

嘉兴银行股份有限公司

已审财务报表

2019年度

目 录

	页 次
一、 审计报告	1 - 4
二、 已审财务报表	
合并资产负债表	5 - 6
合并利润表	7
合并股东权益变动表	8 - 9
合并现金流量表	10 - 11
公司资产负债表	12 - 13
公司利润表	14
公司股东权益变动表	15 - 16
公司现金流量表	17 - 18
财务报表附注	19 - 119



Ernst & Young Hua Ming LLP
Shanghai Branch
50/F, Shanghai World Financial Center
100 Century Avenue
Pudong New Area
Shanghai, China 200120

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）
上海分所
中国上海市浦东新区世纪大道100号
上海环球金融中心50楼
邮政编码: 200120

Tel 电话: +86 21 2228 8888
Fax 传真: +86 21 2228 0000
ey.com

审计报告

安永华明（2020）审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

嘉兴银行股份有限公司全体股东：

一、 审计意见

我们审计了嘉兴银行股份有限公司（“贵公司”）及其附属子公司（以下简称“贵集团”）的财务报表，包括2019年12月31日的合并及公司资产负债表，2019年度的合并及公司利润表、所有者权益变动表和现金流量表以及相关财务报表附注。

我们认为，后附的贵集团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，公允反映了贵集团2019年12月31日的合并及公司财务状况以及2019年度的合并及公司经营成果和现金流量。

二、 形成审计意见的基础

我们按照中国注册会计师审计准则的规定执行了审计工作。审计报告的“注册会计师对财务报表审计的责任”部分进一步阐述了我们在这些准则下的责任。按照中国注册会计师职业道德守则，我们独立于贵集团，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。

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

三、管理层和治理层对财务报表的责任

贵集团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，管理层负责评估贵集团的持续经营能力，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。

治理层负责监督贵集团的财务报告过程。

四、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。

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

四、注册会计师对财务报表审计的责任（续）

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（续）：

- （2）了解与审计相关的内部控制，以设计恰当的审计程序，但目的并非对内部控制的有效性发表意见。
- （3）评价管理层选用会计政策的恰当性和作出会计估计及相关披露的合理性。
- （4）对管理层使用持续经营假设的恰当性得出结论。同时，根据获取的审计证据，就可能导致对贵集团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贵集团不能持续经营。
- （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）就贵集团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。

审计报告（续）

安永华明（2020）审字第60948450_B01号
嘉兴银行股份有限公司

（本页无正文）

安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）上海分所



陈胜

中国注册会计师 陈胜



王思惠

中国注册会计师 王思惠

中国 上海

2020年4月23日

本分所已获安永华明会计师事务所（特殊普通合伙）总所授权执行业务

嘉兴银行股份有限公司
合并资产负债表
2019年12月31日

人民币元

	附注六	2019年12月31日	2018年12月31日
资产			
现金及存放中央银行款项	1	10,266,832,287	8,538,467,033
存放同业款项	2	663,346,914	529,906,329
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	3	2,518,070,096	-
买入返售金融资产	4	1,223,300,000	-
应收利息	5	640,313,753	706,602,020
发放贷款及垫款	6	41,605,522,189	35,614,442,425
可供出售金融资产	7	15,455,897,995	14,837,935,193
持有至到期投资	8	7,969,421,545	4,620,140,217
应收款项类投资	9	690,579,613	1,387,172,114
固定资产	10	410,502,659	406,497,793
无形资产	11	43,672,523	45,171,606
递延所得税资产	12	649,190,839	497,780,974
其他资产	13	199,500,550	121,236,269
资产总计		82,336,150,963	67,305,351,973

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并利润表
2019年度

人民币元

	附注六	2019年	2018年
一、营业收入		2,373,999,141	2,103,637,520
利息净收入	30	2,098,193,482	1,921,784,261
利息收入	30	3,958,282,697	3,484,072,248
利息支出	30	(1,860,089,215)	(1,562,287,987)
手续费及佣金净收入	31	87,749,527	67,784,500
手续费及佣金收入	31	107,210,357	92,814,217
手续费及佣金支出	31	(19,460,830)	(25,029,717)
投资收益	32	171,179,677	107,071,353
公允价值变动收益（损失）		7,327,256	(4,985,529)
汇兑收益		4,057,827	6,612,757
其他业务收入	33	3,042,579	2,881,156
资产处置收益		1,501,163	1,711,006
其他收益		947,630	778,016
二、营业支出		(1,551,471,544)	(1,285,315,448)
税金及附加	34	(22,641,652)	(21,524,059)
业务及管理费	35	(757,423,388)	(710,392,682)
资产减值损失	36	(770,813,955)	(552,757,866)
其他业务成本		(592,549)	(640,841)
三、营业利润		822,527,597	818,322,072
加：营业外收入	37	5,686,485	579,792
减：营业外支出	38	(3,547,001)	(23,876,614)
四、利润总额		824,667,081	795,025,250
减：所得税费用	39	(150,198,018)	(157,104,789)
五、净利润		674,469,063	637,920,461
其中：归属于母公司股东的净利润		669,088,873	629,208,702
少数股东损益		5,380,190	8,711,759
六、其他综合收益的税后净额	40	110,589,045	102,216,308
归属于母公司股东的其他综合收益的税后净额	40	110,589,045	102,216,308
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
设定受益退休福利计划累计损益		(6,667,289)	2,112,000
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		117,256,334	100,104,308
七、综合收益总额		785,058,108	740,136,769
其中：归属于母公司股东的综合收益总额		779,677,918	731,425,010
归属于少数股东的综合收益总额		5,380,190	8,711,759

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并股东权益变动表
2019年度

人民币元

2019年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东 权益	所有者 权益合计
一、上年年末余额	1,421,385,000	13,090,860	63,941,049	514,629,426	825,498,703	1,677,160,970	4,515,706,008	148,415,481	4,664,121,489
二、本年增减变动金额	-	-	110,589,045	66,714,828	6,002,800	454,232,745	637,539,418	3,580,190	641,119,608
(一) 净利润	-	-	-	-	-	669,088,873	669,088,873	5,380,190	674,469,063
(二) 其他综合收益	-	-	110,589,045	-	-	-	110,589,045	-	110,589,045
1 可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	156,341,779	-	-	-	156,341,779	-	156,341,779
2 设定受益退休福利 计划累计损益	-	-	(8,889,719)	-	-	-	(8,889,719)	-	(8,889,719)
3 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	-	-	(36,863,015)	-	-	-	(36,863,015)	-	(36,863,015)
上述(一)和(二)小计	-	-	110,589,045	-	-	669,088,873	779,677,918	5,380,190	785,058,108
(三) 利润分配	-	-	-	66,714,828	6,002,800	(214,856,128)	(142,138,500)	(1,800,000)	(143,938,500)
1 提取盈余公积	-	-	-	66,714,828	-	(66,714,828)	-	-	-
2 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,002,800	(6,002,800)	-	-	-
3 对股东的分配	-	-	-	-	-	(142,138,500)	(142,138,500)	(1,800,000)	(143,938,500)
三、本年年末余额	1,421,385,000	13,090,860	174,530,094	581,344,254	831,501,503	2,131,393,715	5,153,245,426	151,995,671	5,305,241,097

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并股东权益变动表（续）
2019年度

人民币元

2018年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	小计	少数股东 权益	所有者 权益合计
一、上年年末余额	1,421,385,000	13,090,860	(38,275,259)	452,149,486	825,338,916	1,252,730,495	3,926,419,498	140,903,722	4,067,323,220
二、本年增减变动金额	-	-	102,216,308	62,479,940	159,787	424,430,475	589,286,510	7,511,759	596,798,269
(一) 净利润	-	-	-	-	-	629,208,702	629,208,702	8,711,759	637,920,461
(二) 其他综合收益	-	-	102,216,308	-	-	-	102,216,308	-	102,216,308
1 可供出售金融资产 公允价值变动	-	-	133,472,411	-	-	-	133,472,411	-	133,472,411
2 设定受益退休福利 计划累计损益	-	-	2,816,000	-	-	-	2,816,000	-	2,816,000
3 与计入股东权益项目 相关的所得税影响	-	-	(34,072,103)	-	-	-	(34,072,103)	-	(34,072,103)
上述(一)和(二)小计	-	-	102,216,308	-	-	629,208,702	731,425,010	8,711,759	740,136,769
(三) 利润分配	-	-	-	62,479,940	159,787	(204,778,227)	(142,138,500)	(1,200,000)	(143,338,500)
1 提取盈余公积	-	-	-	62,479,940	-	(62,479,940)	-	-	-
2 提取一般风险准备	-	-	-	-	159,787	(159,787)	-	-	-
3 对股东的分配	-	-	-	-	-	(142,138,500)	(142,138,500)	(1,200,000)	(143,338,500)
三、本年年末余额	1,421,385,000	13,090,860	63,941,049	514,629,426	825,498,703	1,677,160,970	4,515,706,008	148,415,481	4,664,121,489

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
合并现金流量表
2019年度

人民币元

	附注六	2019年	2018年
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		8,995,001,167	3,916,901,905
存放中央银行款项净减少额		342,045,492	738,092,684
向中央银行借款净增加额		740,000,000	900,000,000
存放同业净减少额		32,474,555	-
同业存放净增加额		669,651,246	-
拆出资金净减少额		-	26,136,800
拆入资金净增加额		2,213,300,000	303,000,000
卖出回购金融资产净增加额		1,493,325,253	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,963,998,123	2,646,558,302
收到其他与经营活动有关的现金	42	9,614,067	10,742,401
经营活动现金流入小计		17,459,409,903	8,541,432,092
发放贷款和垫款净增加额		(6,706,808,759)	(3,539,380,393)
存放同业净增加额		-	(69,236,979)
卖出回购金融资产净减少额		-	(625,620,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,482,555,207)	(908,325,437)
支付给职工以及为职工支付的现金		(429,811,950)	(447,810,523)
支付的各项税费		(403,168,976)	(535,233,109)
支付其他与经营活动有关的现金	43	(275,534,663)	(429,775,459)
经营活动现金流出小计		(9,297,879,555)	(6,555,381,900)
经营活动产生的现金流量净额	44	8,161,530,348	1,986,050,192
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		22,478,954,338	14,581,814,161
处置固定资产和其他长期资产而收回的现金净额		1,492,460	3,082,674
取得投资收益收到的现金		1,341,718,576	880,605,632
投资活动现金流入小计		23,822,165,374	15,465,502,467
投资支付的现金		(28,154,926,785)	(15,121,337,850)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(66,032,571)	(36,933,078)
投资活动现金流出小计		(28,220,959,356)	(15,158,270,928)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(4,398,793,982)	307,231,539

嘉兴银行股份有限公司
合并现金流量表（续）
2019年度

人民币元

	附注六	2019年	2018年
三、 筹资活动产生的现金流量			
吸收投资收到的现金		-	-
发行债券所收到的现金		23,900,000,000	20,570,000,000
筹资活动现金流入小计		23,900,000,000	20,570,000,000
赎回债券所支付的现金		(23,550,000,000)	(22,230,000,000)
分配股利、利润或偿付利息支付的现金		(686,825,419)	(621,683,069)
筹资活动现金流出小计		(24,236,825,419)	(22,851,683,069)
筹资活动使用的现金流量净额		(336,825,419)	(2,281,683,069)
四、 汇率变动对现金的影响额		1,324,349	4,604,210
五、 本年现金及现金等价物净增加额		3,427,235,296	16,202,872
加：年初现金及现金等价物余额		3,874,988,161	3,858,785,289
六、 年末现金及现金等价物余额	41	7,302,223,457	3,874,988,161

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
资产负债表
2019年12月31日

人民币元

	<u>附注七</u>	<u>2019年12月31日</u>	<u>2018年12月31日</u>
资产			
现金及存放中央银行款项		10,138,634,009	8,408,549,103
存放同业款项		358,141,380	245,893,674
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产		2,518,070,096	-
买入返售金融资产		1,223,300,000	-
应收利息		631,048,735	699,675,171
发放贷款及垫款	1	40,278,894,764	34,436,212,073
可供出售金融资产		15,455,897,995	14,837,935,193
持有至到期投资		7,969,421,545	4,620,140,217
应收款项类投资		690,579,613	1,387,172,114
长期股权投资	2	66,990,628	66,990,628
固定资产	3	409,226,525	404,895,224
无形资产		43,672,523	45,171,606
递延所得税资产		643,373,588	491,429,619
其他资产		191,123,864	110,782,584
资产总计		<u>80,618,375,265</u>	<u>65,754,847,206</u>

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
资产负债表（续）
2019年12月31日

人民币元

	附注七	2019年12月31日	2018年12月31日
负债			
同业及其他金融机构存放款项		1,240,816,937	574,165,594
向中央银行借款		1,870,000,000	1,100,000,000
拆入资金		3,150,000,000	936,700,000
卖出回购金融资产款		1,708,005,253	214,680,000
吸收存款	4	54,596,633,369	45,783,205,935
应付职工薪酬		421,205,189	364,072,220
应交税费		206,690,601	248,660,414
应付利息		961,589,825	1,099,909,632
应付债券		11,148,758,280	10,812,948,275
其他负债		184,478,090	125,906,244
负债合计		<u>75,488,177,544</u>	<u>61,260,248,314</u>
股东权益			
股本		1,421,385,000	1,421,385,000
资本公积		13,452,650	13,452,650
其他综合收益		174,530,094	63,941,049
盈余公积		581,344,254	514,629,426
一般风险准备		814,733,115	808,730,315
未分配利润		2,124,752,608	1,672,460,452
股东权益合计		<u>5,130,197,721</u>	<u>4,494,598,892</u>
负债及股东权益总计		<u>80,618,375,265</u>	<u>65,754,847,206</u>

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
 利润表
 2019年度

人民币元

	附注七	2019年	2018年
一、营业收入		2,313,554,958	2,044,241,148
利息净收入	5	2,032,900,761	1,855,523,721
利息收入	5	3,855,970,995	3,385,212,268
利息支出	5	(1,823,070,234)	(1,529,688,547)
手续费及佣金净收入	6	91,398,064	73,886,174
手续费及佣金收入	6	106,842,006	92,299,623
手续费及佣金支出	6	(15,443,942)	(18,413,449)
投资收益		172,379,677	107,871,353
公允价值变动收益（损失）		7,327,256	(4,985,529)
汇兑收益		4,057,827	6,612,757
其他业务收入		3,042,579	2,875,456
资产处置收益		1,501,164	1,679,200
其他收益		947,630	778,016
二、营业支出		(1,500,821,801)	(1,243,957,275)
税金及附加		(22,374,652)	(21,311,069)
业务及管理费		(720,361,846)	(672,826,246)
资产减值损失		(757,492,754)	(549,179,119)
其他业务成本		(592,549)	(640,841)
三、营业利润		812,733,157	800,283,873
加：营业外收入		5,556,964	427,221
减：营业外支出		(3,543,091)	(23,852,097)
四、利润总额		814,747,030	776,858,997
减：所得税费用		(147,598,747)	(152,059,597)
五、净利润		667,148,283	624,799,400
六、其他综合收益的税后净额		110,589,045	102,216,308
以后不能重分类进损益的其他综合收益			
设定受益退休福利计划累计损益		(6,667,289)	2,112,000
以后将重分类进损益的其他综合收益			
可供出售金融资产公允价值变动		117,256,334	100,104,308
七、综合收益总额		777,737,328	727,015,708

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
 股东权益变动表
 2019年度

人民币元

2019年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	63,941,049	514,629,426	808,730,315	1,672,460,452	4,494,598,892
二、本年增减变动金额	-	-	110,589,045	66,714,828	6,002,800	452,292,156	635,598,829
(一) 净利润	-	-	-	-	-	667,148,284	667,148,284
(二) 其他综合收益	-	-	110,589,045	-	-	-	110,589,045
1 可供出售金融资产							
公允价值变动	-	-	156,341,779	-	-	-	156,341,779
2 设定受益退休福利							
计划累计损益	-	-	(8,889,719)	-	-	-	(8,889,719)
3 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	(36,863,015)	-	-	-	(36,863,015)
上述(一)和(二)小计	-	-	110,589,045	-	-	667,148,284	777,737,329
(三) 利润分配	-	-	-	66,714,828	6,002,800	(214,856,128)	(142,138,500)
1 提取盈余公积	-	-	-	66,714,828	-	(66,714,828)	-
2 提取一般风险准备	-	-	-	-	6,002,800	(6,002,800)	-
3 对股东的分配	-	-	-	-	-	(142,138,500)	(142,138,500)
三、本年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	174,530,094	581,344,254	814,733,115	2,124,752,608	5,130,197,721

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
 股东权益变动表（续）
 2019年度

人民币元

2018年度

	股本	资本公积	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	股东权益合计
一、上年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	(38,275,259)	452,149,486	808,730,315	1,252,279,492	3,909,721,684
二、本年增减变动金额	-	-	102,216,308	62,479,940	-	420,180,960	584,877,208
（一）净利润	-	-	-	-	-	624,799,400	624,799,400
（二）其他综合收益	-	-	102,216,308	-	-	-	102,216,308
1 可供出售金融资产							
公允价值变动	-	-	133,472,411	-	-	-	133,472,411
2 设定受益退休福利							
计划累计损益	-	-	2,816,000	-	-	-	2,816,000
3 与计入股东权益项目相关的所得税影响	-	-	(34,072,103)	-	-	-	(34,072,103)
上述（一）和（二）小计	-	-	102,216,308	-	-	624,799,400	727,015,708
（三）利润分配	-	-	-	62,479,940	-	(204,618,440)	(142,138,500)
1 提取盈余公积	-	-	-	62,479,940	-	(62,479,940)	-
2 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-
3 对股东的分配	-	-	-	-	-	(142,138,500)	(142,138,500)
三、本年年末余额	1,421,385,000	13,452,650	63,941,049	514,629,426	808,730,315	1,672,460,452	4,494,598,892

