

江苏常熟农村商业银行股份有限公司



2018 年年度报告

法定代表人签字：

A handwritten signature in black ink, appearing to be "孙林", is written over the "法定代表人签字：" text.

二〇一九年四月二十五日

公司代码：601128

公司简称：常熟银行

江苏常熟农村商业银行股份有限公司

2018 年年度报告



7X24小时全国服务热线 4009-962000
☎ 962000 (江苏) 🔍 www.csrcbank.com



重要提示

1、本公司董事会、监事会及董事、监事、高级管理人员保证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。

2、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	赵海慧	公务原因	杨玉光
董事	孟施何	公务原因	杨玉光
董事	戴叙明	公务原因	王春华

3、立信会计师事务所（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。

4、公司负责人宋建明、行长庄广强、主管会计工作负责人薛文及会计机构负责人（会计主管人员）郁敏康声明：保证年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

5、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

本行拟向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每 10 股派发现金股利人民币 1.80 元（含税）。

本议案尚需提交 2018 年度股东大会审议。

6、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。

7、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

8、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

9、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“经营情况讨论与分析 五、报告期各类风险和风险管理情况”。

目 录

重要提示	- 2 -
释义	4
公司简介和主要财务指标	5
公司业务概要	10
经营情况讨论与分析	14
重要事项	39
普通股股份变动及股东情况	47
董事、监事、高级管理人员和员工情况	52
公司治理	59
财务报告	66
备查文件目录	171

释义

一、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

公司简介和主要财务指标

一、 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

二、 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	0512-52909021	0512-52909021
电子信箱	601128@csrcbank.com	601128@csrcbank.com

三、 基本情况简介

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.csrcbank.com
电子信箱	601128@csrcbank.com

四、 信息披露及备置地点

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

五、 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	-

六、 其他相关资料

公司聘请的会计师事务所（境内）	名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
	办公地址	南京市江东中路 359 号国睿大厦 2 号楼 18 楼
	签字会计师姓名	张爱国、曹佳
报告期内履行持续督导职责的保荐机构	名称	中信建投证券股份有限公司
	办公地址	上海市浦东南路 528 号证券大厦北塔 2206 室
	签字的保荐代表人姓名	常亮、王轩
	持续督导的期间	2016 年 10 月 1 日-2019 年 12 月 31 日

七、 近三年主要会计数据和财务指标

（一）主要会计数据

单位：千元 币种：人民币

主要会计数据	2018年	2017年	本期比上年同期增减(%)	2016年
营业收入	5,823,617	4,996,733	16.55	4,475,246
归属于上市公司股东的净利润	1,485,964	1,264,295	17.53	1,040,505
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益的净利润	1,487,048	1,251,081	18.86	1,029,801
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396	-	6,836,350
	2018年末	2017年末	本期末比上年同期末增减(%)	2016年末
总资产	166,704,473	145,824,683	14.32	129,981,520
贷款总额	92,795,352	77,811,115	19.26	66,419,172
其中：企业贷款	39,638,795	36,056,522	9.94	31,500,805
零售贷款	47,344,627	37,163,728	27.39	29,633,653
贴现	5,811,930	4,590,865	26.60	5,284,714
贷款损失准备	4,068,699	2,892,244	40.68	2,190,644
总负债	153,168,543	134,715,996	13.70	119,550,771
存款总额	113,100,856	99,004,967	14.24	88,810,115
其中：企业活期存款	29,678,783	27,868,290	6.50	23,090,893
企业定期存款	14,632,091	13,174,382	11.06	10,746,965
储蓄活期存款	14,969,566	13,954,900	7.27	12,539,958
储蓄定期存款	47,237,689	38,288,709	23.37	36,057,757
其他存款	6,582,727	5,718,686	15.11	6,374,542
股东权益	13,535,930	11,108,687	21.85	10,430,749
归属于上市公司股东的净资产	12,836,161	10,468,055	22.62	9,853,780
资本净额	19,009,311	14,083,924	34.97	12,146,678
其中：核心一级资本	13,252,731	10,788,964	22.84	10,072,727
核心一级资本扣减项	64,185	65,852	-2.53	57,435
其他一级资本	53,921	42,788	26.02	29,193

二级资本	5,766,844	3,318,024	73.80	2,102,193
加权风险资产净额	125,742,905	108,554,373	15.83	91,889,409

(二) 主要财务指标

主要财务指标	2018年	2017年	2016年
基本每股收益(元/股)	0.67	0.57	0.51
稀释每股收益(元/股)	0.58	0.57	0.51
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.67	0.56	0.50
加权平均净资产收益率(%)	12.62	12.52	11.91
扣除非经常性损益后的加权平均净资产收益率(%)	12.63	12.39	11.79
总资产收益率(%)	1.01	0.96	0.88
净利差(%)	2.89	2.76	3.04
净息差(%)	3.00	2.91	3.22
资本充足率(%)	15.12	12.97	13.22
一级资本充足率(%)	10.53	9.92	10.93
核心一级资本充足率(%)	10.49	9.88	10.90
不良贷款率(%)	0.99	1.14	1.40
流动性比例(%)	54.21	43.09	43.31
存贷比(%)	82.05	78.59	74.79
单一最大客户贷款比率(%)	0.95	1.09	1.30
最大十家客户贷款比率(%)	8.04	10.37	10.70
拨备覆盖率(%)	445.02	325.93	234.83
拨贷比(%)	4.38	3.72	3.30
成本收入比(%)	36.53	37.14	37.40

八、资本结构、杠杆率及流动性覆盖率情况

(一) 资本结构

根据《商业银行资本管理办法(试行)》(中国银监会令2012年第1号)计量的资本充足率指标如下:

单位:千元 币种:人民币

项目	2018年12月31日		2017年12月31日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
1. 资本净额	19,009,311	17,429,715	14,083,924	12,809,659
1.1 核心一级资本	13,252,731	12,639,341	10,788,964	10,388,163
1.2 核心一级资本扣减项	64,185	776,351	65,852	745,853
1.3 核心一级资本净额	13,188,546	11,862,990	10,723,112	9,642,310
1.4 其他一级资本	53,921	-	42,788	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	13,242,467	11,862,990	10,765,900	9,642,310
1.7 二级资本	5,766,844	5,566,725	3,318,024	3,167,349
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2. 信用风险加权资产	116,110,444	108,635,943	100,374,157	95,101,086

3. 市场风险加权资产	74,087	74,087	82,529	82,529
4. 操作风险加权资产	9,558,374	8,232,576	8,097,687	7,201,969
5. 风险加权资产合计	125,742,905	116,942,606	108,554,373	102,385,584
6. 核心一级资本充足率(%)	10.49	10.14	9.88	9.42
7. 一级资本充足率(%)	10.53	10.14	9.92	9.42
8. 资本充足率(%)	15.12	14.90	12.97	12.51

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末资本结构相关明细信息。

(二) 杠杆率

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 12 月 31 日		2017 年 12 月 31 日	
	合并口径	母公司	合并口径	母公司
杠杆率(%)	6.78	6.48	6.39	6.04
一级资本净额	13,242,467	11,862,990	10,765,900	9,642,310
调整后的表内外资产余额	195,188,773	183,151,415	168,429,515	159,563,493

公司在官方网站投资者关系专栏 (<http://www.csrcbank.com/tzzgx/>) 披露报告期末杠杆率相关明细信息。

九、2018 年分季度主要财务数据

单位：千元 币种：人民币

	第一季度 (1-3 月份)	第二季度 (4-6 月份)	第三季度 (7-9 月份)	第四季度 (10-12 月份)
营业收入	1,289,231	1,457,691	1,532,874	1,543,821
归属于上市公司股东的净利润	369,330	341,802	408,816	366,016
归属于上市公司股东的扣除非经常性损益后的净利润	368,790	345,828	407,029	365,401
经营活动产生的现金流量净额	6,453,220	-1,389,459	-4,066,611	448,195

十、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	2018 年金额	2017 年金额	2016 年金额
非流动资产处置损益	1,166	12,765	160
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	2,744	16,492	32,602
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,547	-6,059	-8,212
少数股东权益影响额	343	-4,521	-9,736

所得税影响额	210	-5,463	-4,110
合计	-1,084	13,214	10,704

十一、采用公允价值计量的项目

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	424,851	-	-424,851	9,464
衍生金融资产	-	326	326	326
衍生金融负债	-	5,835	5,835	-5,835
可供出售金融资产	17,688,747	26,888,934	9,200,187	-
合计	18,113,598	26,895,095	8,781,497	3,955

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）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。

（二）经营模式

报告期内，公司以“农村金融领跑者”为愿景，围绕金融“支持实体、防控风险、深化改革”三大任务，以新发展理念为指引，统筹推进组织、业务、效率、管理变革，更大力度服务实体经济，更实举措对接乡村振兴，更加突显金融科技引领，更多施策防范各类风险，推动各项业务实现高质量发展。主要经营业务分为零售银行、公司银行和金融市场三大板块。零售银行业务主要包括储蓄存款、小微贷款、信用卡业务、电子银行等。公司银行业务主要包括企业存贷款业务、三农金融业务、国际金融业务等。金融市场业务主要包括同业业务、资金业务、投行业务、资产管理和票据业务等。

（三）行业经营性信息分析

报告期内，经济运行稳中有变，银行业经营环境总体保持稳定。一是经济面临复杂的内外部环境，中美贸易谈判持续推进，经济增长存在诸多不确定性因素。二是信用环境趋紧，社会融资增速走低，非标融资收缩，债券市场违约增加，企业再融资压力增加。三是金融政策动态调整监管部门先后多次运用准备金政策、贷款规模、再贷款、再贴现等工具，定向支持民营企业和小微企业，引导金融机构回归服务实体经济本源。四是商业银行总体经营保持稳定，银行资产质量总体保持稳定，但潜在信用风险压力依然存在，流动性风险有所降低。

二、 报告期内核心竞争力分析

践行普惠金融，坚持支农支小市场定位

公司践行“普惠金融、责任银行”的企业使命，坚持支农支小市场定位，围绕服务实体经济、民营小微企业和乡村振兴领域，坚持走差异化、特色化发展道路。报告期末，本行贷款户数达 25.35 万户，户均贷款 36.61 万元，其中小微企业贷款和涉农贷款占总贷款之比分别为 65.05% 和 67.79%。

拓展服务网络，不断下沉金融服务重心

公司积极发挥地方金融主力军作用，深耕常熟地区和周边市场，以打造与实体经济发展命运共同体为导向，全力支持地方经济发展。公司深化“江苏百姓银行”发展定位，服务区域向常熟



周边及江苏其他地区纵深扩展。报告期内，公司在江苏省内设立分支机构、营业网点 149 家，其中服务县域及乡镇网点 135 家，占比 91%。小微金融服务网点 82 个，其中苏中、苏北地区 43 个，占比 52%。组建兴福村镇银行 30 家，覆盖江苏、湖北、河南、云南 4 个省的 37 个县，营业网点 76 个。

深化零售转型，扎实推进全行战略规划

公司更加突出零售资产服务经营性领域的发展定位，加快线上线下渠道融合，借助大数据思维推进业务闭环和扁平化管理，加大对小微企业主、个体工商户群体的金融支持，稳步推进全行向现代零售银行战略转型。报告期末，全行零售贷款客户数为 24.84 万户，占全部客户数的 98%，零售贷款占总贷款之比首次超过 50%，达到 51.02%，继续保持上升态势。

金融科技引领，创新汇聚转型升级动能

2018 年，累计投产上线金融科技项目 104 个，同比增长 38.67%。

(1) 加强金融赋能，科技助力乡村振兴战略。打造流程化、移动化、线上化一流的小微金融信贷工厂，极大减少客户业务办理等待时间，提升小微信贷业务效能 2.3 倍。研发推广村镇银行移动工作站系统，村镇银行信贷业务载入移动设备，村银客户业务办理效能提升 3 倍。自主研发推广农村集体资金管理系统，推广至常熟市 7 镇 4 街道、174 个行政村（涉农社区），常熟市覆盖率 75%。

(2) 优化手机银行，推动零售业务拓展。报告期内，公司手机银行 APP 用户达 60.99 万，较上年末增长 43.1%。报告期内，手机银行发生账务交易 386.2 万笔，较上年增长 47%，交易金额为 1447.69 亿元，较上年增长 87%。

(3) 升级核心系统，提升业务办理效能。启动“瘦核心、大中台、敏捷前台”新一代分布式应用平台建设。逐步剥离传统核心账务系统中的管理类职能，降低核心系统负载，提高实时交易处理能力。将全行数据资产沉淀到业务中台，以客户为中心，打造全行客户数据全景视图。打造移动优先的业务敏捷办理前端，突破时空局限，随时随地为客户提供个性化、全方位的普惠金融服务。

(4) 运用大数据技术，提升风险管理水平。公司整合行内外大数据，零售金融大数据风控平台上线，平均风控判别时间从原来的 20 多分钟下降为 15 秒左右。公司金融一图一报告系统上线，能够实现对信息的自动获取、实体发现、属性预测和关系挖掘，清晰展示客户经营信息，最大限度助力风险提示。建立业务风险智能预警系统，针对客户潜在风险建立智能预警体系，由事后监督转为实时监督。报告期内，系统对潜在风险客户的预警识别准确率达 73%。

风险管理审慎，护航稳健经营发展

本行紧紧围绕服务实体经济、防控金融风险、深化金融改革三项要求，提升服务效率，促进经济和金融良性循环、健康发展。针对民营中小企业贷款和个人经营性小微贷款，加强主动管理、创新风控措施，采取差异化风控手段，严守风险底线。

我行针对民营中小企业贷款，主要从人员、系统、数据三个维度强化风控措施：（1）人员维度：按“低风险短流程、高风险长流程”原则，分类施策，分层管理。以驻点审批专员+行业（区域）审批专家相结合的方式，既深入了解企业的具体情况，又把握行业（区域）的整体发展态势。

（2）系统维度：将“风险预警、客户分类、非零内评、授信管理、贷后管理、贷款分类”六大系统有机结合，形成闭环，联动管理。（3）数据维度：开发风险预警系统和辅助决策系统，引进内外部数据，设置风险预警参数（规则），开发风险预警模型，实时监控、全程跟踪。将企业基本信息、授用信情况、财务分析、征信信息、账户流水五大模块嵌入信贷管理系统，及时提示、辅助决策。

针对个人经营性小微贷款，主要从理念、技术、人员三个维度强化风控措施：（1）理念维度：客户画像和贷款用途并重，软信息和硬信息齐抓，通过交叉检验来判断客户的商誉和诚信度，经营业务的真实性。（2）技术维度：将德国 IPC 技术本土化改造后，形成半自动的“信贷工厂”，以标准化的技术、标准化的流程，做非标准的微贷业务，实现系统移动化、功能碎片化、流程科技化。（3）人员维度：以严格的人员准入、严谨的日常管理，筑牢人员防线、制度防线。从应届大学生中招聘小微客户经理，在一张白纸上开始培训。团队长、风控专员、发展专员组成小微团队日常管理的“铁三角”，辅助以驻点审计、飞行审计，一旦发现道德风险，立即实施一票否决。

公司治理规范，员工队伍结构进一步优化

公司以建设“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。公司股权结构相对分散，无控股股东和实际控制人。公司坚持发展定位、坚守发展初心，努力实现企业价值与社会价值的有机统一。公司拥有一支充满朝气活力、富有拼搏精神、结构持续优化的员工队伍，坚持选贤任能，提拔一批有能力、敢担当、善作为，且致力于献身农村金融改革事业的骨干员工到关键岗位。深化赛马机制应用，坚定优胜劣汰原则，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了人才支持。

三、荣誉与奖项

英国《银行家》杂志	2018 年全球银行品牌价值 500 强第 367 位
	2018 年全球银行 1000 强第 549 位
中国银行业协会	2018 年度“陀螺”评价体系县域农商行综合评价第一
	2017 年农村合作金融机构支农支小服务示范单位
中国金融认证中心	2018 年中国电子银行金榜奖
	2018 年区域性商业银行最佳手机银行业务创新奖
中华慈善总会	2017 年度全国慈善会爱心企业
上海证券交易所	入选公司治理板块
上海票据交易所	优秀银行类交易商
	优秀会员单位
	优秀统计工作机构
银行业理财登记托管中心	2018 年度理财直接融资工具优秀发起管理行



中国银保监会江苏监管局	江苏省银行业金融机构小微企业金融服务工作先进单位
《华夏时报》	2018 年度社会责任银行
《证券时报》	农商行投行“君鼎奖”
《投资者报》	2017 年最值得信任的风控管理银行
《零售银行》	十佳农商行零售银行奖

经营情况讨论与分析

一、报告期内主要业务开展情况

（一）公司业务

围绕服务实体经济、民营企业、小微客户和乡村振兴，契合市场需求，创新信贷产品，助力企业缓解融资难、融资贵问题。推广“诚易融”“信保贷”，缓解民营企业有效担保物不足问题。落地常熟首笔农村土地承包经营权抵押贷款、“苏农担”助农信贷产品，盘活农村“沉睡资本”。报告期末，新增公司类实体经济贷款占新增公司类贷款之比超过 60%，新增制造业贷款占新增公司类实体经济贷款之比超过 60%，小微企业贷款资产质量和综合成本保持在合理水平，完成“两增两控”目标。

（二）零售业务

以综合化零售金融为发展方向，坚持“服务下沉”“普惠金融”发展理念，为客户订制“一体化”综合金融解决方案。开发大额存单、常惠利、常惠存产品，获批普通类衍生产品交易业务资格，推出结构性存款，满足客户个性化产品需求。

践行普惠金融使命，发挥微贷技术优势，聚焦微型企业主、个体经营户群体，致力于打造小微客户融资“首选银行”和微贷领域“领先银行”品牌。优化小微金融发展定位，突出经营性金融服务，基于“一个模型、两个通道、三支队伍”的人才发展战略，母公司小微团队近 1500 人，村银团队约 1750 人。结合经营、创业、消费等需求，推出二十多种小微信贷产品。构建微贷“工厂化”风控模式，打造人防、技防和制度防相结合的风险防控体系，提高大数据风控水平，推进微贷线上化应用，进一步提升微贷融资的可得性和便利性。

（三）金融市场业务

作为江苏省内首家获得 CRM 一般交易商资格的农商行，通过信用风险缓释凭证投资，支持民营企业资金需求。推广理财直融工具和债券融资计划，更好地服务实体经济融资需求。投行、理财等业务更多服务分支机构，业务模式更多体现撮合交易，交易金融初见成效，投行业务、金融市场业务轻型化转型提速。

二、报告期内主要经营情况

规模增长创历史。报告期末，公司资产总额 1667.04 亿元，较年初增加 208.79 亿元，增幅 14.32%；存款总额 1131.01 亿元，较年初增加 140.96 亿元，增幅 14.24%；贷款总额 927.95 亿元，较年初增加 149.84 亿元，增幅 19.26%。

盈收水平攀新高。报告期内，公司实现营业收入 58.24 亿元，增幅 16.55%。实现归属于母公司股东的净利润 14.86 亿元，同比增加 2.22 亿元，增幅 17.53%；基本每股收益 0.67 元，增幅 17.54%。

资产质量更优化。报告期末，表内不良贷款余额 9.14 亿元，不良贷款率 0.99%，拨备覆盖率 445.02%，资产质量维持较好水平。

三、报告期内主要经营情况分析

(一) 主营业务分析

1、利润表及现金流量表相关科目变动分析表

单位：千元 币种：人民币

科目	本期数	上年同期数	变动比例 (%)
营业收入	5,823,617	4,996,733	16.55
业务及管理费	2,125,459	1,855,465	14.55
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396	-
投资活动产生的现金流量净额	-5,558,545	-7,550,679	-
筹资活动产生的现金流量净额	3,165,125	12,220,067	-74.10

2、业务收入按业务种类分布情况

单位：千元 币种：人民币

业务种类	2018 年	占比 (%)	2017 年	占比 (%)	变动比例 (%)
贷款利息收入	6,101,363	64.75	4,958,149	61.33	23.06
拆放同业利息收入	85,286	0.91	46,207	0.57	84.57
存放央行利息收入	214,767	2.28	187,336	2.32	14.64
存放同业利息收入	22,056	0.23	60,357	0.75	-63.46
买入返售金融资产利息收入	34,108	0.36	80,727	1.00	-57.75
债券投资利息收入	1,372,546	14.57	1,068,665	13.22	28.44
应收款项类投资利息收入	781,953	8.30	958,157	11.85	-18.39
手续费及佣金收入	440,814	4.68	475,412	5.88	-7.28
其他收入	369,917	3.92	248,818	3.08	48.67

3、营业收入按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

地区	营业收入	占比 (%)	营业利润	占比 (%)
常熟地区	2,900,077	49.80	876,397	44.27
常熟以外的江苏省内地区	2,206,001	37.88	923,334	46.63
其中：异地分支机构	1,944,885	33.40	842,679	42.56
村镇银行	261,116	4.48	80,655	4.07
江苏省外地区（村镇银行）	717,539	12.32	180,102	9.10

(二) 财务状况和经营成果分析

1、商业银行计息负债和生息资产情况

商业银行计息负债和生息资产的平均余额与平均利率情况

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率(%)
	境内	境内
计息负债		
存款	101,175,284	2.00
其中：企业活期存款	29,187,135	0.81
企业定期存款	13,036,489	2.49
储蓄活期存款	11,571,072	0.31
储蓄定期存款	41,201,830	3.30
其他	6,178,758	1.05
同业拆入	579,458	2.95
已发行债券	21,927,915	4.48
同业存放	2,471,940	2.93
向中央银行借款	1,591,096	2.96
卖出回购金融资产	6,078,385	2.70
交易性金融负债	8,679	4.25
合计	133,832,757	2.47
生息资产		
贷款	72,337,858	6.76
其中：企业贷款	43,091,673	5.89
零售贷款	29,246,185	8.04
存放中央银行款项	12,982,095	1.56
存放同业	3,841,202	3.52
债券投资	32,555,375	4.22
应收款项类投资	14,574,763	5.32
买入返售金融资产	2,555,586	3.34
拆出资金	1,043,361	3.27
合计	139,890,240	5.36

注：1、数据为母公司口径

2、企业贷款包含贴现

2、公司主要会计报表项目重大变动的情况及说明

单位：千元 币种：人民币

项目名称	本期期末数	本期期末数占总资产的比例(%)	上期期末数	上期期末数占总资产的比例(%)	本期期末金额较上期期末变动比例(%)	情况说明
存放同业款项	1,762,244	1.06	1,104,611	0.76	59.54	存放同业款项增加



拆出资金	562,980	0.34	1,184,391	0.81	-52.47	拆放金融机构款项减少
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	424,851	0.29	-100.00	交易性债券减少
衍生金融资产	326	-	-	-	-	新增衍生品业务
买入返售金融资产	122,562	0.07	1,032,647	0.71	-88.13	买入返售票据减少
应收利息	1,438,958	0.86	1,090,551	0.75	31.95	应收利息的增加
可供出售金融资产	27,438,902	16.46	18,238,715	12.51	50.44	可供出售基金及债券增加
递延所得税资产	971,937	0.58	729,626	0.50	33.21	减值准备等引起的递延所得税资产增加
其他资产	337,509	0.20	194,344	0.13	73.67	其他应收款增加
同业及其他金融机构存放款项	1,244,419	0.75	441,234	0.30	182.03	存放款项增加
拆入资金	78,534	0.05	130,000	0.09	-39.59	境内银行拆入款项减少
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	新增衍生品业务
应付职工薪酬	390,956	0.23	292,643	0.20	33.59	短期薪酬增加
应交税费	427,252	0.26	289,696	0.20	47.48	应交所得税增加
递延所得税负债	209,739	0.13	77,956	0.05	169.05	可供出售金融资产公允价值变动等引起的递延所得税负债增加
其他权益工具	600,615	0.36	-	-	-	可转债发行引起的其他权益工具增加
其他综合收益	262,688	0.16	-186,543	-0.13	-	可供出售金融资产公允价值增加

单位：千元 币种：人民币

主要会计项目	报告期	上年同期	较上年同期增减(%)	主要原因
手续费及佣金支出	73,763	51,471	43.31	手续费支出增加
其他收益	86,997	54,515	59.58	政府补贴增加
投资收益	230,810	107,978	113.76	债券投资收益增加
公允价值变动收益	3,955	-2,442	-	交易性金融资产的估值变动
汇兑收益	23,725	15,487	53.19	汇兑收益增加
资产处置收益	1,166	12,765	-90.87	资产处置收益减少
其他业务收入	10,576	60,515	-82.52	资产证券化业务利得减少
其他业务成本	1,900	560	239.29	资产证券化业务损失增加
营业外收入	10,122	25,465	-60.25	政府补贴减少
少数股东损益	98,785	57,591	71.53	村镇银行盈利能力增强
其他综合收益税后净额	449,231	-247,972	-	可供出售金融资产公允价值增加
综合收益总额	2,033,980	1,073,914	89.40	可供出售金融资产公允价值增加及净利润的增长
归属于母公司股东的综合收益总额	1,935,195	1,016,323	90.41	可供出售金融资产公允价值增加
归属于少数股东的综合收益总额	98,785	57,591	71.53	村镇银行盈利能力增强
经营活动产生的现金流量	1,445,345	-6,695,396	-	客户存款和同业存放款项净增加额

净额				增加
----	--	--	--	----

3、商业银行对财务状况与经营成果造成重大影响的表外项目情况

单位:千元 币种:人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	15,523,168	14,233,346
其中:		
开出信用证	433,291	112,488
银行承兑汇票	10,872,297	8,659,217
开出保函	61,047	83,226
未使用信用卡额度	4,156,533	5,378,415
租赁承诺	230,568	220,870
资本性支出承诺	94,708	100,004
其中:办公系统及营业用房	93,816	99,720
设备、软件	892	284

(三) 资产情况分析

截至报告期末,公司资产总额 1667.04 亿元,较年初增加 208.79 亿元,增幅 14.32%。

1、贷款情况

(1) 贷款投放按产品分布情况

单位:千元 币种:人民币

类别	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
个人贷款	47,344,627	51.02	37,163,728	47.76
企业贷款	39,638,795	42.72	36,056,522	46.34
票据贴现	5,811,930	6.26	4,590,865	5.90
合计	92,795,352	100.00	77,811,115	100.00

(2) 贷款投放按行业分布情况:

单位:千元 币种:人民币

行业分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
制造业	21,482,925	23.15	19,692,413	25.31
水利、环境和公共设施管理业	4,635,512	5.00	4,264,285	5.48
批发和零售业	2,849,738	3.07	3,050,126	3.92
房地产业	1,429,636	1.54	1,161,037	1.49
教育	93,286	0.10	75,643	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	1,262,365	1.36	712,787	0.92
建筑和租赁服务业	4,108,760	4.43	3,662,897	4.71
其他	3,359,004	3.62	3,118,769	4.01

贸易融资	417,569	0.45	318,566	0.41
贴现	5,811,930	6.26	4,590,865	5.90
个人	47,344,627	51.02	37,163,727	47.75
合计	92,795,352	100.00	77,811,115	100.00

(3) 贷款投放按地区分布情况:

单位:千元 币种:人民币

地区分布	期末		期初	
	账面余额	比例 (%)	账面余额	比例 (%)
常熟地区	44,887,610	48.37	41,952,215	53.92
常熟以外的江苏省内地区	38,024,493	40.98	28,332,135	36.41
其中:异地分支机构	33,907,776	36.54	25,193,582	32.38
村镇银行	4,116,717	4.44	3,138,553	4.03
江苏省外地区(村镇银行)	9,883,249	10.65	7,526,765	9.67

(4) 贷款担保方式分类及占比

单位:千元 币种:人民币

	期末		期初	
	账面余额	占比 (%)	账面余额	占比 (%)
信用贷款	12,090,970	13.03	9,961,247	12.80
保证贷款	28,811,905	31.05	26,387,926	33.91
附担保物贷款	51,892,477	55.92	41,461,942	53.29
一抵押贷款	42,592,645	45.90	33,006,361	42.42
一质押贷款	9,299,832	10.02	8,455,581	10.87
合计	92,795,352	100.00	77,811,115	100.00

(5) 贷款投放按金额分布情况

单位:千元 币种:人民币

类别	期末		期初	
	金额	户数 (户)	金额	户数 (户)
100 万 (含) 以下	37,061,502	243,099	30,427,358	220,711
100 万-1000 万 (含)	22,574,081	9,433	19,100,482	7,385
1000 万-5000 万 (含)	18,010,803	783	15,013,597	669
5000 万以上	15,148,966	144	13,269,678	129
合计	92,795,352	253,459	77,811,115	228,894

(6) 商业银行前十名贷款客户情况

单位:千元 币种:人民币

	余额	占比 (%)
XX 客户	180,000	0.19
XX 客户	165,074	0.18
XX 客户	164,500	0.18
XX 客户	150,000	0.16
XX 客户	150,000	0.16
XX 客户	147,500	0.16
XX 客户	145,000	0.16

XX 客户	145,000	0.16
XX 客户	140,000	0.15
XX 客户	140,000	0.15
前十名贷款客户	1,527,074	1.65

(7) 个人贷款结构

单位:千元 币种:人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
信用卡	1,983,924	4.19	1,817,749	4.89
住房抵押	5,704,169	12.05	4,973,543	13.38
个人经营性贷款	30,429,443	64.27	20,907,288	56.26
个人消费性贷款	9,227,091	19.49	9,465,148	25.47
合计	47,344,627	100.00	37,163,728	100.00

(8) 报告期信贷资产质量情况

单位:千元 币种:人民币

五级分类	金额	占比 (%)	与上年末相比增减 (%)
正常贷款	89,954,154	96.94	增加 0.74 个百分点
关注贷款	1,926,922	2.07	减少 0.59 个百分点
次级贷款	822,126	0.89	减少 0.20 个百分点
可疑贷款	77,521	0.08	增加 0.04 个百分点
损失贷款	14,629	0.02	增加 0.01 个百分点
合计	92,795,352	100.00	

公司重组贷款和逾期贷款情况

单位:千元 币种:人民币

分类	期末余额	所占比例 (%)	期初余额
重组贷款	536,827	0.58	343,410
逾期贷款	1,106,507	1.19	874,939

注:表中所占比例为期末余额占总贷款的比例。

(9) 贷款损失准备的计提和核销情况

单位:千元 币种:人民币

贷款损失准备的计提方法	组合加个别计提
贷款损失准备的期初余额	2,892,244
贷款损失准备本期计提	1,541,134
贷款损失准备本期核销	-537,971
收回以前年度核销	175,436
本期收回以前年度央行票据置换贷款	42
折现转回	-2,186
贷款损失准备的期末余额	4,068,699

(10) 贷款迁徙率

项目 (%)	2018 年	2017 年	2016 年
--------	--------	--------	--------

正常贷款迁徙率	2.50	3.31	4.26
关注类贷款迁徙率	43.20	27.82	15.37
次级类贷款迁徙率	22.12	8.10	8.15
可疑类贷款迁徙率	14.86	5.39	8.62

2、商业银行应收利息情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期增加数额	本期收回数额	期末余额
应收利息	1,090,551	8,624,767	8,276,360	1,438,958

3、买入返售金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
买入返售票据	122,562	100.00	1,032,647	100.00
其中：银行承兑汇票	122,562	100.00	1,032,647	100.00
合计	122,562	100.00	1,032,647	100.00

4、投资情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	424,851	0.88
衍生金融资产	326	-	-	-
可供出售金融资产	27,438,902	50.26	18,238,715	37.66
持有至到期投资	15,219,914	27.88	13,066,625	26.98
应收款项类投资	11,668,896	21.37	16,466,492	34.00
长期股权投资	266,373	0.49	230,373	0.48
合计	54,594,411	100.00	48,427,056	100.00

以公允价值计量的金融工具

单位：千元 币种：人民币

项目名称	期初余额	期末余额	当期变动	对当期利润的影响金额
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	424,851	-	-424,851	9,464
衍生金融资产	-	326	326	326
可供出售金融资产（以公允价值计量）	17,688,747	26,888,934	9,200,187	-
合计	18,113,598	26,889,260	8,775,662	9,790

5、报告期末所持有的金融债券情况

单位:千元 币种:人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	6,473,562
其他金融机构债券	2,229,685
合计	8,703,247

报告期末所持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
16 国开 08	600,000	2.72	2019/3/3	-
18 国开 04	540,000	4.69	2023/3/23	-
18 进出 09	500,000	4.37	2023/6/19	-
16 农发 15	400,000	3.08	2019/4/22	-
18 农发 13	400,000	3.55	2023/11/21	-
16 农发 09	300,000	3.95	2031/2/26	-
16 国开 13	240,000	3.05	2026/8/25	-
13 进出 07	200,000	4.02	2020/4/24	-
18 农发 10	200,000	2.60	2019/11/12	-
16 农发 09	200,000	3.95	2031/2/26	-
17 进出 04	200,000	4.05	2022/3/20	-

6、抵债资产

单位:千元 币种:人民币

类别	期末	期初
	金额	金额
房地产	35,319	26,490
机器设备	84	84
其他	876	1,026
减值准备小计	-17,153	-17,153
合计	19,126	10,447

7、截至报告期末主要资产受限情况

已做质押资产:

单位:千元 币种:人民币

项目	本期期末数	上期期末数
债券	13,535,680	9,784,043
信贷资产	645,289	2,255,868
票据	498,127	-
合计	14,679,096	12,039,911

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项提供担保物。

截至 2018 年 12 月 31 日,本公司将 645,289 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 2017 年 12 月 31 日:2,255,868 千元)。

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。

(四) 负债情况分析

截至报告期末，公司负债总额 1531.69 亿元，较年初增加 184.53 亿元，增幅 13.70%。

1、客户存款构成

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
活期存款	44,648,349	39.48	41,823,190	42.24
其中：公司存款	29,678,783	26.24	27,868,290	28.15
个人存款	14,969,566	13.24	13,954,900	14.09
定期存款	61,869,780	54.70	51,463,091	51.98
其中：公司存款	14,632,091	12.94	13,174,382	13.31
个人存款	47,237,689	41.76	38,288,709	38.67
其他存款	6,582,727	5.82	5,718,686	5.78
合计	113,100,856	100.00	99,004,967	100.00

客户存款按地区分布情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
常熟地区	84,434,943	74.65	75,774,997	76.54
常熟以外的江苏省内地区	20,842,734	18.43	17,629,336	17.81
其中：异地分支机构	18,348,060	16.22	15,541,289	15.70
村镇银行	2,494,674	2.21	2,088,047	2.11
江苏省外地区（村镇银行）	7,823,179	6.92	5,600,634	5.65

2、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		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
银行	1,238,097	99.49	418,220	94.78
非银行金融机构	6,322	0.51	23,014	5.22
合计	1,244,419	100.00	441,234	100.00

3、卖出回购金融资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	期末		期初	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
卖出回购证券	7,028,000	93.38	8,106,200	100.00

其中：政府债券	5,642,400	74.97	6,863,700	84.67
金融债券	1,385,600	18.41	1,242,500	15.33
卖出回购票据	498,127	6.62	-	-
其中：银行承兑汇票	498,127	6.62	-	-
合计	7,526,127	100.00	8,106,200	100.00

