



江苏吴江农村商业银行股份有限公司
JIANGSU WUJIANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD

二〇一七年半年度报告

(股票代码 : 603323)



公司代码：603323

公司简称：吴江银行

江苏吴江农村商业银行股份有限公司 2017 年半年度报告

重要提示

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

二、公司全体董事出席董事会会议。

三、本半年度报告未经审计。

德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）对本公司 2017 年半年度财务报告进行了审阅。

四、公司负责人魏礼亚、主管会计工作负责人王明华及会计机构负责人（会计主管人员）尹宪柱声明：保证半年度报告中财务报告的真实、准确、完整。

五、经董事会审议的报告期利润分配预案或公积金转增股本预案

无

六、前瞻性陈述的风险声明

适用 不适用

本报告中所涉及的未来计划、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。

七、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

八、是否存在违反规定决策程序对外提供担保的情况？

否

九、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，具体参见本报告“商业银行信息披露内容”之“报告期各类风险和风险管理情况”。

十、其他

适用 不适用

本报告中提及的会计数据和财务数据，若无特别说明，均为合并数据。

目录

第一节	释义	3
第二节	公司简介和主要财务指标.....	4
第三节	公司业务概要.....	7
第四节	经营情况的讨论与分析.....	9
第五节	商业银行信息披露内容.....	20
第六节	重要事项	30
第七节	普通股股份变动及股东情况.....	47
第八节	董事、监事、高级管理人员情况.....	51
第九节	财务报告	52
第十节	备查文件目录.....	142

第一节 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		
本公司/公司/本集团	指	江苏吴江农村商业银行股份有限公司
中国银监会	指	中国银行业监督管理委员会
中国证监会	指	中国证券监督管理委员会
央行	指	中国人民银行
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
德勤华永	指	德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）

第二节 公司简介和主要财务指标

一、 公司信息

公司的中文名称	江苏吴江农村商业银行股份有限公司
公司的中文简称	吴江农村商业银行或吴江农商银行或吴江银行（证券简称）
公司的外文名称	JIANGSU WUJIANG RURAL COMMERCIAL BANK CO., LTD
公司的外文名称缩写	WUJIANG RURAL COMMERCIAL BANK
公司的法定代表人	魏礼亚

注：经第五届董事会第一次会议审议通过，公司董事长变更为魏礼亚，截至本报告公告日，相关工商变更尚未完成。

二、 联系人和联系方式

	董事会秘书	证券事务代表
姓名	孟庆华	陆音音
联系地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
电话	0512-63969966	0512-63969870
传真	0512-63969800	0512-63969800
电子信箱	office@wjrcb.com	office@wjrcb.com

三、 基本情况变更简介

公司注册地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
公司注册地址的邮政编码	215200
公司办公地址	江苏省苏州市吴江区中山南路1777号
公司办公地址的邮政编码	215200
公司网址	http://www.wjrcb.com
电子信箱	office@wjrcb.com
报告期内变更情况查询索引	上述基本情况报告期内未发生变更

四、 信息披露及备置地点变更情况简介

公司选定的信息披露报纸名称	《上海证券报》、《中国证券报》、《证券时报》、《证券日报》
登载半年度报告的中国证监会指定网站的网址	http://www.sse.com.cn
公司半年度报告备置地点	公司董事会办公室
报告期内变更情况查询索引	信息披露及备置地点报告期内未发生变更

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
普通股A股	上海证券交易所	吴江银行	603323	-

六、其他有关资料

适用 不适用

七、公司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	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年 同期增减(%)
营业收入	1,364,012	1,145,298	19.10
归属于上市公司股东的净利润	437,763	391,564	11.80
归属于上市公司股东的扣除非经常性 损益的净利润	436,451	392,208	11.28
经营活动产生的现金流量净额	800,586	3,266,644	-75.49
	本报告期末	上年度末	本报告期末比上 年度末增减(%)
归属于上市公司股东的净资产	8,124,960	7,776,203	4.48
总资产	84,663,595	81,348,355	4.08

(二) 主要财务指标

主要财务指标	本报告期 (1-6月)	上年同期	本报告期比上年同 期增减(%)
基本每股收益(元/股)	0.30	0.30	0
稀释每股收益(元/股)	/	/	/
扣除非经常性损益后的基本每股收 益(元/股)	0.30	0.30	0
加权平均净资产收益率(%)	5.48	5.84	减少0.36个百分点
扣除非经常性损益后的加权平均净 资产收益率(%)	5.47	5.85	减少0.38个百分点

公司主要会计数据和财务指标的说明

适用 不适用

八、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

九、非经常性损益项目和金额

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

非经常性损益项目	金额
非流动资产处置损益	2
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	3,832

受的政府补助除外	
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	230
捐赠支出	-1,710
少数股东权益影响额	9
所得税影响额	-1,051
合计	1,312

十、其他

适用 不适用

十一、资本构成及其变化情况

单位:千元 币种:人民币

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	并表	非并表	并表	非并表
1、总资本净额	8,586,880	8,294,985	8,391,594	8,132,761
1.1 核心一级资本	8,216,092	8,093,153	7,873,580	7,746,420
1.2 核心一级资本扣减项	320,743	435,506	162,743	277,916
1.3 核心一级资本净额	7,895,349	7,657,647	7,710,837	7,468,504
1.4 其他一级资本	970	-	955	-
1.5 其他一级资本扣减项	-	-	-	-
1.6 一级资本净额	7,896,319	7,657,647	7,711,792	7,468,504
1.7 二级资本	690,561	637,338	679,802	664,258
1.8 二级资本扣减项	-	-	-	-
2、信用风险加权资产	59,200,459	58,343,505	54,565,752	53,804,868
3、市场风险加权资产	240,049	240,049	170,844	170,844
4、操作风险加权资产	4,422,926	4,320,043	4,422,926	4,320,043
5、风险加权资产合计	63,863,434	62,903,596	59,159,522	58,295,754
6、核心一级资本充足率(%)	12.36	12.17	13.03	12.81
7、一级资本充足率(%)	12.36	12.17	13.04	12.81
8、资本充足率(%)	13.45	13.19	14.18	13.95