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

嘉兴银行股份有限公司
现金流量表
2019年度

人民币元

	附注七	2019年	2018年
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		8,813,427,434	3,948,275,835
存放中央银行款项净减少额		-	645,636,274
向中央银行借款净增加额		770,000,000	900,000,000
存放同业款项净减少额		32,390,591	60,763,021
同业存放净增加额		666,651,343	-
拆出资金净减少额		-	26,136,800
拆入资金净增加额		2,213,300,000	303,000,000
卖出回购金融资产净增加额		1,493,325,253	-
收取利息、手续费及佣金的现金		2,863,081,220	2,548,798,396
收到其他与经营活动有关的现金		9,488,449	10,576,851
经营活动现金流入小计		16,861,664,290	8,443,187,177
发放贷款和垫款净增加额		(6,545,456,389)	(3,604,185,241)
存放中央银行款项净增加额		(377,495,521)	-
卖出回购金融资产净减少额		-	(625,620,000)
支付利息、手续费及佣金的现金		(1,450,610,541)	(876,973,593)
支付给职工以及为职工支付的现金		(408,912,066)	(425,498,642)
支付的各项税费		(400,753,420)	(528,526,618)
支付其他与经营活动有关的现金		(268,216,643)	(415,509,388)
经营活动现金流出小计		(9,451,444,580)	(6,476,313,482)
经营活动产生的现金流量净额		7,410,219,710	1,966,873,695
二、投资活动产生的现金流量			
收回投资收到的现金		22,656,029,480	14,581,814,161
处置固定资产和其他长期资产而收回的现金净额		1,492,460	3,082,674
取得投资收益收到的现金		1,344,718,576	882,605,632
投资活动现金流入小计		24,002,240,516	15,467,502,467
投资支付的现金		(28,332,001,738)	(15,121,337,850)
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金		(61,093,812)	(36,371,878)
投资活动现金流出小计		(28,393,095,550)	(15,157,709,728)
投资活动(使用)/产生的现金流量净额		(4,390,855,034)	309,792,739

嘉兴银行股份有限公司
现金流量表（续）
2019年度

人民币元

	附注七	2019年	2018年
三、 筹资活动产生的现金流量			
发行债券所收到的现金	23,900,000,000	20,570,000,000	
筹资活动现金流入小计	23,900,000,000	20,570,000,000	
赎回债券所支付的现金	(23,550,000,000)	(22,230,000,000)	
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	(682,551,934)	(621,683,069)	
筹资活动现金流出小计	(24,232,551,934)	(22,851,683,069)	
筹资活动使用的现金流量净额	(332,551,934)	(2,281,683,069)	
四、 汇率变动对现金的影响额	1,324,349	4,604,210	
五、 本年现金及现金等价物净增加额	2,688,137,091	(412,425)	
加：年初现金及现金等价物余额	3,702,426,652	3,702,839,077	
六、 年末现金及现金等价物余额	6,390,563,743	3,702,426,652	

载于第19页至第119页的附注为本财务报表的组成部分

一、 集团的基本情况

嘉兴银行股份有限公司（以下简称“本公司”）是一家在中华人民共和国浙江省注册的有限责任公司，前身为嘉兴市商业银行股份有限公司，系1997年12月5日经中国人民银行以银复（1997）483号文件批准设立的股份制商业银行。后经中国人民银行浙江省分行批复同意，于1998年6月28日将原注册名称“嘉兴城市合作银行”变更为“嘉兴市商业银行股份有限公司”。2009年11月24日，经银监会批准，本公司更名为“嘉兴银行股份有限公司”。

截至2019年12月31日，本公司注册资本为1,421,385,000元。

本公司经中国银行业监督管理委员会批准领有00026414号金融许可证。经嘉兴市工商行政管理局核准领取统一社会信用代码为91330000YA36010245号的企业法人营业执照。

本公司行业性质为金融业。在报告期内，本公司的经营范围为：人民币业务；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；从事同业拆借；提供担保；代理收付款项及代理保险业务；提供保管箱业务；办理地方财政信用周转使用资金的委托存贷款业务；经中国人民银行批准的其他业务。

本公司的办公所在地为中国浙江省嘉兴市南湖区昌盛南路1001号。本公司在中华人民共和国（“中国”）境内经营。

本公司及合并子公司统称“本集团”。本公司合并子公司情况见附注五。

二、 财务报表的编制基础

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

本财务报表以持续经营为基础列报。

二、 财务报表的编制基础（续）

编制本财务报表时，除某些金融工具外，均以历史成本为计价原则。资产如果发生减值，则按照相关规定计提相应的减值准备。

遵循企业会计准则的声明

本财务报表符合企业会计准则的要求，真实、完整地反映了本公司及本集团于2019年12月31日的财务状况以及2019年度的经营成果和现金流量。

三、 重要会计政策和会计估计

本集团2019年度财务报表所载财务信息根据下列依据企业会计准则所制订的重要会计政策和会计估计编制。

1、 会计期间

本集团会计年度采用公历年度，即每年自1月1日起至12月31日止。

2、 记账本位币

本集团记账本位币和编制本财务报表所采用的货币均为人民币。除有特别说明外，均以人民币元为单位表示。

3、 企业合并

企业合并，是指将两个或两个以上单独的企业合并形成一个报告主体的交易或事项。企业合并分为同一控制下企业合并和非同一控制下企业合并。

同一控制下企业合并

参与合并的企业在合并前后均受同一方或相同的多方最终控制，且该控制并非暂时性的，为同一控制下的企业合并。同一控制下的企业合并，在合并日取得对其他参与合并企业控制权的一方为合并方，参与合并的其他企业为被合并方。合并日，是指合并方实际取得对被合并方控制权的日期。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

3、 企业合并（续）

同一控制下企业合并（续）

合并方在同一控制下企业合并中取得的资产和负债（包括最终控制方收购被合并方而形成的商誉），按合并日在最终控制方财务报表中的账面价值为基础进行相关会计处理。合并方取得的净资产账面价值与支付的合并对价的账面价值（或发行股份面值总额）的差额，调整资本公积中的资本溢价及原制度资本公积转入的余额，不足冲减的则调整留存收益。

非同一控制下的企业合并

参与合并的企业在合并前后不受同一方或相同的多方最终控制的，为非同一控制下的企业合并。非同一控制下的企业合并，在购买日取得对其他参与合并企业控制权的一方为购买方，参与合并的其他企业为被购买方。购买日，是指为购买方实际取得对被购买方控制权的日期。

非同一控制下企业合并中所取得的被购买方可辨认资产、负债及或有负债在收购日以公允价值计量。

支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，并以成本减去累计减值损失进行后续计量。支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和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，首先对取得的被购买方各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值以及支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）及购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值的计量进行复核，复核后支付的合并对价的公允价值（或发行的权益性证券的公允价值）与购买日之前持有的被购买方的股权的公允价值之和仍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，其差额计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

4、合并财务报表

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本公司及全部子公司的财务报表。子公司，是指被本公司控制的主体（含企业、被投资单位中可分割的部分，以及本公司所控制的结构化主体等）。

编制合并财务报表时，子公司采用与本公司一致的会计年度和会计政策。本集团内部各公司之间的所有交易产生的资产、负债、权益、收入、费用和现金流量于合并时全额抵销。

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股东权益中所享有的份额的，其余部分仍冲减少数股东权益。

对于通过非同一控制下的企业合并取得的子公司，被购买方的经营成果和现金流量自本集团取得控制权之日起纳入合并财务报表，直至本集团对其控制权终止。在编制合并财务报表时，以购买日确定的各项可辨认资产、负债及或有负债的公允价值为基础对子公司的财务报表进行调整。

对于通过同一控制下的企业合并取得的子公司，被合并方的经营成果和现金流量自合并当期期初纳入合并财务报表。编制比较合并财务报表时，对前期财务报表的相关项目进行调整，视同合并后形成的报告主体自最终控制方开始实施控制时一直存在。

如果相关事实和情况的变化导致对控制要素中的一项或多项发生变化的，本集团重新评估是否控制被投资方。

不丧失控制权情况下，少数股东权益发生变化作为权益性交易。

5、现金及现金等价物

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

三、重要会计政策和会计估计（续）

6、外币业务和外币报表折算

本集团对于发生的外币交易，将外币金额折算为记账本位币金额。

外币交易在初始确认时，采用交易日的即期汇率折算为记账本位币金额。于资产负债表日，对于外币货币性项目按资产负债表日即期汇率折算成记账本位币，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之外，均计入当期损益；以历史成本计量的外币非货币性项目，仍采用交易发生日的即期汇率折算，不改变其记账本位币金额。以公允价值计量的外币非货币性项目，采用公允价值确定日的即期汇率折算，由此产生的差额根据非货币性项目的性质计入当期损益或其他综合收益。

外币现金流量，采用现金流量发生当期平均汇率折算。汇率变动对现金的影响额作为调节项目，在现金流量表中单独列报。

7、金融工具

金融工具的确认和终止确认

本集团于成为金融工具合同的一方时确认一项金融资产或金融负债。

满足下列条件的，终止确认金融资产（或金融资产的一部分，或一组类似金融资产的一部分），即从其账户和资产负债表内予以转销：

- （1）收取金融资产现金流量的权利届满；
- （2）转移了收取金融资产现金流量的权利，或在“过手”协议下承担了及时将收取的现金流量全额支付给第三方的义务；并且（a）实质上转让了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，或（b）虽然实质上既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，但放弃了对该金融资产的控制。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具的确认和终止确认（续）

如果金融负债的责任已履行、撤销或届满，则对金融负债进行终止确认。如果现有金融负债被同一债权人以实质上几乎完全不同条款的另一金融负债所取代，或者现有负债的条款几乎全部被实质性修改，则此类替换或修改作为终止确认原负债和确认新负债处理，差额计入当期损益。

以常规方式买卖金融资产，按交易日会计进行确认和终止确认。交易日，是指本集团承诺买入或卖出金融资产的日期。

金融工具分类和计量

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产，包括交易性金融资产和初始确认时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。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，采用公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。与以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融资产划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产后，不能重分类为其他类金融资产；其他类金融资产也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。

持有至到期投资

持有至到期投资，是指到期日固定、回收金额固定或可确定，且本集团有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值以及终止确认产生的利得或损失，均计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

持有至到期投资（续）

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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[或单独进行减值测试]。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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，减记金额计入当期损益。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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

贷款和应收款项

贷款和应收款项，是指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。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量，其摊销或减值产生的利得或损失，均计入当期损益。

有客观证据表明该金融资产发生减值的，计提减值准备。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，确认减值损失，计入当期损益。对单项金额不重大的金融资产，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[或单独进行减值测试]。单独测试未发生减值的金融资产（包括单项金额重大和不重大的金融资产），包括在具有类似信用风险特征的金融资产组合中再进行减值测试。已单项确认减值损失的金融资产，不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。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

贷款和应收款项（续）

发生减值时，将该金融资产的账面价值通过备抵项目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，减记金额计入当期损益。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，原确认的减值损失予以转回，计入当期损益。

可供出售金融资产

可供出售金融资产，是指初始确认时即指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除上述金融资产类别以外的金融资产。对于此类金融资产，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用公允价值进行后续计量。其折价或溢价采用实际利率法进行摊销并确认为利息收入或费用。除减值损失及外币货币性金融资产的汇兑差额确认为当期损益外，可供出售金融资产的公允价值变动作为其他综合收益确认，直到该金融资产终止确认或发生减值时，其累计利得或损失转入当期损益。与可供出售金融资产相关的股利或利息收入，计入当期损益。

对于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，按成本计量。

如果有客观证据表明该金融资产发生减值，原计入其他综合收益的因公允价值下降形成的累计损失，予以转出，计入当期损益。该转出的累计损失，为可供出售金融资产的初始取得成本扣除已收回本金和已摊销金额、当前公允价值和原已计入损益的减值损失后的余额。

可供出售权益工具投资发生的减值损失，不通过损益转回，减值之后发生的公允价值增加直接在其他综合收益中确认。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。

如果有客观证据表明以成本计量的金融资产发生减值，将该金融资产的账面价值，与按照类似金融资产当时市场收益率对未来现金流量折现确定的现值之间的差额，确认为减值损失，计入当期损益。发生的减值损失一经确认，不再转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和初始确认时指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用直接计入当期损益，按照公允价值进行后续计量，所有已实现和未实现的损益均计入当期损益。

企业在初始确认时将某金融负债划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债后，不能重分类为其他金融负债；其他金融负债也不能重分类为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

其他金融负债

对于此类金融负债，在初始确认时以公允价值计量，相关交易费用计入初始确认金额；采用实际利率法，按照摊余成本进行后续计量。

金融工具抵销

同时满足下列条件的，金融资产和金融负债以相互抵销后的净额在资产负债表内列示：具有抵销已确认金额的法定权利，且该种法定权利是当前可执行的；计划以净额结算，或同时变现该金融资产和清偿该金融负债。

金融资产转移

本集团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的，终止确认该金融资产；保留了金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，不终止确认该金融资产。

本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬的，分别下列情况处理：放弃了对该金融资产控制的，终止确认该金融资产并确认产生的资产和负债；未放弃对该金融资产控制的，按照其继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。

三、重要会计政策和会计估计（续）

7、金融工具（续）

金融工具分类和计量（续）

财务担保合同

财务担保合同，是指当特定债务人到期不能按照债务工具条款偿付时，要求签发人向蒙受损失的合同持有人赔付特定金额的合同。财务担保合同在初始确认时按照公允价值计量，不属于指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债的财务担保合同，在初始确认后，按照资产负债表日履行相关现时义务所需支出的当前最佳估计数确定的金额，和初始确认金额扣除按照收入确认原则确定的累计摊销额后的余额，以两者之中的较高者进行后续计量。

8、长期股权投资

长期股权投资包括对子公司、合营企业和联营企业的权益性投资。长期股权投资在取得时以初始投资成本进行初始计量。

本公司能够对被投资单位实施控制的长期股权投资，在本公司个别财务报表中采用成本法核算。控制，是指拥有对被投资方的权力，通过参与被投资方的相关活动而享有可变回报，并且有能力运用对被投资方的权力影响回报金额。

采用成本法时，长期股权投资按初始投资成本计价。追加或收回投资的，调整长期股权投资的成本。被投资单位宣告分派的现金股利或利润，确认为当期投资收益。

本集团对被投资单位具有共同控制或重大影响的，长期股权投资采用权益法核算。共同控制，是指按照相关约定对某项安排所共有的控制，并且该安排的相关活动必须经过分享控制权的参与方一致同意后才能决策。重大影响，是指对被投资单位的财务和经营政策有参与决策的权力，但并不能够控制或者与其他方一起共同控制这些政策的制定。

三、重要会计政策和会计估计（续）

8、长期股权投资（续）

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

采用权益法时，取得长期股权投资后，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，分别确认投资损益和其他综合收益并调整长期股权投资的账面价值。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资产等的公允价值为基础，按照本集团的会计政策及会计期间，并抵销与联营企业及合营企业之间发生的内部交易损益按照应享有的比例计算归属于投资方的部分（但内部交易损失属于资产减值损失的，应全额确认），对被投资单位的净利润进行调整后确认，但投出或出售的资产构成业务的除外。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。本集团确认被投资单位发生的净亏损，以长期股权投资的账面价值以及其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限，本集团负有承担额外损失义务的除外。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。

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，因处置终止采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，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，全部转入当期损益；仍采用权益法的，原权益法核算的相关其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理并按比例转入当期损益，因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动而确认的所有者权益，按相应的比例转入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

9、固定资产

固定资产仅在与其有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认。与固定资产有关的后续支出，符合该确认条件的，计入固定资产成本，并终止确认被替换部分的账面价值；否则，在发生时计入当期损益。

固定资产按照成本进行初始计量。购置固定资产的成本包括购买价款，相关税费，以及为使固定资产达到预定可使用状态前所发生的可直接归属于该资产的其他支出。

固定资产的折旧采用年限平均法计提，各类固定资产的使用寿命、预计净残值率及年折旧率如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用年限</u>	<u>预计净残值率</u>	<u>年折旧率</u>
房屋及建筑物	20年	5%	4.75%
运输工具	4-5年	5%	19.00%-23.75%
电子设备	3-5年	5%	19.00%-31.67%
机器设备	3-5年	5%	19.00%-31.67%
其他	5年	5%	19.00%

本集团至少于每年年度终了，对固定资产的使用寿命、预计净残值和折旧方法进行复核，必要时进行调整。

三、重要会计政策和会计估计（续）

10、在建工程

在建工程成本按实际工程支出确定，包括在建期间发生的各项必要工程支出以及其他相关费用等。

在建工程在达到预定可使用状态时转入固定资产。

11、无形资产

无形资产仅在与有关的经济利益很可能流入本集团，且其成本能够可靠地计量时才予以确认，并以成本进行初始计量。但企业合并中取得的无形资产，其公允价值能够可靠地计量的，即单独确认为无形资产并按照公允价值计量。

无形资产按照其能为本集团带来经济利益的期限确定使用寿命，无法预见其为本集团带来经济利益期限的作为使用寿命不确定的无形资产。

各项无形资产的使用寿命如下：

<u>资产类别</u>	<u>使用寿命</u>
软件	2-10年
土地使用权	40-50年

本集团购入或以支付土地出让金方式取得的土地使用权作为无形资产核算。外购土地及建筑物支付的价款在土地使用权和建筑物之间进行分配，难以合理分配的，全部作为固定资产处理。

使用寿命有限的无形资产，在其使用寿命内采用直线法摊销。本集团至少于每年年度终了，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命及摊销方法进行复核，必要时进行调整。

三、重要会计政策和会计估计（续）

12、长期待摊费用

长期待摊费用是指已经支出，但摊销期限在1年以上（不含1年）的各项费用。

装修费用是按装修受益期间确定摊销期限，并平均摊销。其他长期待摊费用根据合同或协议期限与受益期限孰短原则确定摊销期限，并平均摊销。

如果长期待摊费用项目不能使以后会计期间受益的，应当将尚未摊销项目的摊余价值全部转入当期损益。

13、买入返售与卖出回购交易

买入返售交易为买入资产时已协议于约定日以协定价格出售相同之资产。卖出回购交易为卖出资产时已协议于约定日以协定价格回购相同之资产。对于买入待返售之资产，买入该等资产之成本将作为质押拆出款项，买入之资产则作为该笔拆出款项之质押品。对于卖出待回购之资产，该等资产将持续于本集团的资产负债表上反映，出售该等资产所得之金额将确认为负债。