4、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	19,843,206	18,363,411
二级债	1,994,013	1,993,262
可转换公司债券	2,231,528	-
合计	24,068,747	20,356,673

(五) 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 128.36 亿元，比期初增加了 23.68 亿元，增幅 22.62%。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末	期初
股本	2,262,750	2,222,728
其他权益工具	600,615	-
资本公积	886,416	694,050
其他综合收益	262,688	-186,543
盈余公积	3,622,838	3,212,915
一般风险准备	3,144,842	2,734,919
未分配利润	2,056,012	1,789,986
归属于母公司股东权益合计	12,836,161	10,468,055
少数股东权益	699,769	640,632
股东权益合计	13,535,930	11,108,687

(六) 利润表分析

截至报告期末，归属于母公司股东的净利润 14.86 亿元，同比增加 2.22 亿元，同比增长 17.53%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数	上年同期数
营业收入	5,823,617	4,996,733
其中：利息净收入	5,099,337	4,323,974
非利息净收入	724,280	672,759
税金及附加	37,789	40,057
业务及管理费	2,125,459	1,855,465
资产减值损失	1,678,636	1,442,997

其他业务成本	1,900	560
营业外收支净额	-2,804	10,433
利润总额	1,977,029	1,668,087
所得税费用	392,280	346,201
净利润	1,584,749	1,321,886
少数股东损益	98,785	57,591
归属于母公司股东的净利润	1,485,964	1,264,295

1、利息收入

报告期内，公司利息收入 86.25 亿元，同比增加 12.65 亿元，增长 17.19%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
发放贷款及垫款	6,101,363	70.74	4,958,149	67.37
其中：公司贷款及垫款	2,455,417	28.47	2,132,929	28.98
个人贷款及垫款	3,431,814	39.79	2,619,331	35.59
票据贴现	214,132	2.48	205,889	2.80
债券投资	1,372,546	15.91	1,068,665	14.52
信托及资管计划收益权	781,953	9.07	958,157	13.02
存放同业	22,056	0.26	60,357	0.82
存放中央银行款项	214,767	2.49	187,336	2.54
拆出资金	85,286	0.99	46,207	0.63
买入返售金融资产	34,108	0.39	80,727	1.10
其他	12,688	0.15	-	-
合计	8,624,767	100.00	7,359,598	100.00

2、利息支出

报告期内，公司利息支出 35.25 亿元，同比增加 4.90 亿元，增长 16.14%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
吸收存款	2,194,880	62.26	1,842,498	60.70
同业存放	69,919	1.98	123,992	4.08
拆入资金	17,207	0.49	21,583	0.71
卖出回购金融资产	164,391	4.66	240,774	7.93
向央行借款	53,210	1.51	38,242	1.26
发行债券	981,281	27.84	756,484	24.92
其他	44,542	1.26	12,051	0.40
合计	3,525,430	100.00	3,035,624	100.00

3、非利息净收入

报告期内，公司非利息净收入 7.24 亿元，同比增加 0.52 亿元，增长 7.66%。

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金净收入	367,051	50.68	423,941	63.02
手续费及佣金收入	440,814	60.86	475,412	70.67
手续费及佣金支出	73,763	10.18	51,471	7.65
投资收益	230,810	31.87	107,978	16.05
其他收益	86,997	12.01	54,515	8.10
公允价值变动损益	3,955	0.55	-2,442	-0.36
汇兑损益	23,725	3.28	15,487	2.30
其他业务收入	10,576	1.45	60,515	8.99
资产处置收益	1,166	0.16	12,765	1.90
合计	724,280	100.00	672,759	100.00

(1) 手续费及佣金净收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
手续费及佣金收入				
其中：代理业务手续费收入	280,422	63.61	342,252	71.99
结算业务手续费收入	160,392	36.39	133,160	28.01
手续费收入合计	440,814	100.00	475,412	100.00
手续费及佣金支出				
其中：代理业务手续费支出	21,810	29.57	7,736	15.03
结算业务手续费支出	51,953	70.43	43,735	84.97
手续费支出合计	73,763	100.00	51,471	100.00
手续费及佣金净收入	367,051	-	423,941	-

(2) 投资收益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产	252	0.11	-22,617	-20.95
可供出售金融资产	191,632	83.02	79,042	73.20
应收款项类投资	-7,068	-3.06	1,691	1.57
交易性金融负债	-	-	10,862	10.06
权益法核算的长期股权投资	41,400	17.94	39,000	36.12
衍生金融工具投资收益	4,594	1.99	-	-
合计	230,810	100.00	107,978	100.00

(3) 公允价值变动损益

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,464	239.29	-2,442	100
衍生金融工具	-5,509	-139.29	-	-
合计	3,955	100	-2,442	100

4、业务及管理费

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
员工费用	1,291,815	60.78	1,113,532	60.01
办公费	602,901	28.37	517,192	27.87
折旧	110,940	5.22	101,593	5.48
无形资产摊销	22,324	1.05	17,153	0.93
低值易耗品摊销	15,982	0.75	12,482	0.67
省联社管理费	26,159	1.23	19,721	1.06
其他	55,338	2.60	73,792	3.98
合计	2,125,459	100.00	1,855,465	100.00

5、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
存放同业款项减值准备	2,578	0.15	-385	-0.03
其他应收款减值准备	5,318	0.32	8,240	0.57
持有至到期投资减值准备	39,037	2.33	59,770	4.14
可供出售金融资产减值准备	98,938	5.89	95,725	6.64
贷款损失准备	1,541,134	91.81	1,185,895	82.18
应收款项类投资减值准备	-8,369	-0.50	90,036	6.24
抵债资产减值准备	-	-	3,716	0.26
合计	1,678,636	100.00	1,442,997	100.00

6、所得税费用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期数		上年同期数	
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)
当期所得税费用	652,552	166.35	429,703	124.12

递延所得税费用	-260,272	-66.35	-83,502	-24.12
合计	392,280	100.00	346,201	100.00

(七) 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 38 家机构。其中参股 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；直接控股 30 家机构，分别为恩施兴福村镇银行股份有限公司、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司等 30 家村镇银行。

2、主要控股公司分析

截至报告期末，公司直接控股 30 家机构，分别为恩施兴福村镇银行股份有限公司、常州金坛兴福村镇银行有限责任公司等 30 家村镇银行，具体情况如下表：

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	报告期内收到的现金红利
1	恩施兴福村镇银行股份有限公司	2010 年 12 月	173,680	46.54	8,083
2	常州金坛兴福村镇银行有限责任公司	2008 年 12 月	63,000	65.73	-
3	汤阴兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 5 月	50,000	54.40	1,632
4	宜阳兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 5 月	40,000	49.00	-
5	当阳兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 8 月	40,000	52.00	1,248
6	嵩县兴福村镇银行有限责任公司	2013 年 10 月	30,000	51.00	918
7	淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司	2013 年 11 月	30,900	63.11	-
8	淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司	2013 年 12 月	31,000	52.26	-
9	盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 8 月	31,500	61.90	-
10	秣归兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 9 月	34,200	71.93	-
11	长阳兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 8 月	31,950	72.30	-
12	扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 9 月	31,400	71.66	-
13	洛宁兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,000	69.00	-
14	宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,700	83.06	-
15	内黄兴福村镇银行有限责任公司	2014 年 12 月	30,000	83.00	-
16	汝阳兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 1 月	30,000	74.00	-
17	宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 1 月	32,200	67.08	-
18	泰州高港兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 3 月	31,750	69.92	-
19	无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司	2015 年 4 月	100,000	61.00	-
20	淮安清河兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 1 月	30,000	52.00	-
21	昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	50,000	48.60	-
22	曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	51.83	-
23	陆良兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	51.83	-

24	师宗兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	55.27	-
25	罗平兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	48.83	-
26	江川兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 5 月	30,000	42.33	-
27	易门兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 5 月	30,000	48.33	-
28	南华兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	78.00	-
29	元谋兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	38.83	-
30	武定兴福村镇银行有限责任公司	2016 年 6 月	30,000	66.33	-
合计			-	-	11,881

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，主发起行应承诺牵头组织村镇银行重大风险处置，为村镇银行提供持续的流动性支持。本行作为相关村镇银行的主发起行，严格按监管部门要求执行。

3、主要参股公司分析

截至报告期末，公司共参股 8 家机构，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，具体情况如下表：

单位：千元 币种：人民币

序号	被投资单位	成立时间	注册资本	持股比例 (%)	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	5,142
合计			-	-	10,542

4、报告期末公司及分支机构基本情况

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 149 家分支机构，具体情况详见下表：

序号	机构名称	地址	机构数	员工数	总资产(千元)
1	总行(含营业部)	江苏省常熟市新世纪大道 58 号	1	1279	48,331,268
2	新颜支行	常熟市新颜路 100 号	4	35	2,021,495
3	城北支行	常熟市虞山北路 5 号	4	27	1,978,130
4	虞山林场支行	常熟市虞山北路 75 号	6	38	3,277,619
5	开发区支行	常熟市海虞北路 57 号	4	31	2,452,673
6	金龙支行	常熟市海虞北路 38 号	4	27	1,894,873
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	34	1,627,933
8	东南支行	常熟市东南街道东南大道 222 号、226 号	5	32	2,597,377
9	兴隆支行	常熟市虞山镇兴隆九新街	5	32	2,340,540
10	谢桥支行	常熟市虞山镇谢桥健康路 1 号	4	35	3,071,854

11	大义支行	常熟市虞山镇大义黎明西路 19 号	3	29	2,052,357
12	招商支行	常熟市新莲路 30 号	9	64	3,140,120
13	莫城支行	常熟市虞山镇（莫城）莫干路 9 号	3	27	2,268,240
14	尚湖支行	常熟市尚湖镇冶塘中兴路 20 号	4	26	1,940,518
15	王庄支行	常熟市尚湖镇王庄迎阳路 1 号	3	23	1,394,250
16	练塘支行	常熟市尚湖镇练塘中街 6 号	4	29	2,177,849
17	辛庄支行	常熟市辛庄镇迎宾街 1 号	2	25	1,642,758
18	杨园支行	常熟市辛庄镇杨园杨中南路 1 号	2	20	1,434,671
19	张桥支行	常熟市辛庄镇张桥东大街 18 号止	3	21	1,571,894
20	海虞支行	常熟市海虞镇人民路 43 号	2	23	1,638,548
21	福山支行	常熟市海虞镇福山新建中路	2	22	1,692,356
22	周行支行	常熟市海虞镇周行府前街 7 号	2	24	1,354,377
23	梅李支行	常熟市梅李镇梅北路 2、4、6 号	1	27	2,011,160
24	赵市支行	常熟市梅李镇赵市中心街	1	20	1,710,868
25	珍门支行	常熟市梅李镇珍门中心街 94 号 6 幢	1	13	1,090,917
26	古里支行	常熟市古里镇铁琴北街 30 号	3	36	2,917,263
27	白茆支行	常熟市古里镇白茆沪宜公路 73 号	2	21	1,558,276
28	淼泉支行	常熟市古里镇淼虹路 10 号	1	17	1,119,430
29	支塘支行	常熟市支塘镇西门路 1 号	2	25	2,099,514
30	何市支行	常熟市支塘镇何市西通江路	2	22	1,411,230
31	任阳支行	常熟市支塘镇任阳朝阳路 1 幢	1	20	1,861,858
32	沙家浜支行	常熟市沙家浜镇阳澄南路 2 号	1	23	2,029,299
33	唐市支行	常熟市沙家浜镇唐市环路	1	23	1,705,254
34	董浜支行	常熟市董浜镇董徐大道 669 号 1 幢	1	24	1,454,161
35	徐市支行	常熟市董浜镇徐市徐董路	3	24	1,608,565
36	碧溪支行	常熟市碧溪新区碧溪中路 75 号 3 幢	5	39	2,994,677
37	东张支行	常熟市新港镇东张南大街 22 号	2	25	1,765,555
38	浒浦支行	常熟市碧溪镇浒浦浦苑广场 17-20 号	2	18	1,182,747
39	苏州分行	苏州市工业园区钟园路 710 号 1 幢 102 室、202 室、701 室	1	129	4,496,233
40	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	1	74	2,126,391
41	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	83	3,946,128
42	江阴支行	江苏省江阴市朝阳路 55 号嘉荷中心	1	40	430,755
43	镇江分行	镇江市正东路 39 号东大院 4 号楼	1	59	653,744
44	南通分行	南通市青年西路 1 号 1 幢	1	98	2,353,311
45	海门支行	海门市海门镇秀山东路 77 号	4	74	2,222,965
46	如东支行	如东县掘港镇日晖东路 9 号	2	55	1,411,172
47	启东支行	启东市紫薇路西汽车站西侧大楼	2	57	1,229,687
48	通州支行	江苏省南通市通州区建设路 7 号	1	27	792,208

49	如皋支行	如皋市海阳南路 288 号龙游御境 53 幢商业楼	1	23	52, 233
50	盐城分行	盐城市世纪大道 5 号金融城 5 号楼	2	95	1, 563, 222
51	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	1	47	832, 046
52	阜宁支行	阜宁县阜城镇城南新区澳门路 511 号	2	50	822, 137
53	射阳支行	射阳县解放路东方明珠花苑 15 幢	1	56	1, 274, 932
54	东台支行	东台市海陵南路 32 号	1	60	1, 113, 132
55	扬州分行	扬州市邗江区文汇西路 175 号、183 号	1	37	492, 423
56	邗江支行	江苏省扬州市文汇西路 175-183 号	3	71	1, 892, 074
57	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	23	233, 132
58	泰州分行	江苏省泰州市海陵区济川东路 98 号	1	66	1, 118, 150
59	靖江支行	泰州市靖江市江洲路 188 号	1	24	71, 700
60	东海支行	江苏省东海县牛山镇牛山北路 206 号	5	162	3, 188, 931
61	金湖支行	金湖县衡阳路 228 号	4	63	1, 561, 766
62	泗洪支行	泗洪县青阳镇衡山南路 28 号	2	64	1, 077, 855
合计			149	3817	155, 378, 801

说明：2018 年度，公司新开设镇江分行、江都支行（隶属扬州分行）、江阴支行（隶属无锡分行）、靖江支行（隶属泰州分行）、如皋支行（隶属南通分行）。

5、公司控制的结构化主体情况

公司控制的结构化主体情况详见“财务报告 九、在其他主体中的权益 （三）在结构化主体中的权益”。

四、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

1、报告期理财业务的开展和损益情况

本行理财业务为“常乐”系列人民币理财产品，系列涵盖“常乐宝盈”、“常乐稳盈”、“常乐尊享”、“常乐汇银”、“天天利”、“周周盈”、“粒金”、“常乐净值型”、“常乐众盈”等。本行发行的理财产品主要以固定收益产品为投资对象，其中“常乐宝盈”、“常乐稳盈”为低风险偏好的个人投资者提供稳定的收益，“常乐尊享”面向富裕家庭客户发行，“常乐汇银”主要针对同业金融机构发行。“常乐净值型”及“常乐众盈”属于净值型理财产品，包含开放式和封闭式产品。“天天利”、“周周盈”为开放式产品，每日/每周开放申购赎回，满足客户资金

的短期流动性需求，“粒金”是针对公司客户的定制化理财产品。2018 年，本行发行理财产品 287 期，共募集资金 1067.97 亿元，同比增长 0.68%。

2、报告期资产证券化业务的开展和损益情况

报告期内，公司以信贷资产为基础资产，委托长安国际信托股份有限公司设立长安宁-常鑫 4 号财产权信托，发行人民币 110447 万元的信托产品。详见 2018 年 2 月 6 日公司在上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）披露的《关于信贷资产证券化（常鑫 4 号）的公告》（2018-012）。

3、报告期财富管理业务的开展和损益情况

2018 年度，私行理财产品共募集 99.54 亿元，实现中收 2309.25 万元。截止 2018 年年末，私行理财产品余额 41.90 亿元。

五、报告期各类风险和风险管理情况

（一）信用风险状况的说明

本行面临的信用风险主要来自贷款组合、投资组合和其他支付承诺。报告期内，本行主要在以下方面加强信用风险管理：

一是不断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，实行差异化授信政策，主动调节资产结构；规范新产品评估管理，加强交易对手和合作机构准入管理。二是加强重点行业投向管理，全力调整客户结构。本行制定 12 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。三是落实各项信贷管理措施，加强风险防控。规范大额贷款管理，建立大额贷款客户名单制管理和报备制度，梳理细化实体企业授信准入标准和流程，严控大额风险；优化授信管理体系，结合数据分析，对存量客户实施分层授信管理，优化风控模式；完善贷后管理模式，前中后台联动，实施多维度、多渠道贷后管理；依托行内外大数据，创新运用客户生命轴图、关系图、趋势图，辅助审批决策，提升风险审查质效。四是注重小微信贷管理模式创新，狠抓小微风控要点。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，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。五是完善客户风险预警系统建设，通过对接地方征信、工商等数据，丰富外部数据来源，深化数据应用，强化风险识别能力，实现公司、信用卡及小微金融客户预警全覆盖，提升风险管理质效。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，强化风险排查，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，加强到逾期欠息贷款管理；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，综合运用现金盘活、担保代偿、重组转化、呆账核销以及债权转让等多种方式化解处置风险贷款，同时不放松已核销呆账的清收力度，加速不良资产的处置。

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。

（二）流动性风险状况的说明

本行流动性风险偏好稳健审慎，明确任何经营管理和业务活动都必须以流动性安全为前提。

2018 年度，本行积极营销存款，努力提升存款规模，提高负债稳定性，同时围绕稳杠杆、调结构，控制同业资产增长，确保优质流动性资产储备充足，报告期内本行流动性水平保持合理稳定。截至报告期末，本行合并口径流动性覆盖率 146.14%，超出银保监会监管要求 46.14 个百分点；合并口径流动性比例为 54.21%，超出银保监会监管要求 29.21 个百分点。

根据市场环境和本行流动性状况，报告期内本行主要采取以下措施加强流动性风险管理：一是根据董事会流动性风险偏好要求，有效推行资产负债运作机制，牢固资产负债管理委员会、计划财务部、业务条线三层防控体系。二是制定流动性风险限额，以限额管理为主线，强调流动性风险管理始于业务规划，在源头控制资产负债期限错配。三是落实银保监流动性新规要求，提前将新设的流动性匹配率、优质流动性资产充足率监管指标纳入日常流动性管理体系，借助资产负债管理信息系统实现指标自动化监测。四是按季开展流动性压力测试，了解本行不同压力情况下最短生存期，提高主动管理水平。五是举办流动性应急演练，综合考虑内部管理需求和外部市场变化匹配应急场景假设，制定配套应急措施，提升应对突发流动性风险事件实战能力。

（三）市场风险状况的说明

本行的市场风险主要来自交易账户和银行账户，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，本行主要从事债券等与利率风险相关的金融产品的交易，以利率债为主，交易规模较小，总体风险水平维持在较低水平。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，运用 Comstar 债券管理系统对债券估值进行监测与计量，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，本行外汇业务比较单一，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。

在银行账户方面，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，银行账户利率风险整体平稳。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，加强银行账户利率风险主动管理；基于动态的情景模拟，涵盖了利率标准冲击、收益率曲线平移等在内的压力情景，综合分析利率风险敞口在不同情况下的可能边界，从而得到更加全面的风险轮廓。

（四）操作风险状况的说明

操作风险是指由本行不完善或有问题的内部程序、员工、信息科技系统，以及外部事件所造成损失的风险。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，推进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。同时建立操作风险关键指标监测体系，对各种维度的风险指标进行监测、预警、检视和调整，全面提升操作风险管理水平，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，加强员工异常行为管理，防范案件发生。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，规范外包项目管理，对驻场外包服务商进行风险评估，对非驻场外包服务商强化现场检查。六是加强信息科技风险管理。对本行重要信息系统运行实施全覆盖监控，对关键信息科技风险指标进行监测，对生产问题进行跟踪处置和分析，提升科技运行服务水平。七是加快业务连续性管理体系建设。持续开展业务影响分析，完善重要业务连续计划，加强重要信息系统的灾备切换演练。

（五）合规风险状况的说明

报告期内，本行制定了 2018 年度合规案防工作意见，通过设置合规六大体系建设工作任务清单，抓住“合规案防检查、制度流程建设、问题整改问责”三项重点工作，按序推进合规管理工作举措落地。



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、各分支机构以及每位员工共同负责的合规管理组织体系。合规文化体系上，搭建本行党委理论学习中心组为载体的决策层合规学习平台，通过开展合规案防主题宣讲活动，发布违规处罚案例、合规风险专刊、合规风险提示等多种形式，建立合规培训、考试机制，强化对员工的合规宣导。制度流程管理体系上，完善制度审查、制度流程梳理与后评价工作，合规论证新业务新产品，强化制度流程管控力度。合规管控体系上，设置全行检查统筹管理模式，开展合规审查；建立健全分支机构内控管理机制，明确内控管理工作内容和要求，压实分支机构负责人责任。合规考评问责体系上，建立问题库，完善三道防线问题整改问责联动机制，初步形成部门、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。合规管理科技支撑体系上，操作风险与内控合规管理系统（GRC 系统）二期优化项目上线，实现系统从有到优的转变，不断提升合规管理水平。

（六）洗钱风险状况的说明

本行建立了较完善的反洗钱内部控制体系。依据反洗钱法律法规及本行实际，制定了一整套反洗钱管理制度，开发上线了较完善的反洗钱监控系统，建立了较完善的反洗钱组织体系，确保全行业务的稳健运营。

报告期内，本行积极履行反洗钱职责，采取多项举措保证本行反洗钱合规有效。一是开展内部反洗钱专项合规检查和多次客户洗钱风险排查工作。二是完善非自然人客户身份识别流程，完成存量非自然人客户受益人身份识别工作，并将此嵌入对公开户环节，形成常态化工作机制。三是根据《法人金融机构洗钱和恐怖融资风险管理指引（试行）》（银反洗发〔2018〕19号）要求，加快完善本行反洗钱和反恐怖融资风险管理体系。四是不断加强对高风险客户的管控，实现黑名单客户开户实时预警和高风险客户交易提醒，并认真落实可疑交易报告后续风险控制措施。五是不断强化对业务与产品的反洗钱管理，保证反洗钱风险控制有效嵌入业务系统及流程。

（七）声誉风险状况的说明

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，达到主动防范声誉风险和应对声誉事件、最大程度减少声誉损失和负面影响的管理目标。二是结合流动性风险开展声誉风险演练，建立职责边界清晰的应急职能分工，重塑高效及时的危机处理路径，确保相关职能部门、岗位人员掌握本行舆情应急预案处置流程，检验报告路径是否顺畅合理。三是通过聘请第三方公司深化对广告投放与宣传效果综合评估，优化升级品牌宣传，展现本行良好形象。

六、公司与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

公司对关联自然人的年度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 218.30 万元。

七、报告期内公司推出创新业务品种情况

报告期内，公司持续激发创新动能，以客户需求为导向，借助金融科技力量和互联网金融渠道，创新推广特色业务和优质服务，更好地服务实体经济、乡村振兴和普惠金融领域。

一是零售金融贴近百姓生活。推出常惠存、常惠利、结构性存款等特色储蓄产品，满足客户个性化金融需求。加深与第三方合作，丰富互联网支付场景，新增苏宁、京东、百度三大通道，拓展微信二类账户及大额转账应用功能。推出房产抵押类贷款“快抵贷”产品，联合上线美团生意贷、腾讯理财通项目，开发纯线上消费贷款业务“依享贷”。

二是公司金融服务实体经济。推广“水利贷”“苏农担”等涉农金融产品，拓展农村承包土地的经营权抵押贷款服务区域。推出“创鑫贷”，探索“贷款+选择权”结构化产品。开发“买方付息及卖方付息福费廷”、网上出口押汇融资产品“易融通”，贸易融资进入“E时代”。开发“融易贴”产品，开展自营信用风险缓释凭证业务，服务小微民营企业发展。

三是金融科技推出便利服务。推进新一代系统建设，完成产品、交易、客户中心基础平台搭建。上线常熟银行+微信小程序，采用全新社交方式拓宽获客渠道。开发企业线上预约开户，并接入常熟市政务服务中心“一窗受理”平台，优化企业开户流程。移动厅堂上线账户查询、密码重置等功能，柜面交易初步实现“购物车”一站式办理。创新业务路由模式，集中作业部分实现去中心化操作，推广柜面无纸化系统，布放 STM、VTM 自助机具，上线“云证通”双签功能，运行“人证识别机”，全年柜面业务分流率超 80%。

八、关于公司未来发展的讨论与分析

（一）行业格局和趋势

2019 年，银行业预计呈现“转型分化、回归本源”的整体格局。金融政策环境方面，定向金融支持与转型调整要求齐头并进，在确保不发生系统性金融风险的基础上，引导银行业回归本源、回归本业、回归本土的方向不变。银行业务转型方面，预计会出现较大分化，农村金融机构更加聚焦服务本地小微客户，理财业务向大中型商业银行集中。银行业信用风险方面，预计信用环境会有所好转，但在经济下行压力增大背景下，企业盈利水平整体承压，偿债压力依然存在。流动性风险方面，预计会延续流动性适度宽松总基调，但随着信用环境改善，流动性进一步宽松的空间受到挤压。盈利能力方面，金融服务实体经济、降低实体经济融资成本将在更广范围展开，预计贷款占商业银行总资产比重会不断提高，贷款利率将持续下降，银行业净息差将进一步收窄。

（二）公司发展总体思路

2019年，公司发展的总体思路是：以习近平新时代中国特色社会主义思想为指导，全面贯彻十九大、十九届二中、三中全会和中央经济工作会议精神，牢牢坚持服务“三农两小”市场定位，实施零售条线、公司板块、金融市场、村镇银行四轮驱动，统筹推动资产规模、资产质量、产品创新、经营效益和风控合规的稳健持续发展，巩固并扩大高质量发展优势。

（三）经营计划

- 总资产 1815 亿元，增幅 8.9%；
- 总负债 1666 亿元，增幅 8.8%；
- 归属于上市公司普通股股东的净利润 17.7 亿元，增幅 19.3%；
- 不良贷款率不超 1%，同时核心监管指标确保达标。

特别提示：2019 年度的经营计划不构成公司对投资者的实质承诺，投资者应当对此保持足够的风险认识，理解计划、预测与承诺之间的差异。

（四）可能面对的风险

公司可能面对的风险主要包括：

一是信用风险。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。

二是流动性风险。流动性风险是指商业银行无力为负债减少、资产增加提供融资而造成损失或破产的风险。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。

三是市场风险。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的错配，各外币的头寸敞口以及本行投资及交易头寸的市值变化。

四是操作风险。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、外部事件等方面可能存在风险事件与风险因素。

五是合规风险。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。

六是洗钱风险。洗钱风险是指金融机构在开展业务和经营管理过程中可能被上游犯罪活动利用，而带来严重的声誉风险和法律风险，并导致客户流失、业务损失和财务损失。本行面临洗钱风险主要来自本行客户身份识别过程中缺少提供信息真实性校验有效手段、客户源繁杂导致可疑案例甄别难度大带来的风险。



七是声誉风险。声誉风险是指由商业银行经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对银行负面评价的风险。本行所面临的各类风险和不确定因素，有可能影响存款人、贷款人和整个市场的信心，从而形成声誉风险。

重要事项

一、普通股利润分配或资本公积金转增预案

(一) 现金分红政策的制定、执行或调整情况

为进一步贯彻落实中国证监会、上海证券交易所等监管机构有关上市公司现金分红的要求，切实保护投资者的合法权益，公司《章程》明确公司利润分配的基本原则、具体政策、决策程序、组织实施及利润分配政策的变更，明确公司现金分红方案应遵循监管机构的相关规定，除特殊情况外，最近三年现金分红累计分配的利润应不少于最近三年实现的年均可分配利润的百分之三十。

公司利润分配相关决策程序符合公司《章程》的规定及股东大会决议的要求，现金分红的标准和比例明确、清晰，相关的决策程序符合规定，独立董事对利润分配方案发表了明确意见。公司通过多种形式听取中小股东意见和诉求，利润分配方案结合了公司的行业特点、发展阶段和自身盈利水平、资本需求等因素，又兼顾了投资者分享公司成长、发展成果，取得合理投资回报等要求。

(二) 公司近三年（含报告期）的普通股股利分配方案或预案、资本公积金转增股本方案或预案

单位：千元 币种：人民币

分红年度	每 10 股送红股数 (股)	每 10 股派息数 (元) (含税)	每 10 股转增数 (股)	现金分红的数额 (含税)	分红年度合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润	占合并报表中归属于上市公司普通股股东的净利润的比率 (%)
2018 年	0	1.8	0	471,670	1,485,964	31.74
2017 年	0	1.8	0	400,091	1,264,295	31.65
2016 年	0	1.8	0	400,091	1,040,505	38.45

注：上表中 2018 年利润分配预案的股本基数和现金分红总额以公司 2019 年 4 月 24 日的总股本计算。由于“常熟转债”处于转股期，公司将以权益分派股权登记日的总股本为基数，向收市后登记在册的普通股股东派发现金红利。

(三) 公司 2018 年度利润分配预案

1、根据中华人民共和国《公司法》规定，按当年母公司税后利润的 10%提取法定盈余公积金 136,641,128.75 元。

2、按照财政部《金融企业准备金管理办法》以及省联社相关要求，按当年母公司税后利润的 30%提取一般风险准备 409,923,386.26 元。

3、按当年母公司税后利润的 20%提取任意盈余公积 273,282,257.51 元。

4、综合考虑股东投资回报、监管机构要求及本行业务可持续发展等因素，拟向权益分派股权登记日收市后登记在册的普通股股东派发现金红利，每10股派发现金股利人民币1.80元(含税)。

二、承诺事项履行情况

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

承诺背景	承诺类型	承诺方	承诺内容	承诺时间及期限	是否有履行期限	是否及时严格履行	如未能及时履行应说明未完成履行的具体原因	如未能及时履行应说明下一步计划
与首次公开发行相关的承诺	股份限售	交通银行	注1	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员	注2	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前的董事、监事、高级管理人员近亲属	注3	自上市之日起三年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前持股超过5万股的员工股东	注4	自上市之日起八年	是	是	不适用	不适用
	股份限售	上市前合计持股达51%的股东	注5	自上市之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用
	股份限售	IPO申报期内新增股东	注6	自登记在股东名册之日起三十六个月	是	是	不适用	不适用

注1：持有公司9%股份的交通银行股份有限公司承诺：

(1) 自公司股票上市交易之日起十二个月内，不转让或委托他人管理交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票，也不由公司回购交通银行所持有的公司公开发行股票前已发行的股票。

(2) 自公司股票上市交易之日起十二个月锁定期满后，交通银行在实施减持公司股份时，将提前五个交易日告知公司，提前三个交易日通过公司进行公告，未履行公告程序前不实施减持。

(3) 在公司股票上市交易之日起十二个月届满后二十四个月内，交通银行不减持其所持有公司的股票。

注2：宋建明、徐惠春、邹振荣、张义良、钱月宝、陈瑜、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权；

在本人任职期间每年转让的股份不得超过其所持有本公司股份总数的百分之二十五。本人离职后半年内，不得转让其所持有的本公司股份。

宋建明、徐惠春、邹振荣、黄勇斌、施健、薛文、彭晓东分别承诺：

其所持发行人股票在锁定期满后两年内减持的，减持价格不低于发行人已发行股票首次公开发行价格。自发行人股票上市至其减持期间，发行人如有派息、送股、资本公积金转增股本、配股等除权除息事项，减持底价下限将相应进行调整；

发行人股票上市后 6 个月内如公司股票连续 20 个交易日的收盘价均低于首次公开发行价格，或者上市后 6 个月期末收盘价低于首次公开发行价格，其持有发行人股票的锁定期限在原有锁定期限基础上自动延长 6 个月。

注 3：宋建明、邹振荣、谢建刚、陈瑜、周勇军、黄勇斌、施健、薛文近亲属承诺：

自发行人股票上市交易之日起三年内，其不转让或委托他人管理其所持有的发行人的股权，也不由发行人回购其所持有的发行人的股权。

注 4：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%。

注 5：公司股票首发上市前合计持股达 51% 的股东承诺：

自发行人股票上市之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理持有的发行人股份，也不由发行人回购其持有的股份。

注 6：IPO 申报期内新增股东承诺：

自本人所持发行人股份登记在股东名册之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理本人直接或间接持有的上述股份，也不由发行人收购上述股份。

（二）公司资产或项目存在盈利预测，且报告期仍处在盈利预测期间，公司就资产或项目

是否达到原盈利预测及其原因作出说明

☐ 已达到 ☐ 未达到 ☒ 不适用

三、聘任、解聘会计师事务所情况

单位：千元 币种：人民币

现聘任	
境内会计师事务所名称	立信会计师事务所（特殊普通合伙）
境内会计师事务所报酬	1,000
境内会计师事务所审计年限	5 年

	名称	报酬
内部控制审计会计师事务所	立信会计师事务所（特殊普通合伙）	400

四、重大诉讼、仲裁事项

2018 年，我行新增作为原告的未决诉讼 1303 笔，涉及对象 1237 户，金额 5.45 亿元。其中单户超过 1000 万元的共 3 户，金额 0.82 亿元；以前年度结转未决诉讼 379 笔，涉及对象 329 户，金额 5.93 亿元，其中单户超过 1000 万元的 4 户，金额 0.46 亿元。

截至 2018 年年末，我行累计未决诉讼 1682 笔，涉及对象 1566 户，金额 11.37 亿元，不存在单户超过 5000 万元的未决诉讼。

上述 11.37 亿元未决诉讼所涉及资产，已核销 7.25 亿元，未核销部分已计提减值准备 2.07 亿元。

五、重大关联交易

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。详见公司于 2018 年 3 月 31 日、2018 年 7 月 17 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 2018 年度日常关联交易预计额度的公告》、《关于追加 2018 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号：2018-016、2018-030）。

六、担保情况

本行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，本行开出的保函的担保余额为人民币 6104.72 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，制度并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。

七、积极履行社会责任的工作情况

（一）上市公司扶贫工作情况

1、精准扶贫规划

本行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，努力发挥地方金融主力军作用。利用机构资源汇聚、辐射面广的优势，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。在实现经济效益和社会效益有机统一基础上，持续反哺社会，推广百姓金融，推动金融便民、惠民工程，以慈善公益发挥企业社会价值，以实际行动彰显企业公民形象，助推自身发展与公益事业齐头并进、共同发展。

2、年度精准扶贫概要

目前，公司已在湖北省恩施州、河南省宜阳县、云南省武定县等 16 个国家级贫困县、河南省内黄县等 3 个省级贫困县设立 12 家村镇银行，在江苏省盐城阜宁县、连云港东海县和宿迁泗洪县 3 个省级贫困县设立 3 家县域支行，缓解了贫困地区金融供给不足的矛盾。在前述 22 个贫困县招收本地人员进入村镇银行、支行工作，直接解决了 1184 人的就业问题。截至 2018 年末，我行在 22 个贫困县发放经营性贷款 79.91 亿元，帮助 4.7 万户造血脱贫，带动就业约 7 万人。12 家村镇银行 2018 年度共向当地缴纳税收 6139 万元，成为贫困地区重要的财政收入来源。