根据中国银监会《关于商业银行资本构成信息披露的监管要求》，公司将进一步披露本报告期资本构成表，有关科目展开说明表、资本工具主要特征等附表信息，详见公司网站

(www.wjrcb.com.cn)

十二、杠杆率

单位:千元 币种:人民币

	2017年6月30日	2016年12月31日
杠杆率(%)	8.19	8.34
一级资本净额	7,896,319	7,711,792
调整后的表内外资产余额	96,442,203	92,517,357

第三节 公司业务概要

一、报告期内公司所从事的主要业务、经营模式及行业情况说明

（一）公司概况

公司成立于 2004 年 8 月 25 日，系根据国务院《关于深化农村信用社改革试点方案》（国发〔2003〕15 号）文件精神，经中国银监会批准，由苏州市吴江区辖内自然人和法人（包括农民、农村工商户、企业法人和其他经济组织）共同入股以发起方式设立的股份制金融机构。公司是自银监会成立后新体制框架下全国第一批挂牌开业的农村商业银行。报告期内，公司扎实推进“客户导向、创新驱动、多元化经营”转型战略，扎实做好实体经济金融服务，持续强化风险管控和市场竞争能力，确保经营质效稳步提升。

（二）经营范围

公司主要从事商业银行业务，经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算业务；办理票据承兑与贴现；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；买卖政府债券和金融债券；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；结汇、售汇；资信调查、咨询、见证业务；经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

（三）行业情况

报告期内，得益于全球经济复苏、产业升级、供给侧结构改革，国内整体经济发展稳定。受宏观经济影响，银行业保持稳健发展；继续支持“三去一降一补”工作全面推进；持续推进金融创新，丰富银行业金融产品，多渠道服务实体经济；不断提高普惠金融服务能力，为小微企业、“三农”、创新创业企业提供有效支持；坚持做好银行资产质量、流动性、同业业务、银行理财等重点领域风险防控。根据中国银监会统计，截至 2017 年 6 月末，银行业金融机构总资产 236.54 万亿元，比上年同期增长 11.40%；总负债 218.39 万亿元，比上年同期增长 11.30%。

二、报告期内公司主要资产发生重大变化情况的说明

适用 不适用

三、报告期内核心竞争力分析

适用 不适用

公司作为中小商业银行，具有诸如机制灵活、高效快捷等独具特色的竞争优势。近年来，公司凭借这些竞争优势获得了快速增长，这些优势也将保障公司未来的可持续发展。

网点渠道优势：公司结合吴江经济发展情况将营业网点分布在各个区镇，已实现吴江地区的完全覆盖。截至报告期末，公司下设分支机构 75 家，其中吴江区 57 家，苏州高新区 1 家，苏州吴中区 1 家，苏州相城区 1 家，异地分行 1 家，异地支行 13 家，异地分理处 1 家。与吴江当地其他银行金融机构相比，公司在吴江地区的营业网点最多，覆盖面最广。

灵活高效的组织架构：公司致力于建立扁平化的管理体系，以加强管理并提高运营效率。公司对于前中后台职能进行了明确的区分，建立了相互独立、相互制约的运行机制。在前台，公司推行条线与矩阵式相结合的管理模式，由公司业务部门统一管理全行的各项业务；在中后台，公司实施集中化管理，将支行的各项管理职能集中于总行，缩短了内部报告路线，使总行能够在第一时间掌握信息，并迅速作出反应，提高了管理和决策的效率；支行的职能集中于市场营销，提高了支行业务人员的专业化程度和工作效率；同时，公司业务部门可以掌握业务和客户的最新信息，及时为支行提供支持，为客户提供更快捷和个性化的服务；中后台管理职能的集中，使公司能够随时监控全行的风险，及时作出相应部署，强化对风险的管理和控制。

审慎的风险管理和严格的客户经理管理体制：通过加强对客户经理的考核管理体制、全面强化内部控制制度、应用先进的风险控制工具，公司建立了较为全面、独立和集中的风险管理和内部控制体系。公司建立了独立的授信审批流程，主要由各级审批人员对授信进行集中管理；实施客户信用评级和贷款五级分类制度；由客户经理对各自分管的信贷资产进行管理；推行信贷资产损失责任个人赔偿追究制度。公司的授信审批、客户信用评级、贷款分类和风险预警都通过信贷管理系统进行，公司亦通过该系统进行授权、管理和控制，降低了管理过程中的人为因素，提高了效率和准确性。

规范的公司治理结构：自 2004 年组建以来，公司一直致力于以架构合理、职责明确、内控健全、机制完善、运作规范为主要特征的公司治理结构建设。公司积极贯彻《商业银行公司治理指引》，建立了以“三会一层”为主体的组织架构，完善了各机构独立运作、有效制衡的制度安排。公司制定和完善了一系列规章制度，优化调整董事会、监事会人员结构，引入独立董事、外部监事，专设董事会、监事会各职能机构，健全董事会、监事会专门委员会，规范董事会、监事会议事规则，建立起涉及经营层决策、执行、约束、激励、考核等方面内容的一整套制度。规范的公司治理结构为公司的稳健发展提供了强有力的制度保证。

经验丰富的管理团队：公司拥有一支经验丰富、敬业专业的高级管理团队。公司现有高级管理人员均具有多年银行业从业经验，大多自公司设立始就任职于公司，既熟悉银行业务，又熟悉公司具体业务和管理。同时，非常了解吴江区的经济金融状况，对吴江区的市场状况和相关工作有深入的把握。