买入返售协议中所赚取之利息收入及卖出回购协议须支付之利息支出在协议期间按实际利率法确认为利息收入及利息支出。

14、抵债资产

抵债资产按其公允价值进行初始确认，公允价值与相关贷款本金和已确认的利息及减值准备的差额计入当期损益；按其账面价值和可收回金额孰低进行后续计量。

三、重要会计政策和会计估计（续）

15、资产减值

本集团对除递延所得税、金融资产外的资产减值，按以下方法确定：

本集团于资产负债表日判断资产是否存在可能发生减值的迹象，存在减值迹象的，本集团将估计其可收回金额，进行减值测试。对因企业合并所形成的商誉和使用寿命不确定的无形资产，无论是否存在减值迹象，至少于每年末都进行减值测试。对于尚未达到可使用状态的无形资产，也每年进行减值测试。

可收回金额根据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较高者确定。本集团以单项资产为基础估计其可收回金额；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为基础确定资产组的可收回金额。资产组的认定，以资产组产生的主要现金流入是否独立于其他资产或者资产组的现金流入为依据。

当资产或资产组的可收回金额低于其账面价值时，本集团将其账面价值减记至可收回金额，减记的金额计入当期损益，同时计提相应的资产减值准备。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不再转回。

16、发行债务

已发行债务初始按公允价值减直接归属的交易费用计量，后续采用实际利率法按摊余成本计量。

17、或有负债

或有负债指过去的交易或者事项形成的潜在义务，其存在须通过未来不确定事项的发生或不发生予以证实；或过去的交易或者事项形成的现时义务，履行该义务不是很可能导致经济利益流出或该义务的金额不能可靠计量。

三、重要会计政策和会计估计（续）

18、预计负债

除了非同一控制下企业合并中的或有对价及承担的或有负债之外，当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本集团将其确认为预计负债：

- （1）该义务是本集团承担的现时义务；
- （2）该义务的履行很可能导致经济利益流出本集团；
- （3）该义务的金额能够可靠地计量。

预计负债按照履行相关现时义务所需支出的最佳估计数进行初始计量，并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。每个资产负债表日对预计负债的账面价值进行复核。有确凿证据表明该账面价值不能反映当前最佳估计数的，按照当前最佳估计数对该账面价值进行调整。

19、受托业务

本集团以被任命者、受托人或代理人等受委托身份进行活动时，由此所产生的资产以及将该资产偿还给客户的保证责任未包括在本资产负债表内。

委托贷款是指委托人提供资金（委托存款），由本集团根据委托人确定的贷款对象、用途、金额、期限、利率等要求而代理发放、监督使用并协助收回的贷款，其风险由委托人承担。本集团只收取手续费，并不在资产负债表上反映委托贷款，也不计提贷款损失准备。

20、收入确认原则和方法

收入是在相关的经济利益很可能流入本集团，且有关收入的金额可以可靠地计量时，按以下基准确认：

利息收入

利息收入于产生时以实际利率计量。实际利率是指按金融工具的预计存续期间或更短期间将其预计未来现金流入或流出折现至其金融资产或金融负债账面净值的利率。利息收入的计算需要考虑金融工具的合同条款并且包括所有归属于实际利率组成部分的费用和所有交易成本，但不包括未来损失。如果本集团对未来收入的估计发生改变，金融资产或负债的账面价值亦可能随之调整。由于调整后的账面价值是按照原实际利率计算而得，变动也记入利息收入。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

20、 收入确认原则和方法（续）

手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在已提供有关服务后且收取的金额可以合理地估算时，按照权责发生制原则确认。

股利收入

股利收入于本集团获得收取股利的权利被确立时确认。

21、 租赁

实质上转移了与资产所有权有关的全部风险和报酬的租赁为融资租赁，除此之外的均为经营租赁。

本集团作为承租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金支出，在租赁期内各个期间按照直线法计入相关的资产成本或当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

本集团作为出租人记录经营租赁业务

经营租赁的租金收入在租赁期内的各个期间按直线法确认为当期损益，或有租金在实际发生时计入当期损益。

22、 职工薪酬

职工薪酬，指本集团为获得职工提供的服务或解除劳动关系而给予各种形式的报酬或补偿。职工薪酬包括短期薪酬、离职后福利、辞退福利和其他长期职工福利。本集团提供给职工配偶、子女、受赡养人、已故员工遗属及其他受益人等的福利，也属于职工薪酬。本集团的职工参加由当地政府管理的养老保险，相应支出在发生时计入当期损益。

三、重要会计政策和会计估计（续）

22、职工薪酬（续）

定额供款计划

根据中国法律的规定，本集团必须向政府管理的社会基本养老保险作出供款。供款在发生时计入当期损益。此外，本集团设立由保险公司管理的企业年金养老保险计划。根据这些计划的安排，本集团定期支付定额的养老金。公司所承担的保险金费用计入当期损益。一旦参加计划后，即使该养老基金无法为所有退休员工负担当期和以前年度的退休福利，本集团也无义务再注入资金。

补充退休福利

本集团的特定员工，退休后可享有补充退休福利。根据国家有关政策，对特定离退休员工享有的补充退休福利，由本集团聘请精算师进行精算。精算利得或损失在发生时计入其他综合收益，并且在后续期间不允许转回至损益。

前期服务成本会即时确认于当期损益，但退休福利计划以员工有明确留任期（归属期）为条件则除外。在此情况下，前期服务成本以直线法按归属期摊销。设定受益负债为设定受益义务的现值减去尚未确认的过去服务成本的金额。

23、政府补助

政府补助在能够满足其所附的条件并且能够收到时，予以确认。政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能可靠取得的，按照名义金额计量。

政府文件规定用于购建或以其他方式形成长期资产的，作为与资产相关的政府补助；政府文件不明确的，以取得该补助必须具备的基本条件为基础进行判断，以购建或以其他方式形成长期资产为基本条件的作为与资产相关的政府补助，除此之外的作为与收益相关的政府补助。

与收益相关的政府补助，用于补偿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或冲减相关成本；用于补偿已发生的相关成本费用或损失的，直接计入当期损益或冲减相关成本。

三、重要会计政策和会计估计（续）

23、政府补助（续）

与资产相关的政府补助，冲减相关资产的账面价值；或确认为递延收益，在相关资产使用寿命内按照合理、系统的方法分期，计入损益（但按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益），相关资产在使用寿命结束前被出售、转让、报废或发生毁损的，尚未分配的相关递延收益余额转入资产处置当期的损益。

24、所得税

所得税包括当期所得税和递延所得税。除由于企业合并产生的调整商誉，或与直接计入股东权益的交易或者事项相关的计入股东权益外，均作为所得税费用或收益计入当期损益。

当期所得税是按照当期应纳税所得额计算的当期应交所得税金额。应纳税所得额系根据有关税法规定对本年度税前会计利润作相应调整后得出。

本集团对于当期和以前期间形成的当期所得税负债或资产，按照税法规定计算的预期应交纳或返还的所得税金额计量。

本集团根据资产与负债于资产负债表日的账面价值与计税基础之间的暂时性差异，以及为作为资产和负债确认但按照税法规定可以确定其计税基础的项目的账面价值与计税基础之间的差额产生的暂时性差异，采用资产负债表债务法计提递延所得税。

各种应纳税暂时性差异均据以确认递延所得税负债，除非：

（1）应纳税暂时性差异是在以下交易中产生的：商誉的初始确认，或者具有以下特征的交易中产生的资产或负债的初始确认：该交易不是企业合并，并且交易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。

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的应纳税暂时性差异，该暂时性差异转回的时间能够控制并且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。

三、重要会计政策和会计估计（续）

24、所得税（续）

对于可抵扣暂时性差异、能够结转以后年度的可抵扣亏损和税款抵减，本集团以很可能取得用来抵扣可抵扣暂时性差异、可抵扣亏损和税款抵减的未来应纳税所得额为限，确认由此产生的递延所得税资产，除非：

（1）可抵扣暂时性差异是在以下交易中产生的：该交易不是企业合并，并且交易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。

（2）对于与子公司、合营企业及联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，同时满足下列条件的，确认相应的递延所得税资产：暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额。

本集团于资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，依据税法规定，按照预期收回该资产或清偿该负债期间的适用税率计量，并反映资产负债表日预期收回资产或清偿负债方式的所得税影响。

于资产负债表日，本集团对递延所得税资产的账面价值进行复核。如果未来期间很可能无法获得足够的应纳税所得额用以抵扣递延所得税资产的利益，减记递延所得税资产的账面价值。于资产负债表日，本集团重新评估未确认的递延所得税资产，在很可能获得足够的应纳税所得额可供所有或部分递延所得税资产转回的限度内，确认递延所得税资产。

如果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，且递延所得税与同一应纳税主体和同一税收征管部门相关，则将递延所得税资产和递延所得税负债以抵销后的净额列示。

三、 重要会计政策和会计估计（续）

25、 公允价值计量

本集团于每个资产负债表日以公允价值计量。公允价值，是指市场参与者在计量日发生的有序交易中，出售一项资产所能收到或者转移一项负债所需支付的价格。本集团以公允价值计量相关资产或负债，假定出售资产或者转移负债的有序交易在相关资产或负债的主要市场进行；不存在主要市场的，本集团假定该交易在相关资产或负债的最有利市场进行。主要市场（或最有利市场）是本集团在计量日能够进入的交易市场。本集团采用市场参与者在对该资产或负债定价时为实现其经济利益最大化所使用的假设。

以公允价值计量非金融资产的，考虑市场参与者将该资产用于最佳用途产生经济利益的能力，或者将该资产出售给能够用于最佳用途的其他市场参与者产生经济利益的能力。

本集团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，优先使用相关可观察输入值，只有在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。

在财务报表中以公允价值计量或披露的资产和负债，根据对公允价值计量整体而言具有重要意义的最低层次输入值，确定所属的公允价值层次：第一层次输入值，在计量日能够取得的相同资产或负债在活跃市场上未经调整的报价；第二层次输入值，除第一层次输入值外相关资产或负债直接或间接可观察的输入值；第三层次输入值，相关资产或负债的不可观察输入值。

每个资产负债表日，本集团对在财务报表中确认的持续以公允价值计量的资产和负债进行重新评估，以确定是否在公允价值计量层次之间发生转换。

三、重要会计政策和会计估计（续）

26、关联方

在财务和经营决策中，如果一方有能力直接或间接控制、共同控制另一方或对另一方施加重大影响，则他们之间存在关联方关系；如果两方或多方同受一方控制、共同控制或重大影响，则他们之间也存在关联方关系。

下列各方构成企业的关联方：

- 1) 母公司；
- 2) 子公司；
- 3) 受同一母公司控制的其他企业；
- 4) 实施共同控制的投资方；
- 5) 施加重大影响的投资方；
- 6) 合营企业；
- 7) 联营企业；
- 8) 主要投资者个人及与其关系密切的家庭成员；
- 9) 关键管理人员或母公司关键管理人员，以及与其关系密切的家庭成员；
- 10) 主要投资者个人、关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制的其他企业。

本集团与仅同受国家控制而不存在其他关联方关系的企业，不构成关联方。

27、重大会计判断和估计

编制财务报表要求管理层作出判断、估计和假设，这些判断、估计和假设会影响收入、费用、资产和负债的列报金额及披露以及资产负债表日或有负债的披露。然而，这些假设和估计的不确定性所导致的结果可能造成对未来受影响的资产或负债的账面金额进行重大调整。

判断

在执行本集团的会计政策的过程中，管理层作出了以下对财务报表所确认的金额具有重大影响的判断：

三、重要会计政策和会计估计（续）

27、重大会计判断和估计（续）

金融资产的分类

管理层需要就金融资产的分类作出重大判断，不同的分类会影响会计核算方法及公司的财务状况。

会计估计的不确定性

以下为于资产负债表日有关未来的关键假设以及估计不确定性的其他关键来源，可能会导致下一会计年度资产和负债账面金额重大调整。

贷款的减值损失

本集团定期判断是否有证据表明贷款发生了减值损失。如有，本集团将估算减值损失的金额。减值损失金额为账面金额与预计未来现金流量的现值之间的差额。在估算减值损失的过程中，需要对是否存在客观证据表明贷款已发生减值损失作出重大判断，并要对预期未来现金流量的现值作出重大估计。

可供出售金融资产减值

本集团将某些资产归类为可供出售金融资产，并将其公允价值的变动直接计入其他综合收益。当公允价值下降时，管理层就价值下降作出假设以确定是否存在需在利润表中确认其减值损失。

除金融资产之外的非流动资产减值（除商誉外）

本集团于资产负债表日对除金融资产之外的非流动资产判断是否存在可能发生减值的迹象。其他除金融资产之外的非流动资产，当存在迹象表明其账面金额不可收回时，进行减值测试。当资产或资产组的账面价值高于可收回金额，即公允价值减去处置费用后的净额和预计未来现金流量的现值中的较高者，表明发生了减值。公允价值减去处置费用后的净额，参考公平交易中类似资产的销售协议价格或可观察到的市场价格，减去可直接归属于该资产处置的增量成本确定。预计未来现金流量现值时，管理层必须估计该项资产或资产组的预计未来现金流量，并选择恰当的折现率确定未来现金流量的现值。

三、重要会计政策和会计估计（续）

27、重大会计判断和估计（续）

会计估计的不确定性（续）

金融工具的公允价值

对于缺乏活跃市场的金融工具，本集团运用估价方法确定其公允价值。估价方法包括参照在市场中具有完全信息且有买卖意愿的经济主体之间进行公平交易时确定的交易价格，参考市场上另一类似金融工具的公允价值，或运用现金流量折现分析及期权定价模型进行估算。估价方法在最大程度上利用市场信息，然而，当市场信息无法获得时，管理层将对本集团及交易对手的信用风险、市场波动及相关性等作出估计。这些相关假设的变化将影响金融工具的公允价值。

递延所得税资产

在很可能有足够的应纳税所得额用以抵扣可抵扣亏损的限度内，应就所有尚未利用的可抵扣亏损确认递延所得税资产。这需要管理层运用大量的判断来估计未来取得应纳税所得额的时间和金额，结合纳税筹划策略，以决定应确认的递延所得税资产的金额。

四、税项

本集团主要税项及其税率列示如下：

<u>税/费种</u>	<u>计提税/费依据</u>	<u>税/费率</u>
增值税（注）	应税收入	6%/3%
城建税	增值税	7%/5%
教育费附加	增值税	5%/3%
企业所得税	应纳税所得额	25%

注：根据《关于全面推开营业税改征增值税试点的通知》（财税[2016]36号），本集团自2016年5月1日起由缴纳营业税改为缴纳增值税。本公司为增值税一般纳税人，按应税收入的6%计算销项税，并按扣除当期允许抵扣的进项税额后的差额计缴。本公司子公司均为小规模纳税人，按应税收入的3%计缴增值税。

五、 合并财务报表的合并范围

截至2019年12月31日止，本公司子公司的情况如下：

注册地	业务性质	注册资本	持股比例		表决权比例	备注
			直接	间接		
浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司	浙江省浦江县村镇银行	人民币1亿元	40.00%	-	55.00%	注1
安徽歙县嘉银村镇银行股份有限公司	安徽省歙县村镇银行	人民币0.6亿元	33.33%	-	52.50%	注2

注1：本公司与两名合计共持有浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称“浦江村镇”）15%所有权和表决权的股东签订合约。该两名股东在决定财务及运营政策时，与本公司一致投票，从而，本公司实质上拥有浦江村镇55%的表决权资本的控制权，形成控制，纳入合并报表范围。

注2：本公司与三名合计共持有安徽歙县嘉银村镇银行股份有限公司（以下简称“歙县村镇”）19.17%所有权和表决权的股东签订合约。该两名股东在决定财务及运营政策时，与本公司一致投票，从而，本公司实质上拥有歙县村镇52.50%的表决权资本的控制权，形成控制，纳入合并报表范围。

六、 合并财务报表主要项目注释

1、 现金及存放中央银行款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
库存现金	213,540,528	181,656,903
存放中央银行法定准备金	4,716,652,707	5,042,984,201
存放中央银行备付金	5,331,952,052	3,293,424,929
存放中央银行的财政性存款	<u>4,687,000</u>	<u>20,401,000</u>
	<u>10,266,832,287</u>	<u>8,538,467,033</u>

根据中国人民银行规定，2019年12月31日本公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为8.50%（2018年12月31日：11%），外币法定存款准备金缴存比例为5%（2018年12月31日：5%）；2019年12月31日，浙江浦江嘉银村镇银行股份有限公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为7.5%（2018年12月31日：9%），安徽歙县嘉银村镇银行股份有限公司适用的人民币法定存款准备金缴存比例为7.5%（2018年12月31日：8%）。

2、 存放同业款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放境内同业	621,402,763	506,657,932
存放境外同业	<u>41,944,151</u>	<u>23,248,397</u>
	<u>663,346,914</u>	<u>529,906,329</u>

3、 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券基金	1,602,763,476	-
货币基金	<u>915,306,620</u>	<u>-</u>
	<u>2,518,070,096</u>	<u>-</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

4、 买入返售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
按质押品分类如下：		
债券	<u>1,223,300,000</u>	<u>-</u>
按交易对手分类如下：		
银行同业	<u>1,223,300,000</u>	<u>-</u>

5、 应收利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应收贷款利息	115,907,793	89,396,843
应收投资利息	515,208,677	612,109,103
其他应收利息	<u>9,197,283</u>	<u>5,096,074</u>
	<u>640,313,753</u>	<u>706,602,020</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款

6.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
个人贷款和垫款		
个人经营性贷款	10,463,236,793	8,239,638,968
个人消费贷款	5,279,945,909	3,648,385,415
个人贷款和垫款总额	15,743,182,702	11,888,024,383
公司贷款和垫款		
贷款	27,512,659,082	24,497,218,199
贴现	464,828,002	524,779,419
贸易融资	45,239,373	107,609,244
垫款	9,459,293	3,741,463
公司贷款和垫款总额	28,032,185,750	25,133,348,325
贷款和垫款总额	43,775,368,452	37,021,372,708
减：贷款损失准备	(2,169,846,263)	(1,406,930,283)
发放贷款及垫款净值	41,605,522,189	35,614,442,425