在东部沿海发达地区，我行与当地政府部门合作，开办再就业贷款业务，重点用于支持下岗失业人员创业经营。仅江苏常熟一地，截至 2018 年末，发放再就业贷款余额达 3046.7 万元，帮助 890 名下岗失业市民重新就业，取得了良好的社会效益。

2018 年各项慈善捐赠合计 651.78 万元，资助贫困学生 262 名。

3、精准扶贫成效

单位：千元 币种：人民币

指标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	7,995,841
2. 物资折款	1,300
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	1,363
二、分项投入	
1. 产业发展脱贫	
其中：1.1 产业扶贫项目类型	✓ 农林产业扶贫 ✓ 旅游扶贫 ✓ 电商扶贫 ✓ 资产收益扶贫 ✓ 科技扶贫 ✓ 其他
1.2 产业扶贫项目个数（个）	46,792
1.3 产业扶贫项目投入金额	7,990,666
1.4 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	1,315
2. 教育脱贫	
其中：2.1 资助贫困学生投入金额	1,532
2.2 资助贫困学生人数（人）	262
2.3 改善贫困地区教育资源投入金额	467
3. 健康扶贫	
其中：3.1 贫困地区医疗卫生资源投入金额	1
4. 生态保护扶贫	
其中：4.1 项目名称	✓ 开展生态保护与建设 ☐ 建立生态保护补偿方式 ☐ 设立生态公益岗位

	☐ 其他
4.2 投入金额	30
5. 兜底保障	
其中：5.1 帮助“三留守”人员投入金额	21
5.2 帮助“三留守”人员数（人）	32
6. 社会扶贫	
其中：定点扶贫工作投入金额	233
7. 其他项目	
其中：7.1 项目个数（个）	59
7.2 投入金额	4,191
7.3 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	48
7.4 其他项目说明	向慈善机构捐款等
三、所获奖项（内容、级别）	中华慈善总会“2017 年度全国慈善会爱心企业”、《华夏时报》“2018 年度社会责任银行”

4、后续精准扶贫计划

一是重视调查研究。掌握社会需求，科学设置扶贫项目，精准扶贫，积极与政府相关部门联系，主动接受政策辅导及业务指导，提高工作效率和质量。

二是加强队伍建设。增强员工社会责任感，进一步扩大志愿者队伍，让更多的人来参与扶贫事业，同时对志愿者进行综合评析，挖掘一批时间更充裕、意愿更强烈的志愿者，提高公益活动的长效性。

三是加强对外宣传。运用好公司的平台，加强沟通合作，利用各种宣传工具和渠道，采取多种形式广泛深入开展宣传扶贫工作。同时，以农商行及村镇银行进村、进社的契机，逐步提高扶贫工作的覆盖面。

四是坚持助学帮困。继续开展贫困生资助项目，并逐步扩展到更多学校，落实新增贫困地区学校对口支援；加大对贫困学校的资助力度，加强支教交流工作，组织贫困地区乡村学校老师的交流培训。

五是开展助医活动。助医安老，关爱社会弱势群体，帮助特殊困难家庭，积极做好医疗救助。

六是拓宽扶贫渠道。开展多种形式、灵活多样的募捐形式，除了募集资金外，积极探索物资的募集，加强物资的收集、储存、运输等方面的统筹能力，最大限度地发挥物资的效益。

（二）社会责任工作情况

2018 年，我行认真履行商业银行的社会责任，坚持“普惠金融、责任银行”的社会责任理念，将银行经营管理与履行社会责任密切结合，做一流上市农商银行。

我行主要在以下方面履行社会责任：一是强基固本，规范公司治理。二是创新转型，勇担经济责任。三是坚定普惠，促进社会和谐。四是汇聚资源，发展绿色金融。

有关本行履行社会责任的具体情况，请参阅《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度社会责任报告》。

八、可转换公司债券情况

（一）转债发行情况

经中国证券监督管理委员会证监许可[2017]2315 号文核准，本行于 2018 年 1 月 19 日公开发行 3,000 万张可转换公司债券，每张面值 100 元，发行总额 30 亿元，期限 6 年。经上海证券交易所自律监管决定书[2018]22 号文同意，公司 30 亿元可转换公司债券于 2018 年 2 月 6 日起在上海证券交易所挂牌交易，债券简称“常熟转债”，债券代码“113018”。

（二）报告期转债持有人及担保人情情况

期末转债持有人数	28, 756	
本公司转债的担保人	不适用	
前十名转债持有人情况如下：		
可转换公司债券持有人名称	期末持债数量 (元)	持有比例 (%)
中国工商银行股份有限公司－易方达安心回报债券型证券投资基金	276, 412, 000	9. 98
交通银行股份有限公司	269, 861, 000	9. 74
中银基金公司－中行－中国银行股份有限公司	191, 240, 000	6. 91
光大资管－民生银行－光大阳光北斗星 2 号集合资产管理计划	187, 521, 000	6. 77
光大资管－光大－光大阳光稳债收益集合资产管理计划	89, 287, 000	3. 22
全国社保基金二零一组合	78, 669, 000	2. 84
常熟市发展投资有限公司	73, 189, 000	2. 64
全国社保基金二一四组合	54, 421, 000	1. 97
中国建设银行股份有限公司－鹏华产业债债券型证券投资基金	50, 057, 000	1. 81
青岛城投金融控股集团有限公司	39, 030, 000	1. 41

（三）报告期转债变动情况

单位：千元 币种：人民币

可转换公司债券名称	本次变动前	本次变动增减			本次变动后
		转股	赎回	回售	
常熟转债	3,000,000	230,564	-	-	2,769,436

报告期转债累计转股情况

报告期转股额（元）	230,564,000
报告期转股数（股）	40,022,172
累计转股数（股）	40,022,172
累计转股数占转股前公司已发行股份总数（%）	1.80
尚未转股额（元）	2,769,436,000

未转股转债占转债发行总量比例 (%)	92.31
--------------------	-------

(四) 转股价格历次调整情况

单位:元 币种:人民币

转股价格调整日	调整后转股价格	披露时间	披露媒体	转股价格调整说明
2018 年 5 月 18 日	7.43	2018 年 5 月 11 日	《证券时报》、 上海证券交易所网站	因公司实施 2017 年度利润分配方案, 常熟转债转股价格自人民币 7.61 元/股调整为人民币 7.43 元/股。
2018 年 8 月 27 日	5.76	2018 年 8 月 24 日	《证券时报》、 上海证券交易所网站	因公司股价在连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80%, 满足转股价的修正条款。董事会提出向下修正转股价的方案, 并经股东大会审议通过, 常熟转债转股价格自人民币 7.43 元/股调整为人民币 5.76 元/股。
截止本报告期末最新转股价格				5.76

(五) 公司的负债情况、资信变化情况及在未来年度还债的现金安排

报告期内, 本行委托信用评级机构中诚信证券评估有限公司对本行公开发行的“常熟转债”进行了跟踪信用评级, 并于 2018 年 5 月 28 日出具了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券跟踪评级报告(2018)》, 本行主体信用评级结果为“AA+”, 评级展望维持“稳定”; “常熟转债”信用评级结果为“AA+”。本次评级结果较前次没有变化。

普通股股份变动及股东情况

一、普通股股本变动情况

(一) 普通股股份变动情况

1、普通股股份变动情况表

单位：股

	本次变动前		本次变动增减（+，-）			本次变动后	
	数量	比例（%）	限售股解禁	可转债转股	小计	数量	比例
一、有限售条件股份	1,232,213,563	55.44	-6,674,598	-	-6,674,598	1,225,538,965	54.16
1、国家持股	22,227,280	1.00	-	-	-	22,227,280	0.98
2、国有法人持股	358,123,731	16.11	-	-	-	358,123,731	15.83
3、其他内资持股	851,862,552	38.33	-6,674,598	-	-6,674,598	845,187,954	37.35
其中：境内非国有法人持股	551,776,104	24.83	-1,974,000	-	-1,974,000	549,802,104	24.30
境内自然人持股	300,086,448	13.50	-4,700,598	-	-4,700,598	295,385,850	13.05
4、外资持股	-	-	-	-	-	-	-
其中：境外法人持股	-	-	-	-	-	-	-
境外自然人持股	-	-	-	-	-	-	-
二、无限售条件流通股份	990,514,406	44.56	+6,674,598	+40,022,172	+46,696,770	1,037,211,176	45.84
1、人民币普通股	990,514,406	44.56	+6,674,598	+40,022,172	+46,696,770	1,037,211,176	45.84
2、境内上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
3、境外上市的外资股	-	-	-	-	-	-	-
4、其他	-	-	-	-	-	-	-
三、普通股股份总数	2,222,727,969	100	-	+40,022,172	+40,022,172	2,262,750,141	100

注：交通银行持股 200,045,824 股原列入其它内资持股（境内非国有法人持股）统计，现纳入国有法人持股统计，对国有法人持股、其它内资持股（境内非国有法人持股）的期初数作相应调整。

2、普通股股份变动情况说明

报告期内，公司共解禁限售股份 4 批，解除限售数量 6,674,598 股。其中，2018 年 1 月 2 日，公司限售股 2,846,024 股上市流通；2018 年 1 月 30 日，公司限售股 1,335,433 股上市流通；2018 年 2 月 28 日，公司限售股 2,301,856 股上市流通；2018 年 8 月 30 日，公司限售股 191,285 股上市流通。详见 2017 年 12 月 27 日、2018 年 1 月 25 日、2018 年 2 月 23 日、2018 年 8 月 25 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《江苏常熟农村商业银行股份有限公司关于首次公开发行部分限售股份上市流通公告》（2017-043、2018-008、2018-013、2018-037）。

截至报告期末，“常熟转债”转股数量为 40,022,172 股。2018 年 7 月 26 日，“常熟转债”进入转股期。2018 年 7 月 26 日至 2018 年 9 月 30 日期间，转股数量为 61,242 股；2018 年 10 月 1 日至 2018 年 12 月 31 日期间，转股数量为 39,960,930 股。详见 2018 年 10 月 9 日、2019 年 1 月 3 日公司在上海证券交易所（www.sse.com.cn）披露的《可转债转股结果暨股份变动公告》（2018-040、2019-001）。

3、普通股股份变动对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响(如有)

本行发行的可转债转股导致的普通股股份变动，对最近一年和最近一期每股收益、每股净资产等财务指标的影响如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	股份变动后	股份变动前	变动额	变动幅度(%)
归属于本行股东的净利润	1,485,964	1,485,964	-	-
加权平均股本数	2,225,888	2,222,728	3,160	0.14
归属于本行股东的基本每股收益（元/股）	0.67	0.67	-	-
归属于本行股东的稀释每股收益（元/股）	0.58	0.58	-	-
归属于上市公司股东的所有者权益	12,836,161	12,651,151	185,010	1.46
股本	2,262,750	2,222,728	40,022	1.80
归属于上市公司股东的每股净资产（元）	5.67	5.69	-0.02	-0.35

（二）限售股份变动情况

单位：股

股东名称	年初限售股数	本年解除限售股数	本年增加限售股数	年末限售股数	限售原因	解除限售日期
常熟市福达金属制件有限公司	1,381,800	1,381,800	0	0	首次公开发行限售	2018-01-02
常熟市福山金马制衣厂	592,200	592,200	0	0	首次公开发行限售	2018-01-02
高波	371,237	371,237	0	0	首次公开发行限售	2018-01-02
马卫锋	166,929	166,929	0	0	首次公开发行限售	2018-01-02
沈维平	1,335,433	1,335,433	0	0	首次公开发行限售	2018-01-30

顾国庆	74,189	74,189	0	0	首次公开发行限售	2018-02-28
陶根元	500,787	500,787	0	0	首次公开发行限售	2018-02-28
吴大新	19,196	19,196	0	0	首次公开发行限售	2018-02-28
吴敏	19,195	19,195	0	0	首次公开发行限售	2018-02-28
吴正	19,196	19,196	0	0	首次公开发行限售	2018-02-28
冯秋亚	1,669,293	1,669,293	0	0	首次公开发行限售	2018-02-28
陈丽霞	525,143	525,143	0	0	首次公开发行限售	2018-01-02 2018-08-30
合计	6,674,598	6,674,598	0	0	/	/

二、 证券发行与上市情况

(一) 截至报告期内证券发行情况

单位：股 币种：人民币

股票及其衍生 证券的种类	发行日期	发行价格（或利率）	发行 数量	上市日期	获准上市 交易数量	交易终止 日期
可转换公司债券、分离交易可转债、公司债类						
可转换公司债券	2018.1.19	第一年 0.30%、 第二年 0.50%、 第三年 0.80%、 第四年 1.00%、 第五年 1.30%、 第六年 1.80%	30 亿	2018.2.6	30 亿	2024.1.19

(二) 现存的内部职工股情况

单位：股 币种：人民币

内部职工股的发行日期	内部职工股的发行价格（元）	内部职工股的发行数量
2001 年	-	192,037,291
现存的内部职工股情况的说明	截至报告期末，本行有限售条件流通股中，内部职工股股份数量为 192,037,291 股，主要通过以下方式取得股份：1、本行 2001 年改制设立时取得；2、因遗产继承、司法转让等原因受让股份。	

三、 股东和实际控制人情况

(一) 股东总数

截止报告期末普通股股东总数(户)	59,751
年度报告披露日前上一月末的普通股股东总数(户)	56,898

(二) 截止报告期末前十名股东、前十名流通股东（或无限售条件股东）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	200,045,824	8.84	200,045,824	无	0	国有法人
常熟市发展投资有限公司	0	81,382,062	3.60	81,382,062	无	0	国有法人
常熟市苏华集团有限公司	0	78,960,000	3.49	78,960,000	质押	76,290,000	境内非国有法人
江苏江南商贸集团有限责任公司	0	76,695,845	3.39	76,695,845	无	0	国有法人
江苏隆力奇集团有限公司	90,122	58,915,717	2.60	57,246,000	质押	57,246,000	境内非国有法人
江苏白雪电器股份有限公司	0	46,302,933	2.05	46,302,933	无	0	境内非国有法人
江苏灵丰纺织集团有限公司	0	27,411,753	1.21	27,411,753	质押	27,411,753	境内非国有法人
常熟风范电力设备股份有限公司	0	27,411,753	1.21	27,411,753	无	0	境内非国有法人
常熟华联商厦有限责任公司	0	24,194,133	1.07	24,194,133	质押	24,000,000	境内非国有法人
江苏梦兰集团有限公司	0	23,207,133	1.03	23,207,133	质押	23,200,000	境内非国有法人
前十名无限售条件股东持股情况							
股东名称				持有无限售条件流通股的数量	股份种类及数量		
					种类	数量	
香港中央结算有限公司				14,776,632	人民币普通股	14,776,632	
基本养老保险基金一二零六组合				12,143,851	人民币普通股	12,143,851	
中国农业银行股份有限公司—中证 500 交易型开放式指数证券投资基金				11,797,877	人民币普通股	11,797,877	
全国社保基金四一一组合				10,115,595	人民币普通股	10,115,595	
国泰基金管理有限公司—社保基金四二一组合				8,085,148	人民币普通股	8,085,148	
中国银行股份有限公司—招商制造业转型灵活配置混合型证券投资基金				6,386,400	人民币普通股	6,386,400	
韩国银行—自有资金				5,648,648	人民币普通股	5,648,648	
基本养老保险基金一二零四组合				4,999,957	人民币普通股	4,999,957	
中国建设银行—华夏红利混合型开放式证券投资基金				4,998,800	人民币普通股	4,998,800	
中国建设银行股份有限公司—万家新利灵活配置混合型证券投资基金				4,887,771	人民币普通股	4,887,771	

上述股东关联关系或一致行动的说明	常熟发投由常熟国资办全资控股，江南商贸由常熟国资办直接持有 85.26% 的股份、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。《公司法》规定，国家控股的企业之间不仅因为同受国家控股而具有关联关系。常熟国资办于 2019 年 3 月 29 日函告我行，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。综上，常熟发投与江南商贸不存在关联关系或一致行动关系。本行未知其余股东之间是否存在关联关系。
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	不适用

四、 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：彭纯

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、高级管理人员和员工情况

一、持股变动情况及报酬情况

(一) 现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员持股变动及报酬情况

单位：股

姓名	职务(注)	性别	年龄	任期起始日期	任期终止日期	年初持股数	年末持股数	年度内股份增减变动量	增减变动原因	报告期内从公司获得的税前报酬总额(万元)	是否在公司关联方获取报酬
宋建明	董事长	男	57	2013-04	/	500,000	500,000	-	-	174.01	否
庄广强	董事	男	49	2017-04	/	0	0	-	-	176.74	否
	行长			2016-11							
徐惠春	董事	男	54	2001-01	/	500,000	500,000	-	-	132.02	否
	董事会秘书			2005-01							
赵海慧	董事	男	44	2014-03	/	0	0	-	-	2.80	是
杨玉光	董事	女	50	2019-01	/	0	0	-	-	0	是
孟施何	董事	女	52	2017-04	/	0	0	-	-	2.90	是
季俊华	董事	男	56	2017-04	/	0	0	-	-	0	否
戴叙明	董事	男	54	2017-04	/	0	0	-	-	3.10	否
朱勤保	董事	男	65	2014-03	/	0	0	-	-	3.20	否
王春华	董事	男	56	2014-03	/	0	0	-	-	3.10	否
曹中	独立董事	男	64	2013-02	/	0	0	-	-	8.00	否
蒋建圣	独立董事	男	48	2017-04	/	0	0	-	-	7.80	否
张荷莲	独立董事	女	47	2017-04	/	0	0	-	-	7.80	否
袁秀国	独立董事	男	64	2017-04	/	0	0	-	-	8.00	否

吴敏艳	独立董事	女	44	2017-04	/	0	0	-	-	8.00	否
张义良	监事长	男	53	2014-03	/	500,000	500,000	-	-	163.37	否
周勇军	职工监事	男	46	2014-03	/	0	0	-	-	82.00	否
陈瑜	股东监事	男	52	2014-03	/	1,408,962	1,408,962	-	-	3.10	否
吴雪良	股东监事	男	61	2017-04	/	1,669,293	1,669,293	-	-	3.10	否
俞晓华	外部监事	男	54	2017-04	/	0	0	-	-	3.20	否
廖远甦	外部监事	男	44	2017-04	/	0	0	-	-	3.10	否
薛文	副行长	男	45	2014-04	/	287,952	287,952	-	-	157.42	否
	财务总监			2017-04							
付劲	副行长	男	50	2017-04	/	0	0	-	-	40.00	是
	首席信息官										
姜丰平	副行长	男	41	2017-10	/	0	0	-	-	137.94	否
陈稔	副行长	男	42	2017-10	/	0	0	-	-	139.44	否
周斌	副行长	男	35	2017-10	/	0	0	-	-	140.61	否
孟炯	行长助理	男	48	2016-10	/	0	0	-	-	104.93	否
樊军	董事	男	61	2014-03	2018-08	0	0	-	-	2.10	是
施健	副行长	男	43	2013-09	2018-05	287,952	287,952	-	-	65.79	否
合计	/	/	/	/	/	5,154,159	5,154,159	/	/	1,583.57	/

注：1、董事季俊华系国家公务员，不在本行领取董事津贴。

2、付劲副行长系交通银行派驻本行，其薪酬由交通银行发放，2018年度在本行实际领取职务补贴40万元。

3、施健2018年5月起不再担任本行副行长职务，上表数据为其2018年1-5月薪酬。

姓名	主要工作经历
宋建明	研究生学历，高级经济师。2013 年 4 月起任本行董事长。曾任常熟市农村信用合作联社财务会计科副科长，常熟市农村信用合作联社主任助理、副主任，公司副行长（主持工作）、行长。2014 年 2 月-2015 年 3 月兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事长。
庄广强	研究生学历，高级经济师。2017 年 4 月起任本行董事，2016 年 11 月起任本行行长。曾任农业银行邳州市支行赵墩营业所副主任、农业银行邳州市支行办公室副主任、农业银行徐州市分行办公室副主任、农业银行邳州市支行副行长、公司副行长、连云港东方农村商业银行股份有限公司副董事长、行长、党委书记、董事长。
徐惠春	本科学历，经济师。2001 年 1 月起任本行董事，2005 年 1 月起任本行董事会秘书，2009 年 8 月起兼任江苏宝应农村商业银行股份有限公司董事，2012 年 5 月起兼任连云港东方农村商业银行股份有限公司董事。曾任常熟市农村信用合作联社办公室主任，公司党委办主任、办公室主任、人力资源部总经理、公司业务部副总经理、战略投资部总经理。
赵海慧	研究生学历，经济师。2014 年 3 月起任本行董事，现任交银金融资产投资有限公司副总裁。曾任交通银行上海分行授信部干部，交通银行综合计划部计划处干部，办公室秘书部行领导秘书、高级秘书，投资管理部投资并购副高级经理、策划副高级经理、策划高级经理、投资并购高级经理，交通银行投资管理部总经理助理、战略投资部副总经理。
杨玉光	研究生学历，经济师。2019 年 1 月起任本行董事，现任交通银行审计监督局副局长。曾任交通银行石家庄分行国外业务部科员、新石北路支行外汇业务负责人、电脑处处长，交通银行基金托管部、稽核部干部、稽核部稽核四处副处长、审计部（稽核部）审计高级经理（四部）、交通银行法兰克福分行副总经理、监察特派员，交通银行审计部副总经理。
孟施何	本科学历，硕士学位，经济师。2017 年 4 月起任本行董事，现任交通银行苏州分行党委委员、副行长。曾任江苏徐州衡器厂研究所办事员、交通银行徐州分行营业部职员、副科长、储蓄处副处长，交通银行徐州分行淮西支行副行长、徐州分行营业部副主任、徐州分行私金处副处长、徐州分行私人金融业务部、预算财务部经理，交通银行苏州分行私人金融部副高级经理、高级经理、交通银行苏州分行电子银行部高级经理、交通银行苏州新区支行行长、交通银行苏州吴中支行行长、交通银行苏州分行大客户三部总经理。
季俊华	本科学历，高级会计师。2017 年 4 月起任本行董事，现任常熟市财政局主任科员。曾任常熟市古里钢窗厂会计，常熟市辛庄财政所会计、所长，常熟市财政局副科长、科长、副局长，常熟市政府国有资产监督管理办公室主任。
戴叙明	本科学历。2017 年 4 月起任本行董事，现任常熟市苏华集团有限公司董事长、常熟虞山饭店有限公司董事长。曾任常熟市琴南迎宾服装厂厂长、常熟市华东新型墙体有限公司总经理、中外合资常熟苏华毛条有限公司总经理。
朱勤保	大专学历，高级经济师。2014 年 3 月起任本行董事，现任江苏白雪电器股份有限公司党委书记、董事长兼总经理。曾任苏州地区机械厂团委副书记、团委书记、车间党支部书记，常熟机械总厂全质办负责人，常熟制冷设备厂副厂长、厂长兼党委书记。
王春华	大专学历，硕士学位，高级工程师。2014 年 3 月起任本行董事，现任常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）党委书记、董事长兼总经理。曾任常熟市通用电器厂技术员，常熟开关厂成套电器设备分厂厂长，常熟开关厂副厂长、副总经理，常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）副董事长兼总经理。
曹中	本科学历，教授。2013 年 2 月起任本行独立董事，现任上海立信会计金融学院会计学院教授，兼任宁波 GQY 视讯股份有限公司独立董事。曾任上海市轻工业职业大学教师，国旅联合股份有限公司、上海加冷松芝汽车空调股份有限公司独立董事。
蒋建圣	研究生学历。2017 年 4 月起任本行独立董事，现任恒生电子股份有限公司执行董事。曾任正大青春宝药业有限公司职员、杭州新利电子有限责任公司项目经理。
张荷莲	本科学历，硕士学位。2017 年 4 月起任本行独立董事，现任北京汇银信通投资有限公司执行董事。曾任《金融早报》社记者、《中国农村金融杂志》社记者。
袁秀国	本科学历。2017 年 4 月起任本行独立董事。曾任上海市崇明东风农场中学教师，上海钢

	铁汽车运输股份有限公司董秘，上海证券交易所资本市场研究所高级经理、发行上市部执行经理。
吴敏艳	本科学历，硕士学位，注册会计师、副教授。2017年4月起任本行独立董事，现任常熟理工学院经济与管理学院财务管理系书记。
张义良	本科学历，经济师。2014年3月起，任本行职工监事、监事长。曾任常熟市古里信用社办事员、主任助理，常熟市练塘信用社副主任，常熟市古里信用社副主任、主任，本行古里支行行长，个人业务部副总经理（主持工作）、本行副行长，江苏如东农村商业银行股份有限公司董事。
周勇军	本科学历，硕士学位。2014年3月起任本行职工监事，现任本行村镇银行管理总部总经理。曾任常熟地税局科员，常熟市政府办公室科长，常熟外经委副主任，虞山镇党委副书记，虞山高新园党工委副书记、管委会主任，常熟市发改委（服务业发展办）副主任，本行战略投资部总经理、营业部总经理、城区业务总监。
陈瑜	高中学历。2014年3月起任本行股东监事，现任常熟银羊电子有限公司总经理、常熟银海集成电路有限公司董事长、苏州银羊新材料股份有限公司董事兼总经理。曾任常熟银海电子有限公司副总经理、总经理。
吴雪良	大专学历，高级工程师。2017年4月起任本行股东监事，现任江苏良基集团有限公司董事长。曾任常熟国棉厂技术培训、梅李棉纱厂技术副厂长、常熟市梅李纱厂厂长、常熟市第五棉纺厂厂长、常熟市新星毛纺织厂厂长、常熟良基毛纺织有限公司董事长、总经理。
廖远甦	博士，副教授。2017年4月起任本行外部监事，现任常熟理工学院金融工程系主任。曾任常熟理工学院统计系副主任、常熟理工学院苏南小微金融协同创新中心主任。
俞晓华	本科学历，二级律师。2017年4月起任本行外部监事，现任江苏苏州俞晓华律师事务所主任。曾任常熟市律师事务所律师，江苏苏州正大发展律师事务所主任、合伙人。
薛文	本科学历。2014年4月起任本行副行长，2017年4月起任本行财务总监。曾任常熟市谢桥信用社办事员，本行谢桥支行办事员，谢桥支行和开发区支行行长助理、副行长（主持工作），谢桥支行行长，招商支行行长，连云港东方农村商业银行副行长。
付劲	研究生学历，高级工程师。2017年4月起任本行副行长、首席信息官。曾任新天精密光学仪器公司干部、交通银行贵阳分行电脑部干部、副处长、处长，交通银行信息技术管理部业务应用处主管软件开发员，交通银行软件开发中心主管软件开发员、副高级经理，交通银行信息技术管理部生产管理副高级经理、高级经理。
姜丰平	本科学历，经济师。2017年10月起任本行副行长，2018年11月起任江苏如东农村商业银行股份有限公司董事。曾任海门东兴信社会计、主任助理，海门家纺城信用社副主任、主任兼海门农村信用联社金鑫信用分社负责人，海门农村信用合作联社营业部主任、海门农村商业银行营业部总经理、小企业金融中心主任、海门农村商业银行党委委员、副行长。
陈稔	研究生学历，高级理财规划师、经济师。2017年10月起任本行副行长。曾任武进农村信用合作联社业务发展部办事员、国际业务部客户经理，武进农村商业银行南夏墅支行行长助理、业务拓展部副总经理、市场营销部总经理，江南农村商业银行资金业务部副总经理、公司业务部总经理、投资银行部兼公司银行部总经理。
周斌	本科学历，硕士学位，助理经济师。2017年10月起任本行副行长。曾任本行小额贷款中心信贷员、总经理助理、副总经理，小微金融总部总经理。
孟炯	本科学历，经济师，金融理财师。2016年10月起任本行行长助理。曾任交通银行总行个人金融部产品经理、主管、高级专务，本行零售部总经理、家庭金融部总经理、零售业务总监。
樊军	研究生学历，高级经济师。2014年3月-2018年8月任本行董事。
施健	本科学历，经济师。2013年9月-2018年5月任本行副行长。

二、现任及报告期内离任董事、监事和高级管理人员的任职情况

(一) 在股东单位任职情况

任职人员姓名	股东单位名称	在股东单位担任的职务
赵海慧	交通银行股份有限公司	交银金融资产投资有限公司 副总裁
杨玉光	交通银行股份有限公司	审计监督局副局长
孟施何	交通银行股份有限公司	苏州分行党委委员、副行长
戴叙明	常熟市苏华集团有限公司	董事长
朱勤保	江苏白雪电器股份有限公司	党委书记、董事长兼总经理
王春华	常熟开关制造有限公司（原常熟开关厂）	党委书记、董事长兼总经理
陈瑜	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	江苏良基集团有限公司	董事长

(二) 在其他单位任职情况

任职人员姓名	其他单位名称	在其他单位担任的职务
徐惠春	江苏宝应农村商业银行股份有限公司	董事
	连云港东方农村商业银行股份有限公司	董事
季俊华	常熟市财政局	主任科员
戴叙明	常熟市虞山物业管理有限公司	监事
	常熟市苏华置业有限公司	监事
朱勤保	江苏蓝天空港设备有限公司	董事长
	常熟英特新型构件有限公司	执行董事兼总经理
	常熟电讯器材厂有限公司	董事长
	辽宁白雪电器有限公司	董事长
	江苏白雪电器海外营销有限公司	执行董事
曹中	上海立信会计金融学院	教授
	宁波 GQY 视讯股份有限公司	独立董事
蒋建圣	恒生电子股份有限公司	执行董事
张荷莲	北京汇银信通投资有限公司	执行董事
袁秀国	碳元科技股份有限公司	独立董事
	宏和电子材料科技股份有限公司	独立董事
	苏州未来电器股份有限公司	独立董事
	苏州华亚智能科技股份有限公司	独立董事
	上海领灿投资咨询股份有限公司	监事长
吴敏艳	常熟理工学院	经济与管理学院财务管理系书记
陈瑜	常熟银羊电子有限公司	总经理
	常熟银海集成电路有限公司	董事长
	苏州银羊新材料股份有限公司	董事兼总经理
吴雪良	常熟市良基进出口有限公司	董事长
	江苏良基投资发展有限公司	董事长
	常熟市常吉纺织有限公司	董事长
	常熟良基毛纺织有限公司	董事长
	常熟市新星毛纺织厂	董事长
	江苏顺业纺织有限公司	董事长
廖远甦	常熟理工学院	数学与统计学院金融工程系主任
俞晓华	江苏苏州俞晓华律师事务所	主任

姜丰平	江苏如东农村商业银行股份有限公司	董事
施健	江苏镇江农村商业银行股份有限公司	行长

三、董事、监事、高级管理人员报酬情况

董事、监事、高级管理人员报酬的决策程序	股东大会批准董事、监事薪酬管理办法，董事会提名及薪酬委员会对董事薪酬进行考核并实施，监事会提名与履职考评委员会对监事薪酬进行考核并实施。董事会批准高管人员年薪管理办法，董事会提名及薪酬委员会进行考核并实施。
董事、监事、高级管理人员报酬确定依据	根据公司《章程》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事、监事薪酬管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司高管人员年薪管理办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司2018 年经营层履职考核办法》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司稳健薪酬管理办法》等规定，并结合监管部门及行业管理部门的指导意见确定。
董事、监事和高级管理人员报酬的实际支付情况	董事长、监事长、高级管理人员和职工监事按照公司薪酬管理制度支付月度基本薪酬，根据年终考核结果支付年度薪酬；非执行董事、独立董事、股东监事、外部监事按标准发放津贴。
报告期末全体董事、监事和高级管理人员实际获得的报酬合计	1,583.57 万元

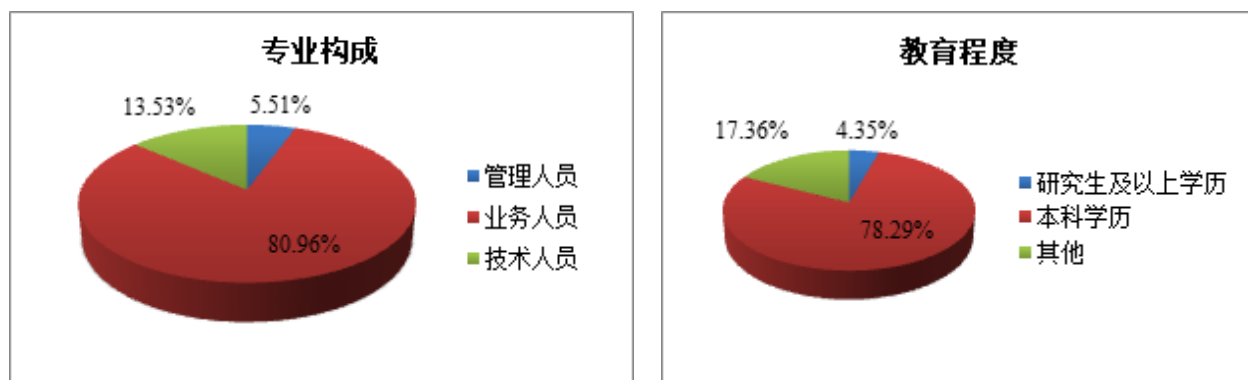
四、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

姓名	担任的职务	变动情形	变动原因
樊军	董事	离任	退休
施健	副行长	离任	工作调动
杨玉光	董事	聘任	补选

五、母公司和主要子公司的员工情况

(一) 员工情况

母公司在职工的数量	3,817
主要子公司在职工的数量	1,746
在职工的数量合计	5,563
母公司及主要子公司需承担费用的离退休职工人数	251
专业构成	
专业构成类别	专业构成人数
管理人员	590
业务人员	4,261
技术人员	712
合计	5,563
教育程度	
教育程度类别	数量（人）
研究生及以上学历	242
本科学历	4,355
其他	966
合计	5,563



(二) 薪酬政策

1、基本情况

为充分发挥薪酬考核在我行公司治理和风险管控中的导向作用,建立健全科学有效的薪酬管理机制,促进本行稳健经营和可持续发展,根据银监会《商业银行稳健薪酬监管指引》和公司《章程》等有关规定,制定了《江苏常熟农村商业银行有限公司稳健薪酬管理办法》。相关岗位的薪酬水平能公正的反映该岗位的价值,公司整体的薪酬水平对外具有一定的市场竞争力,对内体现岗位价值和公平性,同时为员工的职业生涯发展提供晋升通道。

2、组织管理

董事会按照公司《章程》和国家有关法律和政策规定,制定公司薪酬管理制度和政策,并对薪酬管理负最终责任;批准提名及薪酬委员会制定和实施的公司高级管理人员薪酬考核方案;每年根据监管部门要求,及时、客观地在年度报告中披露薪酬管理信息。公司董事会提名及薪酬委员会负责公司高级管理人员薪酬考核方案的制定和实施。经营层负责组织实施董事会薪酬管理方面的决议,负责公司薪酬管理的具体安排和日常工作。

3、考核管理

根据公司薪酬相关制度,公司高管人员薪酬考核办法由董事会提名及薪酬委员会制定并组织实施,其他人员薪酬考核办法由经营层制定并组织实施。

(三) 培训计划

本行培训管理工作遵循“经济、实用、高效”的原则,按照“统筹规划,整合资源,完善体系,强化培训”的具体要求,以健全、完善全员培训体系为导向,以“网络金融学院”培训平台为纽带,采用线上线下混合的模式,加强人才队伍建设,提升员工专业能力和理论水平,并将教育培训与日常工作有机结合起来,打造良好的学习型银行。2018年,公司组织各类培训325期,参训人员20917人次。其中,中高层管理人员参训315人次,参训3979课时。