明确企业经营特色：根据吴江地区经济特点，公司逐步形成了针对中小型企业客户的、比较完整的业务管理理念和内控措施，成为独具竞争优势的中小企业银行。公司通过对中小型企业进行细分，选择产品前景良好、主业突出的中小型企业作为目标客户，大力发展有自营进出口权的中小型企业客户，并适时推出针对中小型企业客户特点与需求的金融产品与服务，从而培育了一大批忠诚度高、信誉良好的中小型企业客户群体。

公司利用吴江本土银行优势，在业务发展中以中小企业和广大市民为主体，着力打造“市民银行”的公众形象。自创立之初，公司就开始代理发放吴江地区企事业单位职工工资、发放养老失业保险金、代收养老医疗社保金。这些代理业务的开展为公司培育了大量稳定的客户。另外，公司已成为吴江市民卡的唯一合作金融机构，成为吴江地区家喻户晓的服务品牌，进而形成了以代理市民卡业务带动公司其他个人金融业务发展、吸引优质客户的品牌效应。

第四节 经营情况的讨论与分析

一、经营情况的讨论与分析

报告期内，公司围绕“客户导向、创新驱动、多元化经营”发展战略，以创新驱动发展，以变革引领转型，扎实做好实体经济金融服务，持续强化风险管控和市场竞争能力，统筹推进规模上台阶、转型有突破、管理补短板、布局谋新篇，切实提升经营发展质效，推动实现公司价值的稳定增长。

做大做强资产负债业务，努力推进业务规模上台阶。全行团结一心，突出重点，把握关键，克服困难，创新发展求突破，撸起袖子加油干，2017年6月末公司资产总额846.64亿元，较年初增加33.16亿元，增长4.08%，其中贷款总额475.66亿元，较年初增加21.21亿元，增长4.67%；负债总额764.37亿元，较年初增加29.67亿元，增长4.04%，其中存款余额684.70亿元，较年初增加30.82亿元，增长4.71%。

以建成精品银行为目标，努力推进发展转型有突破。公司从零售银行业务、电子银行业务（智能网点建设）、信贷治理模式、信息科技、绩效考核五个方面入手，加快改革创新，推进发展转型，努力打造成为资本充足、内控严密、运行安全、服务和效益良好的具有行业特征、区域特色的精品农村商业银行。一是加快微贷、房贷和三农金融业务布局，完善零售业务体系。二是突出渠道创新，开展智能厅堂建设，深入推进营业网点由交易结算型向服务营销型转变，不断提升客户服务水平。三是优化信贷流程，深入推进信贷治理模式向专业化营销、集中化审批和精细化管理方向转型。四是强化以效益为中心的经营理念，转变绩效考核思路，更加追求发展的质量。

重点加强风险防控工作，努力推进内部管理补短板。充分认识当前形势下风险防控工作的重要性，成立风险防控工作领导小组，坚持底线思维，实施分类政策，切实抓好业务管理、合规风险管理、审计监督“三道防线”建设和信用风险、操作风险、流动性风险等重点领域风险防控，实现报告期内信贷资产质量总体稳定，内部管理不断强化，各项业务安全运营无事故无案件。

坚持高瞻远瞩科学决策，努力推进战略布局谋新篇。站在上市银行的新起点，公司“三会一层”团结一心，把方向、管大局、抓落实，坚守市场定位，深入推进“客户导向、创新驱动、多元化经营”转型战略，努力打造“中小企业的合作伙伴、小微企业成长的土壤、服务三农的天使”三大品牌，走符合自身实际的特色化、差异化、精细化发展之路。

(一) 主营业务分析

1 财务报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	1,364,012	1,145,298	19.10
营业支出	846,434	663,223	27.62
经营活动产生的现金流量净额	800,586	3,266,644	-75.49
投资活动产生的现金流量净额	-3,609,758	1,040,656	-446.87

筹资活动产生的现金流量净额	-72,411	394,101	-118.37
---------------	---------	---------	---------

2 收入成本分析

(1) 主要利润表项目

单位:千元币种:人民币

项目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增减变化	同比增减(%)
一、营业收入	1,364,012	1,145,298	218,714	19.10
其中:利息净收入	1,231,913	1,056,794	175,119	16.57
手续费及佣金净收入	41,355	27,137	14,218	52.39
二、营业支出	846,434	663,223	183,211	27.62
其中:业务及管理费	408,240	378,580	29,660	7.83
三、营业利润	517,578	482,075	35,503	7.36
四、利润总额	517,894	481,943	35,951	7.46
五、净利润	440,698	396,372	44,326	11.18
其中:归属于母公司股东的净利润	437,763	391,564	46,199	11.80

(2) 利润表中变化幅度超过 30%的项目及变化原因

单位:千元币种:人民币

项目	2017年 1-6月	2016年 1-6月	增减幅度 (%)	主要原因
手续费及佣金收入	49,979	35,357	41.36	理财业务增长
投资收益	85,290	53,897	58.25	投资企业盈利增长
资产减值损失	426,310	243,325	75.20	增加风险准备
汇兑收益	798	4,687	-82.97	受头寸和汇率变化影响
税金及附加	11,884	41,318	-71.24	营改增影响
营业外收入	2,197	3,487	-36.99	政府补助调整影响
营业外支出	1,881	3,619	-48.02	本期无大额资产处置

(3) 业务收入

报告期内,公司的业务收入主要来源于利息收入和手续费及佣金收入。下表列出报告期公司各项业务收入构成及变动情况:

单位:千元币种:人民币

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	与上年同期相比增减 (%)
利息收入	1,818,313	1,616,101	12.51
利息支出	-586,400	-559,307	4.84
手续费及佣金收入	49,979	35,357	41.36
手续费及佣金支出	-8,624	-8,220	4.91
投资收益	85,290	53,897	58.25
汇兑收益	798	4,687	-82.97
其他业务收入	2,619	2,783	-5.89
其他收益	2,038	-	-
合计	1,364,012	1,145,298	19.10

(4) 利息净收入

单位:千元币种:人民币

项目	2017 年 1-6 月		2016 年 1-6 月		同比增幅 (%)
	金额	占比 (%)	金额	占比 (%)	
利息收入					
存放同业	76,637	4.21	53,531	3.31	43.16
存放中央银行	77,183	4.24	72,811	4.51	6.00
拆出资金及买入返售金融资产	17,368	0.96	2,866	0.18	506.00
发放贷款和垫款	1,294,211	71.18	1,234,677	76.40	4.82
其中：个人贷款和垫款	135,819	7.47	90,456	5.60	50.15
公司贷款和垫款	1,091,703	60.04	1,082,070	66.96	0.89
票据贴现	66,689	3.67	62,151	3.85	7.30
债券投资利息收入	338,111	18.59	236,470	14.63	42.98
已减值金融资产利息收入	14,803	0.81	15,746	0.97	-5.99
利息收入小计	1,818,313	100.00	1,616,101	100.00	12.51
利息支出					
同业存放	1,083	0.18	2,007	0.36	-46.04
拆入资金及卖出回购金融资产	75,167	12.82	59,434	10.63	26.47
吸收存款	508,577	86.73	495,727	88.63	2.59
应付债券	1,573	0.27	2,139	0.38	-26.46
利息支出小计	586,400	100.00	559,307	100.00	4.84
利息净收入	1,231,913	100.00	1,056,794	100.00	16.57

(5) 手续费及佣金净收入

单位：千元币种：人民币

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	增减变化 (%)
手续费及佣金收入			
支付结算与代理手续费	41,780	28,648	45.84
贷记卡手续费收入	8,199	6,709	22.21
小计	49,979	35,357	41.36
手续费及佣金支出			
支付结算与代理手续费	5,720	6,384	-10.40
其他手续费及佣金	2,904	1,836	58.17
小计	8,624	8,220	4.91
手续费及佣金净收入	41,355	27,137	52.39

(6) 业务及管理费

单位：千元币种：人民币

项目	2017 年 1-6 月	2016 年 1-6 月	增减变化 (%)
职工薪酬	252,766	237,323	6.51
折旧费用	47,886	43,152	10.97
日常行政费用	18,127	21,249	-14.69
无形资产摊销	11,011	6,895	59.70
电子设备运转费	8,545	4,277	99.79
业务招待费	8,133	6,198	31.22
专业服务费	7,386	9,318	-20.73

经营租赁费	6,328	5,267	20.14
业务宣传费	6,181	3,790	63.09
机构监管费	6,000	6,426	-6.63
其他	35,877	34,685	3.44
合计	408,240	378,580	7.83

3 其他

(1) 公司利润构成或利润来源发生重大变动的详细说明

适用 不适用

(2) 其他

适用 不适用

(二) 非主营业务导致利润重大变化的说明

适用 不适用

(三) 资产、负债情况分析

适用 不适用

1. 资产及负债状况

单位：千元

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
现金及存放 中央银行款 项	11,554,436	13.65	12,851,369	15.80	-10.09	
存放同业款 项	2,539,188	3.00	5,433,034	6.68	-53.26	存放境 内同业 款项减 少
拆出资金	1,023,245	1.21	541,086	0.67	89.11	拆出境 内资金 增加
以公允价值 计量且其变 动计入当期 损益的金融 资产	118,052	0.14	-	-	-	
买入返售金 融资产	744,500	0.88	100,000	0.12	644.50	买入返 售债券 增加
应收利息	381,930	0.45	314,926	0.39	21.28	
发放贷款和 垫款	46,071,957	54.42	43,926,752	54.00	4.88	

可供出售金融资产	12,306,922	14.54	8,851,019	10.88	39.05	可供出售同业存单增加
持有至到期投资	6,662,559	7.87	6,725,993	8.27	-0.94	
长期股权投资	848,194	1.00	649,803	0.80	30.53	追加对射阳农商行的投资
固定资产	706,955	0.84	734,495	0.90	-3.75	
在建工程	552,735	0.65	363,747	0.45	51.96	在建营业用房持续投入
无形资产	162,210	0.19	164,748	0.20	-1.54	
递延所得税资产	362,451	0.43	349,545	0.43	3.69	
其他资产	628,261	0.74	341,838	0.42	83.79	其他应收款增加
向中央银行借款	525,419	0.62	143,274	0.18	266.72	新增再贷款业务
同业及其他金融机构存放款项	14,323	0.02	518,572	0.64	-97.24	境内商业银行同业存放款项减少
卖出回购金融资产款	4,901,436	5.79	5,769,600	7.09	-15.05	
吸收存款	68,469,655	80.87	65,387,774	80.38	4.71	
应付职工薪酬	241,380	0.29	281,185	0.35	-14.16	
应交税费	60,281	0.07	64,614	0.08	-6.71	
应付利息	1,001,691	1.18	975,581	1.20	2.68	
其他负债	1,222,934	1.44	328,970	0.40	271.75	应付清算资金增加

其他说明

无

2. 主要资产项目

(1) 贷款

A. 贷款投放按行业分布情况

单位:千元币种:人民币

项目	2017年6月30日		2016年12月31日	
	金额	比例(%)	金额	比例(%)