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注九、3.1。

注：截至2019年12月31日止，本集团持有贴现账面原值为468,813,079元（2018年12月31日：534,362,668元），其中本公司将账面原值为110,855,253元的票据做了质押式卖出回购（2018年12月31日：18,680,000元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	3,087,763,711	2,726,960,922
保证贷款	14,522,717,573	15,169,212,273
抵押贷款	24,687,632,346	17,824,789,011
质押贷款	1,477,254,822	1,300,410,502
贷款和垫款总额	43,775,368,452	37,021,372,708
减：贷款损失准备	<u>(2,169,846,263)</u>	<u>(1,406,930,283)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>41,605,522,189</u>	<u>35,614,442,425</u>

6.3、 逾期贷款

2019年12月31日

	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	合计
信用贷款	26,318,466	27,133,816	10,337,143	-	63,789,425
保证贷款	111,126,058	100,748,761	35,773,728	3,553,849	251,202,396
抵质押贷款	<u>144,957,406</u>	<u>130,965,384</u>	<u>62,643,612</u>	<u>1,467,841</u>	<u>340,034,243</u>
	<u>282,401,930</u>	<u>258,847,961</u>	<u>108,754,483</u>	<u>5,021,690</u>	<u>655,026,064</u>

2018年12月31日

	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	合计
信用贷款	47,673,705	11,513,128	3,371,104	-	62,557,937
保证贷款	120,587,205	63,309,058	35,209,929	823,992	219,930,184
抵质押贷款	<u>51,338,934</u>	<u>27,064,461</u>	<u>115,732,265</u>	<u>2,067,846</u>	<u>196,203,506</u>
	<u>219,599,844</u>	<u>101,886,647</u>	<u>154,313,298</u>	<u>2,891,838</u>	<u>478,691,627</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

6、 发放贷款及垫款（续）

6.4、 贷款损失准备

2019年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	298,180,967	1,108,749,316	1,406,930,283
本年计提	46,230,827	669,742,870	715,973,697
本年核销	(107,364,564)	(28,200,118)	(135,564,682)
本年转回	154,809,443	31,047,354	185,856,797
其中：			
收回原核销贷款及 垫款导致的转回	154,809,443	31,047,354	185,856,797
已减值贷款利息拨回	<u>(2,083,598)</u>	<u>(1,266,234)</u>	<u>(3,349,832)</u>
年末余额	<u>389,773,075</u>	<u>1,780,073,188</u>	<u>2,169,846,263</u>

2018年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	212,402,018	715,448,059	927,850,077
本年计提	91,996,744	386,761,152	478,757,896
本年核销	(203,280,460)	(28,072,767)	(231,353,227)
本年转回	201,419,330	36,978,112	238,397,442
其中：			
收回原核销贷款及 垫款导致的转回	201,419,330	36,978,112	238,397,442
已减值贷款利息拨回	<u>(4,356,665)</u>	<u>(2,365,240)</u>	<u>(6,721,905)</u>
年末余额	<u>298,180,967</u>	<u>1,108,749,316</u>	<u>1,406,930,283</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 可供出售金融资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
可供出售债务工具		
按公允价值计量		
政府债券	122,837,976	122,245,011
政策性金融债券	-	102,103,600
其他金融债券	75,472,998	146,712,918
企业债券	3,804,333,647	4,249,421,793
信托及资管计划	<u>10,611,210,576</u>	<u>9,473,855,007</u>
	14,613,855,197	14,094,338,329
可供出售权益工具		
按公允价值计量		
基金	<u>841,792,798</u>	<u>743,346,864</u>
以成本计量		
股权投资	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>
	<u>15,455,897,995</u>	<u>14,837,935,193</u>

以公允价值计量的可供出售金融资产：

2019年

	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	841,792,798	14,384,462,067	15,226,254,865
公允价值	841,792,798	14,613,855,197	15,455,647,995
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>-</u>	<u>229,393,130</u>	<u>229,393,130</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

7、 可供出售金融资产（续）

以公允价值计量的可供出售金融资产（续）：

2018年	可供出售 权益工具	可供出售 债务工具	合计
权益工具成本/债务工具			
摊余成本	743,346,864	14,021,286,978	14,764,633,842
公允价值	743,346,864	14,094,338,329	14,837,685,193
累计计入其他综合收益的 公允价值变动	<u>-</u>	<u>73,051,351</u>	<u>73,051,351</u>

以成本计量的可供出售金融资产：

2019年	账面余额		减值准备	
	年初	年末	年初	年末
城市商业银行 资金清算中心	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

2018年	账面余额		减值准备	
	年初	年末	年初	年末
城市商业银行 资金清算中心	<u>250,000</u>	<u>250,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

可供出售金融资产的质押情况如下：

截至2019年12月31日止，本集团投资的债券中无债券被质押于卖出回购协议（2018年12月31日无）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

8、 持有至到期投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
政府债券	4,097,342,706	1,781,340,696
金融债券	2,659,149,908	1,810,699,360
企业债券	<u>1,212,928,931</u>	<u>1,028,100,161</u>
	<u>7,969,421,545</u>	<u>4,620,140,217</u>

持有至到期投资的质押情况如下：

截至2019年12月31日止，本集团投资的债券中有人民币1,597,150千元被质押于卖出回购协议（2018年12月31日：人民币196,000千元）。

9、 应收款项类投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
信托及资管计划	793,003,063	1,446,003,063
减：减值准备	<u>(102,423,450)</u>	<u>(58,830,949)</u>
	<u>690,579,613</u>	<u>1,387,172,114</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产

2019年

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值：						
年初余额	544,986,364	103,785,206	13,613,749	22,970,068	5,361,345	690,716,732
本年购置	233,127	28,759,791	862,549	9,234,500	329,059	39,419,026
在建工程 转入	-	81,334	-	-	-	81,334
处置	(88,549)	(912,419)	(687,580)	(554,501)	-	(2,243,049)
年末余额	<u>545,130,942</u>	<u>131,713,912</u>	<u>13,788,718</u>	<u>31,650,067</u>	<u>5,690,404</u>	<u>727,974,043</u>
累计折旧：						
年初余额	160,084,073	91,230,945	12,341,586	17,374,782	3,187,553	284,218,939
计提	25,104,653	6,699,737	214,764	2,179,256	550,447	34,748,857
转销	(84,121)	(830,259)	(59,684)	(522,348)	-	(1,496,412)
年末余额	<u>185,104,605</u>	<u>97,100,423</u>	<u>12,496,666</u>	<u>19,031,690</u>	<u>3,738,000</u>	<u>317,471,384</u>
账面价值：						
年末余额	<u>360,026,337</u>	<u>34,613,489</u>	<u>1,292,052</u>	<u>12,618,377</u>	<u>1,952,404</u>	<u>410,502,659</u>
年初余额	<u>384,902,291</u>	<u>12,554,261</u>	<u>1,272,163</u>	<u>5,595,286</u>	<u>2,173,792</u>	<u>406,497,793</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

10、 固定资产（续）

2018年	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值：						
年初余额	521,186,660	102,597,904	13,613,749	21,246,084	5,104,138	663,748,535
本年购置	-	2,070,284	-	840,765	194,651	3,105,700
在建工程 转入	23,965,371	-	-	990,209	99,980	25,055,560
其他转入	-	-	-	-	78,790	78,790
处置	(165,667)	(882,982)	-	(106,990)	(116,214)	(1,271,853)
年末余额	<u>544,986,364</u>	<u>103,785,206</u>	<u>13,613,749</u>	<u>22,970,068</u>	<u>5,361,345</u>	<u>690,716,732</u>
累计折旧：						
年初余额	136,267,996	85,496,549	12,072,558	15,467,849	2,661,361	251,966,313
计提	23,946,687	6,573,229	269,028	2,008,573	557,805	33,355,322
其他转入	-	-	-	-	78,790	78,790
转销	(130,610)	(838,833)	-	(101,640)	(110,403)	(1,181,486)
年末余额	<u>160,084,073</u>	<u>91,230,945</u>	<u>12,341,586</u>	<u>17,374,782</u>	<u>3,187,553</u>	<u>284,218,939</u>
账面价值：						
年末余额	<u>384,902,291</u>	<u>12,554,261</u>	<u>1,272,163</u>	<u>5,595,286</u>	<u>2,173,792</u>	<u>406,497,793</u>
年初余额	<u>384,918,664</u>	<u>17,101,355</u>	<u>1,541,191</u>	<u>5,778,235</u>	<u>2,442,777</u>	<u>411,782,222</u>

本集团管理层认为，截至2019年12月31日止固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

截至2019年12月31日止，本集团有原值10,710,695元，净值为4,324,567元的房屋及建筑物尚未办理房产证（2018年12月31日：原值为10,799,245元，净值为4,643,183元）。管理层认为本集团取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对本集团的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2019年12月31日止，本集团已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为137,471,237元，账面净值为6,582,902元（2018年12月31日：原值为129,844,332元，账面净值为6,027,922元）。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

11、 无形资产

2019年

	软件	土地使用权	合计
原值：			
年初余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
累计摊销：			
年初余额	11,258,788	14,790,951	26,049,739
计提	<u>-</u>	<u>1,499,083</u>	<u>1,499,083</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>16,290,034</u>	<u>27,548,822</u>
账面价值：			
年末余额	<u>-</u>	<u>43,672,523</u>	<u>43,672,523</u>
年初余额	<u>-</u>	<u>45,171,606</u>	<u>45,171,606</u>

2018年

	软件	土地使用权	合计
原值：			
年初余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>59,962,557</u>	<u>71,221,345</u>
累计摊销：			
年初余额	11,258,788	13,291,869	24,550,657
计提	<u>-</u>	<u>1,499,082</u>	<u>1,499,082</u>
年末余额	<u>11,258,788</u>	<u>14,790,951</u>	<u>26,049,739</u>
账面价值：			
年末余额	<u>-</u>	<u>45,171,606</u>	<u>45,171,606</u>
年初余额	<u>-</u>	<u>46,670,688</u>	<u>46,670,688</u>

本集团管理层认为，截至2019年12月31日止无形资产无减值迹象，故未计提无形资产减值准备。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/（负债）

本集团在资产负债表中将某些已确认的递延所得税资产和已确认的递延所得税负债以抵销后的净额列示。

2019年

	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产：				
资产减值准备	446,851,720	176,264,677	-	623,116,397
应付职工薪酬	68,714,349	13,840,017	2,222,431	84,776,797
递延收益	<u>477,742</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>477,742</u>
递延所得税资产小计	<u>516,043,811</u>	<u>190,104,694</u>	<u>2,222,431</u>	<u>708,370,936</u>
递延所得税负债：				
可供出售金融资产				
公允价值变动	(18,262,837)	-	(39,085,446)	(57,348,283)
交易性金融资产				
公允价值变动	<u>-</u>	<u>(1,831,814)</u>	<u>-</u>	<u>(1,831,814)</u>
递延所得税负债小计	<u>(18,262,837)</u>	<u>(1,831,814)</u>	<u>(39,085,446)</u>	<u>(59,180,097)</u>
递延所得税净额	<u>497,780,974</u>	<u>188,272,880</u>	<u>(36,863,015)</u>	<u>649,190,839</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

12、 递延所得税资产/（负债）（续）

2018年

	年初数	计入损益	计入权益	年末数
递延所得税资产：				
资产减值准备	296,581,482	150,270,238	-	446,851,720
应付职工薪酬	57,725,126	11,693,223	(704,000)	68,714,349
可供出售金融资产				
公允价值变动	15,105,266	-	(15,105,266)	-
递延收益	477,742	-	-	477,742
递延所得税资产小计	369,889,616	161,963,461	(15,809,266)	516,043,811
递延所得税负债：				
可供出售金融资产				
公允价值变动	-	-	(18,262,837)	(18,262,837)
交易性金融资产				
公允价值变动	(2,075,817)	2,075,817	-	-
递延所得税负债小计	(2,075,817)	2,075,817	(18,262,837)	(18,262,837)
递延所得税净额	367,813,799	164,039,278	(34,072,103)	497,780,974

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13、其他资产

	2019年12月31日	2018年12月31日
存出保证金	17,983,200	50,373,791
其他应收款（附注六/13.1）	135,904,015	35,009,096
抵债资产（附注六/13.2）	-	-
长期待摊费用（附注六/13.3）	19,246,028	24,783,759
在建工程（附注六/13.4）	26,367,307	11,069,623
	<u>199,500,550</u>	<u>121,236,269</u>

13.1、其他应收款

2019年12月31日

	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收诉讼费垫款	3,001,455	4,402,843	1,529,608	5,229,918	14,163,824	6%	(10,935,768)	3,228,056
应收待结算及清算款项	156,013,698	-	10,006	-	156,023,704	62%	(25,255,824)	130,767,880
押金	140,000	627,465	39,000	219,856	1,026,321	0%	(423,872)	602,449
应收中科证券款（注）	-	-	-	23,183,306	23,183,306	9%	(23,183,306)	-
其他	3,707,751	48,620,044	3,857,678	2,564,257	58,749,730	23%	(57,444,100)	1,305,630
	<u>162,862,904</u>	<u>53,650,352</u>	<u>5,436,292</u>	<u>31,197,337</u>	<u>253,146,885</u>	<u>100%</u>	<u>(117,242,870)</u>	<u>135,904,015</u>

2018年12月31日

	1年以下	1-2年	2-3年	3年以上	合计	比例	坏账准备	净值
应收诉讼费垫款	5,794,003	2,028,727	1,524,377	3,705,318	13,052,425	9%	(7,079,176)	5,973,249
应收待结算及清算款项	33,809,547	10,006	-	-	33,819,553	24%	(9,158,660)	24,660,893
押金	633,097	389,000	5,000	1,346,030	2,373,127	2%	(1,681,841)	691,286
应收中科证券款（注）	-	-	-	23,183,306	23,183,306	17%	(23,183,306)	-
其他	60,836,150	3,881,922	1,508,936	1,563,911	67,790,919	48%	(64,107,251)	3,683,668
	<u>101,072,797</u>	<u>6,309,655</u>	<u>3,038,313</u>	<u>29,798,565</u>	<u>140,219,330</u>	<u>100%</u>	<u>(105,210,234)</u>	<u>35,009,096</u>

注：系本公司从二级市场购入的21国债（7）（面值3,100万元），已于2005年被中国科技证券有限责任公司（“中科证券”）嘉兴营业部违规质押。2007年4月30日，证监会以《关于同意中国科技证券有限责任公司依法申请破产的函》（证监函[2007]148号），同意中科证券依法申请破产，2007年9月7日北京市第二中级人民法院裁定中国科技证券有限责任公司进入破产还债程序。本公司对剩余未偿付部分转出至其他应收款，并对剩余未偿付部分100%计提坏账准备。

六、合并财务报表主要项目注释（续）

13、其他资产（续）

13.1、其他应收款（续）

于2019年12月31日，本集团本账户余额中无持有本集团5%或5%以上表决权股份的股东单位的欠款（2018年12月31日：无）。

13.2、抵债资产

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	原值	减值准备	净值	原值	减值准备	净值
房产	4,149,999	(4,149,999)	-	4,149,999	(4,149,999)	-

13.3、长期待摊费用

2019年

	年初数	增加	摊销	年末数
装修费	17,043,047	3,748,617	(7,168,667)	13,622,997
房租费	6,034,044	4,780,512	(7,981,057)	2,833,499
其他	1,706,668	1,800,999	(718,135)	2,789,532
	<u>24,783,759</u>	<u>10,330,128</u>	<u>(15,867,859)</u>	<u>19,246,028</u>

2018年

	年初数	增加	摊销	年末数
装修费	7,272,461	16,032,821	(6,262,235)	17,043,047
房租费	5,539,186	8,546,916	(8,052,058)	6,034,044
其他	1,868,332	30,000	(191,664)	1,706,668
	<u>14,679,979</u>	<u>24,609,737</u>	<u>(14,505,957)</u>	<u>24,783,759</u>

13.4、在建工程

2019年

	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金来源
网点装修及其他	11,069,623	18,338,132	(81,334)	(2,959,114)	26,367,307	自筹

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

13、 其他资产（续）

13.4、 在建工程（续）

2018年

	年初数	本年增加	本年转入 固定资产	其他减少	年末数	资金来源
营业用房						
网点装修及其他	36,311,386	17,977,811	(25,055,560)	(18,164,014)	11,069,623	自筹

在建工程中无利息资本化支出。

本集团管理层认为，截至2019年12月31日止在建工程无减值迹象，故未计提在建工程减值准备。

13.5、 资产减值准备

2019年

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	105,210,234	12,117,342	(84,706)	117,242,870
应收款项类投资减值准备	58,830,949	43,592,501	-	102,423,450
抵债资产减值准备	4,149,999	-	-	4,149,999
	<u>168,191,182</u>	<u>55,709,843</u>	<u>(84,706)</u>	<u>223,816,319</u>

2018年

	年初数	本年增加	本年减少	年末数
其他应收款坏账准备	41,920,611	63,910,291	(620,668)	105,210,234
应收款项类投资减值准备	44,716,486	14,114,463	-	58,830,949
抵债资产减值准备	7,162,822	-	(3,012,823)	4,149,999
	<u>93,799,919</u>	<u>78,024,754</u>	<u>(3,633,491)</u>	<u>168,191,182</u>

注： 以上不包括贷款损失准备，贷款损失准备的变动情况详见本附注六、6.4。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

14、 向中央银行借款

	2019年12月31日	2018年12月31日
向中央银行借款	<u>1,920,000,000</u>	<u>1,180,000,000</u>

2019年与2018年向中央银行借款均为用于发放小微企业贷款的支小再贷款资金。

15、 同业及其他金融机构存放款项

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行同业	1,240,735,805	571,037,439
其他金融机构	<u>68,125</u>	<u>115,245</u>
	<u>1,240,803,930</u>	<u>571,152,684</u>

16、 拆入资金

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行同业	<u>3,150,000,000</u>	<u>936,700,000</u>

17、 卖出回购金融资产款

按质押品分类

	2019年12月31日	2018年12月31日
债券	1,597,150,000	196,000,000
银行承兑汇票	<u>110,855,253</u>	<u>18,680,000</u>
	<u>1,708,005,253</u>	<u>214,680,000</u>

按交易对手分类

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行同业	<u>1,708,005,253</u>	<u>214,680,000</u>
	<u>1,708,005,253</u>	<u>214,680,000</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