(四) 劳务外包情况

劳务外包的工时总数	1,083,672
劳务外包支付的报酬总额	34,168 千元

公司治理

一、 公司治理相关情况说明

（一）关于股东和股东大会

报告期内，公司共召开股东大会 3 次，审议通过 14 项议案。会议以现场与网络相结合的方式召开，会议的通知、召集、召开和表决程序均符合《公司法》和公司《章程》的规定。

2018 年 4 月 26 日，公司召开 2017 年年度股东大会，审议通过了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度董事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度监事会工作报告》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度报告及摘要》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度财务决算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度财务预算方案》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2017 年度利润分配方案》、关于《部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度》的议案、关于聘任 2018 年度财务报告审计会计师事务所的议案、关于聘任 2018 年度内部控制审计会计师事务所的议案、关于修订公司《章程》的议案、关于修订《江苏常熟农村商业银行股份有限公司董事会议事规则》、《江苏常熟农村商业银行股份有限公司股权管理办法》12 项议案。

2018 年 8 月 23 日，公司召开 2018 年第一次临时股东大会，审议通过了关于建议向下调整“常熟转债”转股价格的议案。

2018 年 10 月 22 日，公司召开 2018 年第二次临时股东大会，审议通过关于增补本行董事的议案。

江苏世纪同仁律师事务所对公司股东大会的召集和召开程序、出席人员、召集人资格、表决程序和表决结果进行了现场见证，并出具法律意见书。公司股东大会的召开保障了股东对公司重大事项的知情权、参与权和表决权。

上述股东大会的决议公告刊登在《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

（二）关于董事与董事会

公司董事会由 15 名董事组成，其中执行董事 3 人、非执行董事 7 人、独立董事 5 人。董事的任职资格、选聘程序、人数和人员构成均符合《公司法》、《商业银行法》、公司《章程》等相关法律法规的要求，所有董事的任职资格均已获得监管部门核准。

报告期内，董事会共召开会议 9 次，其中现场会议 4 次、通讯表决方式 3 次、现场结合通讯方式 2 次，审议议案 47 项。董事认真履行职责，积极参与公司重大问题的研究和决策，落实股东大会决议，维护公司和全体股东的利益。董事会会议情况及决议内容如下：

会议届次	召开日期	决议内容	披露媒介	决议刊登的信
------	------	------	------	--------

				息披露 日期
六届 八次	2018 年 3 月 30 日	1、关于审议《2017 年度董事会工作报告》的议案； 2、关于审议《2017 年年度报告及摘要》的议案； 3、关于对我行三年战略规划部分指标进行调整的议案； 4、关于设立分支机构的议案； 5、关于审议《2017 年度财务决算方案》的议案； 6、关于审议《2018 年度财务预算方案》的议案； 7、关于审议《2018 年度常熟农商银行单位负责人业务支出预算方案》的议案； 8、关于审议《2017 年度利润分配方案》的议案； 9、关于续聘 2018 年度财务报告审计会计师事务所的议案； 10、关于续聘 2018 年度内部控制审计会计师事务所的议案； 11、关于制定《内部审计章程》的议案； 12、关于审议《2017 年度内部控制评价报告》的议案； 13、关于审议《2017 年度社会责任报告》的议案； 14、关于审议《2017 年度关联交易专项报告》的议案； 15、关于审议《部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度》的议案； 16、关于制定《2018 年度风险偏好陈述书》的议案； 17、关于制定《2018 年度监管指标分层预警方案》的议案； 18、关于修订《市场风险管理政策》的议案； 19、关于修订《市场风险限额管理办法》的议案； 20、关于修订《操作风险管理政策》的议案； 21、关于制定《2018 年度董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案； 22、关于制定《重大信息内部报告制度》的议案； 23、关于修订公司《章程》的议案； 24、关于修订《董事会议事规则》的议案； 25、关于修订《股权管理办法》的议案； 26、关于召开 2017 年度股东大会的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》及上海证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018 年 3 月 31 日

六届九次	2018 年 4 月 26 日	1、关于审议《2018 年第一季度报告》的议案； 2、关于授权处置对外股权投资的议案； 3、关于聘任本行审计部总经理的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海 证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018 年 4 月 27 日
六届十次	2018 年 6 月 19 日	1、关于金融科技总部办公用房装饰费用预算的议案。		
六届十一次	2018 年 7 月 16 日	1、关于建议向下修正“常熟转债”转股价格的议案； 2、关于追加 2018 年度日常关联交易预计额度的议案； 3、关于金融衍生产品业务交易授权限额的议案； 4、关于召开 2018 年度第一次临时股东大会的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海 证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018 年 7 月 17 日
六届十二次	2018 年 8 月 23 日	1、关于审议《2018 年半年度报告》的议案。		
六届十三次	2018 年 9 月 28 日	1、关于增补本行董事的议案； 2、关于延长“设立大丰支行”授权期限的议案； 3、关于召开 2018 年第二次临时股东大会的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海 证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018 年 9 月 29 日
六届十四次	2018 年 10 月 22 日	1、关于审议《2018 年第三季度报告》的议案； 2、关于新设宜兴、兴化支行的议案； 3、关于会计政策变更的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海 证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018 年 10 月 23 日
六届十五次	2018 年 12 月 3 日	1、关于设立仪征支行的议案。		

六届十六次	2018 年 12 月 17 日	1、关于发起设立投资管理型村镇银行方案及授权事项的议案； 2、关于金融债券发行安排及授权事项的议案； 3、关于新设吴中、相城支行的议案； 4、关于制定《大额风险暴露管理办法》的议案； 5、关于召开 2019 年第一次临时股东大会的议案。	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》上海 证券交易所网站 (www.sse.com.cn)	2018 年 12 月 18 日
-------	------------------------	--	---	------------------------

（三）报告期内董事会对股东大会决议的执行情况

报告期内董事会严格履行公司《章程》赋予的职责，严格执行股东大会决议，并督促经营层定期报告股东大会决议的履行情况，各项决议执行情况良好。

（四）报告期内董事会专门委员会履职情况

公司董事会各专门委员会和委员构成均符合监管部门和公司《章程》的相关规定，各专门委员会在职责范围内积极开展工作。全年共召开了 22 次会议。其中，战略与三农金融服务委员会召开会议 8 次，风险管理与关联交易控制委员会召开会议 6 次，审计与消费者权益保护委员会召开会议 6 次，提名及薪酬委员会召开会议 2 次。

1、战略与三农金融服务委员会审议的议题有：（1）关于对我行三年战略规划部分指标进行调整的议案；（2）关于新设分支机构的议案；（3）审议《2017 年度战略风险评估报告》；（4）审议《2017 年度三农金融业务计划执行情况报告》；（5）关于授权处置对外股权投资的议案；（6）关于建议向下修正“常熟转债”转股价格的议案；（7）审议《2018 上半年度三农金融业务计划执行情况报告》；（8）关于延长“设立大丰支行”授权期限的议案；（9）关于新设宜兴、兴化支行的议案；（10）关于设立仪征支行的议案；（11）关于发起设立投资管理型村镇银行方案及授权事项的议案；（12）关于金融债券发行安排及授权事项的议案；（13）关于新设吴中、相城支行的议案。

2、风险管理与关联交易控制委员会审议的议题有：（1）关于《2017 年度关联交易专项报告》的议案；（2）关于部分关联方 2018 年度日常关联交易预计额度的议案；（3）关于制定《2018 年度风险偏好陈述书》的议案；（4）关于制定《2018 年度监管指标分层预警方案》的议案；（5）关于修订《市场风险管理政策》的议案；（6）关于修订《市场风险限额管理办法》的议案；（7）关于修订《操作风险管理政策》的议案；（8）关于认定本行关联方名单的议案；（9）审议《2017 年度资产风险分类及风险管理报告》；（10）审议《2017 年度全面风险管理报告》；（11）审议《2017 年度合规报告》；（12）审议《2017 年度信息科技风险评估报告》；（13）审议《2017 年度市场风险评估报告》；（14）审议《2017 年度流动性风险评估报告》；（15）审议《2017 年度操作风险评估报告》；（16）审议《2017 年度声誉风险评估报告》；（17）审议《2017 年度安全保卫工作报告》；（18）审议《2018 年第一季度资产风险分类及风险管理报告》；（19）关于追加 2018 年度日常关联交易预计额度的议案；（20）审议关于金融衍生产品业务交易授权限额的议

案；（21）审议《2018 上半年度资产风险分类及风险管理报告》；（22）审议《2018 上半年度全面风险管理报告》；（23）审议《2018 上半年度关联交易专项报告》；（24）审议《2018 上半年度操作风险评估报告》；（25）审议《2018 上半年度流动性风险评估报告》；（26）审议《2018 上半年度声誉风险评估报告》；（27）审议《2018 上半年度合规报告》；（28）审议《2018 年三季度资产风险分类及风险管理报告》；（29）关于制定《大额风险暴露管理办法》的议案。

3、审计与消费者权益保护委员会审议的议题有：（1）关于续聘 2018 年度财务报告审计会计师事务所的议案；（2）关于续聘 2018 年度内部控制审计会计师事务所的议案；（3）审议《2017 年度审计工作报告》；（4）审议《2018 年度审计计划》；（5）关于制定《内部审计章程》的议案；（6）审议《2017 年度社会责任报告》；（7）审议《2017 年度消费者权益保护工作报告》；（8）审议《2017 年度统计数据质量报告》；（9）关于《2017 年年度报告及摘要》的议案；（10）关于《2017 年度财务决算方案》的议案；（11）关于《2018 年度财务预算方案》的议案；（12）关于《2017 年度利润分配方案》的议案；（13）关于《2017 年度内部控制评价报告》的议案；（14）关于《2018 年第一季度报告》的议案；（15）关于聘任本行审计部总经理的议案；（16）审议《2018 年一季度财务分析报告》；（17）审议《2018 年一季度审计工作报告》；（18）关于金融科技总部办公用房装饰费用预算的议案；（19）关于审议《2018 年半年度报告》的议案；（20）审议《2018 上半年度财务分析报告》；（21）审议《2018 上半年度审计工作报告》；（22）审议《2018 上半年度内部控制评价报告》；（23）关于《2018 年第三季度报告》的议案；（24）关于会计政策变更的议案；（25）审议《2018 年三季度财务分析报告》；（26）审议《2018 年三季度审计工作报告》。

4、提名及薪酬委员会审议的议题有：（1）关于《2018 年度常熟农商银行单位负责人业务支出预算方案》的议案；（2）关于制定《2018 年度董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案；（3）审议《2017 年度董事长、监事长、高管人员薪酬考核报告》；（4）关于增补本行董事的议案。

（五）关于监事与监事会

公司监事会现有监事 6 人，其中外部监事 2 名、股东监事 2 名、职工监事 2 名。

根据公司章程和监事会的工作职责，监事会通过出席股东大会、列席董事会和高管层会议、审阅公司财务报告、现场调研等方式对公司的经营状况和财务活动进行检查和监督。

2018 年，监事会严格履行了监督职责，共召开会议 4 次，审议通过 26 项议案。

2018 年，监事会成员出席了公司 2017 年年度股东大会、2018 年第一次临时股东大会、2018 年第二次临时股东大会，参与了股东大会议案的审议过程。

2018 年，提名与履职考评委员会召开了 2 次会议，审议通过了关于制定《2018 年度监事会工作计划》的议案、关于制定《2018 年度董事长、监事长、高管人员履职考核办法》的议案、关于审议《2017 年度监事会对董事会及董事履职情况评价报告》的议案、关于审议《2017 年度监事会

对高管人员履职情况评价报告》的议案、关于审议《2017 年度监事会对监事履职情况评价报告》的议案、关于审议《2018 年上半年董事会合规职责履行评价》、关于审议《2018 年上半年经营层合规职责履行评价报告》的议案。监督委员会召开了 4 次会议，审议通过了《2017 年年度报告及摘要》、《2017 年财务决算方案》、《2017 年利润分配方案》、《2017 年度内部控制评价报告》、《2017 年度社会责任报告》、关于会计政策变更的议案等。

（六）关于信息披露和透明度

公司严格执行中国证监会和上海证券交易所等监管部门要求，完成定期报告、董事会决议及其他重大事项、重要信息的披露工作。力求真实、准确、完整、及时、公平披露各类信息，不断提高公司透明度，确保广大投资者能够及时、全面了解公司经营情况。2018 年共披露定期报告 4 份，临时公告 51 份，其他制度性文件 32 份。

（七）关于投资者关系管理

公司注重与投资者的良好沟通，参加机构交流会，接待投资者调研，并设专人接听投资者热线，实时关注公司邮箱，搭建多层次的投资者互动交流平台，有力维护公司在资本市场的良好形象。2018 年公司共接待机构现场调研 21 批次，机构投资者 128 家次、调研人员 167 人次，连续第 2 年在上海举办现场投资者说明会。

（八）内幕信息知情人情况

为进一步规范公司内幕信息知情人买卖公司股票的行为，公司制订了《内幕信息知情人管理制度》，并经第五届董事会第二十三次会议审议通过。

报告期内，公司严格按照《内幕信息知情人管理制度》对涉及重大事项、财务变动等影响股价的事项，都对内幕信息知情人做好登记，未发现违反制度执行的情况。

二、 股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2017 年年度股东大会	2018 年 4 月 26 日	www.sse.com.cn	2018 年 4 月 27 日
2018 年第一次临时股东大会	2018 年 8 月 23 日	www.sse.com.cn	2018 年 8 月 24 日
2018 年第二次临时股东大会	2018 年 10 月 22 日	www.sse.com.cn	2018 年 10 月 23 日

三、 董事履行职责情况

（一） 董事参加董事会和股东大会的情况

董事姓名	是否独立董事	参加董事会情况					参加股东大会情况
		本年应参加董事会次数	亲自出席次数	委托出席次数	缺席次数	是否连续两次未亲自参加会议	出席股东大会的次数

宋建明	否	9	9	0	0	否	3
庄广强	否	9	9	0	0	否	3
徐惠春	否	9	9	0	0	否	3
樊军	否	4	4	0	0	否	1
赵海慧	否	9	7	2	0	否	1
王春华	否	9	8	1	0	否	2
朱勤保	否	9	8	1	0	否	2
季俊华	否	9	8	1	0	否	3
戴叙明	否	9	9	0	0	否	3
孟施何	否	9	7	2	0	否	2
曹中	是	9	8	1	0	否	2
蒋建圣	是	9	7	2	0	否	1
张荷莲	是	9	7	2	0	否	1
袁秀国	是	9	8	1	0	否	2
吴敏艳	是	9	8	1	0	否	2

年内召开董事会会议次数	9
其中：现场会议次数	4
通讯方式召开会议次数	3
现场结合通讯方式召开会议次数	2

四、 报告期内对高级管理人员的考评机制，以及激励机制的建立、实施情况

公司加强对高级管理人员的绩效评价，通过绩效管理，进一步落实和传导公司战略发展目标任务，确保了银行短期利益与长期利益相一致。

五、 内部控制自我评价报告

公司董事会审议通过了《江苏常熟农村商业银行股份有限公司 2018 年度内部控制评价报告》。报告具体内容详见上海证券交易所网站（www.sse.com.cn）。

六、 内部控制审计报告的相关情况说明

本公司聘请立信会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司财务报告相关内部控制的有效性进行了审计，认为本公司于 2018 年 12 月 31 日已按照《企业内部控制基本规范》和相关规定在所有重大方面保持了有效的财务报告内部控制。

财务报告

一、 审计报告

信会师报字[2019]第 ZH10215 号

江苏常熟农村商业银行股份有限公司全体股东：

1、 审计意见

我们审计了江苏常熟农村商业银行股份有限公司（以下简称常熟银行）财务报表，包括 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司资产负债表，2018 年度的合并及母公司利润表、合并及母公司现金流量表、合并及母公司股东权益变动表以及相关财务报表附注。

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，公允反映了常熟银行 2018 年 12 月 31 日的合并及母公司财务状况以及 2018 年度的合并及母公司经营成果和现金流量。

2、 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，我们独立于常熟银行，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。

3、 关键审计事项

关键审计事项是我们根据职业判断，认为对本期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。我们确定下列事项是需要在审计报告中沟通的关键审计事项。

关键审计事项	该事项在审计中是如何应对的
（一）贷款减值准备	
事项描述 如财务报表附注五、（八）发放贷款和垫款所示，截至 2018 年 12 月 31 日，常熟银行发放贷款和垫款总额为人民币 92,795,352 千元，贷款减值准备的余额为人民币 4,068,699 千元。 常熟银行对单项金额重大的贷款进行单独测试，对识别为减值的贷款确认预计未来现	审计应对 我们了解、评估和测试了常熟银行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。 我们采用抽样方式选取样本执行了信贷审阅程序，我们综合了信贷调查报告、借款人和担保人的财务信息、抵押物价值评估等信息以分析借款人还款能力，评估常熟银行是否及时识别减值贷款及对贷款质量分类的准确性。

现金流现值与账面价值的差异为贷款减值损失金额。对于在单独测试中未识别为减值的贷款以及单项金额不重大的贷款，常熟银行将其包括在具有类似信用风险的组合中进行减值测试，根据具有相似信用风险特征的资产发生损失时的历史经验对该组合作出减值估计并根据反映当前宏观经济环境的可观察系数进行调整。 由于常熟银行的贷款减值准备的规模较大，且对贷款减值准备的估计涉及重大会计估计及判断，所以我们将其认定为一项关键审计事项。	对于单项计提的减值准备，我们检查了借款人和担保人的财务信息以及抵押物的评估价值，并考虑外部市场信息，对常熟银行预测的未来现金流量和采用的关键假设进行了评价。 对于组合计提的减值准备，我们测试了贷款组合分类的准确性，结合行业经验和惯例复核了常熟银行确定减值比率模型的适用性，并考虑了历史损失以及宏观经济环境的影响，我们抽样检查了相关计算。
（二）结构化主体合并评估	
事项描述 如附注七、（三）在结构化主体中的权益中所示，常熟银行管理或投资若干结构化主体。截至 2018 年 12 月 31 日，常熟银行管理的未合并的结构化主体金额为人民币 35,305,688 千元，投资的未合并的结构化主体金额为人民币 16,702,531 千元。 由于常熟银行管理并投资的结构化主体数量较多，且判断结构化主体是否需要合并涉及重大判断，包括对结构化主体相关活动进行决策的权力、从结构化主体中获取的可变回报以及影响从结构化主体中获取可变回报的能力，所以我们将其认定为一项关键审计事项。	审计应对 我们了解、评估和测试了常熟银行与结构化主体合并评估相关的内部控制的设计及执行有效性。 我们检查了常熟银行管理或投资的结构化主体相关支持文件，并执行了以下程序： （1）对结构化主体的设立目的、业务架构及相关合同条款进行分析，评估常熟银行对结构化主体是否拥有权力； （2）对常熟银行是否提供信用增级或流动性支持等而获得报酬或承担损失进行查验； （3）对结构化主体合同中涉及可变回报的条款进行查验，重新计算并评估可变回报的量级及可变动性。 基于以上执行的程序，我们对常熟银行作出的是否控制结构化主体的判断进行了评估。

4、其他信息

常熟银行管理层（以下简称管理层）对其他信息负责。其他信息包括常熟银行 2018 年年度报告中涵盖的信息，但不包括财务报表和我们的审计报告。

我们对财务报表发表的审计意见不涵盖其他信息，我们也不对其他信息发表任何形式的鉴证结论。

结合我们对财务报表的审计，我们的责任是阅读其他信息，在此过程中，考虑其他信息是否与财务报表或我们在审计过程中了解到的情况存在重大不一致或者似乎存在重大错报。

基于我们已执行的工作，如果我们确定其他信息存在重大错报，我们应当报告该事实。在这方面，我们无任何事项需要报告。

5、管理层和治理层对财务报表的责任

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，管理层负责评估常熟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，除非计划进行清算、终止运营或别无其他现实的选择。

治理层负责监督常熟银行的财务报告过程。

6、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。

（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，就可能对常熟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常熟银行不能持续经营。

（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）就常熟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（如适用）。

从与治理层沟通过的事项中，我们确定哪些事项对本期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。

立信会计师事务所
(特殊普通合伙)

中国注册会计师：张爱国（项目合伙人）

中国注册会计师：曹佳

中国·上海

2019 年 4 月 25 日

二、 财务报表

合并资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	16,760,021	15,633,366
存放同业款项	1,762,244	1,104,611
拆出资金	562,980	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851
衍生金融资产	326	-
买入返售金融资产	122,562	1,032,647
应收利息	1,438,958	1,090,551
发放贷款和垫款	88,726,653	74,918,871
可供出售金融资产	27,438,902	18,238,715
持有至到期投资	15,219,914	13,066,625

应收款项类投资	11,668,896	16,466,492
长期股权投资	266,373	230,373
固定资产	1,008,060	1,075,245
在建工程	246,634	255,675
无形资产	172,504	178,300
递延所得税资产	971,937	729,626
其他资产	337,509	194,344
资产总计	166,704,473	145,824,683
负债：		
向中央银行借款	2,660,570	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	1,244,419	441,234
拆入资金	78,534	130,000
衍生金融负债	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	8,106,200
吸收存款	113,100,856	99,004,967
应付职工薪酬	390,956	292,643
应交税费	427,252	289,696
应付利息	2,779,124	2,459,447
应付债券	24,068,747	20,356,673
递延所得税负债	209,739	77,956
其他负债	676,384	647,180
负债合计	153,168,543	134,715,996
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,262,750	2,222,728
其他权益工具	600,615	-
资本公积	886,416	694,050
其他综合收益	262,688	-186,543
盈余公积	3,622,838	3,212,915
一般风险准备	3,144,842	2,734,919
未分配利润	2,056,012	1,789,986
归属于母公司所有者权益合计	12,836,161	10,468,055
少数股东权益	699,769	640,632
所有者权益（或股东权益）合计	13,535,930	11,108,687
负债和所有者权益（或股东权益）总计	166,704,473	145,824,683

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

母公司资产负债表

2018 年 12 月 31 日

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
资产：		
现金及存放中央银行款项	15,561,848	14,737,444

存放同业款项	4,972,755	3,902,896
拆出资金	562,980	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851
衍生金融资产	326	-
买入返售金融资产	122,562	1,032,647
应收利息	1,422,628	1,063,501
发放贷款和垫款	75,152,446	64,594,557
可供出售金融资产	27,438,902	18,238,715
持有至到期投资	15,219,914	13,066,625
应收款项类投资	11,668,896	16,466,492
长期股权投资	991,979	922,792
固定资产	773,783	870,390
在建工程	239,044	216,636
无形资产	159,065	165,882
递延所得税资产	887,642	662,692
其他资产	204,031	92,163
资产总计	155,378,801	137,642,674
负债：		
向中央银行借款	2,250,000	2,700,000
同业及其他金融机构存放款项	1,849,520	1,108,813
拆入资金	78,534	130,000
衍生金融负债	5,835	-
卖出回购金融资产款	7,526,127	8,106,200
吸收存款	102,783,003	91,316,286
应付职工薪酬	299,725	226,773
应交税费	377,349	245,816
应付利息	2,628,226	2,363,062
应付债券	24,068,747	20,356,673
递延所得税负债	209,739	77,956
其他负债	662,655	622,932
负债合计	142,739,460	127,254,511
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本（或股本）	2,262,750	2,222,728
其他权益工具	600,615	-
资本公积	884,081	689,090
其他综合收益	262,688	-186,543
盈余公积	3,622,838	3,212,915
一般风险准备	3,144,842	2,734,919
未分配利润	1,861,527	1,715,054
所有者权益（或股东权益）合计	12,639,341	10,388,163
负债和所有者权益（或股东权益）总计	155,378,801	137,642,674

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

合并利润表

2018 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	5,823,617	4,996,733
利息净收入	5,099,337	4,323,974
利息收入	8,624,767	7,359,598
利息支出	3,525,430	3,035,624
手续费及佣金净收入	367,051	423,941
手续费及佣金收入	440,814	475,412
手续费及佣金支出	73,763	51,471
投资收益（损失以“-”号填列）	230,810	107,978
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41,400	39,000
其他收益	86,997	54,515
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,955	-2,442
汇兑收益（损失以“-”号填列）	23,725	15,487
其他业务收入	10,576	60,515
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,166	12,765
二、营业支出	3,843,784	3,339,079
税金及附加	37,789	40,057
业务及管理费	2,125,459	1,855,465
资产减值损失	1,678,636	1,442,997
其他业务成本	1,900	560
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,979,833	1,657,654
加：营业外收入	10,122	25,465
减：营业外支出	12,926	15,032
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,977,029	1,668,087
减：所得税费用	392,280	346,201
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,584,749	1,321,886
（一）按经营持续性分类		
1. 持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,584,749	1,321,886
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	1,485,964	1,264,295
2. 少数股东损益	98,785	57,591
六、其他综合收益税后净额	449,231	-247,972
归属母公司所有者的其他综合收益的税后净额	449,231	-247,972
（一）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	-	-
(二) 将重分类进损益的其他综合收益	449,231	-247,972
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	449,231	-247,972
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-
6. 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	2,033,980	1,073,914
归属于母公司所有者的综合收益总额	1,935,195	1,016,323
归属于少数股东的综合收益总额	98,785	57,591
八、每股收益：		
(一) 基本每股收益	0.67	0.57
(二) 稀释每股收益	0.58	0.57

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

母公司利润表

2018年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、营业收入	4,856,842	4,270,167
利息净收入	4,199,984	3,641,231
利息收入	7,548,113	6,560,764
利息支出	3,348,129	2,919,533
手续费及佣金净收入	368,335	422,876
手续费及佣金收入	437,023	471,552
手续费及佣金支出	68,688	48,676
投资收益（损失以“-”号填列）	242,691	116,061
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	41,400	39,000
其他收益	6,410	3,674
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	3,955	-2,442
汇兑收益（损失以“-”号填列）	23,725	15,487
其他业务收入	10,576	60,515
资产处置收益（损失以“-”号填列）	1,166	12,765
二、营业支出	3,171,360	2,768,862
税金及附加	32,377	33,531
业务及管理费	1,667,077	1,480,199
资产减值损失	1,470,006	1,254,572

其他业务成本	1,900	560
三、营业利润（亏损以“-”号填列）	1,685,482	1,501,305
加：营业外收入	9,084	14,689
减：营业外支出	11,390	13,484
四、利润总额（亏损总额以“-”号填列）	1,683,176	1,502,510
减：所得税费用	316,765	297,644
五、净利润（净亏损以“-”号填列）	1,366,411	1,204,866
（一）持续经营净利润（净亏损以“-”号填列）	1,366,411	1,204,866
（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	449,231	-247,972
（一）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	-	-
（二）将重分类进损益的其他综合收益	449,231	-247,972
1. 权益法下可转损益的其他综合收益	-	-
2. 可供出售金融资产公允价值变动损益	449,231	-247,972
3. 持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-
4. 现金流量套期损益的有效部分	-	-
5. 外币财务报表折算差额	-	-
6. 其他	-	-
七、综合收益总额	1,815,642	956,894
八、每股收益：		
（一）基本每股收益	0.61	0.54
（二）稀释每股收益	0.54	0.54

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

合并现金流量表

2018 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	14,903,323	4,206,724
向中央银行借款净增加额	-249,430	1,607,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	242,869	-2,941,031
收取利息、手续费及佣金的现金	9,722,640	9,259,979
收到其他与经营活动有关的现金	271,676	698,243
经营活动现金流入小计	24,891,078	12,830,915
客户贷款及垫款净增加额	15,352,836	11,877,816
存放中央银行和同业款项净增加额	2,049,574	1,766,331
支付利息、手续费及佣金的现金	3,121,337	3,439,310
支付给职工以及为职工支付的现金	1,193,271	1,024,992

支付的各项税费	743,047	650,410
支付其他与经营活动有关的现金	985,668	767,452
经营活动现金流出小计	23,445,733	19,526,311
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	63,830,996	114,832,950
取得投资收益收到的现金	194,810	109,373
收到其他与投资活动有关的现金	22,323	13,534
投资活动现金流入小计	64,048,129	114,955,857
投资支付的现金	69,516,378	122,399,997
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	90,296	106,539
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	69,606,674	122,506,536
投资活动产生的现金流量净额	-5,558,545	-7,550,679
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	3,600	13,400
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	3,600	13,400
发行债券收到的现金	58,747,822	88,519,564
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	58,751,422	88,532,964
偿还债务支付的现金	55,080,000	75,860,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	506,297	452,897
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	12,687	9,285
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	55,586,297	76,312,897
筹资活动产生的现金流量净额	3,165,125	12,220,067
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	25,754	-41,852
五、现金及现金等价物净增加额	-922,321	-2,067,860
加：期初现金及现金等价物余额	6,494,615	8,562,475
六、期末现金及现金等价物余额	5,572,294	6,494,615

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

母公司现金流量表

2018年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
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	12,211,668	1,075,998
向中央银行借款净增加额	-450,000	1,490,000
向其他金融机构拆入资金净增加额	242,869	-2,941,031
收取利息、手续费及佣金的现金	8,595,496	8,428,567

收到其他与经营活动有关的现金	193,735	633,813
经营活动现金流入小计	20,793,768	8,687,347
客户贷款及垫款净增加额	11,892,972	8,067,287
存放中央银行和同业款项净增加额	3,190,067	1,717,349
支付利息、手续费及佣金的现金	2,993,474	3,352,338
支付给职工以及为职工支付的现金	953,245	844,574
支付的各项税费	614,802	582,440
支付其他与经营活动有关的现金	783,163	591,188
经营活动现金流出小计	20,427,723	15,155,176
经营活动产生的现金流量净额	366,045	-6,467,829
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	63,830,996	114,802,950
取得投资收益收到的现金	206,691	117,457
收到其他与投资活动有关的现金	21,662	13,533
投资活动现金流入小计	64,059,349	114,933,940
投资支付的现金	69,516,378	122,369,997
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	61,872	80,486
支付其他与投资活动有关的现金	-	-
投资活动现金流出小计	69,578,250	122,450,483
投资活动产生的现金流量净额	-5,518,901	-7,516,543
三、筹资活动产生的现金流量：		
吸收投资收到的现金	-	-
发行债券收到的现金	58,747,822	88,519,564
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	58,747,822	88,519,564
偿还债务支付的现金	55,080,000	75,860,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	493,610	443,612
支付其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流出小计	55,573,610	76,303,612
筹资活动产生的现金流量净额	3,174,212	12,215,952
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	25,754	-41,852
五、现金及现金等价物净增加额	-1,952,890	-1,810,272
加：期初现金及现金等价物余额	7,041,945	8,852,217
六、期末现金及现金等价物余额	5,089,055	7,041,945

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

合并所有者权益变动表

2018 年 1—12 月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	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		
一、上年期末余额	2,222,728	-	694,050	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	694,050	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687
三、本期增减变动金额（减少以“－”号填列）	40,022	600,615	192,366	-	449,231	409,923	409,923	266,026	59,137	2,427,243
（一）综合收益总额	-	-	-	-	449,231	-	-	1,485,964	98,785	2,033,980
（二）所有者投入和减少资本	40,022	-50,003	192,366	-	-	-	-	-	-26,962	155,423
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	3,600	3,600
2. 其他权益工具持有者投入资本	40,022	-50,003	194,991	-	-	-	-	-	-	185,010
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-2,625	-	-	-	-	-	-30,562	-33,187
（三）利润分配	-	-	-	-	-	409,923	409,923	-1,219,938	-12,686	-412,778
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	409,923	-	-409,923	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	409,923	-409,923	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,092	-12,686	-412,778
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	650,618	-	-	-	-	-	-	-	650,618
四、本期期末余额	2,262,750	600,615	886,416	-	262,688	3,622,838	3,144,842	2,056,012	699,769	13,535,930

项目	上期									
	归属于母公司所有者权益								少数股东权益	所有者权益合计
	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		
一、上年期末余额	2,222,728	-	696,007	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
同一控制下企业合并	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	696,007	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,648,702	576,969	10,430,749
三、本期增减变动金额(减少以“-”号填列)	-	-	-1,957	-	-247,972	361,460	361,460	141,284	63,663	677,938
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-247,972	-	-	1,264,295	57,591	1,073,914
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-1,957	-	-	-	-	-	15,357	13,400
1. 所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	13,400	13,400

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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-1,957	-	-	-	-	-	1,957	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	361,460	361,460	-1,123,011	-9,285	-409,376
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	361,460	-	-361,460	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-9,285	-409,376
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(五) 专项储备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1. 本期提取	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. 本期使用	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(六) 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2,222,728	-	694,050	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,789,986	640,632	11,108,687

法定代表人：宋建明

行长：庄广强

主管会计工作负责人：薛文

会计机构负责人：郁敏康

母公司所有者权益变动表

2018年1—12月

编制单位：江苏常熟农村商业银行股份有限公司

单位：千元 币种：人民币

项目	本期								
	股本	其他权益工具	资本公积	减：库存	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

				股					
一、上年期末余额	2,222,728	-	689,090	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	689,090	-	-186,543	3,212,915	2,734,919	1,715,054	10,388,163
三、本期增减变动金额（减少以“—”号填列）	40,022	600,615	194,991	-	449,231	409,923	409,923	146,473	2,251,178
（一）综合收益总额	-	-	-	-	449,231	-	-	1,366,411	1,815,642
（二）所有者投入和减少资本	40,022	-50,003	194,991	-	-	-	-	-	185,010
1．所有者投入的普通股	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2．其他权益工具持有者投入资本	40,022	-50,003	194,991	-	-	-	-	-	185,010
3．股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4．其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	409,923	409,923	-1,219,938	-400,092
1．提取盈余公积	-	-	-	-	-	409,923	-	-409,923	-
2．提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	409,923	-409,923	-
3．对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,092	-400,092
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	650,618	-	-	-	-	-	-	650,618
四、本期期末余额	2,262,750	600,615	884,081	-	262,688	3,622,838	3,144,842	1,861,527	12,639,341

项目	上期								
	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	所有者权益合计
一、上年期末余额	2,222,728	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年期初余额	2,222,728	-	689,090	-	61,429	2,851,455	2,373,459	1,633,199	9,831,360
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-247,972	361,460	361,460	81,855	556,803
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-247,972	-	-	1,204,866	956,894
（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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（三）利润分配	-	-	-	-	-	361,460	361,460	-1,123,011	-400,091
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	361,460	-	-361,460	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	361,460	-361,460	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-400,091	-400,091
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
（五）其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-
四、本期期末余额	2, 222, 728	-	689, 090	-	-186, 543	3, 212, 915	2, 734, 919	1, 715, 054	10, 388, 163
法定代表人：宋建明	行长：庄广强		主管会计工作负责人：薛文				会计机构负责人：郁敏康		

三、 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“本公司”）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，本公司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，本公司名称变更为“江苏常熟农村商业银行股份有限公司”。

本公司法定代表人：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批复》（证监许可（2016）1660号），本公司于2016年9月30日在上海证券交易所上市，股票代码为601128。

截至2018年12月31日，本公司共设有7家分行，54家支行，1家直属营业部。本公司经营范围主要包括：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）。