制造业	26,462,717	55.63	25,139,706	55.31
批发和零售业	4,698,927	9.88	4,689,360	10.32
建筑业	2,267,979	4.77	2,344,581	5.16
房地产业	1,734,065	3.65	1,585,313	3.49
水利、环境和公共设施管理业	1,431,200	3.01	676,630	1.49
住宿和餐饮业	925,741	1.95	926,811	2.04
农、林、牧、渔业	625,816	1.32	540,256	1.19
租赁和商务服务业	557,764	1.17	419,501	0.92
电力、燃气及水的生产和供应业	389,720	0.82	388,580	0.86
交通运输、仓储和邮政业	274,300	0.58	279,592	0.62
教育	16,400	0.03	25,960	0.06
其他	209,780	0.44	210,558	0.46
贴现	2,696,307	5.67	3,990,825	8.78
个人	5,275,584	11.08	4,227,798	9.30
贷款和垫款总额	47,566,300	100.00	45,445,471	100.00

B. 贷款投放按地区分布情况

单位:千元币种:人民币

地区分布	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	比例(%)	账面余额	比例(%)
吴江地区	36,285,403	76.28	35,473,243	78.06
其他地区	11,280,897	23.72	9,972,228	21.94
合计	47,566,300	100.00	45,445,471	100.00

C. 前十名贷款客户情况

单位:千元币种:人民币

贷款客户	2017年6月30日余额	占比(%)
前十名贷款客户	3,650,916	7.67
客户A	600,710	1.26
客户B	456,706	0.96
客户C	400,000	0.84
客户D	359,000	0.75
客户E	350,000	0.74
客户F	337,500	0.71
客户G	300,000	0.63
客户H	300,000	0.63
客户I	285,000	0.60
客户J	262,000	0.55

D. 贷款担保方式分类及占比

单位:千元币种:人民币

	2017年6月30日		2016年12月31日	
	账面余额	占比(%)	账面余额	占比(%)
信用贷款	1,452,440	3.05	843,513	1.86
保证贷款	16,997,494	35.73	15,927,031	35.05
附担保物贷款	29,116,366	61.21	28,674,927	63.09
一抵押贷款	24,448,661	51.40	22,957,895	50.51

一质押贷款	4,667,705	9.81	5,717,032	12.58
合计	47,566,300	100.00	45,445,471	100.00

(2) 买入返售金融资产

单位:千元币种:人民币

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
证券		
其中:政府债券	247,500	100,000
金融债券	497,000	-
同业存单	-	-
票据	-	-
合计	744,500	100,000

(3) 可供出售金融资产

单位:千元币种:人民币

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
政府债券	1,310,723	1,077,363
金融债券	1,065,658	989,368
公司债券	722,535	612,577
资产支持证券	95,907	112,812
同业存单	2,539,578	774,205
理财产品、货币基金及持有信托资产	6,064,149	4,794,867
联合投资基金	237,222	218,677
权益投资	271,150	271,150
合计	12,306,922	8,851,019

注:(1)资产支持证券为购入同业发行的优先级资产支持证券。

(2)理财产品为购买的其他商业银行发行的浮动收益类型的理财产品,货币基金为购买的基金管理公司发行的浮动收益类型的货币基金,信托计划为购入信托公司发行的集合资金信托计划,投资对象主要为债权类资产。

(3)联合投资基金系:①公司于2006年与其他商业银行共同发起设立的投资于银行间债券市场的联合投资项目,公司投资金额人民币30,000千元,项目运作期限为5年,每年分配收益。2011年经发起人提议及共同表决,决定将该项目延长5年,至2016年6月20日到期。2016年经发起人提议及共同表决,决定将该项目延长5年,至2021年6月20日到期。②公司于2016年5月25日与其他商业银行共同参与了以江苏紫金农村商业银行股份有限公司作为管理行的紫金共赢一资金联合投资计划2016年第五期项目,公司投资金额人民币90,000千元,项目的运作期限为2年,起始日为2016年5月25日,终止日为2018年5月25日,每年分配两次收益。③公司于2016年12月1日与其他商业银行共同发起设立的投资于鑫合易家专项资金委托管理合作项目,公司投资金额人民币100,000千元,项目的运作期限为5年,起始日为2016年12月1日,终止日为2021年11月30日,每年分配两次收益。④公司于2017年6月29日与其他商业银行共同参与了以苏州银行股份有限公司作为管理行的苏鑫2号第五期同业联合投资项目,公司投资金额人民币20,000千元,项目运作期限为30天,期满分配收益。

(4)权益投资为公司持有的非上市的权益工具投资,在活跃市场中没有报价,且其公允价值不能可靠计量,而采用成本计量。

(4) 持有至到期投资

单位:千元币种:人民币

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
政府债券	5,079,410	4,422,622
金融债券	1,470,419	2,173,756
公司债券	100,000	100,000
资产支持证券(1)	12,730	29,615
减：持有至到期投资减值准备	-	-
合计	6,662,559	6,725,993

注：资产支持证券为本集团购入的同业发行的优先级信贷资产支持证券。

3. 截至报告期末主要资产受限情况

√适用 □不适用

公司因开展回购业务质押的金融资产账面价值如下表：

单位：千元币种：人民币

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
债券	4,807,888	6,422,844
票据	488,436	-
合计	5,296,324	6,422,844

注：除上述质押资产外，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公司的日常经营活动。

4. 主要负债项目

(1) 存款

截至报告期末，公司存款余额 684.70 亿元，比年初增长 4.71%。

单位：千元币种：人民币

项目	2017年6月30日	2016年12月31日
活期存款		
公司	25,384,929	23,007,431
个人	7,608,155	7,778,893
小计	32,993,084	30,786,324
定期存款(含通知存款)		
公司	8,820,148	9,011,829
个人	20,966,440	20,002,396
小计	29,786,588	29,014,225
存入保证金	5,472,948	5,393,289
其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	217,035	193,936
合计	68,469,655	65,387,774