17、 卖出回购金融资产款（续）

卖出回购金融资产相关的债券质押情况详见本附注六、7及附注六、8。

18、 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款		
公司	17,985,627,358	14,859,033,399
个人	3,800,727,999	3,812,872,773
定期存款		
公司	8,944,811,500	10,594,161,907
个人	21,450,593,763	14,186,931,525
存入保证金	3,796,845,961	3,531,419,086
其他存款	61,855,824	61,042,549
	<u>56,040,462,405</u>	<u>47,045,461,239</u>

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东的存款情况详见本附注九、3.1。

19、 应付职工薪酬

2019年	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	296,478,902	391,420,795	347,432,081	340,467,616
年金	-	17,256,922	17,256,922	-
职工福利费	6,745	27,900,148	27,887,112	19,781
社会保险费	1,829,489	35,677,268	35,197,763	2,308,994
住房公积金	1,302,096	21,508,966	21,261,107	1,549,955
补充退休福利 （附注六、19.1）	68,500,000	17,805,000	4,747,000	81,558,000
工会经费和职工教育经费	295,028	4,878,099	4,910,998	262,129
	<u>368,412,260</u>	<u>516,447,198</u>	<u>458,692,983</u>	<u>426,166,475</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

19、 应付职工薪酬（续）

2018年

	年初数	本年计提	本年支付	年末数
工资、奖金、津贴和补贴	264,576,838	379,773,273	347,871,209	296,478,902
年金	-	18,904,691	18,904,691	-
职工福利费	7,200	20,344,737	20,345,192	6,745
社会保险费	1,705,273	32,856,425	32,732,209	1,829,489
住房公积金	1,118,757	18,929,150	18,745,811	1,302,096
补充退休福利 （附注六、19.1）	71,325,000	1,197,000	4,022,000	68,500,000
工会经费和职工教育经费	1,404,957	4,079,482	5,189,411	295,028
	<u>340,138,025</u>	<u>476,084,758</u>	<u>447,810,523</u>	<u>368,412,260</u>

19.1、 补充退休福利-设定受益计划

本集团建立了一项设定受益计划为有关员工提供补充退休福利，于资产负债表日确认的金额代表上述补充退休福利责任的折现值。

(i) 于资产负债表内确认的净负债变动情况列示如下：

	2019年度	2018年度
年初净负债	68,500,000	71,325,000
当年综合收益确认的精算利得净额	8,889,719	(2,816,000)
补充退休福利	8,915,281	4,013,000
支付金额	<u>(4,747,000)</u>	<u>(4,022,000)</u>
年末净负债	<u>81,558,000</u>	<u>68,500,000</u>

(ii) 在当期损益内确认的补充退休福利费用金额列示如下：

	2019年度	2018年度
利息成本	2,098,281	2,732,000
服务成本	471,000	747,000
前期服务成本	<u>6,346,000</u>	<u>534,000</u>
合计	<u>8,915,281</u>	<u>4,013,000</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

20、 应交税费

	2019年12月31日	2018年12月31日
企业所得税	161,455,289	175,757,221
增值税	34,789,988	63,965,733
房产税	4,925,575	2,266,978
城建税	2,783,389	2,762,757
教育费附加	2,083,898	2,060,176
个人所得税	675,740	1,726,009
其他	1,148,308	801,643
	<u>207,862,187</u>	<u>249,340,517</u>

21、 应付利息

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付客户存款利息	914,592,739	1,092,568,303
应付债券利息	47,897,135	29,288,190
应付同业利息	37,886,796	12,022,263
	<u>1,000,376,670</u>	<u>1,133,878,756</u>

22、 应付债券

	2019年12月31日	2018年12月31日
应付金融债券	1,400,000,000	899,048,867
应付二级资本债券	797,787,857	797,494,201
应付同业存单	8,950,970,423	9,116,405,207
	<u>11,148,758,280</u>	<u>10,812,948,275</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

于2019年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
16二级资本（2）	10年	2016-7-21	2017-7-22	2026-7-21	800,000,000	15,934,426	797,787,857
18金融债券（1）	3年	2018-7-16	2018-7-19	2021-7-16	400,000,000	8,619,672	400,000,000
19金融债券（1）	3年	2019-6-12	2019-6-17	2022-6-16	1,000,000,000	23,343,036	1,000,000,000
			债券期限	实际利率水平	发行面值		年末余额
同业存单（3）		1个月至1年	2.44%-4.95%		9,090,000,000		8,950,970,423

于2018年12月31日，应付债券余额列示如下：

	期限	发行日期	起息日	到期日	面值总额	应付利息	年末数
14金融债券（1）	5年	2014-11-5	2014-11-6	2019-11-5	500,000,000	4,294,521	499,435,626
16二级资本（2）	10年	2016-7-21	2017-7-22	2026-7-21	800,000,000	15,978,082	797,494,201
18金融债券（1）	3年	2018-7-16	2018-7-19	2021-7-16	400,000,000	9,015,588	399,613,241
			债券期限	实际利率水平	发行面值		年末余额
同业存单（3）		1个月至1年	2.65%-5.12%		9,240,000,000		9,116,405,207

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

22、 应付债券（续）

- (1) 嘉兴银行金融债券18金融债券（1）已于2018年7月顺利发行，债券金额4亿元，固定利率4.78%，期限为3年期，按年付息，到期一次还本，无担保。2019年6月12日，嘉兴银行再次发行金融债券10亿元，债券简称19金融债券（1），固定利率4.23%，期限为三年，按年付息，到期一次还本，无担保。
- (2) 嘉兴银行二级资本债券16二级资本（2）已于2016年7月21日顺利完成发行。金额为8亿元，固定利率为4.50%，期限为10年期，在第5年末附有前提条件的发行人赎回权，均为按年付息，到期一次还本，无担保。
- (3) 根据中国人民银行《同业存单管理暂行办法》有关规定，发行同业存单采取备案制。2018年12月13日，经行领导批准，本公司向中国人民银行杭州中心支行报送了《关于2019年度同业存单发行计划的备案报告》，2019年同业存单额度为200亿。截至2019年12月31日止，一百零一期尚未到期，总金额91亿元，发行期限为1个月至1年，为均采用贴现式折价发行，无担保。

23、 其他负债

	2019年12月31日	2018年12月31日
其他应付款（附注六、23.1）	110,190,419	102,970,562
资金清算应付款	64,471,127	7,454,836
委托业务（附注六、23.2）	9,398,601	5,416,849
代理兑付证券款	2,400,628	10,781,807
递延收益（附注六、23.3）	1,910,967	1,910,967
其他流动负债	102,924	121,732
	<u>188,474,666</u>	<u>128,656,753</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

23、 其他负债（续）

23.1、 其他应付款

	2019年12月31日	2018年12月31日
待划转款项	30,411,032	16,057,452
久悬未取款项	1,096,920	1,306,183
风险金	26,900,674	25,545,637
保证金	12,051,588	13,721,598
应付工程款	5,443,066	2,352,811
暂收还贷款项	19,487,806	14,135,277
其他	14,799,333	29,851,604
	<u>110,190,419</u>	<u>102,970,562</u>

于2019年12月31日，本账户余额中并无持本集团5%或5%以上表决权股份的股东单位或关联方的款项（2018年12月31日：无）。

23.2、 委托业务

	2019年12月31日	2018年12月31日
委托存款	1,099,030,089	1,196,678,641
委托贷款	<u>(1,089,631,488)</u>	<u>(1,191,261,792)</u>
	<u>9,398,601</u>	<u>5,416,849</u>

23.3、 递延收益

	2019年12月31日	2018年12月31日
财务担保合同递延收益	<u>1,910,967</u>	<u>1,910,967</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

24、 股本

2019年

	年初数		本年变动	年末数	
	金额	比例		金额	比例
1、国有法人持股	552,300,000	38.86%	-	552,300,000	38.86%
2、其他法人持股	831,180,000	58.48%	-	831,180,000	58.48%
3、自然人持股	37,905,000	2.66%	-	37,905,000	2.66%
股份总数	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>	-	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>

2018年

	年初数		本年变动	年末数	
	金额	比例		金额	比例
1、国有法人持股	552,300,000	38.86%	-	552,300,000	38.86%
2、其他法人持股	831,180,000	58.48%	-	831,180,000	58.48%
3、自然人持股	37,905,000	2.66%	-	37,905,000	2.66%
股份总数	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>	-	<u>1,421,385,000</u>	<u>100.00%</u>

25、 资本公积

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	13,136,250	-	-	13,136,250
其他资本公积	(45,390)	-	-	(45,390)
合计	<u>13,090,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,090,860</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
股本溢价	13,136,250	-	-	13,136,250
其他资本公积	(45,390)	-	-	(45,390)
合计	<u>13,090,860</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13,090,860</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

26、 其他综合收益

合并资产负债表中归属于母公司的其他综合收益累积余额：

2019年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
归属于母公司所有者 的其他综合收益				
可供出售金融资产 公允价值变动	54,788,514	117,256,334	-	172,044,848
设定受益退休福利 计划累计损益	1,172,235	-	(6,667,289)	(5,495,054)
资产重估增值	7,980,300	-	-	7,980,300
合计	<u>63,941,049</u>	<u>117,256,334</u>	<u>(6,667,289)</u>	<u>174,530,094</u>

2018年

	年初余额	本年增加	本年减少	年末余额
归属于母公司所有者 的其他综合收益				
可供出售金融资产 公允价值变动	(45,315,794)	100,104,308	-	54,788,514
设定受益退休福利 计划累计损益	(939,765)	2,112,000	-	1,172,235
资产重估增值	7,980,300	-	-	7,980,300
合计	<u>(38,275,259)</u>	<u>102,216,308</u>	<u>-</u>	<u>63,941,049</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

27、 盈余公积

2019年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	402,583,857	66,714,828	469,298,685
任意盈余公积	<u>112,045,569</u>	<u>-</u>	<u>112,045,569</u>
	<u>514,629,426</u>	<u>66,714,828</u>	<u>581,344,254</u>
2018年	年初余额	本年提取	年末余额
法定盈余公积	340,103,917	62,479,940	402,583,857
任意盈余公积	<u>112,045,569</u>	<u>-</u>	<u>112,045,569</u>
	<u>452,149,486</u>	<u>62,479,940</u>	<u>514,629,426</u>

根据公司法和本公司章程的规定，本公司按净利润的10%提取法定盈余公积金。法定盈余公积累计额为本公司注册资本50%以上时，可不再提取。

28、 一般风险准备

2019年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	<u>825,498,703</u>	<u>6,002,800</u>	<u>831,501,503</u>
2018年	年初数	本年提取	年末数
一般风险准备	<u>825,338,916</u>	<u>159,787</u>	<u>825,498,703</u>

根据2019年6月28日本公司2018年度股东大会决议，从2018年度未分配利润中提取风险资产一般准备6,002,800元。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

29、 未分配利润

	2019年12月31日	2018年12月31日
上年年末未分配利润	1,677,160,970	1,252,730,495
归属于母公司股东的净利润	669,088,873	629,208,702
减：提取法定盈余公积	66,714,828	62,479,940
提取一般风险准备	6,002,800	159,787
股利分配	142,138,500	142,138,500
	<u>2,131,393,715</u>	<u>1,677,160,970</u>

利润分配的决定由本公司董事会提议、股东大会决定，并参考营运结果，财务状况及其他董事会认为有关的因素而厘定。

根据2020年4月23日本公司第五届董事会第三十三次会议决议，决定2019年度预分配方案如下：按净利润的10%提取法定盈余公积，本年暂不计提任意盈余公积，提取风险资产一般准备人民币15,949.50万元，按每股0.10元向股东分配利润，合计人民币14,213.85万元。上述预分配方案尚待股东大会批准。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

30、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	2,722,304,439	2,296,237,135
其中：公司贷款和垫款	1,768,904,805	1,548,787,689
个人贷款和垫款	935,646,711	731,809,995
票据贴现	17,752,923	15,639,451
存放同业	16,754,844	18,512,023
存放中央银行	101,459,953	98,154,105
买入返售金融资产	42,324,987	19,056,519
投资利息收入	<u>1,075,438,474</u>	<u>1,052,112,466</u>
	<u>3,958,282,697</u>	<u>3,484,072,248</u>
	2019年度	2018年度
利息支出		
同业存放	(36,682,727)	(40,217,031)
中央银行借款	(43,891,831)	(14,558,866)
拆入资金	(68,127,182)	(25,191,043)
吸收存款	(1,243,375,718)	(965,919,334)
卖出回购金融资产款	(14,700,158)	(19,466,461)
发行债券	<u>(453,311,599)</u>	<u>(496,935,252)</u>
	<u>(1,860,089,215)</u>	<u>(1,562,287,987)</u>
利息净收入	<u>2,098,193,482</u>	<u>1,921,784,261</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

31、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	6,539,067	5,763,575
代理类业务	26,317,495	7,972,312
担保类业务	7,700,777	8,708,058
委托类业务	3,484,590	9,819,208
理财类业务	43,726,817	27,987,290
咨询类业务	16,110,915	29,896,091
其他	3,330,696	2,667,683
	<u>107,210,357</u>	<u>92,814,217</u>
手续费及佣金支出		
结算及代理类业务	(10,916,469)	(14,961,346)
其他	(8,544,361)	(10,068,371)
	<u>(19,460,830)</u>	<u>(25,029,717)</u>
手续费及佣金净收入	<u>87,749,527</u>	<u>67,784,500</u>

32、 投资收益

	2019年度	2018年度
基金投资收益	155,515,564	84,421,146
债券投资收益	15,664,113	22,650,207
	<u>171,179,677</u>	<u>107,071,353</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

33、 其他业务收入

	2019年度	2018年度
租金收入	<u>3,042,579</u>	<u>2,881,156</u>

34、 税金及附加

	2019年度	2018年度
城建税	9,268,163	8,546,330
教育费附加	7,014,213	6,413,211
房产税	5,281,818	5,460,590
其他	<u>1,077,458</u>	<u>1,103,928</u>
	<u>22,641,652</u>	<u>21,524,059</u>

35、 业务及管理费

	2019年度	2018年度
员工费用	507,557,479	478,900,758
业务费	190,166,691	175,509,446
折旧费	34,748,857	33,355,322
修理费	7,823,419	6,622,117
长期待摊费用摊销	15,627,859	14,505,957
无形资产摊销	<u>1,499,083</u>	<u>1,499,082</u>
	<u>757,423,388</u>	<u>710,392,682</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

36、 资产减值损失

	2019年度	2018年度
贷款减值损失	715,973,697	478,757,896
应收款项类投资减值损失	43,592,501	14,114,463
抵债资产减值损失	-	(3,012,823)
坏账损失	11,247,757	62,898,330
	<u>770,813,955</u>	<u>552,757,866</u>

37、 营业外收入

	2019年度	2018年度
政府补助收入	44,327	78,496
罚没款收入	2,813,770	220,161
久悬未取款收入	47,670	142,038
征迁补偿款收入	2,480,874	-
其他	299,844	139,097
	<u>5,686,485</u>	<u>579,792</u>

38、 营业外支出

	2019年度	2018年度
捐赠支出	996,812	20,892,432
滞纳金及罚款	2,180,259	2,366,394
其他	369,930	617,788
	<u>3,547,001</u>	<u>23,876,614</u>

六、合并财务报表主要项目注释（续）

39、 所得税费用

	2019年度	2018年度
当期所得税费用	338,470,898	321,144,067
递延所得税费用	<u>(188,272,880)</u>	<u>(164,039,278)</u>
	<u>150,198,018</u>	<u>157,104,789</u>

所得税费用与会计利润的关系列示如下：

	2019年度	2018年度
利润总额	824,667,081	795,025,250
税率	25%	25%
按法定税率计算的税额	206,166,770	198,756,313
对以前期间当期税项的调整	(3,411,180)	(3,339,049)
无需纳税的收入	(56,185,598)	(47,974,283)
不可抵扣的费用	<u>3,628,026</u>	<u>9,661,808</u>
	<u>150,198,018</u>	<u>157,104,789</u>

40、 其他综合收益

	2019年度	2018年度
可供出售类金融资产未实现损益		
公允价值变动所产生未实现收益	156,341,779	133,472,411
公允价值变动的递延税项	(39,085,445)	(33,368,103)
设定受益退休福利计划累计损益		
设定受益退休福利计划精算利得	(8,889,719)	2,816,000
设定受益退休福利计划的递延税项	<u>2,222,430</u>	<u>(704,000)</u>
	<u>110,589,045</u>	<u>102,216,308</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

41、 现金及现金等价物

	2019年度	2018年度
现金		
其中：现金	213,540,528	181,656,903
活期存放同业款项	403,430,877	300,906,329
可用于支付的存放		
中央银行款项	5,331,952,052	3,293,424,929
现金等价物		
其中：原三个月内到期的		
存放同业款项	130,000,000	99,000,000
原三个月内到期的		
买入返售证券	1,223,300,000	-
年末现金及现金等价物余额	<u>7,302,223,457</u>	<u>3,874,988,161</u>

42、 收到其他与经营活动有关的现金

	2019年度	2018年度
租金收入	3,042,579	2,881,156
政府补贴收入	-	856,512
其他	6,571,488	7,004,733
	<u>9,614,067</u>	<u>10,742,401</u>

43、 支付其他与经营活动有关的现金

	2019年度	2018年度
业务及管理费	226,748,342	176,637,524
捐赠	904,500	20,892,432
暂付款项	47,881,821	232,245,503
	<u>275,534,663</u>	<u>429,775,459</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

44、 经营活动现金流量

	2019年度	2018年度
将净利润调节为经营活动现金流量		
净利润	674,469,063	637,920,461
加：资产减值损失	770,813,955	552,757,866
固定资产折旧	34,748,857	33,355,322
无形资产摊销	1,499,083	1,499,082
长期待摊费用摊销	15,867,859	14,505,957
处置固定资产、无形资产 和其他长期资产的收益	(1,501,163)	(1,711,006)
汇兑收益	(4,057,827)	(6,612,757)
公允价值变动（收益）/损失	(7,327,256)	4,985,529
投资利息收入及投资收益	(1,246,618,151)	(1,159,183,819)
递延所得税资产的增加	(188,272,880)	(164,039,278)
应付债券利息支出	501,208,734	496,935,252
经营性应收项目的增加	(6,463,567,773)	(2,896,230,287)
经营性应付项目的增加	14,074,267,847	4,471,867,870
经营活动产生的现金流量净额	<u>8,161,530,348</u>	<u>1,986,050,192</u>