本财务报表业经公司全体董事于2019年4月25日批准报出。

2. 合并财务报表范围

截至2018年12月31日，本公司合并财务报表范围内子公司如下：

子公司名称
常州金坛兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“金坛村镇”）
恩施兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“恩施村镇”）
宜阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“宜阳村镇”）
汤阴兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“汤阴村镇”）
当阳兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“当阳村镇”）
嵩县兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“嵩县村镇”）
淮安清浦兴福村镇银行股份有限公司（以下简称“清浦村镇”）
淮安淮阴兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“淮阴村镇”）
盐城滨海兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“滨海村镇”）
秣归兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“秣归村镇”）

长阳兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“长阳村镇”）
扬州高邮兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“高邮村镇”）
洛宁兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“洛宁村镇”）
宜昌夷陵兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“夷陵村镇”）
内黄兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“内黄村镇”）
汝阳兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“汝阳村镇”）
宿迁宿城兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“宿城村镇”）
泰州高港兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“高港村镇”）
无锡滨湖兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“无锡滨湖村镇”）
淮安清河兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“清河村镇”）
昆明盘龙兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“盘龙村镇”）
曲靖沾益兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“沾益村镇”）
陆良兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“陆良村镇”）
师宗兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“师宗村镇”）
罗平兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“罗平村镇”）
江川兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“江川村镇”）
易门兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“易门村镇”）
南华兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“南华村镇”）
元谋兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“元谋村镇”）
武定兴福村镇银行有限责任公司（以下简称“武定村镇”）

四、 财务报表的编制基础

1. 编制基础

公司以持续经营为基础，根据实际发生的交易和事项，按照财政部颁布的《企业会计准则——基本准则》和具体会计准则、企业会计准则应用指南、企业会计准则解释及其他相关规定（以下合称“企业会计准则”），并按照中国证券监督管理委员会颁布的《公开发行证券的公司信息披露编报规则第 15 号——财务报告的一般规定》（2014 年修订）的要求进行列报和披露。

2. 持续经营

公司自本报告期末至少 12 个月内具备持续经营能力，无影响持续经营能力的重大事项。

五、 重要会计政策及会计估计

1. 遵循企业会计准则的声明

公司所编制的财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了报告期公司的财务状况、经营成果、现金流量等有关信息。

2. 会计期间

本公司会计年度自公历 1 月 1 日起至 12 月 31 日止。

3. 营业周期

本公司营业周期为 12 个月。

4. 记账本位币

本公司的记账本位币为人民币。

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：本公司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：本公司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。本公司对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。

为企业合并发生的审计、法律服务、评估咨询等中介费用以及其他直接相关费用，于发生时计入当期损益；为企业合并而发行权益性证券的交易费用，冲减权益。

6. 合并财务报表的编制方法

(1). 编制方法

(1) 合并范围

本公司合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，所有子公司（包括本公司所控制的单独主体）均纳入合并财务报表。

(2) 合并程序

本公司以自身和各子公司的财务报表为基础，根据其他有关资料，编制合并财务报表。本公司编制合并财务报表，将整个企业集团视为一个会计主体，依据相关企业会计准则的确认、计量和列报要求，按照统一的会计政策，反映本公司集团整体财务状况、经营成果和现金流量。

所有纳入合并财务报表合并范围的子公司所采用的会计政策、会计期间与本公司一致，如子公司采用的会计政策、会计期间与本公司不一致的，在编制合并财务报表时，按本公司的会计政策、

会计期间进行必要的调整。对于非同一控制下企业合并取得的子公司，以购买日可辨认净资产公允价值为基础对其财务报表进行调整。对于同一控制下企业合并取得的子公司，以其资产、负债（包括最终控制方收购该子公司而形成的商誉）在最终控制方财务报表中的账面价值为基础对其财务报表进行调整。

子公司所有者权益、当期净损益和当期综合收益中属于少数股东的份额分别在合并资产负债表中所有者权益项目下、合并利润表中净利润项目下和综合收益总额项目下单独列示。子公司少数股东分担的当期亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有份额而形成的余额，冲减少数股东权益。

①增加子公司或业务

在报告期内，若因同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则调整合并资产负债表的期初数；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；将子公司或业务合并当期期初至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表，同时对比较报表的相关项目进行调整，视同合并后的报告主体自最终控制方开始控制时点起一直存在。

因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资方实施控制的，视同参与合并的各方在最终控制方开始控制时即以目前的状态存在进行调整。在取得被合并方控制权之前持有的股权投资，在取得原股权之日与合并方和被合并方同处于同一控制之日孰晚日起至合并日之间已确认有关损益、其他综合收益以及其他净资产变动，分别冲减比较报表期间的期初留存收益或当期损益。

在报告期内，若因非同一控制下企业合并增加子公司或业务的，则不调整合并资产负债表期初数；将该子公司或业务自购买日至报告期末的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务自购买日至报告期末的现金流量纳入合并现金流量表。

因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资方实施控制的，对于购买日之前持有的被购买方的股权，本公司按照该股权在购买日的公允价值进行重新计量，公允价值与其账面价值的差额计入当期投资收益。购买日之前持有的被购买方的股权涉及权益法核算下的其他综合收益以及除净损益、其他综合收益和利润分配之外的其他所有者权益变动的，与其相关的其他综合收益、其他所有者权益变动转为购买日所属当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②处置子公司或业务

一般处理方法

在报告期内，本公司处置子公司或业务，则该子公司或业务期初至处置日的收入、费用、利润纳入合并利润表；该子公司或业务期初至处置日的现金流量纳入合并现金流量表。

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对被投资方控制权时，对于处置后的剩余股权投资，本公司按照其在丧失控制权日的公允价值进行重新计量。处置股权取得的对价与剩余股权公允价值之和，减去按原持股比例计算应享有原有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产的份额与商

誉之和的差额，计入丧失控制权当期的投资收益。与原有子公司股权投资相关的其他综合收益或除净损益、其他综合收益及利润分配之外的其他所有者权益变动，在丧失控制权时转为当期投资收益，由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

②分步处置子公司

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的，处置对子公司股权投资的各项交易的条款、条件以及经济影响符合以下一种或多种情况，通常表明应将多次交易事项作为一揽子交易进行会计处理：

- i．这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；
- ii．这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；
- iii．一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；
- iv．一项交易单独看是不经济的，但是和其他交易一并考虑时是经济的。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易属于一揽子交易的，本公司将各项交易作为一项处置子公司并丧失控制权的交易进行会计处理；但是，在丧失控制权之前每一次处置价款与处置投资对应的享有该子公司净资产份额的差额，在合并财务报表中确认为其他综合收益，在丧失控制权时一并转入丧失控制权当期的损益。

处置对子公司股权投资直至丧失控制权的各项交易不属于一揽子交易的，在丧失控制权之前，按不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的股权投资的相关政策进行会计处理；在丧失控制权时，按处置子公司一般处理方法进行会计处理。

③购买子公司少数股权

本公司因购买少数股权新取得的长期股权投资与按照新增持股比例计算应享有子公司自购买日（或合并日）开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的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。

④不丧失控制权的情况下部分处置对子公司的长期股权投资

在不丧失控制权的情况下因部分处置对子公司的长期股权投资而取得的处置价款与处置长期股权投资相对应享有子公司自购买日或合并日开始持续计算的净资产份额之间的差额，调整合并资产负债表中的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。

(2). 对同一子公司的股权在连续两个会计年度买入再卖出，或卖出再买入的应披露相关的会计处理方法

不适用

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。

当本公司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。

本公司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）确认本公司单独所持有的资产，以及按本公司份额确认共同持有的资产；
- （2）确认本公司单独所承担的负债，以及按本公司份额确认共同承担的负债；
- （3）确认出售本公司享有的共同经营产出份额所产生的收入；
- （4）按本公司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，以及按本公司份额确认共同经营发生的费用。

本公司对合营企业投资的会计政策见“财务报告五、重要会计政策及会计估计 14. 长期股权投资”。

8. 现金及现金等价物的确定标准

在编制现金流量表时，将本公司库存现金以及可以随时用于支付的存款确认为现金。

将同时具备期限短（从购买日起三个月内到期）、流动性强、易于转换为已知现金、价值变动风险很小四个条件的投资，确定为现金等价物。包括存放中央银行款项（扣除法定存款准备金）、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产。

9. 外币业务和外币报表折算

（1）外币业务

外币业务采用交易发生日的即期汇率作为折算汇率将外币金额折合成人民币记账。

资产负债表日外币货币性项目余额按资产负债表日即期汇率折算，由此产生的汇兑差额，除属于与购建符合资本化条件的资产相关的外币专门借款产生的汇兑差额按照借款费用资本化的原则处理外，均计入当期损益。

（2）外币财务报表的折算

资产负债表中的资产和负债项目，采用资产负债表日的即期汇率折算；所有者权益项目除“未分配利润”项目外，其他项目采用发生时的即期汇率折算。利润表中的收入和费用项目，采用交易发生日的即期汇率折算。

10. 金融工具

金融工具包括金融资产、金融负债和权益工具。

（1）金融工具的分类

金融资产和金融负债于初始确认时分类为：以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债，包括交易性金融资产或金融负债和直接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或金融负债；持有至到期投资；贷款和应收款项；可供出售金融资产；其他金融负债等。

（2）金融工具的确认依据和计量方法

①以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产（金融负债）

取得时以公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）作为初始确认金额，相关的交易费用计入当期损益。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益，期末将公允价值变动计入当期损益。

处置时，其公允价值与初始入账金额之间的差额确认为投资收益，同时调整公允价值变动损益。

②持有至到期投资

取得时按公允价值（扣除已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与票面利率差别较小的，按票面利率）计算确认利息收入，计入当期损益。实际利率在取得时确定，在该预期存续期间或适用的更短期间内保持不变。

处置时，将所取得价款与该投资账面价值之间的差额计入投资收益。

③贷款及应收款项

本公司将在活跃市场中没有报价、回收金额固定或可确定的非衍生金融资产划分为贷款及应收款项。本公司的贷款及应收款项主要包括发放贷款及垫款、应收款项类投资。持有期间按照摊余成本和实际利率（如实际利率与合同利率差别较小的，按合同利率）计算确认利息收入计入当期损益。

收回或处置时，将取得的价款与该应收款项账面价值之间的差额计入当期损益。

④可供出售金融资产

取得时按公允价值（扣除已宣告但尚未发放的现金股利或已到付息期但尚未领取的债券利息）和相关交易费用之和作为初始确认金额。

持有期间将取得的利息或现金股利确认为当期损益。期末以公允价值计量且将公允价值变动计入其他综合收益。但是，在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量的权益工具投资，以及与该权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融资产，按照成本计量。

处置时，将取得的价款与该金融资产账面价值之间的差额，计入投资损益；同时，将原直接计入其他综合收益的公允价值变动累计额对应处置部分的金额转出，计入当期损益。

⑤其他金融负债

按其公允价值和相关交易费用之和作为初始确认金额。采用摊余成本进行后续计量。

（3）金融资产转移的确认依据和计量方法

公司发生金融资产转移时，如已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，则终止确认该金融资产；如保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，则不终止确认该金融资产。

在判断金融资产转移是否满足上述金融资产终止确认条件时，采用实质重于形式的原则。公司将金融资产转移区分为金融资产整体转移和部分转移。金融资产整体转移满足终止确认条件的，将下列两项金额的差额计入当期损益：

①所转移金融资产的账面价值；

②因转移而收到的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产整体的账面价值，在终止确认部分和未终止确认部分之间，按照各自的相对公允价值进行分摊，并将下列两项金额的差额计入当期损益：

①终止确认部分的账面价值；

②终止确认部分的对价，与原直接计入所有者权益的公允价值变动累计额中对应终止确认部分的金额（涉及转移的金融资产为可供出售金融资产的情形）之和。

金融资产转移不满足终止确认条件的，继续确认该金融资产，所收到的对价确认为一项金融负债。

（4）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，则终止确认该金融负债或其一部分；本公司若与债权人签定协议，以承担新金融负债方式替换现存金融负债，且新金融负债与现存金融负债的合同条款实质上不同的，则终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。

对现存金融负债全部或部分合同条款作出实质性修改的，则终止确认现存金融负债或其一部分，同时将修改条款后的金融负债确认为一项新金融负债。

金融负债全部或部分终止确认时，终止确认的金融负债账面价值与支付对价（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。

本公司若回购部分金融负债的，在回购日按照继续确认部分与终止确认部分的相对公允价值，将该金融负债整体的账面价值进行分配。分配给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。

（5）金融资产和金融负债的公允价值的确定方法

存在活跃市场的金融工具，以活跃市场中的报价确定其公允价值。不存在活跃市场的金融工具，采用估值技术确定其公允价值。在估值时，本公司采用在当前情况下适用并且有足够可利用数据和其他信息支持的估值技术，选择与市场参与者在相关资产或负债的交易中所考虑的资产或负债特征

相一致的输入值，并优先使用相关可观察输入值。只有在相关可观察输入值无法取得或取得不切实可行的情况下，才使用不可观察输入值。

(6) 金融资产（不含应收款项）减值的测试方法及会计处理方法

除以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本公司于资产负债表日对金融资产的账面价值进行检查，如果有客观证据表明某项金融资产发生减值的，计提减值准备。

金融资产发生减值的客观证据，包括关注到的下列与可观察数据相关的各项损失事件：

发行方或债务人发生严重财务困难；

债务人违反了合同条款，如偿付利息或本金发生违约或逾期等；

本公司出于经济或法律等方面因素的考虑，对发生财务困难的债务人作出让步；

债务人很可能倒闭或进行其他财务重组；

因发行方发生重大财务困难，该金融资产无法在活跃市场继续交易；

无法辨认一组金融资产中的某项资产的现金流量是否已经减少，但根据公开的数据对其进行总体评估后发现，该组金融资产自初始确认以来的预计未来现金流量确已减少且可计量；

权益工具发行人经营所处的技术、市场、经济或法律环境等发生重大不利变化，使权益工具投资人可能无法收回投资成本；

权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；

其他表明金融资产发生减值的客观证据。

①可供出售金融资产的减值准备：

期末如果可供出售金融资产的公允价值发生严重下降，或在综合考虑各种相关因素后，预期这种下降趋势属于非暂时性的，就认定其已发生减值，将原直接计入所有者权益的公允价值下降形成的累计损失一并转出，确认减值损失。

对于已确认减值损失的可供出售债务工具，在随后的会计期间公允价值已上升且客观上与确认原减值损失确认后发生的事项有关的，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回。

表明可供出售权益工具投资发生减值的客观证据包括权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌。本公司于资产负债表日对各项可供出售权益工具投资单独进行检查，若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 50%（含 50%）或低于其初始投资成本持续时间超过一年（含一年）的，则表明其发生减值；若该权益工具投资于资产负债表日的公允价值低于其初始投资成本超过 20%（含 20%）但尚未达到 50%的，本公司会综合考虑其他相关因素诸如价格波动率等，判断该权益工具投资是否发生减值。本公司以加权平均法计算可供出售权益工具投资的初始投资成本。

②以摊余成本计量的金融资产：

以摊余成本计量的金融资产发生减值时,本公司将该金融资产的账面价值减记至预计未来现金流量(不包括尚未发生的未来信用损失)现值,减记的金额确认为资产减值损失,计入当期损益。预计未来现金流量现值按照该金融资产的原实际利率折现确定。原实际利率是初始确认该金融资产时计算确定的实际利率。对于以浮动利率计息的金融资产,在计算未来现金流量现值时采用合同规定的现行实际利率作为折现率。

带有担保物的金融资产(无论该担保物是否将被收回)的未来现金流现值时,已将担保物价值及取得和出售担保物发生的费用考虑在内。本公司在实际操作中,也会用观察到的市场价格确定金融资产的公允价值,并以此为基础确定减值损失。

本公司首先对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试,如有客观证据表明其已发生减值,则确认减值损失,计入资产减值损失。本公司将单项金额不重大的金融资产或单独测试未发生减值的金融资产包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中进行减值测试。

在以组合方式进行减值评估时,本公司基于类似信用风险特征对金融资产进行分组。这些信用风险特征表明了债务人按照该等金融资产的合同条款偿还所有到期金额的能力,与被评估资产的预计未来现金流量相关。

对一组金融资产的未来现金流进行减值组合评估测算时,以该组金融资产的合同现金流以及与该组金融资产具有类似信用风险特征的资产的历史损失经验为基础。为反映该组金融资产的实际情况,以上历史损失经验将根据当期数据进行调整,包括反映在历史损失期间不存在的现实情况;及从历史损失经验数据中剔除那些本期已不存在事项的影响。

对金融资产组合的未来现金流变化的估计已反映相关的可观察到的各期数据的变化并与该变化方向保持一致。为减少预期损失和实际发生的损失之间的差异,本公司定期审阅预计未来现金流的理论和假设。

当某金融资产无法收回时,在完成所有必要程序及确定损失金额后,对该贷款进行核销,冲减相应的贷款损失准备。核销后又收回的贷款金额,抵减资产减值损失,计入当期损益。

如有客观证据表明该金融资产价值已恢复,且客观上与确认该损失后发生的事项有关(如债务人的信用评级已提高等),原确认的减值准备通过调整减值准备金额予以转回,计入当期损益。转回后的账面价值不超过假定不计提减值准备情况下该金融资产在转回日的摊余成本。

(1) 将尚未到期的持有至到期投资重分类为可供出售金融资产的,说明持有意图或能力发生改变的依据

☐适用 ☒不适用

11. 买入返售金融资产和卖出回购金融资产款

买入返售是指按合同或协议规定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券、票据及贷款等），到合同规定日期，再以规定价格返售给对方的合同。买入返售金融资产按买入相关资产时实际支付的金额入账。

卖出回购是指按合同或协议规定，以一定的价格将相关资产（包括债券、票据及贷款等）出售给交易对手，到合同规定日期，再以规定价格回购的合同。卖出回购金融资产款按卖出相关资产时实际收到的金额入账。

12. 衍生金融工具

衍生金融工具初始以衍生交易合同签订当日的公允价值进行确认，并以公允价值进行后续计量。根据不同市场条件，公允价值通过市场报价和估值模型取得。其中市场报价包括交易对手的报价和近期市场交易价格；估值模型相应包括现金流量贴现模型，期权定价模型等。若衍生金融工具的公允价值为正，则确认为资产；若公允价值为负，则确认为负债。

衍生金融工具公允价值的初始计量的最好依据是交易价格（如所收到或给付对价的公允价值），除非这些工具公允价值能够有相同衍生工具在其他公开市场交易金额作为比照（未被修改或重包装），或者基于其他以公开市场上各种变量为参考的定价模型计算得出。上述情况发生时，于交易日确认为当期损益。

衍生金融工具的公允价值变动计入当期损益。

13. 以净额列示的金融工具

本公司将金融资产和金融负债在资产负债表内分别列示，并未相互抵销；但下列情况除外：
具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利现在是可执行的；
计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清除该金融负债。

14. 长期股权投资

（1）共同控制、重大影响的判断标准

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。本公司与其他合营方一同对被投资单位实施共同控制且对被投资单位净资产享有权利的，被投资单位为本公司的合营企业。

重大影响，是指对一个企业的财务和经营决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。本公司能够对被投资单位施加重大影响的，被投资单位为本公司的联营企业。

（2）初始投资成本的确定

①企业合并形成的长期股权投资

同一控制下的企业合并：公司以支付现金、转让非现金资产或承担债务方式以及以发行权益性证券作为合并对价的，在合并日按照取得被合并方所有者权益在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对同一控制下的被投资单位实施控制的，在合并日根据合并后应享有被合并方净资产在最终控制方合并财务报表中的账面价值的份额，确定长期股权投资的初始投资成本。合并日长期股权投资的初始投资成本，与达到合并前的长期股权投资账面价值加上合并日进一步取得股份新支付对价的账面价值之和的差额，调整股本溢价，股本溢价不足冲减的，冲减留存收益。

非同一控制下的企业合并：公司按照购买日确定的合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。因追加投资等原因能够对非同一控制下的被投资单位实施控制的，按照原持有的股权投资账面价值加上新增投资成本之和，作为改按成本法核算的初始投资成本。

②其他方式取得的长期股权投资

以支付现金方式取得的长期股权投资，按照实际支付的购买价款作为初始投资成本。

以发行权益性证券取得的长期股权投资，按照发行权益性证券的公允价值作为初始投资成本。

在非货币性资产交换具备商业实质和换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的长期股权投资以换出资产的公允价值和应支付的相关税费确定其初始投资成本，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入长期股权投资的初始投资成本。

通过债务重组取得的长期股权投资，其初始投资成本按照公允价值为基础确定。

（3）后续计量及损益确认方法

①成本法核算的长期股权投资

公司对子公司的长期股权投资，采用成本法核算。除取得投资时实际支付的价款或对价中包含的已宣告但尚未发放的现金股利或利润外，公司按照享有被投资单位宣告发放的现金股利或利润确认当期投资收益。

②权益法核算的长期股权投资

对联营企业和合营企业的长期股权投资，采用权益法核算。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差额，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差额，计入当期损益。

公司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所有者权益的其他变动，调整长期股权投资的账面价值并计入所有者权益。

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可辨认净资产的公允价值为基础,并按照公司的会计政策及会计期间,对被投资单位的净利润进行调整后确认。在持有投资期间,被投资单位编制合并财务报表的,以合并财务报表中的净利润、其他综合收益和其他所有者权益变动中归属于被投资单位的金额为基础进行核算。

公司与联营企业、合营企业之间发生的未实现内部交易损益按照应享有的比例计算归属于公司的部分,予以抵销,在此基础上确认投资收益。与被投资单位发生的未实现内部交易损失,属于资产减值损失的,全额确认。公司与联营企业、合营企业之间发生投出或出售资产的交易,该资产构成业务的,按照“财务报告五、重要会计政策及会计估计 5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法”、“财务报告五、重要会计政策及会计估计 6. 合并财务报表的编制方法”中披露的相关政策进行会计处理。

在公司确认应分担被投资单位发生的亏损时,按照以下顺序进行处理:首先,冲减长期股权投资的账面价值。其次,长期股权投资的账面价值不足以冲减的,以其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益的账面价值为限继续确认投资损失,冲减长期应收项目等的账面价值。最后,经过上述处理,按照投资合同或协议约定企业仍承担额外义务的,按预计承担的义务确认预计负债,计入当期投资损失。

③长期股权投资的处置

处置长期股权投资,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,在处置该项投资时,采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础,按相应比例对原计入其他综合收益的部分进行会计处理。因被投资单位除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益,按比例结转入当期损益,由于被投资方重新计量设定受益计划净负债或净资产变动而产生的其他综合收益除外。

因处置部分股权投资等原因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所有者权益变动而确认的所有者权益,在终止采用权益法核算时全部转入当期损益。

因处置部分股权投资等原因丧失了对被投资单位控制权的,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间的差额计入当期损益。

处置的股权是因追加投资等原因通过企业合并取得的，在编制个别财务报表时，处置后的剩余股权采用成本法或权益法核算的，购买日之前持有的股权投资因采用权益法核算而确认的其他综合收益和其他所有者权益按比例结转；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所有者权益全部结转。

15. 投资性房地产

不适用

16. 固定资产

(1). 确认条件

固定资产指为生产商品、提供劳务、出租或经营管理而持有，并且使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产在同时满足下列条件时予以确认：

- ①与该固定资产有关的经济利益很可能流入企业；
- ②该固定资产的成本能够可靠地计量。

(2). 折旧方法

类别	折旧年限（年）
房屋及建筑物	20 年
电子设备	3-5 年
运输设备	3-5 年
其他设备	5 年

固定资产折旧采用年限平均法分类计提，根据固定资产类别、预计使用寿命和预计净残值率确定折旧率。如固定资产各组成部分的使用寿命不同或者以不同方式为企业提供经济利益，则选择不同折旧率或折旧方法，分别计提折旧。

融资租赁方式租入的固定资产，能合理确定租赁期届满时将会取得租赁资产所有权的，在租赁资产尚可使用年限内计提折旧；无法合理确定租赁期届满时能够取得租赁资产所有权的，在租赁期与租赁资产尚可使用年限两者中较短的期间内计提折旧。

17. 在建工程

在建工程项目按建造该项资产达到预定可使用状态前所发生的必要支出，作为固定资产的入账价值。所建造的固定资产在建工程已达到预定可使用状态，但尚未办理竣工决算的，自达到预定可使用状态之日起，根据工程预算、造价或者工程实际成本等，按估计的价值转入固定资产，并按本

公司固定资产折旧政策计提固定资产的折旧，待办理竣工决算后，再按实际成本调整原来的暂估价值，但不调整原已计提的折旧额。

18. 无形资产

(1) 无形资产的计价方法

① 公司取得无形资产时按成本进行初始计量；

外购无形资产的成本，包括购买价款、相关税费以及直接归属于使该项资产达到预定用途所发生的其他支出。购买无形资产的价款超过正常信用条件延期支付，实质上具有融资性质的，无形资产的成本以购买价款的现值为基础确定；

债务重组取得债务人用以抵债的无形资产，以该无形资产的公允价值为基础确定其入账价值，并将重组债务的账面价值与该用以抵债的无形资产公允价值之间的差额，计入当期损益；

在非货币性资产交换具备商业实质且换入资产或换出资产的公允价值能够可靠计量的前提下，非货币性资产交换换入的无形资产以换出资产的公允价值为基础确定其入账价值，除非有确凿证据表明换入资产的公允价值更加可靠；不满足上述前提的非货币性资产交换，以换出资产的账面价值和应支付的相关税费作为换入无形资产的成本，不确认损益；

以同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按被合并方的账面价值确定其入账价值；以非同一控制下的企业吸收合并方式取得的无形资产按公允价值确定其入账价值。

② 后续计量

在取得无形资产时分析判断其使用寿命。

对于使用寿命有限的无形资产，在为企业带来经济利益的期限内按直线法摊销；无法预见无形资产为企业带来经济利益期限的，视为使用寿命不确定的无形资产，不予摊销。

(2) 无形资产的使用寿命估计情况：

每期末，对无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核。

19. 长期资产减值

长期股权投资、采用成本模式计量的投资性房地产、固定资产、在建工程、无形资产等长期资产，于资产负债表日存在减值迹象的，进行减值测试。减值测试结果表明资产的可收回金额低于其账面价值的，按其差额计提减值准备并计入减值损失。可收回金额为资产的公允价值减去处置费用后的净额与资产预计未来现金流量的现值两者之间的较高者。资产减值准备按单项资产为基础计算并确认，如果难以对单项资产的可收回金额进行估计的，以该资产所属的资产组确定资产组的可收回金额。资产组是能够独立产生现金流入的最小资产组合。上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

20. 长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出但应由本期和以后各期负担的分摊期限在一年以上(不含一年)的各项费用。

21. 抵债资产

抵债资产按取得时的公允价值入账,公允价值与相关资产账面价值及支付的税费之间的差额计入当期损益。

抵债资产处置时,如果取得的处置收入大于抵债资产账面价值,其差额计入营业外收入;如果取得的处置收入小于抵债资产账面价值,其差额计入营业外支出;保管过程中发生的费用直接计入其他业务支出。处置过程中发生的费用,从处置收入中抵减。

22. 其他应收款项

本公司按照其他应收款的项目和对方单位(个人)进行明细核算。本公司定期分析各项其他应收款项的可收回性,当应收款项的可收回金额低于其账面价值时,计提资产减值准备,并计入当期损益。

23. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

本公司在职工为本公司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。

本公司为职工缴纳的社会保险费和住房公积金,以及按规定提取的工会经费和职工教育经费,在职工为本公司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。

职工福利费为非货币性福利的,如能够可靠计量的,按照公允价值计量。

(2)、离职后福利的会计处理方法

①设定提存计划

本公司按当地政府的相关规定为职工缴纳基本养老保险和失业保险,在职工为本公司提供服务的会计期间,按以当地规定的缴纳基数和比例计算应缴纳金额,确认为负债,并计入当期损益或相关资产成本。

除基本养老保险外,本公司还依据国家企业年金制度的相关政策建立了企业年金计划。本公司按职工工资总额的一定比例向年金计划缴费,相应支出计入当期损益或相关资产成本。

②设定受益计划

本公司根据预期累计福利单位法确定的公式将设定受益计划产生的福利义务归属于职工提供服务的期间,并计入当期损益或相关资产成本。

设定受益计划义务现值减去设定受益计划资产公允价值所形成的赤字或盈余确认为一项设定受益计划净负债或净资产。设定受益计划存在盈余的，本公司以设定受益计划的盈余和资产上限两项的孰低者计量设定受益计划净资产。

所有设定受益计划义务，包括预期在职工提供服务的年度报告期间结束后的十二个月内支付的义务，根据资产负债表日与设定受益计划义务期限和币种相匹配的国债或活跃市场上的高质量公司债券的市场收益率予以折现。

设定受益计划产生的服务成本和设定受益计划净负债或净资产的利息净额计入当期损益或相关资产成本；重新计量设定受益计划净负债或净资产所产生的变动计入其他综合收益，并且在后续会计期间不转回至损益。

在设定受益计划结算时，按在结算日确定的设定受益计划义务现值和结算价格两者的差额，确认结算利得或损失。

(3)、辞退福利的会计处理方法

本公司在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，或确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时（两者孰早），确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益。

24. 预计负债

(1) 预计负债的确认标准

与诉讼、债务担保、亏损合同、重组事项等或有事项相关的义务同时满足下列条件时，本公司确认为预计负债：

- ①该义务是本公司承担的现时义务；
- ②履行该义务很可能导致经济利益流出本公司；
- ③该义务的金额能够可靠地计量。

(2) 各类预计负债的计量方法

本公司预计负债按履行相关现时义务所需的支出的最佳估计数进行初始计量。

本公司在确定最佳估计数时，综合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。对于货币时间价值影响重大的，通过对相关未来现金流出进行折现后确定最佳估计数。

最佳估计数分别以下情况处理：

所需支出存在一个连续范围（或区间），且该范围内各种结果发生的可能性相同的，则最佳估计数按照该范围的中间值即上下限金额的平均数确定。

所需支出不存在一个连续范围（或区间），或虽然存在一个连续范围但该范围内各种结果发生的可能性不相同的，如或有事项涉及单个项目的，则最佳估计数按照最可能发生金额确定；如或有事项涉及多个项目的，则最佳估计数按各种可能结果及相关概率计算确定。

本公司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，确认的补偿金额不超过预计负债的账面价值。

25. 收入

收入在相关的经济利益很可能流入本公司且金额能够可靠计量，同时满足以下不同类型收入的其他确认条件时，予以确认。

（1）利息收入

利息收入或利息支出于产生时以确定的预计或实际利率计量。在确定收益利率时，本公司在考虑金融资产或金融负债所有合同条款的基础上预计未来现金流量，但不考虑未来信用损失，金融资产的利息收入根据让渡资金使用权的时间和实际或预计利率计入当期损益。利息收入包括折价或溢价的摊销，当实际利率与合同利率差异不大时，采用合同利率。

当一项金融资产或一组类似的金融资产确认减值损失后，确认利息收入所使用的利率为计量减值损失时对未来现金流进行贴现时使用的利率。

（2）手续费和佣金收入

手续费和佣金收入在提供相关服务时，根据权责发生制的原则确认。

资产买卖、或参与第三方进行资产买卖交易（如购买客户贷款、证券，或出售业务）时产生的手续费于相关交易完成时确认。

（3）股利收入

非上市权益工具投资的股利收入于本公司收取股利权力时确认计入当期损益，计入投资收益。

26. 政府补助

政府补助，是本公司从政府无偿取得的货币性资产与非货币性资产。分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

（1）、与资产相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与资产相关的政府补助，是指本公司取得的、用于购建或以其他方式形成长期资产的政府补助。

与资产相关的政府补助，确认为递延收益，并在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期计入当期损益（与本行日常活动相关的，计入其他收益；与本公司日常活动无关的，计入营业外收入）。

（2）、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

与收益相关的政府补助，是指除与资产相关的政府补助之外的政府补助。

与收益相关的政府补助,用于补偿本公司以后期间的相关成本费用或损失的,确认为递延收益,并在确认相关成本费用或损失的期间,计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入);用于补偿本公司已发生的相关成本费用或损失的,直接计入当期损益(与本公司日常活动相关的,计入其他收益;与本公司日常活动无关的,计入营业外收入)。

27. 递延所得税资产/递延所得税负债

对于可抵扣暂时性差异确认递延所得税资产,以未来期间很可能取得的用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额为限。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。

对于应纳税暂时性差异,除特殊情况外,确认递延所得税负债。

不确认递延所得税资产或递延所得税负债的特殊情况包括:商誉的初始确认;除企业合并以外的发生时既不影响会计利润也不影响应纳税所得额(或可抵扣亏损)的其他交易或事项。

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,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,递延所得税资产及递延所得税负债以抵销后的净额列报。

28. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

①公司租入资产所支付的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,计入当期费用。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用。

资产出租方承担了应由公司承担的与租赁相关的费用时,公司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公司出租资产所收取的租赁费,在不扣除免租期的整个租赁期内,按直线法进行分摊,确认为租赁收入。公司支付的与租赁交易相关的初始直接费用,计入当期费用;如金额较大的,则予以资本化,在整个租赁期间内按照与租赁收入确认相同的基础分期计入当期收益。

公司承担了应由承租方承担的与租赁相关的费用时,公司将该部分费用从租金收入总额中扣除,按扣除后的租金费用在租赁期内分配。

(2)、融资租赁的会计处理方法

融资租入资产：公司在承租开始日，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。公司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。公司发生的初始直接费用，计入租入资产价值。

29. 财务担保合约

财务担保合约要求提供者作为合约持有人提供偿还保障，即在被担保人到期不能履行合同条款时，代为偿付合约持有人的损失。本公司将财务担保合约提供给银行、金融机构和其他实体。

财务担保合约在担保提供日按公允价值进行初始确认。在资产负债表日，按合同的摊余价值和对本公司履行担保责任所需准备金的最佳估计孰高列示，与该合同相关负债的增加计入当期利润表。对准备金的估计根据类似交易和历史损失的经验以及管理层的判断作出。

30. 委托业务

本公司通常作为受托人在受托业务中为信托机构、其他机构和零售客户管理资产。受托业务中所涉及的资产不属于本公司，因此不包括在本公司财务报表中。

委托贷款是指本公司接受委托，由客户（作为委托人）提供资金，由本公司（作为受托人）按照委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率而代理发放和监督使用并由本公司协助收回的贷款，风险由委托人承担。本公司进行委托贷款业务只收取手续费，不代垫资金，不承担信用风险。

31. 债务重组

债务重组，是指在债务人发生财务困难的情况下，本公司作为债权人按照其与债务人达成的协议或者法院的裁定作出让步的事项。债务重组的方式主要包括：（一）以资产清偿债务；（二）将债务转为资本；（三）修改其他债务条件；（四）以上三种方式的组合等。

以现金清偿债务的，本公司将重组债权的账面余额与收到的现金之间的差额，计入当期损益。本公司已对债权计提减值准备的，先将该差额冲减减值准备，减值准备不足以冲减的部分，计入当期损益。

以非现金资产清偿债务的，本公司对受让的非现金资产按其公允价值入账，重组债权的账面余额与受让的非现金资产的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

