		7,417,161,870.00	14,796,123,208.70	4,161,838,700.00	7,896,491,880.00
收到其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流入小计		7,417,161,870.00	14,796,123,208.70	5,721,709,683.33	7,896,491,880.00
偿还债务支付的现金		8,737,345,950.00	11,805,121,500.00	4,170,413,580.00	4,930,000,000.00
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		270,967,151.12	334,635,331.76	204,262,459.70	124,696,039.70
支付其他与筹资活动有关的现金					
筹资活动现金流出小计		9,008,313,101.12	12,139,756,831.76	4,374,696,039.70	5,054,696,039.70
筹资活动产生的现金流量净额		-1,591,151,231.12	2,656,366,376.94	1,347,013,643.63	2,841,795,840.30
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响		1,664,595.66	-12,025,533.04	-87,536,841.55	46,666,279.53
五、现金及现金等价物净增加额		1,018,805,194.05	-2,262,219,904.73	1,038,590,752.00	1,847,258,944.19
加：期初现金及现金等价物余额		4,433,890,235.89	6,696,110,140.63	5,657,519,388.63	3,810,260,444.44
六、期末现金及现金等价物余额		5,452,695,429.94	4,433,890,235.89	6,696,110,140.63	5,657,519,388.63

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

合并所有者权益变动表

会合04表
单位：人民币元

2019年度1-6月

项目	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	少数股东权益	股东权益合计
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		378,135,048.42	1,531,544,313.66	1,668,812,658.46	1,247,122,559.09	47,078,471.45	8,023,786,329.41
加：会计政策变更						-102,843,123.62			362,850,510.00	116,174.00	260,123,560.38
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		275,291,924.80	1,531,544,313.66	1,668,812,658.46	1,609,973,069.09	47,194,645.45	8,283,909,889.79
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						65,792,770.25	291,343,919.96	369,035,631.95	-219,805,133.10	5,830,172.29	512,197,361.35
（一）综合收益总额						65,792,770.25			618,496,786.51	5,830,172.29	690,119,729.05
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配											
1. 提取盈余公积							291,343,919.96	369,035,631.95	-838,301,919.61		-177,922,367.70
2. 提取一般风险准备							291,343,919.96		-291,343,919.96		
2. 对所有者（或股东）的分配									-369,035,631.95		
3. 其他									-177,922,367.70		
（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. 其他											
（五）专项储备											
1. 资本公积转增资本（或股本）											
2. 盈余公积转增资本（或股本）											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		341,084,695.05	1,822,888,233.62	2,037,848,290.41	1,390,167,935.99	53,024,817.74	8,796,107,251.14

法定代表人：张哲清
行长：谢铁军
主管会计工作负责人：高其冬
会计机构负责人：马冲

所有者权益变动表

项目	2019年度1-6月										股东权益合计
	股本	其他权益工具		资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
		优先股	永续债								
一、上年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		378,135,048.42	1,531,544,313.66	1,660,207,162.54	1,278,128,013.30		7,999,107,816.25
加：会计政策变更						-102,843,123.62			362,729,594.20		259,886,470.58
前期差错更正											
其他											
二、本年初余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33		275,291,924.80	1,531,544,313.66	1,660,207,162.54	1,640,857,607.50		8,259,994,286.83
三、本年增减变动金额（减少以“-”号填列）						65,792,770.25	291,343,919.96	369,035,631.95	-226,974,191.97		499,198,130.19
（一）综合收益总额						65,792,770.25			611,327,727.64		677,120,497.89
（二）所有者投入和减少资本											
1. 所有者投入资本											
2. 股份支付计入所有者权益的金额											
3. 其他											
（三）利润分配							291,343,919.96	369,035,631.95	-838,301,919.61		-177,922,367.70
1. 提取盈余公积							291,343,919.96		-291,343,919.96		
2. 提取一般风险准备								369,035,631.95	-369,035,631.95		
3. 对所有者（或股东）的分配									-177,922,367.70		-177,922,367.70
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. 一般风险准备弥补亏损											
5. 其他											
（五）其他											
1. 其他											
四、本年年末余额	1,617,476,070.00			1,533,617,208.33	-	341,084,695.05	1,822,888,233.62	2,029,242,794.49	1,413,883,415.53		8,758,192,417.02

法定代表人：张哲清

行长：谢铁军

主管会计工作负责人：高其冬

会计机构负责人：马冲

会企04表

单位：人民币元

编制单位：江苏昆山农村商业银行股份有限公司