45、 在其他主体中的权益

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体主要为本集团作为代理人而发行并管理的理财产品。本集团在对潜在目标客户群分析研究的基础上，设计并向特定目标客户群销售的资金投资和管理计划，并将募集到的理财资金根据产品合同的约定投入相关金融市场或投资相关金融产品，在获取投资收益后，根据合同约定分配给投资者。本集团作为资产管理人获取浮动管理费收入。本集团认为本集团于这些结构化主体相关的可变动回报并不显著。于2019年12月31日，本集团未纳入合并范围理财产品的最大损失风险敞口为该等理财产品的手续费。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

45、 在其他主体中的权益（续）

在未纳入合并财务报表范围的结构化主体中的权益（续）

本集团管理的未纳入合并范围内的结构化主体（续）

于2019年12月31日，由本集团发行并管理的未纳入合并范围的理财产品总规模为人民币10,678,606千元（2018年12月31日：11,259,170千元）。本集团因持有该理财产品获取的手续费收入金额为人民币43,727千元（2018年12月31日：27,987千元）。

为了更好地运用资金获取收益，本集团于2019年度投资的未纳入合并范围内的结构化主体主要包括由独立第三方发行和管理的理财产品、资金信托计划及资产管理计划等。于2019年本集团并未对该类结构化主体提供过流动性支持（2018年：无）。

此外，2019年本集团向证券化交易中设立的未合并结构化主体转移了的应收款项类资产于2019年年末的账面价值为人民币1.5亿元（2018年：人民币6.147亿元）。本集团并未持有上述结构化主体发行的部分资产支持证券。

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团因持有未纳入合并范围的结构化主体的利益所形成的资产的账面价值及最大损失风险敞口如下：

2019年

	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
基金	2,518,070,096	841,792,798	-
信托及资管计划	-	10,611,210,576	690,579,613
合计	<u>2,518,070,096</u>	<u>11,453,003,374</u>	<u>690,579,613</u>

2018年

	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
基金	-	743,346,864	-
信托及资管计划	-	9,473,855,007	1,387,172,114
合计	<u>-</u>	<u>10,217,201,871</u>	<u>1,387,172,114</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 资本管理

本集团资本管理遵循如下原则：

- 保持较高的资本质量和充足的资本水平，支持本集团发展战略规划实施，满足监管要求。
- 充分识别、计量、监测、缓释和控制各类主要风险，确保资本水平与面临的风险及风险管理水平相适应。
- 优化资产结构，合理配置经济资本，保证银行可持续健康发展。

本集团管理层基于巴塞尔委员会的相关指引，以及银监会的监管规定，实时监控资本的充足性和监管资本的运用情况。本集团每季度向银监会上报所要求的资本信息。

2014年1月1日起，本集团根据银监会《商业银行资本管理办法（试行）》及其他相关规定的要求计算资本充足率。银监会要求商业银行在2018年底前达到《商业银行资本管理办法（试行）》规定的资本充足率要求。其中，系统性重要银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于8.5%、9.5%及11.5%，非系统性重要银行的核心一级资本充足率、一级资本充足率以及资本充足率分别不得低于7.5%、8.5%及10.5%。

本集团财务管理部负责对下列资本项目进行的管理：

- 核心一级资本，包括实收资本或普通股、资本公积、盈余公积、一般风险准备、未分配利润和少数股东资本可计入部分；
- 其它一级资本，包括其它一级资本工具及溢价和少数股东资本可计入部分；
- 二级资本，包括二级资本工具及其溢价、超额贷款损失准备和少数股东资本可计入部分。

商誉、其他无形资产（土地使用权除外）和其他需要从资本中扣减的项目已从核心一级资本和二级资本中对应扣除以符合监管资本要求。

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 资本管理（续）

表内风险加权资产采用不同的风险权重进行计量，风险权重在考虑资产和交易对手的信用状况及抵质押担保后确定。对于表外风险敞口也采取了相似的处理方法，并进行了适当调整，以反映其潜在损失情况。市场风险加权资产采用标准法进行计量。操作风险加权资产采用基本指标法进行计量。

本集团采取了包括调整表内及表外资产结构等多种措施对风险加权资产进行管理。

本集团在本年遵守了监管部门规定的资本要求。下表列示了本集团2019年12月31日的核心一级资本净额、一级资本净额、二级资本净额、资本净额及资本充足率：

	2019年12月31日	2018年12月31日
核心一级资本		
实收资本可计入部分	1, 421, 385, 000	1, 421, 385, 000
资本公积及其他综合收益可计入部分	187, 620, 954	77, 031, 909
盈余公积	581, 344, 254	514, 629, 426
一般风险准备	831, 501, 503	825, 498, 703
未分配利润	2, 131, 393, 715	1, 677, 160, 970
少数股东资本可计入部分	<u>56, 246, 576</u>	<u>51, 038, 497</u>
核心一级资本监管扣除项目		
其他依赖于银行未来盈利的净递延税资产		
中盈扣除净额	<u>128, 241, 639</u>	<u>7, 352, 304</u>
核心一级资本净额	<u>5, 081, 250, 363</u>	<u>4, 559, 392, 201</u>
其他一级资本		
少数股东资本可计入部分	<u>7, 499, 543</u>	<u>6, 805, 133</u>
一级资本净额	<u>5, 088, 749, 906</u>	<u>4, 566, 197, 334</u>

六、 合并财务报表主要项目注释（续）

46、 资本管理（续）

	2019年12月31日	2018年12月31日
二级资本		
少数股东资本可计入部分	14,999,087	13,610,266
超额贷款损失准备	523,281,881	504,958,072
二级资本工具及其溢价可计入金额	<u>797,787,857</u>	<u>797,494,201</u>
二级资本净额	<u>1,336,068,825</u>	<u>1,316,062,539</u>
资本净额	<u>6,424,818,731</u>	<u>5,882,259,873</u>
资本充足率	12.81%	12.48%

七、 公司财务报表主要项目注释

1、 发放贷款及垫款

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
个人贷款和垫款		
个人经营性贷款	9,560,857,773	7,392,319,517
个人消费贷款	<u>5,051,836,985</u>	<u>3,513,448,336</u>
个人贷款和垫款总额	14,612,694,758	10,905,767,853
公司贷款和垫款		
贷款	27,279,404,297	24,264,015,262
贴现	464,828,002	524,779,419
贸易融资	45,239,373	107,609,244
垫款	<u>9,459,294</u>	<u>3,741,463</u>
公司贷款和垫款总额	27,798,930,966	24,900,145,388
贷款和垫款总额	42,411,625,724	35,805,913,241
减：贷款损失准备	<u>(2,132,730,960)</u>	<u>(1,369,701,168)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>40,278,894,764</u>	<u>34,436,212,073</u>

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款及垫款（续）

1.1、 发放贷款及垫款按个人和公司分布（续）

年末持有本集团5%及5%以上股份的股东的贷款情况详见本附注九、3.1。

1.2、 发放贷款及垫款按担保方式分布

	2019年12月31日	2018年12月31日
信用贷款	2,949,746,752	2,618,148,955
保证贷款	14,024,800,281	14,630,694,109
抵押贷款	23,966,642,447	17,270,976,892
质押贷款	<u>1,470,436,244</u>	<u>1,286,093,285</u>
贷款和垫款总额	42,411,625,724	35,805,913,241
减：贷款损失准备	<u>(2,132,730,960)</u>	<u>(1,369,701,168)</u>
发放贷款及垫款净值	<u>40,278,894,764</u>	<u>34,436,212,073</u>

1.3、 逾期贷款

2019年12月31日

	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	合计
信用贷款	24,740,501	25,801,424	9,637,655	-	60,179,580
保证贷款	100,315,532	93,355,261	29,570,406	3,553,849	226,795,048
抵质押贷款	<u>123,541,644</u>	<u>128,874,636</u>	<u>61,452,344</u>	<u>1,467,841</u>	<u>315,336,465</u>
	<u>248,597,677</u>	<u>248,031,321</u>	<u>100,660,405</u>	<u>5,021,690</u>	<u>602,311,093</u>

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

1、 发放贷款及垫款（续）

1.3、 逾期贷款（续）

2018年12月31日

	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	合计
信用贷款	46,308,043	11,118,296	3,015,335	-	60,441,674
保证贷款	102,457,679	54,836,663	29,796,871	75,000	187,166,213
抵质押贷款	46,191,936	21,970,219	107,193,397	1,467,846	176,823,398
	<u>194,957,658</u>	<u>87,925,178</u>	<u>140,005,603</u>	<u>1,542,846</u>	<u>424,431,285</u>

1.4、 贷款损失准备

2019年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	282,855,103	1,086,846,065	1,369,701,168
本年计提	33,030,827	669,742,870	702,773,697
本年核销/转让	(100,386,635)	(21,100,292)	(121,486,927)
本年转回	154,045,500	31,047,354	185,092,854
其中：			
收回原转销贷款及 垫款导致的转回	154,045,500	31,047,354	185,092,854
已减值贷款利息拨回	<u>(2,083,598)</u>	<u>(1,266,234)</u>	<u>(3,349,832)</u>
年末余额	<u>367,461,197</u>	<u>1,765,269,763</u>	<u>2,132,730,960</u>

2018年12月31日

	单项	组合	合计
年初余额	186,981,237	692,982,021	879,963,258
本年计提	88,083,957	387,323,939	475,407,896
本年核销/转让	(183,459,446)	(28,072,767)	(211,532,213)
本年转回	195,606,020	36,978,112	232,584,132
其中：			
收回原转销贷款及 垫款导致的转回	195,606,020	36,978,112	232,584,132
已减值贷款利息拨回	<u>(4,356,665)</u>	<u>(2,365,240)</u>	<u>(6,721,905)</u>
年末余额	<u>282,855,103</u>	<u>1,086,846,065</u>	<u>1,369,701,168</u>

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

2、 长期股权投资

	2019年12月31日	2018年12月31日
成本法：		
其他股权投资（注1）	<u>66,990,628</u>	<u>66,990,628</u>
	<u>66,990,628</u>	<u>66,990,628</u>

注1：自2013年11月30日起本公司纳入合并范围的子公司的基本情况列示如下：

子公司名称	注册地	注册资本	本公司持股比例（%）		本公司表决权比例（%）	
			2019-12-31	2018-12-31	2019-12-31	2018-12-31
浙江浦江嘉银村镇 银行股份有限公司	浙江省浦江县	人民币1亿元	40.00%	40.00%	55.00%	55.00%
安徽歙县嘉银村镇 银行股份有限公司	安徽省歙县	人民币0.6亿元	33.33%	33.33%	52.50%	52.50%

3、 固定资产

2019年

	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值：						
年初余额	544,986,364	102,223,640	13,600,453	22,970,068	3,085,200	686,865,725
本年购置	233,127	28,552,424	862,549	9,234,500	220,712	39,103,312
在建工程 转入	-	81,334	-	-	-	81,334
出售及报废	(88,549)	(912,419)	(687,580)	(554,501)	-	(2,243,049)
年末余额	<u>545,130,942</u>	<u>129,944,979</u>	<u>13,775,422</u>	<u>31,650,067</u>	<u>3,305,912</u>	<u>723,807,322</u>
累计折旧：						
年初余额	160,084,074	90,261,989	12,345,750	17,374,782	1,903,906	281,970,501
计提	25,104,653	6,366,193	214,764	2,179,256	241,642	34,106,508
转销	(84,122)	(830,258)	(59,684)	(522,148)	-	(1,496,212)
年末余额	<u>185,104,605</u>	<u>95,797,924</u>	<u>12,500,830</u>	<u>19,031,890</u>	<u>2,145,548</u>	<u>314,580,797</u>
账面价值：						
年末	<u>360,026,337</u>	<u>34,147,055</u>	<u>1,274,592</u>	<u>12,618,177</u>	<u>1,160,364</u>	<u>409,226,525</u>
年初	<u>384,902,290</u>	<u>11,961,651</u>	<u>1,254,703</u>	<u>5,595,286</u>	<u>1,181,294</u>	<u>404,895,224</u>

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

3、 固定资产（续）

2018年	房屋及建筑物	电子设备	运输工具	机器设备	其他	合计
原值：						
年初余额	521,186,660	101,239,459	13,600,453	21,246,084	2,985,220	660,257,876
本年购置	-	1,867,163	-	840,765	-	2,707,928
在建工程						
转入	23,965,371	-	-	990,209	99,980	25,055,560
出售及报废	(165,667)	(882,982)	-	(106,990)	-	(1,155,639)
年末余额	544,986,364	102,223,640	13,600,453	22,970,068	3,085,200	686,865,725
累计折旧：						
年初余额	136,267,996	84,844,698	12,076,722	15,467,849	1,665,492	250,322,757
计提	23,946,687	6,256,124	269,028	2,008,573	238,414	32,718,826
转销	(130,609)	(838,833)	-	(101,640)	-	(1,071,082)
年末余额	160,084,074	90,261,989	12,345,750	17,374,782	1,903,906	281,970,501
账面价值：						
年末	384,902,290	11,961,651	1,254,703	5,595,286	1,181,294	404,895,224
年初	384,918,664	16,394,761	1,523,731	5,778,235	1,319,728	409,935,119

本公司管理层认为，截至2019年12月31日止固定资产无减值迹象，故未计提固定资产减值准备。

截至2019年12月31日止，本公司有原值为10,710,695元，净值为4,324,567元的房屋及建筑物尚未办理房产证（2018年12月31日：原值为10,799,245元，净值为4,643,183元）。管理层认为本公司取得上述房屋及建筑物的房产证不存在重大障碍，上述事项不会对公司的整体财务状况构成任何重大不利影响。

截至2019年12月31日止，本公司已提足折旧仍继续使用的固定资产账面原值为124,930,337元，账面净值为5,955,856元（2018年12月31日：原值为129,844,332元，净值为6,027,922元）。

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

4、 吸收存款

	2019年12月31日	2018年12月31日
活期存款（含通知存款）		
公司	17,814,011,658	14,773,958,061
个人	3,679,035,844	3,710,713,950
定期存款		
公司	8,740,965,088	10,354,683,274
个人	20,522,239,780	13,363,893,174
存入保证金	3,778,525,174	3,518,914,927
其他存款	61,855,825	61,042,549
	<u>54,596,633,369</u>	<u>45,783,205,935</u>

5、 利息净收入

	2019年度	2018年度
利息收入		
发放贷款及垫款	2,632,785,348	2,208,601,332
其中：公司贷款和垫款	1,754,013,218	1,533,415,497
个人贷款和垫款	861,019,207	659,546,384
票据贴现	17,752,923	15,639,451
存放同业	5,832,380	9,197,682
存放中央银行	99,589,807	96,244,269
买入返售金融资产	42,324,987	19,056,519
债券投资利息收入	1,075,438,473	1,052,112,466
	<u>3,855,970,995</u>	<u>3,385,212,268</u>

七、 公司财务报表主要项目注释（续）

5、 利息净收入（续）

	2019年度	2018年度
利息支出		
向中央银行借款	(42,120,373)	(12,335,949)
同业存放	(36,675,840)	(40,370,419)
拆入资金	(68,127,182)	(25,191,043)
吸收存款	(1,208,135,082)	(935,389,423)
卖出回购金融资产款	(14,700,158)	(19,466,461)
发行债券	(453,311,599)	(496,935,252)
	<u>(1,823,070,234)</u>	<u>(1,529,688,547)</u>
利息净收入	<u>2,032,900,761</u>	<u>1,855,523,721</u>

6、 手续费及佣金净收入

	2019年度	2018年度
手续费及佣金收入		
结算类业务	6,525,602	5,706,826
代理类业务	26,075,041	7,528,538
担保类业务	7,699,417	8,708,058
委托类业务	3,483,247	9,815,376
理财类业务	43,726,817	27,987,290
咨询类业务	16,110,915	29,896,091
其他	3,220,967	2,657,444
	<u>106,842,006</u>	<u>92,299,623</u>
手续费及佣金支出		
结算及代理类业务	(10,768,369)	(8,426,382)
其他	(4,675,573)	(9,987,067)
	<u>(15,443,942)</u>	<u>(18,413,449)</u>
手续费及佣金净收入	<u>91,398,064</u>	<u>73,886,174</u>

八、 分部报告

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

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

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

2019年度

	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,191,716,201	277,301,614	629,175,667	-	2,098,193,482
内部利息净收入	3,760,784	152,914,651	(156,675,435)	-	-
手续费及佣金净收入	87,749,527	-	-	-	87,749,527
投资收益	-	-	171,179,677	-	171,179,677
公允价值变动损益	-	-	7,327,256	-	7,327,256
汇兑损益	4,057,827	-	-	-	4,057,827
其他业务收入	-	-	-	2,450,030	2,450,030
资产处置收益	-	-	-	1,501,163	1,501,163
其他收益	-	-	-	947,630	947,630
税金及附加	(10,518,480)	(5,196,383)	(6,926,789)	-	(22,641,652)
业务及管理费	(351,871,097)	(173,832,805)	(231,719,486)	-	(757,423,388)
资产减值损失	(638,304,534)	(77,790,365)	(43,592,501)	(11,126,555)	(770,813,955)
营业利润	286,590,228	173,396,712	368,768,389	(6,227,732)	822,527,597
营业外收支净额	-	-	-	2,139,484	2,139,484
利润总额	<u>286,590,228</u>	<u>173,396,712</u>	<u>368,768,389</u>	<u>(4,088,248)</u>	<u>824,667,081</u>
资产总额	<u>26,605,784,860</u>	<u>15,807,598,639</u>	<u>39,765,044,245</u>	<u>157,723,219</u>	<u>82,336,150,963</u>
负债总额	<u>(31,274,494,535)</u>	<u>(26,233,892,587)</u>	<u>(19,413,150,840)</u>	<u>(109,371,904)</u>	<u>(77,030,909,866)</u>
补充信息：					
资本性支出	21,340,321	12,679,169	31,895,275	126,509	66,041,274
折旧和摊销费用	16,762,943	9,959,560	25,053,922	99,373	51,875,798