将债务转为资本的，本公司将享有股份的公允价值确认为对债务人的投资，重组债权的账面余额与股份的公允价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

修改其他债务条件的，本公司将修改其他债务条件后的债权的公允价值作为重组后债权的账面价值，重组债权的账面余额与重组后债权的账面价值之间的差额，比照以现金清偿债务的规定处理。

修改后的债务条款中涉及或有应收金额的，本公司不确认或有应收金额，不将其计入重组后债权的账面价值。

债务重组采用以现金清偿债务、非现金资产清偿债务、债务转为资本、修改其他债务条件等方式的组合进行的，本公司依次以收到的现金、接受的非现金资产公允价值、债权人享有股份的公允价值冲减重组债权的账面余额，再按照修改其他债务条件的规定处理。

32. 分部报告

本公司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。

33. 持有待售资产

本公司将同时满足下列条件的非流动资产或处置组划为持有待售类别：

- (1) 根据类似交易中出售此类资产或处置组的惯例，在当前状况下即可立即出售；
- (2) 出售极可能发生，即本行已经就一项出售计划作为决议且获得确定的购买承诺，预计出售将在一年内完成。有关规定要求本行相关权力机构或者监管部门批准后方可出售的，已经获得批准。

34. 资产证券化业务

本公司在经营活动中，通过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，将信贷资产证券化。本公司作为资产服务商，提供回收资产池中的贷款、保存与资产池有关的账户记录以及出具服务机构报告等服务。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。本公司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。

证券化业务的利得或损失取决于所转移金融资产的账面价值，并在终止确认的金融资产与保留权益之间按其于转让当日的相关公允价值进行分配。证券化业务的利得或损失记入“其他业务收入”或“其他业务成本”。

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

(1) 当本公司已转移该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本公司予以终止确认该金融资产;

(2) 当本公司保留该金融资产所有权上几乎全部风险和报酬时, 本公司继续确认该金融资产;

(3) 如本公司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, 本公司考虑对该金融资产是否存在控制。如果本公司并未保留控制权, 本公司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。如本公司保留控制权, 则根据对金融资产的继续涉入程度确认金融资产。

35. 重要会计政策和会计估计的变更

(1) 重要会计政策变更

☐适用 ☒不适用

(2) 重要会计估计变更

☐适用 ☒不适用

36. 其他

财政部于 2018 年 6 月 15 日印发了《财政部关于修订印发 2018 年度一般企业财务报表格式的通知》, 对一般企业财务报表格式进行了修订, 适用于 2018 年度及以后期间的财务报表。本公司执行上述规定对财务报表无重要影响。

六、税项

1. 主要税种及税率

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%
增值税	应税收入	3%、5%、16%、17%
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、国家税务总局于 2018 年 4 月 4 日下发的《财政部、税务总局关于调整增值税税率的通知》(财税[2018]32 号)的规定, 自 2018 年 5 月 1 日起, 纳税人发生增值税应税销售行为, 原适用 17%和 11%税率的, 税率分别调整为 16%、10%。

根据《财政部 海关总署 国家税务总局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），本公司设立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。

七、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	544,831	539,506
存放中央银行法定准备金	13,527,049	11,452,924
存放中央银行超额存款准备金	2,684,243	3,635,314
存放中央银行的其他款项	3,898	5,622
合计	16,760,021	15,633,366

现金及存放中央银行款项的说明

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2018年12月31日本公司人民币存款准备金缴存比率为12%（截至2017年12月31日：12%），截至2018年12月31日外币存款准备金缴存比率为5%（截至2017年12月31日：5%）。子公司人民币存款准备金缴存比率为8%或9%。

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	1,153,967	1,026,964
境外存放同业款项	611,473	78,265
减：坏账准备	3,196	618
合计	1,762,244	1,104,611

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	425,518	934,391
拆放境内银行	425,518	934,391
拆放境外银行	-	-
拆放非银行金融机构	137,462	250,000
拆放境内非银行金融机构	137,462	250,000
拆放境外非银行金融机构	-	-
小计	562,980	1,184,391
拆出资金账面价值	562,980	1,184,391

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

单位：千元 币种：人民币

项目	期末公允价值	期初公允价值
交易性金融资产	-	424,851
-债券投资	-	424,851
合计	-	424,851

5、衍生金融工具

单位：千元 币种：人民币

类别	期末余额			期初金额		
	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
利率互换	983,690	268	5,813	-	-	-
外汇掉期	282,375	58	22	-	-	-
合计	1,266,065	326	5,835	-	-	-

衍生金融工具的说明：

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

6、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
票据	122,562	1,032,647
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	122,562	1,032,647

7、应收利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
应收债券利息	784,610	554,721
应收贷款及垫款利息	322,493	266,682
应收信托及资管计划收益权利息	310,745	258,101
应收其他利息	21,110	11,047
合计	1,438,958	1,090,551

8、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
个人贷款和垫款	47,344,627	37,163,728
-信用卡	1,983,924	1,817,749
-住房抵押	5,704,169	4,973,543

— 个人经营性贷款	30,429,443	20,907,288
— 个人消费性贷款	9,227,091	9,465,148
企业贷款和垫款	45,450,725	40,647,387
— 贷款	39,221,226	35,737,956
— 贴现	5,811,930	4,590,865
— 贸易融资	417,569	318,566
贷款和垫款总额	92,795,352	77,811,115
减：贷款损失准备	4,068,699	2,892,244
其中：单项计提数	517,946	454,310
组合计提数	3,550,753	2,437,934
贷款和垫款账面价值	88,726,653	74,918,871

(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	21,482,925	23.15	19,692,413	25.31
水利、环境和公共设施管理业	4,635,512	5.00	4,264,285	5.48
批发和零售业	2,849,738	3.07	3,050,126	3.92
房地产业	1,429,636	1.54	1,161,037	1.49
教育	93,286	0.10	75,643	0.10
电力、燃气及水的生产和供应业	1,262,365	1.36	712,787	0.92
建筑和租赁服务业	4,108,760	4.43	3,662,897	4.71
其他行业	3,359,004	3.62	3,118,769	4.01
贸易融资	417,569	0.45	318,566	0.41
贴现	5,811,930	6.26	4,590,865	5.90
个人	47,344,627	51.02	37,163,727	47.75
贷款和垫款总额	92,795,352	100.00	77,811,115	100.00
减：贷款损失准备	4,068,699	—	2,892,244	—
其中：单项计提数	517,946	—	454,310	—
组合计提数	3,550,753	—	2,437,934	—
贷款和垫款账面价值	88,726,653	—	74,918,871	—

(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	44,887,610	48.37	41,952,215	53.92
常熟以外的江苏省内地区	38,024,493	40.98	28,332,135	36.41
其中：异地分支机构	33,907,776	36.54	25,193,582	32.38
村镇银行	4,116,717	4.44	3,138,553	4.03
江苏省外地区（村镇银行）	9,883,249	10.65	7,526,765	9.67
贷款和垫款总额	92,795,352	100.00	77,811,115	100.00

减：贷款损失准备	4,068,699	-	2,892,244	-
其中：单项计提数	517,946	-	454,310	-
组合计提数	3,550,753	-	2,437,934	-
贷款和垫款账面价值	88,726,653	-	74,918,871	-

(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	12,090,970	9,961,247
保证贷款	28,811,905	26,387,926
附担保物贷款	51,892,477	41,461,942
其中：抵押贷款	42,592,645	33,006,361
质押贷款	9,299,832	8,455,581
贷款和垫款总额	92,795,352	77,811,115
减：贷款损失准备	4,068,699	2,892,244
其中：单项计提数	517,946	454,310
组合计提数	3,550,753	2,437,934
贷款和垫款账面价值	88,726,653	74,918,871

(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	46,955	51,229	34,048	1,704	20,525	34,255	23,995	102
保证贷款	206,319	176,947	143,830	19,705	138,889	239,591	168,622	4,203
附担保物贷款	242,693	116,783	50,118	16,176	60,412	54,570	104,616	25,159
其中：抵押贷款	238,430	116,501	50,118	16,176	59,894	54,570	104,616	25,159
质押贷款	4,263	282.00	-	-	518	-	-	-
合计	495,967	344,959	227,996	37,585	219,826	328,416	297,233	29,464

(6) 贷款损失准备

单位：千元 币种：人民币

项目	本期金额		上期金额	
	单项	组合	单项	组合
期初余额	454,310	2,437,934	462,935	1,727,709
本期计提/转出	249,652	1,291,482	297,811	888,084
本期核销	-291,819	-246,152	-461,832	-253,408
本期收回以前年度核销	107,947	67,489	158,965	75,549
本期收回以前年度央行票据置换贷款	42	-	-	-

折现转回	-2,186	-	-3,569	-
期末余额	517,946	3,550,753	454,310	2,437,934

9、可供出售金融资产

(1)、可供出售金融资产情况

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
按公允价值计量						
政府债券	8,941,867	-	8,941,867	6,723,878	-	6,723,878
金融债券	6,816,394	-	6,816,394	4,638,900	-	4,638,900
企业债券	5,203,983	129,163	5,074,820	3,800,300	56,875	3,743,425
同业理财产品	-	-	-	400,000	6,000	394,000
银行间市场资金联合项目	50,000	1,250	48,750	100,251	1,500	98,751
基金	6,071,353	64,250	6,007,103	2,121,143	31,350	2,089,793
按成本计量						
股权投资	549,968	-	549,968	549,968	-	549,968
合计	27,633,565	194,663	27,438,902	18,334,440	95,725	18,238,715

截至 2018 年 12 月 31 日变现有限制的可供出售金融资产的债券面值为 7,032,000 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：4,290,000 千元）。

(2)、期末按公允价值计量的可供出售金融资产

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
权益工具的成本/债务工具的摊余成本	5,995,000	20,742,216	26,737,216
公允价值	6,121,353	20,962,244	27,083,597
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	126,353	220,028	346,381
已计提减值金额	65,500	129,163	194,663

(3)、期末按成本计量的可供出售金融资产

单位：千元 币种：人民币

被投资单位	账面余额				减值准备				在被投资单位持股比例(%)	本期现金红利
	期初	本期增加	本期减少	期末	期初	本期增加	本期减少	期末		
武汉农村商业银行股份有限公司	105,600	-	-	105,600	-	-	-	-	2.01	9,091
连云港东方农村商业银行股份有限公司	168,350	-	-	168,350	-	-	-	-	18.61	5,142
江苏泰兴农村商业银行股	25,000	-	-	25,000	-	-	-	-	5.00	2,500

份有限公司										
天津农村商业银行股份有限公司	112,000	-	-	112,000	-	-	-	-	0.93	7,000
江苏如东农村商业银行股份有限公司	125,918	-	-	125,918	-	-	-	-	7.995	5,117
江苏省农村信用社联合社	600	-	-	600	-	-	-	-	1.36	60
中国银联股份有限公司	12,500	-	-	12,500	-	-	-	-	0.17	550
合计	549,968	-	-	549,968	-	-	-	-	/	29,460

对于上述可供出售权益工具，因其在活跃市场中没有报价且其公允价值不能可靠计量且未对被投资公司产生重大影响，本公司对其按成本计量。

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

单位：千元 币种：人民币

可供出售金融资产分类	可供出售权益工具	可供出售债务工具	合计
期初已计提减值余额	38,850	56,875	95,725
本期计提	26,650	72,288	98,938
本期减少	-	-	-
期末已计提减值金余额	65,500	129,163	194,663

10、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况

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
政府债券	9,600,121	-	9,600,121	7,215,559	-	7,215,559
金融债券	1,889,910	3,057	1,886,853	2,591,754	9,970	2,581,784
企业债券	3,828,690	95,750	3,732,940	3,319,082	49,800	3,269,282
合计	15,318,721	98,807	15,219,914	13,126,395	59,770	13,066,625

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司持有到期债券中有面值 6,503,680 千元的债券用于办理卖出回购证券等业务被质押（截至 2017 年 12 月 31 日：5,364,043 千元）。

11、应收款项类投资

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业债券	1,500,000	970,000
信托和资管计划收益权	10,468,136	15,804,101
合计	11,968,136	16,774,101
减：减值准备	299,240	307,609
账面价值	11,668,896	16,466,492

12、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	230,373	-	-	41,400	-	-	5,400	-	-	266,373	-
小计	230,373	-	-	41,400	-	-	5,400	-	-	266,373	-
合计	230,373	-	-	41,400	-	-	5,400	-	-	266,373	-

对联营企业投资情况见“财务报告 九、在其他主体中的权益”。

13、固定资产

(1). 固定资产情况

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	运输设备	其他	合计
一、账面原值：					
1. 期初余额	1,277,046	345,357	27,518	24,095	1,674,016
2. 本期增加金额	43,850	24,159	1,672	356	70,037
(1) 购置	-	19,066	1,672	288	21,026
(2) 在建工程转入	43,850	5,093	-	68	49,011
3. 本期减少金额	37,143	13,766	2,507	-	53,416
(1) 处置或报废	37,143	13,766	2,507	-	53,416
4. 期末余额	1,283,753	355,750	26,683	24,451	1,690,637
二、累计折旧					
1. 期初余额	337,363	230,598	17,924	12,886	598,771
2. 本期增加金额	60,422	42,447	3,843	4,228	110,940
(1) 计提	60,422	42,447	3,843	4,228	110,940
3. 本期减少金额	11,091	13,766	2,277	-	27,134
(1) 处置或报废	11,091	13,766	2,277	-	27,134
4. 期末余额	386,694	259,279	19,490	17,114	682,577
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	897,059	96,471	7,193	7,337	1,008,060
2. 期初账面价值	939,683	114,759	9,594	11,209	1,075,245

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司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 2018 年 12 月 31 日，本公司暂时闲置的固定资产价值为 23,900 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：9,497 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	账面原值	累计折旧	减值准备	账面价值
支塘支行营业用房	25,817	1,936	-	23,881
古里支行老营业用房	1,122	1,122	-	-
古里支行办公楼	519	519	-	-
碧溪支行老营业用房	306	306	-	-
碧溪溪东辅房	274	274	-	-
碧溪小市分理处	148	148	-	-
珍门沈市分理处	141	122	-	19
张桥支行卫浜办公用房	107	107	-	-
张桥支行倪桥办公用房	105	105	-	-
其他	202	202	-	-
合计	28,741	4,841	-	23,900

(3). 通过经营租赁租出的固定资产

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司暂时经营租赁租出的固定资产价值为 33,893 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：29,112 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值
开发区营业用房	10,677
营业部黄河路分理处	8,864
董浜支行营业用房	4,093
莫城支行营业用房	5,752
世茂其他用房	1,672
海虞北路分理处	723
其他	2,112
合计	33,893

(4). 未办妥产权证书的固定资产情况

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司尚未办妥产权证书的固定资产价值为 173, 306 千元(截至 2017 年 12 月 31 日: 159, 569 千元)。

单位: 千元 币种: 人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
盐城分行营业办公用房	47, 541	正在办理中
恩施兴福村镇营业用房	43, 850	正在办理中
阜宁支行营业用房	16, 316	正在办理中
秣归兴福村镇营业用房	14, 984	正在办理中
宿城兴福村镇营业用房	14, 231	正在办理中
内黄兴福村镇营业用房	11, 812	正在办理中
宜阳兴福村镇营业用房	6, 235	正在办理中
盐城分行营业办公用房	6, 023	正在办理中
东海支行营业用房	3, 768	正在办理中
汤阴兴福村镇新区支行营业用房	3, 630	正在办理中
方塔东街 34 号底层房屋	1, 425	政府拆迁, 补偿房产已经建好, 但尚未办理权证
盐城分行营业办公用房	1, 205	正在办理中
其他	2, 286	正在办理中
合计	173, 306	

14、在建工程

(1). 在建工程情况

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	237, 816	-	237, 816	252, 545	-	252, 545
软件	8, 818	-	8, 818	3, 130	-	3, 130
合计	246, 634	-	246, 634	255, 675	-	255, 675

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

单位: 千元 币种: 人民币

项目名称	预算数	期初余额	本期增加金额	本期转入固定资产金额	本期其他减少金额	期末余额	工程累计投入占预算比例 (%)	工程进度	利息资本化金额	其中: 本期利息资本化金额	本期利息资本化率 (%)	资金来源
营业用房	210, 000	207, 627	-	-	-	207, 627	-	-	-	-	-	自筹
合计	210, 000	207, 627	-	-	-	207, 627	/	/	-	-	/	/

15、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	165,121	87,614	252,735
2. 本期增加金额	-	16,528	16,528
(1) 购置	-	-	-
(2) 在建工程转入	-	16,528	16,528
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	165,121	104,142	269,263
二、累计摊销			
1. 期初余额	42,349	32,086	74,435
2. 本期增加金额	4,128	18,196	22,324
(1) 计提	4,128	18,196	22,324
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	46,477	50,282	96,759
三、减值准备			
1. 期初余额	-	-	-
2. 本期增加金额	-	-	-
(1) 计提	-	-	-
3. 本期减少金额	-	-	-
(1) 处置	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-
四、账面价值			
1. 期末账面价值	118,644	53,860	172,504
2. 期初账面价值	122,772	55,528	178,300

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司尚未办妥产权证书的无形资产价值为 5,120 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：5,297 千元）。

单位：千元 币种：人民币

项目	账面价值	未办妥产权证书的原因
方塔东街 34 号底层房屋	5,120	政府拆迁，补偿房产已经建好，但尚未办理权证
合计	5,120	

16、递延所得税资产/递延所得税负债

(1). 未经抵销的递延所得税资产

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

贷款减值准备	3,087,431	771,857	2,028,429	507,108
抵债资产减值准备	17,153	4,288	17,153	4,288
贴现利息调整	118,668	29,667	80,664	20,166
存放同业款项减值准备	2,911	728	618	154
其他应收款坏账准备	20,068	5,017	14,750	3,688
交易性金融资产公允价值	-	-	9,464	2,366
可供出售金融资产公允价值	-	-	252,594	63,148
可供出售金融资产减值准备	194,663	48,666	95,725	23,931
持有至到期投资减值准备	98,807	24,702	59,770	14,942
应收款项类投资减值准备	299,240	74,810	307,609	76,902
职工薪酬	48,808	12,202	41,296	10,324
尚未弥补的亏损	-	-	10,433	2,609
合计	3,887,749	971,937	2,918,505	729,626

(2). 未经抵销的递延所得税负债

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
可供出售金融资产公允价值变动	346,381	86,595	-	-
债券利息收到与计提差异	492,575	123,144	311,824	77,956
合计	838,956	209,739	311,824	77,956

17、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	19,126	10,447
其他应收款	228,723	64,816
待摊费用	80,511	79,715
继续涉入资产	9,149	39,366
合计	337,509	194,344

18、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	本期计提额	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
坏账准备—存放同业款项	618	2,578	-	-	-	-	3,196
贷款损失准备—发放贷款及垫款	2,892,244	1,541,134	-2,186	-537,971	175,478	-	4,068,699
可供出售金融资产减值准备	95,725	98,938	-	-	-	-	194,663
持有至到期投资减值准备	59,770	39,037	-	-	-	-	98,807
抵债资产跌价准备	17,153	-	-	-	-	-	17,153
应收款项类投资减值准备	307,609	-8,369	-	-	-	-	299,240
其他应收款减值准备	14,750	5,318	-	-	-	-	20,068
合计	3,387,869	1,678,636	-2,186	-537,971	175,478	-	4,701,826

19、中央银行款项及国家外汇存款

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	2,660,570	2,910,000
合计	2,660,570	2,910,000

20、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	1,238,097	418,220
其他金融机构存放款项	6,322	23,014
合计	1,244,419	441,234

21、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	78,534	130,000
非银行金融机构拆入款项	-	-
合计	78,534	130,000

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	7,028,000	8,106,200
其中：政府债券	5,642,400	6,863,700
金融债券	1,385,600	1,242,500
票据	498,127	-
其中：银行承兑汇票	498,127	-
合计	7,526,127	8,106,200

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	44,648,349	41,823,190
公司	29,678,783	27,868,290
个人	14,969,566	13,954,900
定期存款（含通知存款）	61,869,780	51,463,091
公司	14,632,091	13,174,382
个人	47,237,689	38,288,709
其他存款（含汇出汇款、应解汇款）	6,582,727	5,718,686
合计	113,100,856	99,004,967

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
一、短期薪酬	250,504	1,137,573	1,046,772	341,305
二、离职后福利-设定提存计划	-	123,210	123,210	-
三、辞退福利	42,139	24,942	17,430	49,651
四、一年内到期的其他福利	-	6,859	6,859	-
合计	292,643	1,292,584	1,194,271	390,956

辞退福利为本公司对未达到法定退休年龄而提前退休的员工，承诺在其提前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。本公司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
一、工资、奖金、津贴和补贴	250,504	963,807	873,006	341,305
二、职工福利费	-	41,125	41,125	-
三、社会保险费	-	47,510	47,510	-
其中：医疗保险费	-	42,554	42,554	-
工伤保险费	-	2,376	2,376	-
生育保险费	-	2,494	2,494	-
其他保险费	-	86	86	-
四、住房公积金	-	69,530	69,530	-
五、工会经费和职工教育经费	-	15,601	15,601	-
合计	250,504	1,137,573	1,046,772	341,305

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公司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
1、基本养老保险	-	102,464	102,464	-
2、失业保险费	-	2,862	2,862	-
3、企业年金缴费	-	17,884	17,884	-
合计	-	123,210	123,210	-

25、应交税费

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
企业所得税	376,392	235,375

增值税	44,235	46,877
城市维护建设税	2,931	3,764
教育费附加	3,404	2,981
其他应交税金	290	699
合计	427,252	289,696

26、应付利息

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
存款应付利息	2,718,170	2,408,533
向央行借款应付利息	2,145	1,656
发行债券应付利息	51,008	43,110
其他应付利息	7,801	6,148
合计	2,779,124	2,459,447

27、应付债券

(1). 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	19,843,206	18,363,411
二级债	1,994,013	1,993,262
可转换公司债券	2,231,528	-
合计	24,068,747	20,356,673

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，本公司于2016年发行了总额为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，本公司于第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，本公司于第5年末享有附有前提条件的赎回权。

同业存单为本公司于银行间市场清算所股份有限公司市场发行的同业存单。本公司于2018年度发行同业存单共计面值56,530,000千元，期限1-12个月，实际利率2.25%-5.05%，共计105期（2017年度发行面值88,460,000千元，期限1-12个月，实际利率3.65%-5.40%，共计240期）。

(2). 应付债券的增减变动：（不包括划分为金融负债的优先股、永续债等其他金融工具）

单位：千元 币种：人民币

债券名称	面值	发行日期	债券期限	发行金额	期初余额	本期发行	按面值计提利息	溢折价摊销	本期偿还	期末余额
16 常熟农商二级 01	0.1	2016/2/23	10 年	1,000,000	996,772	-	43,500	396	-	997,168
17 常熟农商二级	0.1	2017/11/15	10 年	1,000,000	996,489	-	50,000	356	-	996,845
常熟转债	0.1	2018/1/19	6 年	3,000,000	-	2,303,973	7,899	158,119	230,564	2,231,528
17 常熟农村商行 CD079	0.1	2017/4/14	1 年	400,000	394,855	-	-	5,145	400,000	-
17 常熟农村商行 CD084	0.1	2017/4/18	1 年	230,000	226,983	-	-	3,017	230,000	-
17 常熟农村商行 CD148	0.1	2017/7/5	1 年	360,000	351,831	-	-	8,169	360,000	-
17 常熟农村商行 CD152	0.1	2017/7/11	9 个月	200,000	197,500	-	-	2,500	200,000	-
17 常熟农村商行 CD154	0.1	2017/7/12	1 年	550,000	536,887	-	-	13,113	550,000	-
17 常熟农村商行 CD155	0.1	2017/7/13	9 个月	50,000	49,364	-	-	636	50,000	-
17 常熟农村商行 CD156	0.1	2017/7/13	1 年	150,000	146,406	-	-	3,594	150,000	-
17 常熟农村商行 CD157	0.1	2017/7/18	9 个月	270,000	266,449	-	-	3,551	270,000	-
17 常熟农村商行 CD158	0.1	2017/7/19	9 个月	300,000	296,142	-	-	3,858	300,000	-
17 常熟农村商行 CD159	0.1	2017/7/19	1 年	150,000	146,453	-	-	3,547	150,000	-
17 常熟农村商行 CD160	0.1	2017/7/24	9 个月	30,000	29,587	-	-	413	30,000	-
17 常熟农村商行 CD161	0.1	2017/7/24	1 年	180,000	175,559	-	-	4,441	180,000	-
17 常熟农村商行 CD162	0.1	2017/7/24	1 年	100,000	97,533	-	-	2,467	100,000	-
17 常熟农村商行 CD164	0.1	2017/7/26	9 个月	400,000	394,445	-	-	5,555	400,000	-
17 常熟农村商行 CD166	0.1	2017/7/27	1 年	100,000	97,508	-	-	2,492	100,000	-
17 常熟农村商行 CD167	0.1	2017/7/31	1 年	300,000	292,291	-	-	7,709	300,000	-
17 常熟农村商行 CD184	0.1	2017/9/13	6 个月	100,000	99,126	-	-	874	100,000	-
17 常熟农村商行 CD185	0.1	2017/9/13	1 年	400,000	387,302	-	-	12,698	400,000	-
17 常熟农村商行 CD186	0.1	2017/9/14	1 年	1,000,000	968,317	-	-	31,683	1,000,000	-
17 常熟农村商行 CD187	0.1	2017/9/15	6 个月	440,000	435,975	-	-	4,025	440,000	-
17 常熟农村商行 CD188	0.1	2017/9/18	6 个月	200,000	198,092	-	-	1,908	200,000	-
17 常熟农村商行 CD189	0.1	2017/9/19	6 个月	100,000	99,035	-	-	965	100,000	-

17 常熟农村商行 CD191	0.1	2017/9/20	6 个月	200,000	198,045	-	-	1,955	200,000	-
17 常熟农村商行 CD192	0.1	2017/9/25	6 个月	60,000	59,374	-	-	626	60,000	-
17 常熟农村商行 CD199	0.1	2017/10/9	3 个月	60,000	59,941	-	-	59	60,000	-
17 常熟农村商行 CD200	0.1	2017/10/10	3 个月	160,000	159,822	-	-	178	160,000	-
17 常熟农村商行 CD201	0.1	2017/10/11	3 个月	360,000	359,555	-	-	445	360,000	-
17 常熟农村商行 CD204	0.1	2017/10/13	3 个月	500,000	499,208	-	-	792	500,000	-
17 常熟农村商行 CD205	0.1	2017/10/18	3 个月	360,000	359,234	-	-	766	360,000	-
17 常熟农村商行 CD206	0.1	2017/10/19	3 个月	200,000	199,549	-	-	451	200,000	-
17 常熟农村商行 CD207	0.1	2017/10/20	6 个月	800,000	788,749	-	-	11,251	800,000	-
17 常熟农村商行 CD208	0.1	2017/10/30	3 个月	550,000	547,962	-	-	2,038	550,000	-
17 常熟农村商行 CD209	0.1	2017/10/31	3 个月	630,000	627,545	-	-	2,455	630,000	-
17 常熟农村商行 CD211	0.1	2017/11/2	6 个月	200,000	196,844	-	-	3,156	200,000	-
17 常熟农村商行 CD212	0.1	2017/11/2	3 个月	150,000	149,376	-	-	624	150,000	-
17 常熟农村商行 CD214	0.1	2017/11/3	6 个月	300,000	295,227	-	-	4,773	300,000	-
17 常熟农村商行 CD215	0.1	2017/11/3	3 个月	50,000	49,782	-	-	218	50,000	-
17 常熟农村商行 CD216	0.1	2017/11/6	3 个月	30,000	29,860	-	-	140	30,000	-
17 常熟农村商行 CD217	0.1	2017/11/6	6 个月	100,000	98,363	-	-	1,637	100,000	-
17 常熟农村商行 CD219	0.1	2017/11/7	3 个月	50,000	49,760	-	-	240	50,000	-
17 常熟农村商行 CD220	0.1	2017/11/7	6 个月	500,000	491,787	-	-	8,213	500,000	-
17 常熟农村商行 CD222	0.1	2017/11/8	3 个月	100,000	99,508	-	-	492	100,000	-
17 常熟农村商行 CD223	0.1	2017/11/8	6 个月	50,000	49,173	-	-	827	50,000	-
17 常熟农村商行 CD225	0.1	2017/11/14	6 个月	20,000	19,647	-	-	353	20,000	-
17 常熟农村商行 CD226	0.1	2017/11/14	3 个月	500,000	496,101	-	-	3,899	500,000	-
17 常熟农村商行 CD227	0.1	2017/11/15	3 个月	500,000	495,793	-	-	4,207	500,000	-
17 常熟农村商行 CD228	0.1	2017/11/15	6 个月	30,000	29,465	-	-	535	30,000	-
17 常熟农村商行 CD229	0.1	2017/11/15	3 个月	150,000	149,038	-	-	962	150,000	-
17 常熟农村商行 CD230	0.1	2017/11/16	3 个月	320,000	317,043	-	-	2,957	320,000	-
17 常熟农村商行 CD231	0.1	2017/11/16	6 个月	100,000	98,189	-	-	1,811	100,000	-
17 常熟农村商行 CD232	0.1	2017/11/17	6 个月	160,000	157,080	-	-	2,920	160,000	-
17 常熟农村商行 CD233	0.1	2017/11/17	3 个月	300,000	298,003	-	-	1,997	300,000	-
17 常熟农村商行 CD234	0.1	2017/11/20	6 个月	920,000	902,581	-	-	17,419	920,000	-

17 常熟农村商行 CD235	0.1	2017/11/20	3 个月	20,000	19,863	-	-	137	20,000	-
17 常熟农村商行 CD236	0.1	2017/11/21	6 个月	460,000	451,290	-	-	8,710	460,000	-
17 常熟农村商行 CD237	0.1	2017/11/22	3 个月	150,000	148,941	-	-	1,059	150,000	-
17 常熟农村商行 CD238	0.1	2017/11/23	3 个月	150,000	148,921	-	-	1,079	150,000	-
17 常熟农村商行 CD239	0.1	2017/11/27	3 个月	100,000	99,226	-	-	774	100,000	-
17 常熟农村商行 CD240	0.1	2017/11/28	6 个月	250,000	244,980	-	-	5,020	250,000	-
17 常熟农村商行 CD241	0.1	2017/11/30	6 个月	50,000	48,977	-	-	1,023	50,000	-
17 常熟农村商行 CD242	0.1	2017/12/8	3 个月	290,000	287,328	-	-	2,672	290,000	-
17 常熟农村商行 CD243	0.1	2017/12/11	3 个月	210,000	207,957	-	-	2,043	210,000	-
17 常熟农村商行 CD244	0.1	2017/12/13	6 个月	250,000	244,312	-	-	5,688	250,000	-
17 常熟农村商行 CD245	0.1	2017/12/13	3 个月	180,000	178,193	-	-	1,807	180,000	-
17 常熟农村商行 CD246	0.1	2017/12/14	3 个月	390,000	386,008	-	-	3,992	390,000	-
17 常熟农村商行 CD247	0.1	2017/12/18	6 个月	740,000	722,300	-	-	17,700	740,000	-
17 常熟农村商行 CD248	0.1	2017/12/20	6 个月	240,000	234,117	-	-	5,883	240,000	-
17 常熟农村商行 CD249	0.1	2017/12/21	6 个月	740,000	721,755	-	-	18,245	740,000	-
18 常熟农村商行 CD001	0.1	2018/1/11	1 个月	100,000	-	99,695	-	305	100,000	-
18 常熟农村商行 CD002	0.1	2018/1/12	1 个月	270,000	-	269,154	-	846	270,000	-
18 常熟农村商行 CD003	0.1	2018/1/16	1 个月	200,000	-	199,132	-	868	200,000	-
18 常熟农村商行 CD004	0.1	2018/1/18	3 个月	360,000	-	355,633	-	4,367	360,000	-
18 常熟农村商行 CD005	0.1	2018/1/19	1 个月	500,000	-	497,936	-	2,064	500,000	-
18 常熟农村商行 CD006	0.1	2018/1/22	1 个月	200,000	-	199,239	-	761	200,000	-
18 常熟农村商行 CD007	0.1	2018/1/22	3 个月	50,000	-	49,378	-	622	50,000	-
18 常熟农村商行 CD008	0.1	2018/1/23	3 个月	730,000	-	721,022	-	8,978	730,000	-
18 常熟农村商行 CD009	0.1	2018/4/10	1 年	750,000	-	716,332	-	24,414	-	740,746
18 常熟农村商行 CD010	0.1	2018/4/11	1 年	300,000	-	286,533	-	9,728	-	296,261
18 常熟农村商行 CD011	0.1	2018/4/11	1 个月	100,000	-	99,721	-	279	100,000	-
18 常熟农村商行 CD012	0.1	2018/4/12	1 个月	20,000	-	19,940	-	60	20,000	-
18 常熟农村商行 CD013	0.1	2018/4/13	1 个月	990,000	-	987,066	-	2,934	990,000	-
18 常熟农村商行 CD014	0.1	2018/4/16	1 个月	840,000	-	837,591	-	2,409	840,000	-
18 常熟农村商行 CD015	0.1	2018/4/17	1 个月	200,000	-	199,443	-	557	200,000	-
18 常熟农村商行 CD016	0.1	2018/4/18	1 个月	200,000	-	199,434	-	566	200,000	-