(2) 同业及其他金融机构存放款项

单位：千元币种：人民币

	2017年6月30日	2016年12月31日
境内其他银行存放款项	9,323	511,585
境内非银行金融机构存放款项	5,000	6,987
合计	14,323	518,572

(3) 卖出回购金融资产款

单位：千元币种：人民币

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
政府债券	4,114,000	4,356,500
金融债券	299,000	1,413,100
票据	488,436	-
合计	4,901,436	5,769,600

5. 其他说明

适用 不适用

(四) 投资状况分析

1、 对外股权投资总体分析

适用 不适用

截至报告期末，公司拥有两家控股子公司：湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司；参股 6 家公司：江苏射阳农村商业银行股份有限公司、江苏启东农村商业银行股份有限公司、江苏如皋农村商业银行股份有限公司、江苏东台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。

(5) 重大的股权投资

适用 不适用

(6) 重大的非股权投资

适用 不适用

(7) 以公允价值计量的金融资产

适用 不适用

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
交易性金融资产	-	118,052	118,052	-1
可供出售金融资产	8,579,869	12,035,772	3,455,903	-

(五) 重大资产和股权出售

适用 不适用

(六) 主要控股参股公司分析

适用 不适用

1、湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司

湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司于 2007 年 10 月经湖北银监局批准成立。截至报告期末，该行注册资本 3000 万元，公司持股比例为 66.33%。

2、江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司

江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司于 2009 年 12 月经江苏银监局批准成立。截至报告期末，该行注册资本 13498.368 万元，公司持股比例为 54.33%。

3、江苏射阳农村商业银行股份有限公司

江苏射阳农村商业银行股份有限公司成立于 2008 年 9 月，由射阳县农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 52499.9755 万元，公司持股比例为 20%。

4、江苏启东农村商业银行股份有限公司

江苏启东农村商业银行股份有限公司成立于 2011 年 12 月，由启东市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 75600 万元，公司持股比例为 10%。

5、江苏如皋农村商业银行股份有限公司

江苏如皋农村商业银行股份有限公司成立于 2010 年 12 月，由如皋市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 65000 万元，公司持股比例为 10%。

6、江苏东台农村商业银行股份有限公司

江苏东台农村商业银行股份有限公司成立于 2012 年 5 月，由东台市农村信用合作联社改制后组建成立。截至报告期末，该行注册资本 60500 万元，公司持股比例为 20%。

7、江苏省农村信用社联合社

江苏省农村信用社联合社是全国农村信用社改革试点单位，是在全省农村信用社以县（市）为单位统一法人的基础上，由 1 家联社和 82 家县（市）联社共同入股，经江苏省政府同意并经中国人民银行批准设立的省级地方性金融机构，于 2001 年 9 月成立。公司持有其股份 60 万股。

8、中国银联股份有限公司

中国银联股份有限公司是经国务院同意，中国人民银行批准设立的中国银行卡联合组织，成立于 2002 年 3 月，总部设于上海。公司持有其股份 300 万股。

(七) 公司控制的结构化主体情况

√适用 □不适用

1. 合并的结构化主体

2017 年 6 月 30 日及 2016 年 12 月 31 日公司没有合并的结构化主体。

2. 未合并的结构化主体

公司投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

二、其他披露事项

(一) 预测年初至下一报告期期末的累计净利润可能为亏损或者与上年同期相比发生大幅度变动的警示及说明

□适用 √不适用

(二) 可能面对的风险

√适用 □不适用

规模风险：公司由原吴江市农信社演变而来，虽然公司现有主要管理人员均具有多年的银行业从业经验，但公司作为现代股份制商业银行的运行时间较短。截至报告期末，公司的总资产为 846.64 亿元，存款余额为 684.70 亿元，贷款总额为 475.66 亿元，股东权益为 82.26 亿元。相对于国有商业银行和其他已上市的股份制商业银行，公司的规模较小，对于因经济环境的巨大变化或法律政策的重大改变而产生的风险，公司的抵御能力较弱。如果公司不能抵御此类风险，公司的经营业绩、财务状况及发展前景将遭受不利影响。

贷款集中风险：公司为区域性的小型商业银行，受银行业监管政策及公司资产、资本规模较小的约束，公司主要的贷款资产和客户集中于苏州市吴江区。虽然公司是吴江地区营业网点数量最多、覆盖面最广的商业银行，但公司的业务发展也受到吴江地区宏观经济及金融环境的制约。如果吴江地区出现重大的经济衰退，或者吴江地区的信用环境出现明显恶化，可能会导致公司不良贷款增加、资产减值损失准备计提增加，从而对公司的经营业绩和财务状况产生不利影响。

跨区域经营的风险：目前公司业务主要集中于吴江地区，公司近年来的迅速成长在很大程度上受益于公司对吴江地区经济和人文环境的深入了解和准确评估。公司在跨地区经营项目论证评估中，对有关地区经济发展、信用和人文环境的了解程度可能不够充分，公司的经营模式、管理机制和经验能否在跨地区业务拓展中得到充分的应用，还需要在实践中检验。因此，公司无法完

全保证未来能够在其他地区立足或实现稳定和持续的发展。如果公司在谋求跨区域经营过程中出现损失，公司的经营业绩、财务状况及业务发展前景可能遭受不利影响。

(三) 其他披露事项

适用 不适用

第五节 商业银行信息披露内容

一、商业银行前三年主要财务会计数据

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2017年6月30日	2016年	2015年
资产总额	84,663,595	81,348,355	71,452,538
负债总额：	76,437,119	73,469,570	64,792,788
股东权益	8,226,476	7,878,785	6,659,750
存款总额	68,469,655	65,387,774	57,188,278
其中：			
企业活期存款	25,384,929	23,007,431	15,956,750
企业定期存款	8,820,148	9,011,829	8,648,744
储蓄活期存款	7,608,155	7,778,893	6,729,448
储蓄定期存款	20,966,440	20,002,396	18,583,606
贷款总额	47,566,300	45,445,471	40,993,608
其中：			
企业贷款	42,290,716	41,217,673	38,712,145
零售贷款	5,275,584	4,227,798	2,281,463
资本净额	8,586,880	8,391,594	7,002,048
其中：			
核心一级资本	7,895,349	7,710,837	6,413,178
其他一级资本	970	955	947
二级资本	690,561	679,802	587,923
加权风险资产净额	63,863,434	59,159,522	51,565,322
贷款损失准备	1,494,343	1,518,719	1,443,132