八、 分部报告（续）

2018年度

	公司业务	个人业务	资金业务	其他业务	合计
外部利息净收入	1,011,644,263	304,390,479	605,749,519	-	1,921,784,261
内部利息净收入	8,993,898	150,999,065	(159,992,963)	-	-
手续费及佣金净收入	63,825,916	3,955,112	3,472	-	67,784,500
投资收益	-	-	107,071,353	-	107,071,353
公允价值变动损益	-	-	(4,985,529)	-	(4,985,529)
汇兑损益	6,612,757	-	-	-	6,612,757
其他业务收入	-	-	-	2,240,315	2,240,315
资产处置收益	-	-	-	1,711,006	1,711,006
其他收益	-	-	-	778,016	778,016
税金及附加	(10,026,460)	(4,432,710)	(7,064,889)	-	(21,524,059)
业务及管理费	(330,919,166)	(146,299,771)	(233,173,745)	-	(710,392,682)
资产减值损失	(440,446,530)	(35,527,290)	(14,114,463)	(62,669,583)	(552,757,866)
营业利润	309,684,678	273,084,885	293,492,755	(57,940,246)	818,322,072
营业外收支净额	-	-	-	(23,296,822)	(23,296,822)
利润总额	309,684,678	273,084,885	293,492,755	(81,237,068)	795,025,250
资产总额	24,325,867,163	11,992,572,124	30,926,090,769	60,821,917	67,305,351,973
负债总额	(29,758,197,420)	(18,887,401,610)	(13,893,808,820)	(101,822,634)	(62,641,230,484)
补充信息：					
资本性支出	13,348,555	6,580,793	16,970,355	33,375	36,933,078
折旧和摊销费用	17,840,091	8,795,106	22,680,559	44,606	49,360,362

九、 关联方关系及其交易

1、 关联方的认定

下列各方构成本集团的关联方：

1) 持本集团5%及5%以上股份的股东

关联方名称	年末余额		年初余额	
	持股数（万股）	持股比例	持股数（万股）	持股比例
嘉兴市嘉实金融控股有限公司	14,000	9.85%	14,000	9.85%
嘉兴市现代服务业发展投资集团有限公司	14,000	9.85%	14,000	9.85%
嘉兴市城市投资发展集团有限公司	14,000	9.85%	14,000	9.85%
嘉兴市财政局	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江桐昆控股集团有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江金达创业股份有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
浙江放鹤洲实业股份有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
宁波欣达（集团）有限公司	-	-	10,500	7.39%
宁波盛光包装印刷有限公司	10,500	7.39%	-	-
浙江永和胶粘制品股份有限公司	10,500	7.39%	10,500	7.39%
济和集团有限公司	8,400	5.91%	8,400	5.91%

九、 关联方关系及其交易（续）

1、 关联方的认定（续）

- 2) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员
- 3) 本集团的关键管理人员或与其关系密切的家庭成员控制或共同控制或施加重大影响的其他企业

2、 本集团与关联方之主要交易

2.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东之交易

1) 贷款利息收入

关联方名称	2019年度	2018年度
浙江金达创业股份有限公司	1,287,000	1,337,700
浙江放鹤洲实业股份有限公司	<u>8,660,159</u>	<u>120,402</u>
	<u>9,947,159</u>	<u>1,458,102</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东之交易（续）

2) 存款利息支出

关联方名称	2019年度	2018年度
嘉兴市财政局	5,796,134	1,685,861
嘉兴市现代服务业发展投资集团 有限公司	1,346,258	13,936
浙江永和胶粘制品股份有限公司	504,331	11,335
嘉兴市嘉实金融控股有限公司	2,072	1,384
浙江桐昆控股集团有限公司	124	-
济和集团有限公司	5,455	3,354
浙江金达创业股份有限公司	1,087	2,012
浙江放鹤洲实业股份有限公司	85,658	16,694
	<u>7,741,119</u>	<u>1,734,576</u>

2.2、 与本集团的关键管理人员之交易

交易名称	2019年度	2018年度
存款利息支出	<u>1,640</u>	<u>20,473</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

2、 本集团与关联方之主要交易（续）

2.3、 其他关联交易

交易名称	2019年度	2018年度
关键管理人员薪酬	<u>5,871,590</u>	<u>6,387,502</u>

根据有关规定，本公司关键管理人员（包括董事长、行长、监事长及其他高级管理人员）的最终薪酬总额尚待嘉兴市人民政府国有资产监督管理委员会最终确认，但预计未确认的薪酬不会对本公司2019年度的会计报告产生重大影响。

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

3、 关联方交易余额

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东之交易余额

1) 发放贷款

关联方名称	2019年12月31日	2018年12月31日
浙江金达创业股份有限公司	18,000,000	18,000,000
浙江放鹤洲实业股份有限公司	<u>123,500,000</u>	<u>15,000,000</u>
	<u>141,500,000</u>	<u>33,000,000</u>

九、 关联方关系及其交易（续）

3、 关联方交易余额（续）

3.1、 与持本集团5%及5%以上股份的股东之交易余额（续）

2) 吸收存款

关联方名称	2019年12月31日	2018年12月31日
嘉兴市财政局	2,721,872,879	2,692,049,734
嘉兴市嘉实金融控股有限公司	635,702	313,152
嘉兴市现代服务业发展投资集团有限公司	51,400,616	624,558
浙江桐昆控股集团有限公司	-	22,143
浙江金达创业股份有限公司	187,741	176,094
浙江永和胶粘制品股份有限公司	835,797	10,478,632
济和集团有限公司	853	1,258,498
浙江放鹤洲实业股份有限公司	11,345,729	581,626
	<u>2,786,279,317</u>	<u>2,705,504,437</u>

3.2、 与本集团的关键管理人员之交易余额

交易名称	2019年12月31日	2018年12月31日
吸收存款	<u>523,158</u>	<u>3,015,403</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项

1、未决诉讼

截至2019年12月31日及2018年12月31日，以本集团为被告或被告方第三人且单笔争议标的金额超过人民币1,000千元的重大未决诉讼案件的涉诉金额分别为人民币0千元和人民币0千元，管理层预计赔付可能性不大，因此无需确认预计负债。

2、资本性支出承诺

	2019年12月31日	2018年12月31日
已签约但未拨付	<u>16,176,725</u>	<u>7,100,174</u>
	<u>16,176,725</u>	<u>7,100,174</u>

3、经营性租赁承诺

根据与出租人签订的租赁合同，不可撤销租赁的最低租赁付款额如下：

	2019年12月31日	2018年12月31日
1年以内（含1年）	23,660,167	16,787,379
1年至2年（含2年）	21,052,674	14,865,079
2年至3年（含3年）	18,389,494	12,677,085
3年以上	<u>37,935,258</u>	<u>22,735,871</u>
	<u>101,037,593</u>	<u>67,065,414</u>

十、或有事项、承诺及主要表外事项（续）

4、表外承诺事项

	2019年12月31日	2018年12月31日
银行承兑汇票	6,621,671,095	6,455,966,336
开出保函	285,488,871	1,858,548,980
开出信用证	<u>385,227,056</u>	<u>433,001,947</u>
	<u>7,292,387,022</u>	<u>8,747,517,263</u>

5、委托理财

	2019年12月31日	2018年12月31日
委托理财资产	<u>8,065,842,000</u>	<u>11,259,170,000</u>

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

十一、金融工具及其风险分析

本集团根据《企业会计准则第37号—金融工具列报》的披露要求，就有关信用风险、流动性风险和市场风险中的数量信息对2019年度和2018年度作出披露。

财务风险管理部分主要披露本集团所承担的风险，以及对风险的管理和监控，特别是在金融工具使用方面所面临的主要风险：

- 信用风险：信用风险是指当本集团的客户或交易对手不能履行合约规定的义务时，本集团将要遭受损失的风险，以及各种形式的信用敞口，包括结算风险。
- 市场风险：市场风险是受可观察到的市场经济参数影响的敞口，如利率、汇率、股票价格和商品价格的波动。
- 流动性风险：流动性风险是指本集团面临的在正常或不景气的市场环境下无力偿付其到期债务的风险。
- 操作风险：操作风险是指因未遵循系统及程序或因欺诈而产生的经济或声誉的损失。

金融工具风险

本集团制定了政策及程序以识别及分析上述风险，并设定了适当的风险限额和控制机制。本集团设有风险管理委员会，并由专门的部门——风险管理部负责风险管理工作。负责风险管理的部门职责明确，与承担风险的业务经营部门保持相对独立，向董事会和高级管理层提供独立的风险报告。风险管理委员会制定适用于本集团风险管理的政策和程序，设定适当的风险限额和管理机制。风险管理委员会除定期召开风险管理会议外，还根据市场情况变化召开会议，对相关风险政策和程序进行修改。

本集团的主要金融工具，包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产、发放贷款和垫款、交易性金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、持有至到期投资等。这些金融工具的主要目的在于为本集团的运营融资。本集团具有多种因经营而直接产生的其他金融资产和负债，如发放贷款和垫款和吸收存款等。

本集团的金融工具导致的主要风险是信用风险、流动性风险及市场风险。本集团对此的风险管理政策概述如下。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险

信用风险是债务人或交易对手未能或不愿履行其承诺而造成损失的风险。当所有交易对手集中在单一行业或地区中，信用风险则较高。这是由于原本不同的交易对手会因处于同一地区或行业而受到同样的经济发展影响，最终影响其还款能力。

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

本集团在向个别客户授信之前，会先进行信用评核，并定期检查所授出的信贷额度。信用风险管理的手段也包括取得抵押物及保证。对于表外的信用承诺，本集团一般会收取保证金以减低信用风险。

1.1、表内资产

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)
农、林、牧、渔业	194,458,806	0.44	205,274,933	0.55
制造业	10,858,554,638	24.81	10,019,967,517	27.08
电力、燃气及水的生产和供应业	463,383,869	1.06	336,173,802	0.91
建筑业	1,298,964,426	2.97	1,088,416,705	2.94
交通运输、仓储及邮政业	526,709,938	1.20	309,991,343	0.84
信息传输、计算机服务和软件业	58,166,958	0.13	57,047,997	0.15
批发和零售业	2,512,486,856	5.74	2,254,705,235	6.09
住宿和餐饮业	210,120,000	0.48	337,898,565	0.91
金融业	145,475,093	0.33	242,962,148	0.66
房地产业	3,220,231,326	7.36	1,999,826,261	5.40
租赁和商务服务业	3,581,830,192	8.18	2,855,584,691	7.71
科学研究、技术服务和地质勘察业	146,926,827	0.34	59,705,590	0.16
水利、环境和公共设施管理和投资业	4,432,130,158	10.12	4,932,689,274	13.32
居民服务和其他服务业	37,630,000	0.09	67,369,601	0.18
教育	54,300,000	0.12	25,300,000	0.07
卫生、社会保障和社会福利业	238,390,000	0.54	243,100,000	0.66
文化、体育和娱乐业	52,426,663	0.12	97,334,663	0.26
个人贷款	15,743,182,702	35.96	11,888,024,38	32.11
合计	43,775,368,452	100.00	37,021,372,708	100.00

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.2、 信用风险敞口

下表列示了资产负债表项目、或有负债及承诺事项的最大信用风险敞口。最大信用风险敞口是指不考虑可利用的抵押物或其他信用增级的情况下的信用风险敞口总额。

	2019年12月31日	2018年12月31日
存放中央银行款项	10,053,291,759	8,356,810,130
存放同业款项	663,346,914	529,906,329
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,518,070,096	-
买入返售金融资产	1,223,300,000	-
应收利息	640,313,753	706,602,020
发放贷款及垫款	41,605,522,189	35,614,442,425
可供出售金融资产（不含股 权投资）	15,455,647,995	14,837,685,193
持有至到期投资	7,969,421,545	4,620,140,217
应收款项类投资	690,579,613	1,387,172,114
其他资产	153,887,215	85,382,887
表内信用风险敞口	<u>80,973,381,079</u>	<u>66,138,141,315</u>
财务担保	<u>7,292,387,021</u>	<u>8,747,517,263</u>
最大信用风险敞口	<u><u>88,265,768,100</u></u>	<u><u>74,885,658,578</u></u>

上表列示的以公允价值计量的金融资产的最大信用风险敞口仅代表当前的最大信用风险敞口，而非未来公允价值变动后的最大信用风险敞口。

上表列示的其他资产为本集团承担信用风险的金融资产。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、 信用风险（续）

1.3、 抵押物和其他信用增级

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

本集团接受的抵押物主要为以下类型：

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

管理层定期对抵押物的价值进行检查，在必要的时候会要求交易对手增加抵押物。

1.4、 根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析

如有客观减值证据表明发放贷款及垫款在初始确认后有一项或多项情况发生，且该情况对贷款预计未来现金流量有影响且该影响能可靠估计，则该贷款及垫款被认为是已减值贷款。

于资产负债表日，根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下：

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析（续）

2019年12月31日

	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	10,053,291,759	-	-	-	-	10,053,291,759
存放同业存款	663,346,914	-	-	-	-	663,346,914
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	2,518,070,096	-	-	-	-	2,518,070,096
买入返售金融资产	1,223,300,000	-	-	-	-	1,223,300,000
应收利息	640,313,753	-	-	-	-	640,313,753
发放贷款及垫款	43,054,969,309	208,209,660	21,463,376	821,900	489,904,207	43,775,368,452
可供出售金融资产	15,455,647,995	-	-	-	-	15,455,647,995
持有至到期投资	7,969,421,545	-	-	-	-	7,969,421,545
应收款项类投资	673,479,000	-	-	-	17,100,613	690,579,613
其他资产	153,887,215	-	-	-	117,242,870	271,130,085
	<u>82,405,727,586</u>	<u>208,209,660</u>	<u>21,463,376</u>	<u>821,900</u>	<u>624,247,690</u>	<u>83,260,470,212</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.4、根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析（续）

于资产负债表日，根据本集团信用评级系统确定的各项金融资产的信用质量分析如下（续）：

2018年12月31日

	未逾期未减值	已逾期未减值			已减值	合计
		1个月内	1个月至3个月	3个月以上		
存放中央银行款项	8,356,810,130	-	-	-	-	8,356,810,130
存放同业存款	529,906,329	-	-	-	-	529,906,329
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	-	-	-	-	-	-
应收利息	706,602,020	-	-	-	-	706,602,020
发放贷款及垫款	36,493,546,414	109,821,647	-	-	418,004,647	37,021,372,708
可供出售金融资产	14,837,685,193	-	-	-	-	14,837,685,193
持有至到期投资	4,620,140,217	-	-	-	-	4,620,140,217
应收款项类投资	1,446,003,063	-	-	-	-	1,446,003,063
其他资产	85,382,887	-	-	-	105,210,234	190,593,121
	<u>67,076,076,253</u>	<u>109,821,647</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>523,214,881</u>	<u>67,709,112,781</u>

1.5、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析

管理层对既未逾期也未减值的金融资产之信用质量的评级标准如下：

正常：交易对手财务状况和经营成果优良、现金流量充足，没有不良信用记录，能够履行合同。

关注：当前存在一些可能对交易对手履行合同产生不利影响的因素，该等因素会影响到交易对手的关键财务指标、经营现金流量或担保物公允价值。

十一、金融工具及其风险分析（续）

1、信用风险（续）

1.5、既未逾期也未减值的金融资产信用质量分析（续）

	2019年12月31日			2018年12月31日		
	正常	关注	合计	正常	关注	合计
存放中央银行款项	10,053,291,759	-	10,053,291,759	8,356,810,130	-	8,356,810,130
存放同业存款	663,346,914	-	663,346,914	529,906,329	-	529,906,329
以公允价值计量且其变动计						
入当期损益的金融资产	2,518,070,096	-	2,518,070,096	-	-	-
买入返售金融资产	1,223,300,000	-	1,223,300,000	-	-	-
应收利息	640,313,753	-	640,313,753	706,602,020	-	706,602,020
发放贷款及垫款	42,241,234,627	813,734,682	43,054,969,309	35,647,806,288	845,740,126	36,493,546,414
可供出售金融资产	15,455,647,995	-	15,455,647,995	14,837,685,193	-	14,837,685,193
持有至到期投资	7,969,421,545	-	7,969,421,545	4,620,140,217	-	4,620,140,217
应收款项类投资	556,479,000	134,100,613	690,579,613	1,360,500,000	85,503,063	1,446,003,063
其他资产	153,887,215	-	153,887,215	85,382,887	-	85,382,887
合计	<u>81,474,992,904</u>	<u>947,835,295</u>	<u>82,422,828,199</u>	<u>66,144,833,064</u>	<u>931,243,189</u>	<u>67,076,076,253</u>

1.6、已逾期未减值金融资产的抵押物公允价值

项目	2019年12月31日	2018年12月31日
发放贷款及垫款		
房屋、土地和建筑物	<u>238,242,300</u>	<u>142,403,662</u>

于2019年12月31日和2018年12月31日，本集团无原已逾期或发生减值但相关合同条款已重新商定过的金融资产。

1.7、已减值金融资产的抵押物公允价值

2019年12月31日按单项评估的减值贷款的抵押物公允价值为人民币563,858,856元（2018年12月31日：人民币363,830,484元）。抵押物包括机器设备、房产、土地和存货等。

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险

流动性风险是在负债到期偿还时缺乏资金还款的风险。资产和负债的期限或金额的不匹配，均可能导致流动性风险。本集团流动性风险管理的方法体系涵盖了流动性的事先计划、事中管理、事后调整以及应急计划的全部环节。并且根据监管部门对流动性风险监控的指标体系，按适用性原则，设计了一系列符合本集团实际的日常流动性监测指标体系，逐日监控有关指标限额的执行情况，对指标体系进行分级管理，按不同的等级采用不同的手段进行监控与调节。