18 常熟农村商行 CD017	0.1	2018/4/18	1 年	100,000	-	95,511	-	3,156	-	98,667
18 常熟农村商行 CD018	0.1	2018/4/19	1 个月	230,000	-	229,276	-	724	230,000	-
18 常熟农村商行 CD019	0.1	2018/4/20	1 年	400,000	-	383,053	-	11,848	-	394,901
18 常熟农村商行 CD020	0.1	2018/4/23	1 个月	250,000	-	249,283	-	717	250,000	-
18 常熟农村商行 CD021	0.1	2018/4/23	1 年	450,000	-	431,034	-	13,062	-	444,096
18 常熟农村商行 CD022	0.1	2018/4/24	1 年	100,000	-	95,785	-	2,891	-	98,676
18 常熟农村商行 CD023	0.1	2018/4/27	1 个月	100,000	-	99,640	-	360	100,000	-
18 常熟农村商行 CD024	0.1	2018/4/28	1 个月	970,000	-	966,584	-	3,416	970,000	-
18 常熟农村商行 CD025	0.1	2018/4/28	1 年	500,000	-	478,183	-	14,688	-	492,871
18 常熟农村商行 CD026	0.1	2018/5/2	3 个月	550,000	-	543,967	-	6,033	550,000	-
18 常熟农村商行 CD027	0.1	2018/5/2	1 个月	1,320,000	-	1,314,947	-	5,053	1,320,000	-
18 常熟农村商行 CD028	0.1	2018/5/2	3 个月	50,000	-	49,452	-	548	50,000	-
18 常熟农村商行 CD029	0.1	2018/5/4	3 个月	240,000	-	237,341	-	2,659	240,000	-
18 常熟农村商行 CD030	0.1	2018/5/4	1 个月	350,000	-	348,845	-	1,155	350,000	-
18 常熟农村商行 CD031	0.1	2018/5/7	3 个月	980,000	-	969,250	-	10,750	980,000	-
18 常熟农村商行 CD032	0.1	2018/5/8	3 个月	1,500,000	-	1,483,733	-	16,267	1,500,000	-
18 常熟农村商行 CD033	0.1	2018/5/8	1 年	500,000	-	477,783	-	14,427	-	492,210
18 常熟农村商行 CD034	0.1	2018/5/8	3 个月	100,000	-	98,916	-	1,084	100,000	-
18 常熟农村商行 CD035	0.1	2018/5/9	3 个月	500,000	-	494,578	-	5,422	500,000	-
18 常熟农村商行 CD036	0.1	2018/5/10	1 个月	70,000	-	69,786	-	214	70,000	-
18 常熟农村商行 CD037	0.1	2018/5/10	1 年	50,000	-	47,801	-	1,408	-	49,209
18 常熟农村商行 CD038	0.1	2018/5/11	1 年	300,000	-	286,517	-	8,610	-	295,127
18 常熟农村商行 CD039	0.1	2018/5/14	1 个月	580,000	-	578,232	-	1,768	580,000	-
18 常熟农村商行 CD040	0.1	2018/5/14	1 年	310,000	-	296,141	-	8,713	-	304,854
18 常熟农村商行 CD041	0.1	2018/5/15	1 个月	100,000	-	99,695	-	305	100,000	-
18 常熟农村商行 CD042	0.1	2018/5/15	1 年	1,070,000	-	1,021,968	-	30,180	-	1,052,148
18 常熟农村商行 CD043	0.1	2018/5/16	1 年	350,000	-	334,288	-	9,829	-	344,117
18 常熟农村商行 CD044	0.1	2018/6/6	1 个月	420,000	-	418,401	-	1,599	420,000	-
18 常熟农村商行 CD045	0.1	2018/6/7	3 个月	1,000,000	-	988,415	-	11,585	1,000,000	-
18 常熟农村商行 CD046	0.1	2018/6/7	6 个月	1,100,000	-	1,074,939	-	25,061	1,100,000	-
18 常熟农村商行 CD047	0.1	2018/6/7	1 个月	150,000	-	149,391	-	609	150,000	-

18 常熟农村商行 CD048	0.1	2018/6/7	1 年	290,000	-	276,880	-	7,411	-	284,291
18 常熟农村商行 CD049	0.1	2018/6/8	1 年	30,000	-	28,646	-	763	-	29,409
18 常熟农村商行 CD050	0.1	2018/6/14	3 个月	600,000	-	593,197	-	6,803	600,000	-
18 常熟农村商行 CD051	0.1	2018/6/15	1 个月	500,000	-	497,991	-	2,009	500,000	-
18 常熟农村商行 CD052	0.1	2018/6/15	3 个月	590,000	-	583,167	-	6,833	590,000	-
18 常熟农村商行 CD053	0.1	2018/6/26	1 年	1,230,000	-	1,174,786	-	28,310	-	1,203,096
18 常熟农村商行 CD054	0.1	2018/7/5	1 个月	100,000	-	99,716	-	284	100,000	-
18 常熟农村商行 CD055	0.1	2018/7/6	1 个月	1,500,000	-	1,495,807	-	4,193	1,500,000	-
18 常熟农村商行 CD056	0.1	2018/7/6	1 年	830,000	-	794,453	-	17,248	-	811,701
18 常熟农村商行 CD057	0.1	2018/7/9	1 个月	1,100,000	-	1,097,297	-	2,703	1,100,000	-
18 常熟农村商行 CD058	0.1	2018/7/9	1 年	190,000	-	182,254	-	3,694	-	185,948
18 常熟农村商行 CD059	0.1	2018/7/10	1 个月	1,380,000	-	1,376,609	-	3,391	1,380,000	-
18 常熟农村商行 CD060	0.1	2018/7/10	1 年	1,150,000	-	1,102,589	-	22,413	-	1,125,002
18 常熟农村商行 CD061	0.1	2018/7/12	1 年	100,000	-	95,923	-	1,911	-	97,834
18 常熟农村商行 CD062	0.1	2018/7/19	9 个月	500,000	-	484,365	-	9,417	-	493,782
18 常熟农村商行 CD063	0.1	2018/7/19	1 年	160,000	-	153,330	-	3,007	-	156,337
18 常熟农村商行 CD064	0.1	2018/7/30	1 年	920,000	-	884,190	-	15,064	-	899,254
18 常熟农村商行 CD065	0.1	2018/8/3	1 个月	500,000	-	498,877	-	1,123	500,000	-
18 常熟农村商行 CD066	0.1	2018/8/6	1 个月	500,000	-	498,941	-	1,059	500,000	-
18 常熟农村商行 CD067	0.1	2018/8/7	1 个月	500,000	-	499,047	-	953	500,000	-
18 常熟农村商行 CD068	0.1	2018/8/7	1 年	70,000	-	67,633	-	941	-	68,574
18 常熟农村商行 CD069	0.1	2018/8/10	1 年	400,000	-	386,590	-	4,221	-	390,811
18 常熟农村商行 CD070	0.1	2018/8/14	1 个月	430,000	-	429,162	-	838	430,000	-
18 常熟农村商行 CD071	0.1	2018/8/15	1 个月	600,000	-	598,701	-	1,299	600,000	-
18 常熟农村商行 CD072	0.1	2018/8/15	1 个月	1,050,000	-	1,047,727	-	2,273	1,050,000	-
18 常熟农村商行 CD073	0.1	2018/8/16	1 年	340,000	-	327,490	-	4,688	-	332,178
18 常熟农村商行 CD074	0.1	2018/8/17	1 年	100,000	-	96,273	-	1,382	-	97,655
18 常熟农村商行 CD075	0.1	2018/8/20	1 年	600,000	-	577,645	-	7,106	-	584,751
18 常熟农村商行 CD076	0.1	2018/8/27	3 个月	1,000,000	-	991,999	-	8,001	1,000,000	-
18 常熟农村商行 CD077	0.1	2018/9/7	1 个月	1,300,000	-	1,296,916	-	3,084	1,300,000	-
18 常熟农村商行 CD078	0.1	2018/9/10	1 个月	100,000	-	99,766	-	234	100,000	-

18 常熟农村商行 CD079	0.1	2018/9/11	1 个月	50,000	-	49,881	-	119	50,000	-
18 常熟农村商行 CD080	0.1	2018/9/12	1 个月	770,000	-	768,137	-	1,863	770,000	-
18 常熟农村商行 CD081	0.1	2018/9/12	6 个月	500,000	-	491,350	-	5,264	-	496,614
18 常熟农村商行 CD082	0.1	2018/9/14	6 个月	800,000	-	785,969	-	7,440	-	793,409
18 常熟农村商行 CD083	0.1	2018/9/14	1 个月	1,500,000	-	1,496,124	-	3,876	1,500,000	-
18 常熟农村商行 CD084	0.1	2018/10/10	1 个月	500,000	-	498,773	-	1,227	500,000	-
18 常熟农村商行 CD085	0.1	2018/10/11	1 个月	340,000	-	339,218	-	782	340,000	-
18 常熟农村商行 CD086	0.1	2018/10/12	1 个月	30,000	-	29,933	-	67	30,000	-
18 常熟农村商行 CD087	0.1	2018/10/15	1 个月	1,070,000	-	1,067,615	-	2,385	1,070,000	-
18 常熟农村商行 CD088	0.1	2018/10/16	1 个月	240,000	-	239,467	-	533	240,000	-
18 常熟农村商行 CD089	0.1	2018/10/17	1 个月	520,000	-	518,767	-	1,233	520,000	-
18 常熟农村商行 CD090	0.1	2018/10/24	1 个月	430,000	-	428,965	-	1,035	430,000	-
18 常熟农村商行 CD091	0.1	2018/11/5	1 个月	500,000	-	498,954	-	1,046	500,000	-
18 常熟农村商行 CD092	0.1	2018/11/6	1 个月	240,000	-	239,498	-	502	240,000	-
18 常熟农村商行 CD093	0.1	2018/11/7	1 个月	1,250,000	-	1,247,385	-	2,615	1,250,000	-
18 常熟农村商行 CD094	0.1	2018/11/8	1 个月	340,000	-	339,241	-	759	340,000	-
18 常熟农村商行 CD095	0.1	2018/11/9	1 个月	1,590,000	-	1,586,564	-	3,436	1,590,000	-
18 常熟农村商行 CD096	0.1	2018/12/5	1 个月	160,000	-	159,544	-	397	-	159,941
18 常熟农村商行 CD097	0.1	2018/12/11	1 个月	1,250,000	-	1,246,506	-	2,358	-	1,248,864
18 常熟农村商行 CD098	0.1	2018/12/12	1 个月	1,230,000	-	1,226,285	-	2,406	-	1,228,691
18 常熟农村商行 CD099	0.1	2018/12/13	1 个月	150,000	-	149,554	-	273	-	149,827
18 常熟农村商行 CD100	0.1	2018/12/14	1 个月	500,000	-	498,561	-	835	-	499,396
18 常熟农村商行 CD101	0.1	2018/12/17	1 个月	430,000	-	428,762	-	599	-	429,361
18 常熟农村商行 CD102	0.1	2018/12/18	1 个月	810,000	-	807,633	-	1,064	-	808,697
18 常熟农村商行 CD103	0.1	2018/12/25	1 个月	300,000	-	299,073	-	209	-	299,282
18 常熟农村商行 CD104	0.1	2018/12/26	1 个月	1,150,000	-	1,145,959	-	784	-	1,146,743
18 常熟农村商行 CD105	0.1	2018/12/28	1 个月	720,000	-	717,562	-	313	-	717,875
合计	/	/	/	80,170,000	20,356,673	58,097,204	101,399	925,434	55,310,564	24,068,747

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
人民币 30 亿元 2018 年 6 年期固定利率可转换公司债券	2,231,528	-
合计	2,231,528	-

截至 2018 年 12 月 31 日，已发行可转换公司债券的负债和权益成份分拆如下：

单位：千元 币种：人民币

项目	负债成份	权益成份	合计
可转换公司债券发行金额	2,339,383	660,617	3,000,000
直接交易费用	-35,410	-9,999	-45,409
于发行日余额	2,303,973	650,618	2,954,591
转股	-230,564	-50,003	-280,567
摊销	158,119	-	158,119
期末余额	2,231,528	600,615	2,832,143

经中国银监会江苏监管局《关于江苏常熟农村商业银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2017]113 号）及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公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2017]2315 号）的批准，本公司于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券，转债简称“常熟转债”，转债代码“113018”。本次发行的可转债存续期间为六年（即自 2018 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 19 日），票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内，本公司将按债券面值的 106%（含最后一期利息）的价格赎回未转股的可转债。

在本次发行可转债的转股期内，如果本公司 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本公司有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。

在本次发行的可转债存续期间，当本公司 A 股股票在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% 时，本公司董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交本公司股东大会审议表决。

可转债的初始转股价格为人民币 7.61 元/股，当本公司因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）使本公司股份发生变化及派送现金股利等情况时，将对转股价格进行调整。

基于 2018 年 4 月 26 日公司股东大会审议通过的 2017 年度利润分配方案，本公司发行的可转换债券的转股价格于 2018 年 5 月 18 日起由原来的 7.61 元/股调整为 7.43 元/股。

截至 2018 年 7 月 16 日, 本公司股价已经出现在任意连续三十个交易日中有十五个交易日的收盘价低于当期转股价格的 80% ($7.43 \text{ 元/股} \times 80\% = 5.944 \text{ 元/股}$) 的情况, 已满足可转换公司债券转股价格向下修正的条件。基于 2018 年 8 月 23 日股东大会决议, 本公司发行的可转换债券的转股价格于 2018 年 8 月 27 日起由原来的 7.43 元/股调整为 5.76 元/股。

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	20,647	20,396
待划转款项	363,685	331,683
待付工程款项	94,280	92,875
预收租赁收入	2,884	2,854
委托代理业务	148,022	145,435
应付股利	592	760
继续涉入负债	9,149	39,366
其他	37,125	13,811
合计	676,384	647,180

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	可转债转股	其他	小计	
股份总数	2,222,728	-	-	-	40,022	-	40,022	2,262,750

30、其他权益工具

(1) 期末发行在外的优先股、永续债等其他金融工具基本情况

经中国银监会江苏监管局《关于江苏常熟农村商业银行公开发行 A 股可转换公司债券相关事宜的批复》(苏银监复[2017]113 号) 及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公开发行可转换公司债券的批复》(证监许可[2017]2315 号) 的批准, 本公司于 2018 年 1 月 19 日发行了面值总额为 30 亿元人民币的 A 股可转换公司债券, 转债简称“常熟转债”, 转债代码“113018”。本次发行的可转债存续期间为六年(即自 2018 年 1 月 19 日至 2024 年 1 月 19 日), 票面利率为第一年 0.30%、第二年 0.50%、第三年 0.80%、第四年 1.00%、第五年 1.30%、第六年 1.80%。本次发行的可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。在本次发行的可转债到期后 5 个交易日内, 本公司将按债券面值的 106% (含最后一期利息) 的价格赎回未转股的可转债。

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

单位：千元 币种：人民币

发行在外的金融工具	期初	本期增加	本期减少	期末
	账面价值	账面价值	账面价值	账面价值
可转换公司债券	-	650,618	50,003	600,615
合计	-	650,618	50,003	600,615

其他权益工具本期增减变动情况、变动原因说明，以及相关会计处理的依据：

可转换公司债券发行使得本期其他权益工具增加，具体见“财务报告 七、合并财务报表项目注释 27、应付债券”。

31、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
资本溢价（股本溢价）	689,090	194,991	-	884,081
其他资本公积	4,960	-2,625	-	2,335
合计	694,050	192,366	-	886,416

本期股本溢价系可转债转股导致。转股情况见“财务报告 七、合并财务报表项目注释 27、应付债券”。

32、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	
二、将重分类进损益的其他综合收益	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688
其中：权益法下可转损益的其他综合收益	2,902	-	-	-	-	-	2,902
可供出售金融资产公允价值变动损益	-189,445	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	259,786
其他综合收益合计	-186,543	575,577	-23,397	149,743	449,231	-	262,688

33、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	980,857	136,641	-	1,117,498
任意盈余公积	2,232,058	273,282	-	2,505,340
合计	3,212,915	409,923	-	3,622,838

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

2019年4月25日，本公司第六届董事会第十八次会议审议通过本公司2018年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积136,641千元，按税后利润20%提取任意盈余公积273,282千元。

34、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	2,734,919	409,923	30	-	3,144,842
合计	2,734,919	409,923	30	-	3,144,842

一般风险准备说明：

2019年4月25日，本公司第六届董事会第十八次会议审议通过本公司2018年度利润分配预案，根据江苏省农村信用社联合社《关于做好全省农村商业银行2018年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2018〕249号）精神，按2018年度税后利润的30%提取一般风险准备409,923千元。

35、未分配利润

单位：千元 币种：人民币

项目	本期	上期
调整前上期末未分配利润	1,789,986	1,648,702
调整后期初未分配利润	1,789,986	1,648,702
加：本期归属于母公司所有者的净利润	1,485,964	1,264,295
减：提取法定盈余公积	136,641	120,487
提取任意盈余公积	273,282	240,973
提取一般风险准备	409,923	361,460
应付普通股股利	400,092	400,091
期末未分配利润	2,056,012	1,789,986

2019年4月25日，本公司第六届董事会第十八次会议审议通过本公司2018年度利润分配预案，按税后利润的10%提取法定盈余公积136,641千元，按税后利润的20%提取任意盈余公积273,282千元，根据江苏省农村信用社联合社江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行2018年度会计决算工作的通知》（苏信联发〔2018〕249号）精神，按2018年度税后利润的30%提取一般风险准备409,923千元，向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东按每10股派发现金股利1.80元（含税）。

36、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	8,624,767	7,359,598
发放贷款及垫款	6,101,363	4,958,149
其中：公司贷款和垫款	2,455,417	2,132,929
个人贷款和垫款	3,431,814	2,619,331
票据贴现	214,132	205,889
债券投资	1,372,546	1,068,665
信托及资管计划收益权	781,953	958,157
存放同业	22,056	60,357
存放中央银行	214,767	187,336
拆出资金	85,286	46,207
买入返售金融资产	34,108	80,727
其他	12,688	-
利息支出	3,525,430	3,035,624
吸收存款	2,194,880	1,842,498
同业存放	69,919	123,992
拆入资金	17,207	21,583
卖出回购金融资产	164,391	240,774
向中央银行借款	53,210	38,242
发行债券	981,281	756,484
其他	44,542	12,051
利息净收入	5,099,337	4,323,974

37、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	440,814	475,412
代理业务手续费	280,422	342,252
结算业务手续费	160,392	133,160
手续费及佣金支出	73,763	51,471
代理业务手续费	21,810	7,736
结算业务手续费	51,953	43,735
手续费及佣金净收入	367,051	423,941

38、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
处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益	252	-22,617
处置可供出售金融资产取得的投资收益	36,158	1,953
处置应收款项类投资取得的投资收益	-7,068	1,691
交易性金融负债取得的投资收益	-	10,862
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	155,474	77,089
权益法核算的长期股权投资收益	41,400	39,000
处置衍生金融工具的投资收益	4,594	-
合计	230,810	107,978

其他说明：

本公司的投资收益汇回不存在重大限制。

39、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	计入当期非经常性损益的金额
处置固定资产的净收益	1,145	862	1,145
处置无形资产的净收益	21	8,093	21
处置抵债资产的净收益	-	3,810	-
合计	1,166	12,765	1,166

40、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
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	9,464	-2,442
衍生金融工具	-5,509	-
合计	3,955	-2,442

41、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	86,997	54,515
农村金融机构定向费用补贴		
合计	86,997	54,515

42、其他业务收入

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
证券化业务利得	-	53,373
出租收入	8,962	7,142
其他	1,614	-
合计	10,576	60,515

43、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	10,865	12,338
教育费附加	8,065	9,154
其他税金	18,859	18,565
合计	37,789	40,057

44、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	1,291,815	1,113,532
办公费	602,901	517,192
折旧	110,940	101,593
无形资产摊销	22,324	17,153
低值易耗品摊销	15,982	12,482
省联社管理费	26,159	19,721
其他	55,338	73,792
合计	2,125,459	1,855,465

45、资产减值损失

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
存放同业款项减值损失	2,578	-385
其他应收款减值损失	5,318	8,240
持有至到期投资减值损失	39,037	59,770
可供出售金融资产减值损失	98,938	95,725
贷款减值损失	1,541,134	1,185,895
应收款项类投资减值损失	-8,369	90,036
抵债资产减值损失	-	3,716
合计	1,678,636	1,442,997

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	2,744	16,492	2,744
其他	7,378	8,973	7,378
合计	10,122	25,465	10,122

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
新设机构补贴	2,350	8,643	与损益相关
上市奖励	-	6,000	与损益相关

其他补贴	394	1,849	与损益相关
合计	2,744	16,492	/

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	6,678	8,267	6,678
各项基金	1,864	2,116	1,864
其他	4,384	4,649	4,384
合计	12,926	15,032	12,926

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	652,552	429,703
递延所得税费用	-260,272	-83,502
合计	392,280	346,201

(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	1,977,029
按法定/适用税率计算的所得税费用	489,729
调整以前期间所得税的影响	-3,942
免税收入的影响	-173,916
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	15,180
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	-21,232
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	82,902
税率变动转出的递延所得税	3,559
所得税费用	392,280

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所有者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	2018年1-12月	2017年1-12月
归属于母公司的净利润	1,485,964	1,264,295
扣除非经常性损益后的净利润	1,487,048	1,251,081
年初股份总数	2,222,728	2,222,728
年末股份总数	2,262,750	2,222,728
发行在外的普通股加权平均数(千股)	2,225,888	2,222,728
加权平均的每股收益(元/股)	0.67	0.57

项目	2018 年 1-12 月	2017 年 1-12 月
扣除非经常性损益后的基本每股收益(元/股)	0.67	0.56

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。2018 年度，本行的可转换公司债券为稀释性潜在普通股。（2017 年度：无）。

单位：千元 币种：人民币

项目	2018 年 1-12 月	2017 年 1-12 月
归属于母公司的净利润	1,485,964	1,264,295
加：截至 12 月 31 日尚未转换为普通股的可转换公司债券的利息费用(税后)	90,349	-
用以计算稀释每股收益的净利润	1,576,313	1,264,295
发行在外普通股的加权平均数	2,225,888	2,222,728
加：假定可转换公司债券全部转换为普通股的加权平均数	474,271	-
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	2,700,159	2,222,728
稀释每股收益(人民币元)	0.58	0.57

50、其他综合收益

其他综合收益详见“财务报告 七、合并财务报表项目注释 32、其他综合收益”。

51、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
1. 将净利润调节为经营活动现金流量：		
净利润	1,584,749	1,321,886
加：资产减值准备	1,678,636	1,442,997
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	110,940	101,593
无形资产摊销	22,324	17,153
长期待摊费用摊销	32,298	27,530
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）	-1,166	-12,765
公允价值变动损失（收益以“—”号填列）	-3,955	2,442
投资损失（收益以“—”号填列）	-230,810	-107,978
递延所得税资产减少（增加以“—”号填列）	-305,459	-124,610
递延所得税负债增加（减少以“—”号填列）	45,188	41,108
经营性应收项目的减少（增加以“—”号填列）	-17,084,359	-13,651,083
经营性应付项目的增加（减少以“—”号填列）	14,615,678	3,489,847
其他	981,281	756,484
经营活动产生的现金流量净额	1,445,345	-6,695,396
2. 不涉及现金收支的重大投资和筹资活动：		
债务转为资本	-	-

一年内到期的可转换公司债券	-	-
3. 现金及现金等价物净变动情况:		
现金的期末余额	544,831	539,506
减: 现金的期初余额	539,506	641,784
加: 现金等价物的期末余额	5,027,463	5,955,109
减: 现金等价物的期初余额	5,955,109	7,920,691
现金及现金等价物净增加额	-922,321	-2,067,860

(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	期初余额
现金及银行存款	544,831	539,506
除法定存款准备金外的存放中央银行款项	2,684,243	3,635,314
期限三个月内存放同业款项	1,795,140	1,114,628
期限三个月内买入返售金融资产	122,562	536,978
期限三个月内拆出资金	425,518	668,189
期末现金及现金等价物余额	5,572,294	6,494,615

52、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	13,535,680	已作质押冻结
信贷资产	645,289	已作质押冻结
票据	498,127	已作质押冻结
合计	14,679,096	-

其他说明:

本公司质押的债券和票据主要为卖出回购款项业务提供担保物。

截至 2018 年 12 月 31 日, 本公司将 645,289 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 2017 年 12 月 31 日: 2,255,868 千元)。

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。

53、政府补助**(1). 政府补助基本情况**

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	86,997	其他收益	86,997
收益相关	2,744	营业外收入	2,744
合计	89,741		89,741

八、 资产证券化业务的会计处理

(1). 说明资产证券化业务的主要交易安排及其会计处理、破产隔离条款

本公司在正常经营过程中进行资产支持证券交易。本集团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 2018 年 12 月 31 日，本公司已证券化的信贷资产的发起总规模为 6,028,108 千元，本公司将资产支持证券全部进行了市场化销售。

本公司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。

本公司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，本公司依法解散、被依法清算、被宣告破产时，信托财产不作为清算财产。

九、 在其他主体中的权益

(一) 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	
金坛村镇	江苏常州	江苏省	银行业	65.73	-	发起设立
恩施村镇	湖北恩施	湖北省	银行业	46.54	-	发起设立
宜阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	49.00	-	发起设立
汤阴村镇	河南安阳	河南省	银行业	54.40	-	发起设立
当阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	52.00	-	发起设立
嵩县村镇	河南洛阳	河南省	银行业	51.00	-	发起设立
清浦村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	63.11	-	发起设立
淮阴村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.26	-	发起设立
滨海村镇	江苏盐城	江苏省	银行业	61.90	-	发起设立
秣归村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	71.93	-	发起设立
长阳村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	72.30	-	发起设立
高邮村镇	江苏扬州	江苏省	银行业	71.66	-	发起设立
洛宁村镇	河南洛阳	河南省	银行业	69.00	-	发起设立
夷陵村镇	湖北宜昌	湖北省	银行业	83.06	-	发起设立
汝阳村镇	河南洛阳	河南省	银行业	74.00	-	发起设立
内黄村镇	河南安阳	河南省	银行业	83.00	-	发起设立
宿城村镇	江苏宿迁	江苏省	银行业	67.08	-	发起设立
高港村镇	江苏泰州	江苏省	银行业	69.92	-	发起设立

无锡滨湖村镇	江苏无锡	江苏省	银行业	61.00	-	发起设立
清河村镇	江苏淮安	江苏省	银行业	52.00	-	发起设立
盘龙村镇	云南昆明	云南省	银行业	48.60	-	发起设立
沾益村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
陆良村镇	云南曲靖	云南省	银行业	51.83	-	发起设立
师宗村镇	云南曲靖	云南省	银行业	55.27	-	发起设立
罗平村镇	云南曲靖	云南省	银行业	48.83	-	发起设立
江川村镇	云南玉溪	云南省	银行业	42.33	-	发起设立
易门村镇	云南玉溪	云南省	银行业	48.33	-	发起设立
南华村镇	云南楚雄	云南省	银行业	78.00	-	发起设立
元谋村镇	云南楚雄	云南省	银行业	38.83	-	发起设立
武定村镇	云南楚雄	云南省	银行业	66.33	-	发起设立

持有半数或以下表决权但仍控制被投资单位、以及持有半数以上表决权但不控制被投资单位的依据：

根据协议、章程的规定，本公司能够决定恩施村镇、宜阳村镇、盘龙村镇、罗平村镇、江川村镇、易门村镇和元谋村镇的财务和经营政策，本公司将其纳入本公司合并财务报表范围。

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，本公司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	少数股东持股比例	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
恩施村镇	53.46%	34,973	9,285	223,208

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			
	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计	贷款余额	资产合计	存款余额	负债合计
恩施村镇	3,787,910	4,630,802	3,978,396	4,213,265	3,206,740	3,798,047	3,143,857	3,428,564

单位：千元 币种：人民币

子公司名称	本期发生额				上期发生额			
	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量	营业收入	净利润	综合收益总额	经营活动现金流量
恩施村镇	281,764	65,421	65,421	178,539	246,115	67,246	67,246	84,509

（二）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	18,466,717	17,781,491
负债合计	17,181,506	16,677,111
净资产	1,285,211	1,104,380
按持股比例计算的净资产份额	257,042	220,876
净利润	207,732	194,372
综合收益总额	207,732	194,372
本年度收到的来自联营企业的股利	5,400	5,400

（三）在结构化主体中的权益

1、在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

未纳入合并财务报表范围的结构化主体的相关说明：

（1）本公司管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司管理的未纳入合并范围的结构化主体主要包括本公司为发行和销售理财产品而成立的资金投资和管理计划，本公司未对此类理财产品（“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，本公司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。本公司作为资产管理人获取销售费、管理费等手续费收入。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著，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 2018 年 12 月 31 日本公司发起设立但未纳入本公司合并范围的非保本理财产品规模余额为人民币 29,277,580 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：27,626,985 千元）。

本公司管理的未纳入合并范围内的另一类型的结构化主体为本公司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。特定目的信托从本公司购买信贷资产，以信贷资产产生的现金为基础发行资产支持证券融资。本公司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 2018 年 12 月 31

日，由本公司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 2017 年 12 月 31 日：4,923,638 千元）。

本公司根据中国人民银行和中国银行业监督管理委员会的相关规定持有部分特定目的信托的各级资产支持证券。本公司认为该类结构化主体的可变动回报并不显著。截至 2018 年 12 月 31 日，本公司未纳入合并范围的该类结构化主体的最大损失风险敞口为于持有至到期投资中持有的该类结构化主体的各级资产支持证券的账面余额 9,149 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：36,739 千元）。

（2）本公司投资的未纳入合并范围内的结构化主体

本公司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理财产品、资产支持证券、资金信托计划及资产管理计划。于 2018 年度，本公司并未对该类结构化主体提供流动性支持。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司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	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面金额 合计	最大损失 敞口
基金	-	6,071,353	-	6,071,353	6,071,353
银行间市场资金联合项目	-	50,000	-	50,000	50,000
资产支持证券	113,042	-	-	113,042	113,042
信托及资管计划收益权	-	-	10,468,136	10,468,136	10,468,136
合计	113,042	6,121,353	10,468,136	16,702,531	16,702,531

截至 2017 年 12 月 31 日，本公司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	持有至 到期投资	可供出售 金融资产	应收款项类 投资	账面金额 合计	最大损失 敞口
同业理财产品	-	400,000	-	400,000	400,000
基金	-	2,121,143	-	2,121,143	2,121,143
银行间市场资金联合项目	-	100,251	-	100,251	100,251
资产支持证券	627,763	-	-	627,763	627,763
信托及资管计划收益权	-	-	15,804,101	15,804,101	15,804,101
合计	627,763	2,621,394	15,804,101	19,053,258	19,053,258

2、纳入合并范围内的结构化主体

纳入合并范围内的结构化主体主要是本公司发行并管理的保本理财产品。

十、与金融工具相关的风险

与金融工具相关的风险详见“经营情况讨论与分析 五、报告期各类风险和风险管理情况”。

十一、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

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
可供出售金融资产	-	26,888,934	-	26,888,934
衍生金融资产	-	326	-	326
衍生金融负债	-	5,835	-	5,835
合计	-	26,895,095	-	26,895,095

本公司于 2018 年度未将金融工具公允价值等级从第一层级和第二层级转移至第三层级，亦未有将金融工具公允价值层级于第一层级与第二层级之间转换（2017 年度：无）。

2、持续和非持续第二层次公允价值计量项目，采用的估值技术和重要参数的定性及定量信息

以公允价值计量的金融工具分为以下三个层级：

第一层级：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。

第二层级：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。

第三层级：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，本公司通过一些估值技术或者询价来确定金融工具的公允价值。

对于本公司对所持有的金融工具，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，均为可观察到的且可从公开市场获取。

3、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。

持有至到期投资公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
账面价值	15,219,914	13,066,625

公允价值	15,583,659	12,936,985
------	------------	------------

应付债券公允价值与成本价的差异

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
账面价值	24,068,747	20,356,673
公允价值	24,594,234	20,040,884

本公司持有的某些金融资产不存在市场价格或市场利率。对此，本公司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。

以下是本公司用于确定上表所列金融资产和金融负债公允价值的方法和重要假定：

- 现金及存放中央银行款项、存放同业、拆出资金、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金

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。

- 发放贷款及垫款

发放贷款及垫款按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值，其账面价值与其公允价值相若。

- 持有至到期投资和应收款项类投资

持有至到期投资的公允价值以市场报价为基础。如果持有至到期投资和分类为贷款和应收款类的投资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。

- 吸收存款

支票账户、储蓄账户存款的公允价值为即期需支付给客户的应付金额。没有市场报价的固定利率存款，以剩余到期期间相近的现行定期存款利率作为贴现率按现金流贴现模型计算其公允价值。该类金融负债账面价值与其公允价值相若。

- 回购和返售协议

回购和返售协议主要涉及票据、贷款和债券投资。其中，买入返售金融资产按照扣除减值准备后的净额列示，其估计的公允价值为预计未来收到的现金流按照当前市场利率的贴现值。卖出回购为短期的融资安排。该类金融资产及负债的公允价值与账面价值相若。

十二、 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“财务报告 九、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“财务报告 九、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
常熟市苏华集团有限公司	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
常熟市虞山物业管理有限公司	其他
苏州苏华置业有限公司	其他
常熟市苏华置业有限公司	其他
江苏华纺置业有限公司	其他
常熟市新苏物资有限公司	其他
常熟开关制造有限公司(原常熟开关厂)	其他
江苏白雪电器股份有限公司	其他
江苏蓝天空港设备有限公司	其他
常熟电讯器材厂有限公司	其他
常熟银羊电子有限公司	其他
常熟银海集成电路有限公司	其他
苏州银羊新材料股份有限公司	其他
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	其他
江苏良基集团有限公司	其他
常熟市良基进出口有限公司	其他
江苏良基投资发展有限公司	其他
常熟市常吉纺织有限公司	其他
常熟良基毛纺织有限公司	其他
常熟市新星毛纺织厂	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
江苏如东农村商业银行股份有限公司	其他
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	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

注：截至 2018 年 12 月 31 日，常熟市发展投资有限公司持有本行 3.60% 的股份，由常熟市政府国有资产监督管理委员会全资控股；江苏江南商贸集团有限责任公司持有本行 3.39% 的股份，由常熟市政府国有资产监督管理委员会直接持有 85.26% 的股份、间接持有 11.30% 的股份，合计持有 96.56% 的股份。本着审慎性原则，认定该两家企业为本公司关联法人。

4、关联交易情况

(1). 存放同业款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	145,802	144,691
连云港东方农村商业银行股份有限公司	2	-
江苏如东农村商业银行股份有限公司	7,437	5,482
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	4,324	-
合计	157,565	150,173

(2). 存放同业款项利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	1,951	1,273
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	2
江苏如东农村商业银行股份有限公司	47	26
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	11	-
合计	2,009	1,301

(3). 买入返售金融资产利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	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	1,139	-
江苏镇江农村商业银行股份有限公司	54	-
合计	1,193	-

(4). 拆出资金

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	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	34,316	-
合计	34,316	-

(5). 拆出资金利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	41	-
连云港东方农村商业银行股份有限公司	144	-
合计	185	-

(6). 应收利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	13	52
连云港东方农村商业银行股份有限公司	64	-
江苏如东农村商业银行股份有限公司	2	1
合计	79	53

(7). 贷款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
江苏白雪电器股份有限公司	100,000	100,000
常熟银羊电子有限公司	19,965	30,000
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	1,000	1,000
江苏江南商贸集团有限责任公司	30,000	33,000
常熟虞山饭店有限公司	109,600	109,800
江苏顺业纺织有限公司	41,860	9,800
江苏良基集团有限公司	59,065	73,200
江苏良基投资发展有限公司	-	24,000
常熟市良基进出口有限公司	48,900	23,000
常熟市常吉纺织有限公司	25,750	19,000
关联自然人	2,183	4,863
合计	438,323	427,663

(8). 贷款利息收入

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏白雪电器股份有限公司	5,077	4,480
常熟银羊电子有限公司	1,075	2,423
常熟市银洋陶瓷器件有限公司	48	51
江苏江南商贸集团有限责任公司	2,012	2,310
常熟虞山饭店有限公司	6,088	3,570
江苏顺业纺织有限公司	2,096	317
江苏良基集团有限公司	2,662	4,282
江苏良基投资发展有限公司	467	1,518
常熟市良基进出口有限公司	2,395	2,761
常熟市常吉纺织有限公司	1,094	361
关联自然人	176	139
合计	23,190	22,212

(9). 同业存放款项

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	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	497,153	85,719
江苏如东农村商业银行股份有限公司	34,782	-
合计	531,935	85,719

(10). 同业存放利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
江苏宝应农村商业银行股份有限公司	2	1,212
连云港东方农村商业银行股份有限公司	568	84
江苏如东农村商业银行股份有限公司	7	128
合计	577	1,424

(11). 拆入资金

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	9,902	-
合计	9,902	-

(12). 拆入资金利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	707	933
连云港东方农村商业银行股份有限公司	-	151
合计	707	1,084