商业银行前三年主要财务会计数据的说明

无

二、商业银行前三年主要财务指标

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	2017年1-6月	2016年1-6月	2015年1-6月
营业收入	1,364,012	1,145,298	1,195,524
利润总额	517,894	481,943	488,783
归属于本行股东的净利润	437,763	391,564	382,807
归属于本行股东的扣除非经常性损益后的净利润	436,451	392,208	383,098

√适用 □不适用

项目 (%)	标准值	2017年6月30日	2016年	2015年
--------	-----	------------	-------	-------

		期末	平均	期末	平均	期末	平均
资本充足率	≥10.5	13.45	13.82	14.18	13.42	13.58	13.60
一级资本充足率	≥8.5	12.36	12.70	13.04	12.28	12.44	12.46
核心一级资本充足率	≥7.5	12.36	12.70	13.03	12.28	12.44	12.46
不良贷款率	≤5	1.71	1.73	1.78	1.60	1.86	1.74
流动性比例	≥25	47.52	43.65	39.77	40.83	45.63	45.10
存贷比		69.47	69.53	69.50	70.73	71.68	72.39
单一最大客户贷款比率	≤10	7.00	6.92	6.83	6.09	5.13	5.24
最大十家客户贷款比率	≤50	42.54	41.31	40.07	42.61	38.81	37.21
拨备覆盖率	≥150	183.52	187.71	187.46	205.52	188.83	197.87
拨贷比	≥2.50	3.14	3.21	3.34	3.34	3.52	3.49
成本收入比	≤35	30.45	32.24	34.03	33.32	31.62	29.30

注：上述指标中，存贷比、不良贷款率、拨备覆盖率按照监管口径根据经审计的数据重新计算，其余指标均为上报银监会数据。

√适用 □不适用

项目 (%)	2017 年 6 月 30 日	2016 年	2015 年
正常贷款迁徙率	1.55	1.63	1.72
关注类贷款迁徙率	5.70	3.97	2.73
次级类贷款迁徙率	17.36	66.04	52.08
可疑类贷款迁徙率	17.52	0.04	0

商业银行前三年主要财务指标的说明

√适用 □不适用

无

三、商业银行报告期分级管理情况及各层级分支机构数量和地区分布情况

√适用 □不适用

公司实行“一级法人、统一核算、分级管理、授权经营”的管理体制。截至报告期末，公司（不含子公司）共设有 1 个总行营业部、1 家分行、42 家支行和 31 个分理处。其中吴江区 57 家，苏州高新区 1 家，苏州吴中区 1 家，苏州相城区 1 家，异地分行 1 家，异地支行 13 家，异地分理处 1 家。

报告期末，公司的 1 个总行营业部、1 家分行和 42 家支行具体情况如下表：

序号	机构名称	地址	职员数	资产总额 (千元)
1	总行营业部	江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号	45	28,180,380
2	松陵支行	苏州市吴江区流虹路 408 号	42	4,391,484
3	八坼支行	苏州市吴江区松陵镇八坼社区通联路锦尚花园 24 幢	18	1,181,199
4	同里支行	苏州市吴江区同里镇迎燕西路	25	1,322,091
5	菀坪支行	苏州市吴江区菀坪社区菀缝街 69 号	17	936,584
6	屯村支行	苏州市吴江区同里镇屯村社区屯溪村综合楼内	6	956,703