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、 流动性风险（续）

2.1、 资产及负债到期日分析

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下：

2019年12月31日

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
现金及存放中央银行款项	-	5,545,492,580	-	-	-	-	4,721,339,707	10,266,832,287
存放同业款项	-	403,346,914	130,000,000	130,000,000	-	-	-	663,346,914
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	2,518,070,096	2,518,070,096
买入返售金融资产	-	-	1,223,300,000	-	-	-	-	1,223,300,000
应收利息	-	14,409,851	198,061,311	427,781,116	61,475	-	-	640,313,753
发放贷款及垫款	475,391,107	-	3,973,808,526	16,782,261,086	11,424,894,215	8,949,167,255	-	41,605,522,189
可供出售金融资产	-	-	2,483,187,714	2,853,468,995	9,396,036,711	722,954,575	-	15,455,647,995
持有至到期投资	-	99,967,873	1,036,617	299,924,799	4,973,226,362	2,595,265,894	-	7,969,421,545
应收款项类投资	-	-	-	43,747,440	646,832,173	-	-	690,579,613
其他资产	-	136,914,015	16,973,200	-	-	-	-	153,887,215
资产总额	475,391,107	6,200,131,233	8,026,367,368	20,537,183,436	26,441,050,936	12,267,387,724	7,239,409,803	81,186,921,607

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、资产及负债到期日分析（续）

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下（续）：

2019年12月31日（续）

负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
向中央银行借款	-	-	-	1,920,000,000	-	-	-	1,920,000,000
同业存放	-	110,803,930	-	-	1,130,000,000	-	-	1,240,803,930
拆入资金	-	200,000,000	700,000,000	2,250,000,000	-	-	-	3,150,000,000
卖出回购金融资产款	-	863,628,238	780,770,015	63,607,000	-	-	-	1,708,005,253
吸收存款	-	21,875,269,220	5,464,913,193	14,479,629,780	13,808,806,538	411,843,674	-	56,040,462,405
应付利息	-	8,718,594	187,199,816	556,458,824	226,141,484	21,857,952	-	1,000,376,670
应付债券	-	-	3,161,071,902	5,789,898,521	2,197,787,857	-	-	11,148,758,280
其他负债	1,096,920	146,454,558	1,447,299	11,938,505	25,626,418	-	-	186,563,700
负债总额	1,096,920	23,204,874,540	10,295,402,225	25,071,532,630	17,388,362,297	433,701,626	-	76,394,970,238
表内流动性净额	474,294,187	(17,004,743,307)	(2,269,034,857)	(4,534,349,194)	9,052,688,639	11,833,686,098	7,239,409,803	4,791,951,369
表外承诺事项	63,129,634	46,104,591	3,480,324,515	3,495,271,137	206,167,616	1,389,529	-	7,292,387,022

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、资产及负债到期日分析（续）

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下（续）：

2018年12月31日

资产项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
现金及存放中央银行款项	-	3,475,081,832	-	-	-	-	5,063,385,201	8,538,467,033
存放同业款项	-	300,906,329	99,000,000	130,000,000	-	-	-	529,906,329
应收利息	-	11,741,403	150,423,748	544,436,869	-	-	-	706,602,020
发放贷款及垫款	364,515,267	40,778,052	4,507,723,217	15,699,512,109	10,072,694,339	4,929,219,441	-	35,614,442,425
可供出售金融资产	-	7,510,975	149,212,843	3,647,543,158	9,987,335,942	1,046,082,275	-	14,837,685,193
持有至到期投资	-	-	-	488,174,560	2,023,786,590	2,108,179,067	-	4,620,140,217
应收款项类投资	-	-	-	463,000,000	924,172,114	-	-	1,387,172,114
其他资产	-	36,009,096	47,708,791	1,665,000	-	-	-	85,382,887
资产总额	<u>364,515,267</u>	<u>3,872,027,687</u>	<u>4,954,068,599</u>	<u>20,974,331,696</u>	<u>23,007,988,985</u>	<u>8,083,480,783</u>	<u>5,063,385,201</u>	<u>66,319,798,218</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

2、流动性风险（续）

2.1、资产及负债到期日分析（续）

于资产负债表日，本集团资产及负债按折现的合同现金流量所作的到期期限分析列示如下（续）：

2018年12月31日（续）

负债项目	已逾期	即时偿还	3个月内	3个月-1年	1-5年	5年以上	无固定期限	合计
向中央银行借款	-	-	-	1,180,000,000	-	-	-	1,180,000,000
同业存放	-	101,112,684	305,210,000	164,830,000	-	-	-	571,152,684
拆入资金	-	-	436,700,000	500,000,000	-	-	-	936,700,000
卖出回购金融资产款	-	-	214,680,000	-	-	-	-	214,680,000
吸收存款	-	18,635,622,696	5,949,503,145	11,161,273,133	10,871,009,891	428,052,374	-	47,045,461,239
应付利息	-	8,982,653	197,264,601	444,856,155	458,895,478	23,879,869	-	1,133,878,756
应付债券	-	-	3,588,234,555	5,528,170,652	899,048,867	797,494,201	-	10,812,948,275
其他负债	-	-	650,112	16,778,926	109,316,748	-	-	126,745,786
负债总额	-	18,745,718,033	10,692,242,413	18,995,908,866	12,338,270,984	1,249,426,444	-	62,021,566,740
表内流动性净额	364,515,267	(14,873,690,346)	(5,738,173,814)	1,978,422,830	10,669,718,001	6,834,054,339	5,063,385,201	4,298,231,478
表外承诺事项	90,835,900	97,681,992	3,548,572,106	4,710,497,805	299,275,534	653,929	-	8,747,517,266

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险

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

本集团专门搭建了市场风险管理架构和团队，由风险管理部总览全行的市场风险敞口，并负责拟制相关市场风险管理政策报送风险管理委员会。在当前的风险管理架构下，风险管理部主要负责交易类业务市场风险和外汇风险的管理。本集团的交易性市场风险主要来自于做市商业业务、代客投资业务以及其他少量短期市场投资获利机会。

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

本集团的市场风险主要源于利率风险和汇率风险。

3.1、 利率风险

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

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

于资产负债表日，本集团资产和负债的重新定价日或到期日（较早者）的情况如下：

2019年12月31日

资产项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	10,053,291,758	-	-	-	-	213,540,529	10,266,832,287
存放同业款项	438,346,914	95,000,000	130,000,000	-	-	-	663,346,914
以公允价值计量且其变动计入 当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	2,518,070,096	2,518,070,096
买入返售金融资产	1,223,300,000	-	-	-	-	-	1,223,300,000
应收利息	-	-	-	-	-	640,313,753	640,313,753
发放贷款及垫款	16,373,714,730	2,482,280,994	16,344,875,706	5,363,097,057	566,162,595	475,391,107	41,605,522,189
可供出售金融资产	-	2,483,187,714	2,957,398,995	9,292,106,711	722,954,576	-	15,455,647,996
持有至到期投资	99,967,873	1,036,617	299,924,799	4,973,226,362	2,595,265,894	-	7,969,421,545
应收款项类投资	-	-	43,747,440	646,832,173	-	-	690,579,613
其他资产	9,713,200	8,270,000	-	-	-	135,904,015	153,887,215
资产总额	<u>28,198,334,475</u>	<u>5,069,775,325</u>	<u>19,775,946,940</u>	<u>20,275,262,303</u>	<u>3,884,383,065</u>	<u>3,983,219,500</u>	<u>81,186,921,608</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2019年12月31日（续）

负债项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
向中央银行借款	-	-	1,920,000,000	-	-	-	1,920,000,000
同业及其他金融机构存放款项	110,803,930	-	-	1,130,000,000	-	-	1,240,803,930
拆入资金	200,000,000	700,000,000	2,250,000,000	-	-	-	3,150,000,000
卖出回购金融资产款	863,628,238	780,770,015	63,607,000	-	-	-	1,708,005,253
吸收存款	24,162,874,187	3,177,308,226	14,479,629,780	13,808,806,538	411,843,674	-	56,040,462,405
应付利息	-	-	-	-	-	1,000,376,670	1,000,376,670
应付债券	299,716,090	2,861,355,812	5,789,898,521	2,197,787,857	-	-	11,148,758,280
其他负债	-	-	-	-	-	186,563,700	186,563,700
负债总额	<u>25,637,022,445</u>	<u>7,519,434,053</u>	<u>24,503,135,301</u>	<u>17,136,594,395</u>	<u>411,843,674</u>	<u>1,186,940,370</u>	<u>76,394,970,238</u>
利率敏感度缺口	<u>2,561,312,030</u>	<u>(2,449,658,728)</u>	<u>(4,727,188,361)</u>	<u>3,138,667,908</u>	<u>3,472,539,391</u>	<u>2,796,279,130</u>	<u>4,791,951,370</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2018年12月31日

资产项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
现金及存放中央银行款项	8,356,810,130	-	-	-	-	181,656,903	8,538,467,033
存放同业款项	300,906,329	99,000,000	130,000,000	-	-	-	529,906,329
应收利息	-	-	-	-	-	706,602,020	706,602,020
发放贷款及垫款	7,880,005,522	2,402,758,426	14,818,861,964	8,282,798,539	1,824,734,420	405,283,554	35,614,442,425
可供出售金融资产	7,881,824	149,212,843	3,783,749,984	9,903,768,267	993,072,275	-	14,837,685,193
持有至到期投资	-	-	488,174,560	2,023,786,590	2,108,179,067	-	4,620,140,217
应收款项类投资	-	-	463,000,000	924,172,114	-	-	1,387,172,114
其他资产	16,057,600	32,651,191	1,665,000	-	-	35,009,096	85,382,887
资产总额	<u>16,561,661,405</u>	<u>2,683,622,460</u>	<u>19,685,451,508</u>	<u>21,134,525,510</u>	<u>4,925,985,762</u>	<u>1,328,551,573</u>	<u>66,319,798,218</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

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

2018年12月31日（续）

负债项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	已逾期/不计息	合计
向中央银行借款	-	-	1,180,000,000	-	-	-	1,180,000,000
同业及其他金融机构存放款项	401,112,684	5,210,000	164,830,000	-	-	-	571,152,684
拆入资金	-	436,700,000	500,000,000	-	-	-	936,700,000
卖出回购金融资产款	214,680,000	-	-	-	-	-	214,680,000
吸收存款	21,226,545,896	3,358,579,946	11,161,273,133	10,871,009,891	428,052,373	-	47,045,461,239
应付利息	-	-	-	-	-	1,133,878,756	1,133,878,756
应付债券	1,196,756,363	2,391,478,192	5,528,170,652	899,048,867	797,494,201	-	10,812,948,275
其他负债	-	-	-	-	-	126,745,786	126,745,786
负债总额	<u>23,039,094,943</u>	<u>6,191,968,138</u>	<u>18,534,273,785</u>	<u>11,770,058,758</u>	<u>1,225,546,574</u>	<u>1,260,624,542</u>	<u>62,021,566,740</u>
利率敏感度缺口	<u>(6,477,433,538)</u>	<u>(3,508,345,678)</u>	<u>1,151,177,723</u>	<u>9,364,466,752</u>	<u>3,700,439,188</u>	<u>67,927,031</u>	<u>4,298,231,478</u>

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.1、 利率风险（续）

本集团对利率风险的衡量与控制主要采用敏感性分析。敏感性分析是交易性业务市场风险的主要风险计量和控制工具，本集团主要采用缺口分析来衡量与控制金融工具的利率风险。

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

下表列示截至资产负债表日，按当时非交易性金融资产和非交易性金融负债进行缺口分析所得结果：

2019年12月31日

利率变更（基点）	100
利率风险导致损益变更	(13, 594, 872)

2018年12月31日

利率变更（基点）	100
利率风险导致损益变更	(86, 994, 702)

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

3.2、 汇率风险

本集团在中华人民共和国境内成立及经营，主要经营人民币业务，外币业务以美元为主。

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

自2005年7月21日起，中国人民银行开始实行以市场供求为基础、参考一篮子货币进行调节、管理的浮动汇率制度，导致人民币兑美元汇率逐渐上升。

有关资产和负债按币种列示如下：

2019年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	10,261,551,304	5,280,983	-	10,266,832,287
存放同业款项	519,265,225	85,691,795	58,389,894	663,346,914
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	2,518,070,096	-	-	2,518,070,096
买入返售金融资产	1,223,300,000	-	-	1,223,300,000
应收利息	639,939,247	374,460	46	640,313,753
发放贷款及垫款	41,535,711,838	64,824,062	4,986,289	41,605,522,189
可供出售金融资产	15,455,647,995	-	-	15,455,647,995
持有至到期投资	7,969,421,545	-	-	7,969,421,545
应收款项类投资	690,579,613	-	-	690,579,613
其他资产	153,887,215	-	-	153,887,215
资产总额	80,967,374,078	156,171,300	63,376,229	81,186,921,607
负债项目				
向中央银行借款	1,920,000,000	-	-	1,920,000,000
同业及其他金融机构存放款项	1,240,803,930	-	-	1,240,803,930
拆入资金	3,150,000,000	-	-	3,150,000,000
卖出回购金融资产款	1,708,005,253	-	-	1,708,005,253
吸收存款	55,985,422,610	54,417,484	622,311	56,040,462,405
应付利息	1,000,375,841	827	2	1,000,376,670
应付债券	11,148,758,280	-	-	11,148,758,280
其他负债	186,563,700	-	-	186,563,700
负债总额	76,339,929,614	54,418,311	622,313	76,394,970,238
表内净头寸	4,627,444,464	101,752,989	62,753,916	4,791,951,369
表外头寸	7,198,859,966	90,242,670	3,284,386	7,292,387,022

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

有关资产和负债按币种列示如下（续）：

2018年12月31日

	人民币	美元 折合人民币	其他 折合人民币	合计
资产项目				
现金及存放中央银行款项	8,532,933,395	5,524,876	8,762	8,538,467,033
存放同业款项	453,447,820	67,161,368	9,297,141	529,906,329
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	-	-	-	-
应收利息	706,040,298	561,688	34	706,602,020
发放贷款及垫款	35,490,910,557	123,531,868	-	35,614,442,425
可供出售金融资产	14,837,685,193	-	-	14,837,685,193
持有至到期投资	4,620,140,217	-	-	4,620,140,217
应收款项类投资	1,387,172,114	-	-	1,387,172,114
其他资产	85,382,887	-	-	85,382,887
资产总额	66,113,712,481	196,779,800	9,305,937	66,319,798,218
负债项目				
向中央银行借款	1,180,000,000	-	-	1,180,000,000
同业及其他金融机构存放款项	571,152,684	-	-	571,152,684
拆入资金	936,700,000	-	-	936,700,000
卖出回购金融资产款	214,680,000	-	-	214,680,000
吸收存款	46,929,874,949	113,040,559	2,545,731	47,045,461,239
应付利息	1,133,854,413	24,342	1	1,133,878,756
应付债券	10,812,948,275	-	-	10,812,948,275
其他负债	126,745,786	-	-	126,745,786
负债总额	61,905,956,107	113,064,901	2,545,732	62,021,566,740
表内净头寸	4,207,756,374	83,714,899	6,760,205	4,298,231,478
表外头寸	8,551,189,470	153,065,471	43,262,322	8,747,517,263

十一、金融工具及其风险分析（续）

3、 市场风险（续）

3.2、 汇率风险（续）

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

	2019年12月31日	
汇率变更（基点）	(100)	100
汇率风险导致损益变更	(1, 645, 069)	1, 645, 069
	2018年12月31日	
汇率变更（基点）	(100)	100
汇率风险导致损益变更	(904, 751)	904, 751

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

十二、公允价值

对未以公允价值反映或披露的持有至到期投资和应付债券，下表列明了其账面价值及公允价值：

	2019年12月31日		2018年12月31日	
	账面价值	公允价值	账面价值	公允价值
金融资产：				
持有至到期投资	<u>7,969,421,545</u>	<u>8,061,940,832</u>	<u>4,620,140,217</u>	<u>4,663,708,356</u>
金融负债：				
应付债券	<u>11,148,758,280</u>	<u>11,071,273,690</u>	<u>10,812,948,275</u>	<u>10,698,127,350</u>

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

持有至到期投资及应付债券参考可获得的市价计算其公允价值。如果无法获得其市价，则按定价模型或现金流折现法估算公允价值。

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

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

资产	负债
现金及存放中央银行款项	向中央银行借款
存放同业款项	同业及其他金融机构存放款项
拆出资金	拆入资金
买入返售金融资产	卖出回购金融资产款项
发放贷款和垫款	吸收存款
应收款项类投资	其他金融负债
其他金融资产	

十二、公允价值（续）

确定（以公允价值计量的）金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下：

2019年12月31日

	公开市场价格 第一层级	估值技术-可观 察到的市场变量 第二层级	估值技术-不可观 察到的市场变量 第三层级	合计
以公允价值计量且其变动 计入当期损益的金融资产	-	2,518,070,096	-	2,518,070,096
可供出售金融资产	-	15,455,647,995	-	15,455,647,995

确定（以公允价值计量的）金融工具公允价值的估值技术或方法列示如下：

2018年12月31日

	公开市场价格 第一层级	估值技术-可观 察到的市场变量 第二层级	估值技术-不可观 察到的市场变量 第三层级	合计
可供出售金融资产	-	14,837,685,193	-	14,837,685,193

十三、资产负债表日后事项

利润分配方案

经本公司2020年4月23日第五届董事会第三十三次会议决议，2019年度本公司利润分配方案预案为：

- 1) 按2019年度净利润的10%提取法定盈余公积人民币6,671.48万元，本年暂不计提任意盈余公积；
- 2) 根据财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定提取一般风险准备人民币15,949.50万元；
- 3) 公司于2019年度按每股0.1元向股东分配利润，合计14,213.85万元。

对新型冠状病毒疫情的影响评估

2020年1月初新型冠状病毒感染的肺炎疫情（以下简称“肺炎疫情”）爆发，对整体经济运行带来阶段性冲击，从而可能在一定程度上影响本行的资产质量及部分业务收益水平。疫情影响程度将取决于疫情防控的情况、持续时间以及各项调控政策的实施。本行在2020年将继续密切关注疫情的发展情况，评估和积极应对其对本行包括金融资产减值损失在内的财务状况、经营成果等方面的影响。截至本报告报出日，该评估工作尚在进行当中。

除上述事项外，本集团不存在其他应披露的资产负债表日后重大事项。

十四、比较数据

若干比较数据已经过重分类并重述，以符合本年度的列报和会计处理要求。

十五、财务报表之批准

本财务报表及附注已于2020年4月23日经本公司董事会批准。