(13). 卖出回购金融资产利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	本期发生额	上期发生额
交通银行股份有限公司	4,988	3,803
合计	4,988	3,803

(14). 应付利息

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
交通银行股份有限公司	68	-

连云港东方农村商业银行股份有限公司	13	7
合计	81	7

(15). 存款余额

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	期末账面价值	期初账面价值
关联自然人的存款余额	67,405	28,465
关联法人的存款余额	1,614,192	996,206
合计	1,681,597	1,024,671

(16). 存款利息支出

单位：千元 币种：人民币

关联方名称	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	1,726	907
向关联法人支付的存款利息支出	6,143	7,915
合计	7,869	8,822

(17). 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	15,836	18,858

十三、 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	2018-12-31	2017-12-31
已签约但尚未支付	94,708	100,004

(2) 租赁承诺

房屋租赁承诺主要反映本公司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，本公司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	2018-12-31	2017-12-31
1 年以内（含 1 年）	41,470	45,102
1—2 年（含 2 年）	42,688	30,899
2—3 年（含 3 年）	34,205	32,241

3 年以上	112, 205	112, 628
合计	230, 568	220, 870

(3) 债券承诺

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
债券承诺	-	-

债券承诺为本公司作为承销商为客户包销证券业务时，已经监管机构批准但尚未发行的部分。

2、或有事项

(1). 资产负债表日存在的重要或有事项

①已作质押冻结的资产

单位：千元 币种：人民币

项目	2018/12/31	2017/12/31
债券	13, 535, 680	9, 784, 043
信贷资产	645, 289	2, 255, 868
票据	498, 127	-
合计	14, 679, 096	12, 039, 911

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司将 645, 289 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 2017 年 12 月 31 日：2, 255, 868 千元）。

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诉讼事项

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司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，本公司管理层认为该法律诉讼事项不会对本公司产生重大影响。

十四、 资产负债表日后事项

1、重要的非调整事项

单位：千元 币种：人民币

项目	内容	对财务状况和经营成果的影响数
新金融工具会计准则	金融资产的分类、减值及估值等	增加归属于母公司股东净资产 318, 881

2017 年财政部发布了修订后的《企业会计准则第 22 号—金融工具确认和计量》、《企业会计准则第 23 号—金融资产转移》、《企业会计准则第 24 号—套期会计》、《企业会计准则第 37 号

—金融工具列报》四项会计准则(以下简称“新金融工具会计准则”)。新金融工具会计准则对金融资产、金融负债的分类和计量,套期会计以及金融资产的减值提出了新的要求。根据新准则的衔接规定,本公司无需重述前期可比数,首日执行新准则与原准则的差异,调整计入期初留存收益或其他综合收益。本公司将从 2019 年 1 月 1 日开始的会计年度起采用新金融工具会计准则。

2、利润分配情况

2019 年 4 月 25 日,本公司第六届第十八次董事会决议通过本公司 2018 年度利润分配预案,按税后利润的 10%提取法定盈余公积 136,641 千元,按税后利润的 20%提取任意盈余公积 273,282 千元,根据江苏省农村信用社联合社 江苏省财政厅《关于做好全省农村商业银行 2018 年度会计核算工作的通知》(苏信联发〔2018〕249 号)精神,按 2018 年度税后利润的 30%提取一般风险准备 409,923 千元,向权益分派股权登记日收市后登记在册的全体股东按每 10 股派发现金股利 1.80 元(含税)。

3、可转换公司债券的赎回

本公司 A 股股票自 2019 年 2 月 25 日至 2019 年 3 月 18 日期间有十五个交易日收盘价格不低于本公司 A 股可转换公司债券当期转股价格(5.76 元/股)的 130%,根据《江苏常熟农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》的约定,已触发可转债的赎回条款。2019 年 3 月 18 日,本公司第六届董事会第十七次会议审议通过了《关于提前赎回“常熟转债”的议案》,决定行使本公司可转债的提前赎回权,对“赎回登记日”登记在册的 A 股可转换公司债券全部赎回。赎回登记日为 2019 年 5 月 16 日,赎回价格为 100.160 元/张(债券面值加应计利息)。

4、筹建兴福村镇银行股份有限公司

2018 年 12 月 17 日,本公司第六届董事会第十六次会议审议通过了《关于发起设立投资管理型村镇银行方案及授权事项的议案》。本公司拟采取股权出资和货币出资相结合的方式,在海南省海口市琼山区发起设立投资管理型村镇银行。用于出资的股权系本公司持有的 30 家村镇银行的股权。出资完成后,本公司不再直接持有相关村镇银行的股权,而是通过投资管理型村镇银行间接持有相关村镇银行的股权。

2019 年 4 月 4 日,本公司收到中国银保监会《关于筹建兴福村镇银行股份有限公司的批复》(银保监复〔2019〕043 号),同意筹建兴福村镇银行股份有限公司。

十五、 风险管理

(一) 风险管理概述

本公司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。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。本公司通过识别、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。

本公司董事会负责建立和保持有效的风险管理体系，对本公司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。高级管理层是本公司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

信用风险是指本公司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。本公司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。

目前本公司由董事会风险管理与关联交易控制委员会对信用风险防范进行决策和统筹协调，高级管理层采用专业化授信评审、集中监控、问题资产集中运营和清收等主要手段进行信用风险管理。

针对信用风险，本公司制订了市场准入、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，本公司依据客户、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，从而实现对全行信贷结构的调整。本公司通过对信贷资产持续监测，监控本公司整体信贷运行质量状况，并及时提出相应的风险预警和处置建议。不良资产处置机制是指本公司对不良资产处置流程予以标准化、合法化的同时，建立不良资产处置的考核机制及不良贷款问责机制。

1、 信用风险的计量

1.1、 发放贷款及垫款

风险管理部负责监控全行信贷资产信用风险，并定期向高级管理层和董事会报告。

本公司在中国银行业监督管理委员会《贷款风险分类指引》规定的对信贷资产进行五级风险分类的基础上，将信贷资产进一步细分为正常一级、正常二级、正常三级、关注一级、关注二级、关注三级、次级一级、次级二级、可疑、损失十个等级，并采用实时分类、定期清分、适时调整的方式及时对分类等级进行调整，提高对信用风险管理的精细化程度。

《贷款风险分类指引》要求中国的商业银行将公司及个人贷款划分为以下五类：正常、关注、次级、可疑和损失，其中次级、可疑和损失类贷款被视为不良贷款。其中对信贷资产分类的核心定义为：

正常类：借款人能够履行合同，没有足够理由怀疑贷款本息不能按时足额偿还。

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

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

可疑类：借款人无法足额偿还贷款本息，即使执行担保，也肯定要造成较大损失。

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

本公司主要依据借款人的偿还能力对贷款进行分类，但同时考虑保证、抵押或质押、逾期时间长短等因素。本公司通常按季度对贷款进行分类，根据贷款运行情况即时对贷款分级进行动态调整。

1.2、债券及票据

本公司贷款审查委员会负责同业授信和投资业务审批，风险管理部对信用债投资设定最高限额，金融市场部在此限额内进行交易。本公司对债券投资规模进行了授权授信，对债券承销业务、回购业务、买卖业务、结算代理业务等一系列业务的单笔交易量、投资范围、交易对手、结算方式进行了规定，实行逐级审批制度。

人民币债券投资主要包括我国财政部发行的国债、中国人民银行在公开市场发行的票据、国家政策性银行发行的金融债券；其他债券信用主体必须符合监管部门的有关要求和本公司规定的基本条件。

2、 标准化授信政策和流程控制

本公司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。本公司采用非零售内评系统，对客户信用予以量化评级，通过客户信用评级模型评定新客户的信用等级，评级主要考虑的因素包括客户的偿债能力、获利能力、经营管理、结算情况和修正调整项等。本公司每年定期对企业贷款客户进行重新评级，若客户的财务状况或业务经营情况发生重大变化，将及时调整其信用评级。

本公司制订并执行标准化信贷审批流程。各分支机构发放贷款须按规定提交总行贷款联合审查委员会或贷款审查委员会审批。

3、 风险缓释措施

3.1、贷款的担保

本公司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，本公司接受的抵（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。

本公司定期发布评估指导价，在指导价范围内的，可以由本公司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，本公司动态了解并掌握抵（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。对减值贷款本公司根据抵（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，本公司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。

3.2、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，即本公司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，本公司承担与贷款相同的信用风险。在某些情况下，本公司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、信贷资产减值分析及准备金计提政策

根据会计政策规定，若有客观证据证明贷款的预计未来现金流量减少且减少金额可以可靠估计，则本公司确认该客户贷款已减值，并计提减值准备。

本公司用于确认是否存在减值的客观证据的标准包括：

- 利息或本金发生违约或逾期；
- 借款人发生财务困难（例如，权益比率、净利润占收入比等指标的恶化）；
- 债务人违反了合同条款；一可能导致债务人倒闭的事件的发生；一借款人的市场竞争地位恶化；
- 评级降至投资级别之下。

本公司对单笔信贷金额重大的金融资产的资产质量至少每季度审阅一次。对单项计提准备金的信贷资产，本公司在资产负债表日逐笔评估其损失情况以确定准备金的计提金额。在评估过程中，本公司通常会考虑抵（质）押物价值及未来现金流的情况。

本公司根据历史数据、经验判断和统计技术对下列资产组合计提准备金：（1）单笔金额不重大且具有类似信用风险特征的资产组合；（2）资产损失已经发生但尚未被识别的资产。

5、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	2018-12-31	2017-12-31
存放同业款项	1,762,244	1,104,611
拆出资金	562,980	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851
买入返售金融资产	122,562	1,032,647
应收利息	1,438,958	1,090,551
发放贷款及垫款	88,726,653	74,918,871
—公司贷款	43,445,689	39,117,811
—个人贷款	45,280,964	35,801,060
可供出售金融资产	27,438,902	18,238,715
持有至到期投资	15,219,914	13,066,625
应收款项类投资	11,668,896	16,466,492
长期股权投资	266,373	230,373
其他资产	289,043	127,513

小计	147,496,525	127,885,640
表外项目信用风险敞口		
开出信用证	433,291	112,488
开出保函	61,047	83,226
开出银行承兑汇票	10,872,297	8,659,217
未使用信用卡额度	4,156,533	5,378,415
小计	15,523,168	14,233,346
合计	163,019,693	142,118,986

6、金融资产逾期及减值

存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、买入返售金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资均为未逾期未减值。

6.1. 发放贷款及垫款：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
未逾期未减值	91,498,409	76,750,093
逾期未减值	382,667	173,659
已减值	914,276	887,363
合计	92,795,352	77,811,115
减：贷款损失准备	4,068,699	2,892,244
净额	88,726,653	74,918,871

6.1.1 未逾期未减值贷款

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
正常类	89,757,451	74,802,025
关注类	1,740,958	1,948,068
合计	91,498,409	76,750,093
减：贷款损失准备	3,532,815	2,383,231
净额	87,965,594	74,366,862

6.1.2 逾期未减值贷款：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
3个月以内	380,131	170,693
3个月至6个月	2,536	2,063
6个月至1年	-	210
1年以上	-	693

合计	382,667	173,659
减：贷款损失准备	49,649	30,228
净额	333,018	143,431

本公司认为该部分逾期贷款，可以通过借款人经营偿还、担保人代偿及处置抵质押物或查封物等方式获得补偿，属暂时性逾期，所以并未将其认定为减值贷款。

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司逾期未减值贷款的抵质押物公允价值为 164,835 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：44,728 千元）。

6.1.3 减值贷款：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
按个别方式评估		
总额	449,993	481,554
减：贷款损失准备	297,099	315,338
净额	152,894	166,216
按组合方式评估		
总额	464,283	405,809
减：贷款损失准备	189,136	163,447
净额	275,147	242,362

截至 2018 年 12 月 31 日，本公司已减值贷款的抵质押物公允价值为 446,418 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：359,100 千元）。

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 2018 年 12 月 31 日，本公司重组贷款余额为 536,827 千元（截至 2017 年 12 月 31 日：343,410 千元）。

7、证券投资

外部评级机构对本公司持有的证券的评级分布情况：

7.1、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
国债	-	130,314
政策性银行金融债券	-	49,616
同业存单	-	194,987
未评级	-	49,934
合计	-	424,851

7.2、可供出售金融资产：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
AAA-到 AAA+	1,217,756	1,440,910

AA-到 AA+	368,516	327,513
A-1	40,028	99,885
未评级	3,577,683	1,931,992
基金	6,071,353	2,121,143
国债	6,146,574	6,156,159
地方政府债	2,795,293	567,720
政策性银行金融债券	4,907,903	3,076,355
其他金融债券	29,990	89,782
同业存单	1,878,501	1,472,762
同业理财产品	-	400,000
银行间市场资金联合项目	50,000	100,251
股权投资	549,968	549,968
减：可供出售金融资产减值准备	194,663	95,725
合计	27,438,902	18,238,715

7.3、持有至到期投资：

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
AAA-到 AAA+	213,025	451,259
AA-到 AA+	209,991	602,965
A-1	50,000	49,993
未评级	3,479,925	3,031,994
国债	6,981,382	6,044,007
地方政府债	2,618,739	1,171,552
政策性银行金融债券	1,565,659	1,626,908
其他金融债券	200,000	50,000
同业存单	-	97,717
减：持有至到期投资减值准备	98,807	59,770
合计	15,219,914	13,066,625

7.4、应收款项类投资

单位：千元 币种：人民币

项目	2018-12-31	2017-12-31
企业债券	1,500,000	970,000
信托和资管计划收益权	10,468,136	15,804,101
减：应收款项类投资减值准备	299,240	307,609
合计	11,668,896	16,466,492

8、抵债资产

本公司因债务人违约而取得的抵债资产的信息见“财务报告 七、合并财务报表项目注释 17、其他资产”。

9、金融资产信用风险集中度

本公司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见“财务报告 七、合并财务报表项目注释 8、发放贷款和垫款”。

本公司持有的金融资产主要由贷款（贷款及垫款）和证券投资（以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产、应收款项类投资和持有至到期投资）构成。贷款和垫款行业集中度见“财务报告 七、合并财务报表项目注释 8、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。本公司遵循流动性监管要求，及时履行本公司支付义务并满足贷款、交易、投资等业务的需要。

本公司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，而是续留本公司，但同时为确保应对不可预料的资金需求，本公司规定了安全的资产、资金存量标准以满足各类提款要求。此外，本公司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。

本公司针对流动性风险管理建立了流动性管理的分析、监测、预警、信息交流和反馈机制。本公司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和资产结构的政策指引。金融市场部根据市场供给状况、本公司债券持仓结构、收益率曲线变化情况进行资金运作和头寸管理；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。本公司根据风险管理与控制交易管理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，适时调整本公司资产持有结构。本公司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，本公司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，本公司通过积极参与银行间市场交易、承销债券等手段，不断提高本公司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

下表列示了本公司金融资产和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；列入各时间段内的金融资产金额，是预期收回的现金流量。

截至 2018 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

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	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	总额
金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	16,760,047	-	-	-	-	-	16,760,047
存放同业款项	-	1,656,335	110,217	-	-	-	-	1,766,552
拆出资金	-	-	256,563	302,913	9,978	-	-	569,454
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	791,791	6,109	7,464,069	14,643,471	45,402,981	20,560,639	8,722,247	97,591,307
债券与权益性投资	-	-	6,334,038	1,216,356	8,564,112	21,258,313	11,395,730	48,768,549
应收款项类投资	-	-	890,000	435,351	2,184,260	7,570,000	890,000	11,969,611
合计（预期到期日）	791,791	18,422,491	16,090,837	16,598,091	56,161,331	49,388,952	21,007,977	178,461,470
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	3,074	77,957	2,637,802	-	-	2,718,833
同业及其他金融机构存放款项	-	559,420	601,593	45,399	40,742	-	-	1,247,154
拆入资金	-	-	68,669	-	9,977	-	-	78,646
交易性金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	7,032,844	-	503,675	-	-	-	7,536,519
吸收存款	-	46,691,082	8,661,379	14,390,859	20,555,420	28,168,917	2,530	118,470,187
应付债券	-	-	6,846,365	1,343,500	12,140,000	1,199,323	5,102,801	26,631,989
合计（合同到期日）	-	54,283,346	16,181,080	16,361,390	35,383,941	29,368,240	5,105,331	156,683,328
流动性敞口	791,791	-35,860,855	-90,243	236,701	20,777,390	20,020,712	15,902,646	21,778,142

截至 2017 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

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还（无期限）	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	总额
----	----	-----------	-------	------------	-----------	----------	-------	----

金融资产：								
现金及存放中央银行款项	-	15,633,366	-	-	-	-	-	15,633,366
存放同业款项	-	645,538	200,999	259,691	-	-	-	1,106,228
拆出资金	-	-	479,266	431,137	286,727	-	-	1,197,130
买入返售金融资产	-	-	1,035,950	-	-	-	-	1,035,950
发放贷款和垫款	683,334	50,246	6,006,864	12,414,866	38,581,517	19,259,571	6,510,632	83,507,030
债券与权益性投资	-	-	1,896,985	1,330,517	5,748,562	17,917,523	10,480,401	37,373,988
应收款项类投资	-	-	636,614	1,115,679	2,700,146	13,155,793	1,772,057	19,380,289
合计（预期到期日）	683,334	16,329,150	10,256,678	15,551,890	47,316,952	50,332,887	18,763,090	159,233,981
金融负债：								
向中央银行借款	-	-	1,753,087	220,411	954,078	-	-	2,927,576
同业及其他金融机构存放款项	-	121,233	120,561	202,861	-	-	-	444,655
拆入资金	-	-	-	101,459	30,754	-	-	132,213
卖出回购金融资产款	-	-	8,113,226	-	-	-	-	8,113,226
吸收存款	-	44,141,124	7,709,534	12,798,180	15,805,796	23,114,920	6,231	103,575,785
应付债券	-	-	2,820,000	4,740,000	11,080,000	-	2,891,500	21,531,500
合计（合同到期日）	-	44,262,357	20,516,408	18,062,911	27,870,628	23,114,920	2,897,731	136,724,955
流动性敞口	683,334	-27,933,207	-10,259,730	-2,511,021	19,446,324	27,217,967	15,865,359	22,509,026

2、资产和负债的到期日结构分析

截至 2018 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	3,228,590	13,531,431	-	-	-	16,760,021
存放同业款项	-	1,404,225	98,328	259,691	-	-	1,762,244
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	553,079	9,901	-	-	562,980

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	-	-	58	-	268	-	326
买入返售金融资产	-	-	122,562	-	-	-	122,562
应收利息	15,865	-	793,691	616,768	12,389	245	1,438,958
发放贷款和垫款	532,753	6,108	19,401,333	40,988,150	18,773,678	9,024,631	88,726,653
可供出售金融资产	-	-	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,578,876	27,438,902
持有至到期投资	-	-	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	15,219,914
应收款项类投资	-	-	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	-	266,373	266,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	112,843	39,522	31,842	61,132	92,170	337,509
资产合计	548,618	4,751,766	44,655,767	49,782,481	44,167,474	22,798,367	166,704,473

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	26,000	2,634,570	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	-	559,419	525,000	160,000	-	-	1,244,419
拆入资金	-	-	78,534	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	1,024	4,412	399	-	5,835
卖出回购金融资产款	-	-	7,526,127	-	-	-	7,526,127
吸收存款	-	47,693,164	21,191,190	19,645,717	24,568,633	2,152	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	390,956	-	-	-	390,956

应交税费	-	-	427,252	-	-	-	427,252
应付利息	-	24,172	684,520	592,734	1,477,563	135	2,779,124
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	657,638	32	5,673	13,041	-	676,384
负债合计	-	48,934,393	38,830,335	34,906,612	26,059,636	4,437,567	153,168,543
流动性净额	548,618	-44,182,627	5,825,432	14,875,869	18,107,838	18,360,800	13,535,930

截至 2017 年 12 月 31 日的资产、负债的到期日分析

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
资产项目：							
现金及存放中央银行款项	-	4,185,815	11,447,551	-	-	-	15,633,366
存放同业款项	-	644,956	200,000	259,655	-	-	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-	-
拆出资金	-	-	903,420	280,971	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	1,032,647	-	-	-	1,032,647
应收利息	11,366	23	639,331	422,909	16,837	85	1,090,551
发放贷款和垫款	277,474	-	16,217,628	34,758,535	16,391,348	7,273,886	74,918,871
可供出售金融资产	-	-	2,410,686	1,942,357	8,175,631	5,710,041	18,238,715
持有至到期投资	-	-	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	13,066,625
应收款项类投资	-	-	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	-	230,373	230,373

投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245
在建工程	-	-	-	-	-	255,675	255,675
无形资产	-	-	-	-	-	178,300	178,300
递延所得税资产	-	-	-	-	7,894	721,732	729,626
其他资产	-	40,787	29,312	40,833	68,726	14,686	194,344
资产合计	288,840	5,296,432	34,807,748	41,732,154	43,802,563	19,896,946	145,824,683

单位：千元 币种：人民币

项目	逾期	即时偿还	3 个月内	3 个月至 1 年	1 年至 5 年	5 年以上	总额
负债项目：							
向中央银行借款	-	-	1,968,000	942,000	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	-	121,234	320,000	-	-	-	441,234
拆入资金	-	-	100,000	30,000	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	-	-	8,106,200	-	-	-	8,106,200
吸收存款	-	44,135,887	19,773,774	15,072,533	20,017,486	5,287	99,004,967
应付职工薪酬	-	-	292,643	-	-	-	292,643
应交税费	-	-	289,696	-	-	-	289,696
应付利息	-	13,481	732,923	504,726	1,208,316	1	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-	-
应付债券	-	-	7,516,023	10,847,388	-	1,993,262	20,356,673
递延所得税负债	-	-	-	-	-	77,956	77,956
其他负债	-	603,183	2,548	21,831	19,618	-	647,180
负债合计	-	44,873,785	39,101,807	27,418,478	21,245,420	2,076,506	134,715,996
流动性净额	288,840	-39,577,353	-4,294,059	14,313,676	22,557,143	17,820,440	11,108,687

3、表外承诺事项的流动性

下表列示了本公司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 2018 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	433,291	-	-	433,291
开出保函	61,047	-	-	61,047
银行承兑汇票	10,872,297	-	-	10,872,297
未使用信用卡额度	4,156,533	-	-	4,156,533
经营租赁承诺	41,470	131,807	57,291	230,568
资本性支出承诺	94,708	-	-	94,708
合计	15,659,346	131,807	57,291	15,848,444

截至 2017 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	112,488	-	-	112,488
开出保函	83,226	-	-	83,226
银行承兑汇票	8,659,217	-	-	8,659,217
未使用信用卡额度	5,378,415	-	-	5,378,415
经营租赁承诺	45,102	107,675	68,093	220,870
资本性支出承诺	100,004	-	-	100,004
合计	14,378,452	107,675	68,093	14,554,220

（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。本公司承受的市场风险主要来自于本公司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公司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，市场风险管理对本公司越来越重要。本公司市场风险管理的目标是通过将市场风险控制在本公司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。

本公司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，确定本公司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、监控本公司整体市场风险指标执行情况，并向高管层汇报。本公司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。

本公司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。本公司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。

本公司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。

本公司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。为管理本公司的汇率风险，本公司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隔夜及日间限额监控。

下表汇总了本公司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 2018 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	16,706,794	50,965	935	683	644	16,760,021
存放同业款项	1,075,856	646,871	3,973	25,586	9,958	1,762,244
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	13,924	549,056	-	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	1,432,972	5,984	-	2	-	1,438,958
发放贷款和垫款	88,430,805	295,421	-	427	-	88,726,653
可供出售金融资产	27,438,902	-	-	-	-	27,438,902
持有至到期投资	15,219,914	-	-	-	-	15,219,914
应收款项类投资	11,668,896	-	-	-	-	11,668,896

长期股权投资	266,373	-	-	-	-	266,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,008,060	-	-	-	-	1,008,060
在建工程	246,634	-	-	-	-	246,634
无形资产	172,504	-	-	-	-	172,504
递延所得税资产	971,937	-	-	-	-	971,937
其他资产	337,509	-	-	-	-	337,509
资产合计	165,113,968	1,548,297	4,908	26,698	10,602	166,704,473

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	2,660,570	-	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	767,813	476,606	-	-	-	1,244,419
拆入资金	78,534	-	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835
卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	112,195,608	875,120	261	25,681	4,186	113,100,856
应付职工薪酬	390,956	-	-	-	-	390,956
应交税费	427,252	-	-	-	-	427,252
应付利息	2,777,114	2,001	1	1	7	2,779,124
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	24,068,747	-	-	-	-	24,068,747
递延所得税负债	209,739	-	-	-	-	209,739
其他负债	676,384	-	-	-	-	676,384
负债合计	151,784,679	1,353,727	262	25,682	4,193	153,168,543
资产负债净头寸	13,329,289	194,570	4,646	1,016	6,409	13,535,930

截至 2017 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	15,572,352	58,583	866	941	624	15,633,366
存放同业款项	958,503	69,185	4,249	25,308	47,366	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-

拆出资金	250,000	934,391	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	424,851	-	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	1,085,224	5,327	-	-	-	1,090,551
发放贷款和垫款	74,656,157	262,714	-	-	-	74,918,871
可供出售金融资产	18,238,715	-	-	-	-	18,238,715
持有至到期投资	13,066,625	-	-	-	-	13,066,625
应收款项类投资	16,466,492	-	-	-	-	16,466,492
长期股权投资	230,373	-	-	-	-	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	1,075,245	-	-	-	-	1,075,245
在建工程	255,675	-	-	-	-	255,675
无形资产	178,300	-	-	-	-	178,300
递延所得税资产	729,626	-	-	-	-	729,626
其他资产	194,344	-	-	-	-	194,344
资产合计	144,415,129	1,330,200	5,115	26,249	47,990	145,824,683

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	2,910,000	-	-	-	-	2,910,000
同业及其他金融机构存放款项	416,786	1,552	-	-	22,896	441,234
拆入资金	130,000	-	-	-	-	130,000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	8,106,200	-	-	-	-	8,106,200
吸收存款	97,828,932	1,125,573	1,376	26,104	22,982	99,004,967
应付职工薪酬	292,643	-	-	-	-	292,643
应交税费	289,696	-	-	-	-	289,696
应付利息	2,457,842	1,601	2	1	1	2,459,447
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	20,356,673	-	-	-	-	20,356,673
递延所得税负债	77,956	-	-	-	-	77,956
其他负债	647,180	-	-	-	-	647,180
负债合计	133,513,908	1,128,726	1,378	26,105	45,879	134,715,996
资产负债净头寸	10,901,221	201,474	3,737	144	2,111	11,108,687

当外币对人民币汇率变动 1%时，上述本公司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	
	2018 年度	2017 年度
上涨 1%	2,066	2,075
下跌 1%	-2,066	-2,075

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；汇率变动对市场价格的影响和汇率变动对表外产品的影响。

由于基于上述假设，汇率变化导致本公司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公司财务状况受影响的风险。本公司的利率风险主要来源本公司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影响。本公司在日常的贷款、存款和资金业务中面临利率风险。

本公司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，根据历史经验，中央银行一般会同向调整生息贷款和计息存款的基准利率，因此本公司主要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，制订投资组合指引。

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，本公司自主确定贷款利率水平。本公司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。

本公司的利率风险描述列示如下，本公司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 2018 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	1 年至 5 年	5 年以上	不计息	总额
----	-------	---------	----------	-------	-----	----

		年				
资产项目：						
现金及存放中央银行款项	16,215,190	-	-	-	544,831	16,760,021
存放同业款项	1,762,244	-	-	-	-	1,762,244
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	553,079	9,901	-	-	-	562,980
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-
衍生金融资产	326	-	-	-	-	326
买入返售金融资产	122,562	-	-	-	-	122,562
应收利息	-	-	-	-	1,438,958	1,438,958
发放贷款和垫款	25,101,140	35,420,049	25,101,777	2,832,996	270,691	88,726,653
可供出售金融资产	8,065,762	4,731,387	9,062,877	5,028,908	549,968	27,438,902
持有至到期投资	757,783	1,015,222	8,877,722	4,569,187	-	15,219,914
应收款项类投资	1,292,218	2,129,520	7,379,408	867,750	-	11,668,896
长期股权投资	-	-	-	-	266,373	266,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,008,060	1,008,060
在建工程	-	-	-	-	246,634	246,634
无形资产	-	-	-	-	172,504	172,504
递延所得税资产	-	-	-	-	971,937	971,937
其他资产	-	-	-	-	337,509	337,509
资产合计	53,870,304	43,306,079	50,421,784	13,298,841	5,807,465	166,704,473

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	26,000	2,634,570	-	-	-	2,660,570
同业及其他金融机构存放款项	1,084,419	160,000	-	-	-	1,244,419
拆入资金	68,632	9,902	-	-	-	78,534
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	5,835	-	-	-	-	5,835

卖出回购金融资产款	7,526,127	-	-	-	-	7,526,127
吸收存款	68,884,354	19,645,717	24,568,633	2,152	-	113,100,856
应付职工薪酬	-	-	-	-	390,956	390,956
应交税费	-	-	-	-	427,252	427,252
应付利息	-	-	-	-	2,779,124	2,779,124
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7,979,700	11,863,506	-	4,225,541	-	24,068,747
递延所得税负债	-	-	-	-	209,739	209,739
其他负债	-	-	-	-	676,384	676,384
负债合计	85,575,067	34,313,695	24,568,633	4,227,693	4,483,455	153,168,543
利率敏感度缺口总计	-31,704,763	8,992,384	25,853,151	9,071,148	1,324,010	13,535,930

截至 2017 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	15,092,024	-	-	-	541,342	15,633,366
存放同业款项	1,092,611	12,000	-	-	-	1,104,611
贵金属	-	-	-	-	-	-
拆出资金	903,420	280,971	-	-	-	1,184,391
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	424,851	-	-	-	424,851
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	1,032,647	-	-	-	-	1,032,647
应收利息	-	-	-	-	1,090,551	1,090,551
发放贷款和垫款	21,022,610	30,726,090	20,933,453	1,959,244	277,474	74,918,871
可供出售金融资产	2,094,804	2,037,240	7,981,997	3,386,162	2,738,512	18,238,715
持有至到期投资	473,881	2,543,439	7,191,109	2,858,196	-	13,066,625
应收款项类投资	1,453,292	1,483,455	11,951,018	1,578,727	-	16,466,492
长期股权投资	-	-	-	-	230,373	230,373
投资性房地产	-	-	-	-	-	-
固定资产	-	-	-	-	1,075,245	1,075,245
在建工程	-	-	-	-	255,675	255,675
无形资产	-	-	-	-	178,300	178,300
递延所得税资产	-	-	-	-	729,626	729,626
其他资产	-	-	-	-	194,344	194,344
资产合计	43,165,289	37,508,046	48,057,577	9,782,329	7,311,442	145,824,683

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	2, 778, 000	132, 000	-	-	-	2, 910, 000
同业及其他金融机构存放款项	441, 234	-	-	-	-	441, 234
拆入资金	100, 000	30, 000	-	-	-	130, 000
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	-	-	-	-	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	8, 106, 200	-	-	-	-	8, 106, 200
吸收存款	63, 909, 661	15, 072, 533	20, 017, 486	5, 287	-	99, 004, 967
应付职工薪酬	-	-	-	-	292, 643	292, 643
应交税费	-	-	-	-	289, 696	289, 696
应付利息	-	-	-	-	2, 459, 447	2, 459, 447
预计负债	-	-	-	-	-	-
应付债券	7, 516, 023	10, 847, 388	-	1, 993, 262	-	20, 356, 673
递延所得税负债	-	-	-	-	77, 956	77, 956
其他负债	-	-	-	-	647, 180	647, 180
负债合计	82, 851, 118	26, 081, 921	20, 017, 486	1, 998, 549	3, 766, 922	134, 715, 996
利率敏感度缺口总计	-39, 685, 829	11, 426, 125	28, 040, 091	7, 783, 780	3, 544, 520	11, 108, 687

基于上述利率风险敞口的分析，本公司采用敏感性测试衡量银行价值对利率变动的敏感性。假定各货币收益率曲线在各资产负债表日平行移动 100 个基点，对各年的影响：

单位：千元 币种：人民币

利率基点变化	净利息收入敏感性	
	2018 年度	2017 年度
上升 100 个基点	-287, 781	-349, 314
下降 100 个基点	287, 781	349, 314

本公司在进行上述利率敏感性分析时，仅以资产负债表日的静态缺口为准，假设收益率曲线随利率变化平行移动，所有年期的利率均以相同幅度变动，预计未来一年内资产负债重新定价的影响。上述假设未考虑：资产负债日后业务的变化；利率变动对客户行为的影响；复杂结构性产品与利率变动的复杂关系；利率变动对市场价格的影响和利率变动对表外产品的影响。

（五）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)》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。

本公司根据《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	2018/12/31	2017/12/31
核心一级资本净额	13,188,546	10,723,112
一级资本净额	13,242,467	10,765,900
总资本净额	19,009,311	14,083,924
风险加权资产总额	125,742,905	108,554,373
核心一级资本充足率(%)	10.49	9.88
一级资本充足率(%)	10.53	9.92
资本充足率(%)	15.12	12.97

十六、 其他重要事项

1、 前期会计差错更正

(1). 追溯重述法

☐适用 ☒不适用

(2). 未来适用法

☐适用 ☒不适用

2、 年金计划

为保障和提高本公司职工退休后的生活，调动本公司职工的工作积极性，本公司建立了年金计划，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公司上一年度职工工资总额的 8%，个人缴纳上限为参加人上年工资总额的十二分之一，下限为 100 元每年。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。

3、分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

本公司包括公司业务、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	2,165,221	2,418,720	1,144,966	94,710	5,823,617
利息净收入	2,119,957	2,258,927	720,453		5,099,337
其中：分部利息净收入	-58,247	266,328	-208,081		
手续费及佣金净收入	17,510	159,793	189,748		367,051
其他收入	27,754		234,765	94,710	357,229
二、营业支出	1,424,187	1,829,815	575,448	14,334	3,843,784
三、营业利润	741,034	588,905	569,518	80,376	1,979,833
四、资产总额	42,997,434	57,187,649	65,404,660	1,114,730	166,704,473
五、负债总额	51,257,088	64,561,848	35,654,315	1,695,292	153,168,543
六、补充信息					
1、折旧和摊销费用	49,960	78,851	59,141		187,952
2、资本性支出	30,231	49,522	34,850		114,603
3、折旧和摊销以外的非现金费用	701,593	824,915	152,151		1,678,659

十七、 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	1,166
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）	2,744
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-5,547
少数股东权益影响额	343
所得税影响额	210
合计	-1,084

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

持有以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产产生的公允价值变动损益、以及处置以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和可供出售金融资产取得的投资收益，系本公司的正常经营业务，不作为非经常性损益。

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	
		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	12.62	0.67	0.58
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	12.63	0.67	0.58

本公司按照证监会颁布的《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

备查文件目录	载有本行主要负责人签名并盖章的财务报表
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的审计报告原件
备查文件目录	载有会计师事务所盖章、注册会计师签名的内部控制审计报告原件
备查文件目录	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：2019 年 4 月 25 日