7	汾湖经济开发区支行	苏州市吴江区汾湖镇芦苇大道 1088 号	31	1,161,097
8	芦墟支行	苏州市吴江区芦墟镇浦南路 616 号	5	2,251,455
9	北厍支行	苏州市吴江区黎里镇北厍育才路 580 号	20	1,379,926
10	金家坝支行	苏州市吴江区芦墟镇金家坝金鑫西路	24	1,306,219
11	黎里支行	苏州市吴江区黎里镇兴黎路 50 号	22	1,736,596
12	平望支行	苏州市吴江区平望镇通运西路 67 号	33	2,098,995
13	梅堰支行	苏州市吴江区平望镇梅堰梅新街堰月楼内	19	975,945
14	盛泽支行	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 588 号	62	4,980,338
15	坛丘支行	苏州市吴江区盛泽镇丝绸西路与盛坛公路交叉路口(东方丝绸市场二分场)	23	1,705,555
16	南麻支行	苏州市吴江区盛泽镇南麻社区太平路 50 号	16	1,883,005
17	八都支行	苏州市吴江区震泽镇八都八七公路 44 号	17	1,183,192
18	横扇支行	苏州市吴江区横扇镇大桥路南举路口	19	1,004,176
19	七都支行	苏州市吴江区七都镇望湖路西侧	28	1,901,511
20	庙港支行	苏州市吴江区七都镇庙港沿河路(农贸市场旁)	17	852,805
21	震泽支行	苏州市吴江区震泽镇镇南一路 1183 号	38	2,371,912
22	铜罗支行	苏州市吴江区桃源镇铜罗振兴街 115 号	19	1,094,140
23	青云支行	苏州市吴江区桃源镇青云思远路	5	610,512
24	桃源支行	苏州市吴江区桃源镇齐心街人民桥堍	20	1,373,808
25	开发区支行	苏州市吴江经济开发区运东大道 777 号	31	2,002,116
26	舜湖支行	苏州市吴江区盛泽镇广东街 1、3、5 号	21	1,339,900
27	东方支行	苏州市吴江区盛泽镇东方丝绸市场福建路南端	17	1,897,781
28	赤壁支行	湖北省赤壁市河北大道 265 号	14	317,120
29	泗阳支行	江苏省泗阳县众兴镇北京东路 88 号	20	1,158,985
30	泰兴支行	江苏省泰兴市东润路 118 号	16	492,371
31	姜堰支行	江苏省泰州市姜堰区姜堰大道 528 号	17	506,294
32	新沂支行	江苏省新沂市新安镇锦绣华庭 29 号	19	352,958
33	连云支行	江苏省连云港市连云区院前路 3 号康鹏商务中心合 1-01 室	17	986,982
34	兴化支行	江苏省兴化市英武中路 162 号	19	436,141
35	沛县支行	江苏省沛县汤沐东路 7 号	15	343,622
36	徐州鼓楼支行	江苏省徐州市牌楼市场 6 号楼	17	1,047,423
37	泰州海陵支行	泰州市海陵区府前路 11 号	19	611,287
38	宁国支行	宁国市清华路荷香嘉苑 1 幢 1 单元门面房	14	547,053
39	广德支行	安徽省广德县桃州镇万桂山南路 9 号	20	707,147
40	句容支行	句容市葛洪路 8 号 101 室	16	2,147,322
41	高新支行	苏州高新区长江路 199 号	17	954,331
42	泰州分行	泰州市海陵区府前路 9 号 01 室	21	18,102
43	吴中支行	苏州市吴中区吴中东路 158 号	19	1,226,157
44	相城支行	苏州市相城区元和街道嘉元路 1060 号时尚四季商业广场 5001-5005、5013 室;和苏州相城区元和街道嘉元路 1064 号	20	730,875

公司 31 个分理处具体情况如下表:

序号	分理处名称	地址
1	流虹西路分理处	苏州市吴江区流虹西路 251 号
2	鲈乡分理处	苏州市吴江区松陵镇油车路 692 号

3	水乡分理处	苏州市吴江区松陵镇鲈乡南路
4	木浪路分理处	苏州市吴江区松陵镇木浪路 368 号
5	三元桥分理处	苏州市吴江区同里镇三元桥南新村
6	莘塔分理处	苏州市吴江区汾湖镇莘塔大街 839 号
7	杨文头分理处	苏州市吴江区芦墟镇金家坝杨文头村
8	黎锋分理处	苏州市吴江区黎里镇黎民南路 49 号
9	通运分理处	苏州市吴江区通运东路 45 号
10	溪港分理处	苏州市吴江区平望镇溪港村南端
11	科创园分理处	苏州市吴江区盛泽镇坝里村农贸市场一区朝西商住楼 016-020 号
12	黄家溪分理处	苏州市吴江区盛泽镇黄家溪村
13	西大街分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜湖西路 114 号
14	西白洋分理处	苏州市吴江区盛泽东方丝绸市场三区
15	保盛分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜湖路 1 号
16	盛坛分理处	苏州市吴江区盛泽镇盛坛公路十字街西南侧
17	北新街分理处	苏州市吴江区松陵镇八坼北新街
18	心田湾分理处	苏州市吴江区七都镇心田湾工业区新楼（吴江家用电机厂旁）
19	震东分理处	苏州市吴江区震泽镇镇南路 1645 号
20	大船港分理处	苏州市吴江区震泽镇大船港村
21	慈云分理处	苏州市吴江区震泽镇頔塘路 2999 号
22	商业街分理处	苏州市吴江区松陵镇永康路 165 号
23	太古广场分理处	苏州市吴江区盛泽镇舜新南路市场路口
24	大发电机市场分理处	苏州市吴江区松陵镇大发电机市场 5-A678 号
25	北门分理处	苏州市吴江区松陵镇中山北路 71 号
26	行政服务中心分理处	苏州市吴江区中山南路与人民路交界处
27	城南分理处	吴江经济技术开发区长板路 594 号、596 号、598 号
28	花港分理处	苏州市吴江区松陵镇中山北路 2552 号
29	赤壁菀川分理处	赤壁市蒲圻办事处城西路
30	中鲈分理处	苏州市吴江区平望镇唐家湖大道苏州中鲈国际物流科技园管委会辅楼
31	纺机市场分理处	吴江区盛泽镇纺机市场 2 幢 101 室、102 室

四、报告期信贷资产质量情况

√适用 □不适用

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	40,986,731	86.17	增加 9.55 个百分点
关注贷款	5,765,319	12.12	减少 20.17 个百分点
次级贷款	622,966	1.31	增加 21.54 个百分点
可疑贷款	113,543	0.24	减少 52.57 个百分点
损失贷款	77,741	0.16	增加 33.52 个百分点
合计	47,566,300	100.00	增加 4.67 个百分点

自定义分类标准的贷款资产质量情况

□适用 √不适用

公司重组贷款和逾期贷款情况

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

分类	期初余额	期末余额	所占比例 (%)
重组贷款	160,362	-	-

逾期贷款	1,200,521	1,681,273	3.53
------	-----------	-----------	------

报告期贷款资产增减变动情况的说明

适用 不适用

五、贷款损失准备的计提和核销情况

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

贷款损失准备的计提方法	个别方式+组合方式
贷款损失准备的期初余额	1,518,719
贷款损失准备本期计提	396,586
贷款损失准备本期转出	1,280
贷款损失准备本期核销	422,242
贷款损失准备的期末余额	1,494,343
回收以前年度已核销贷款损失准备的数额	16,083

贷款损失准备的计提和核销情况的说明

无

六、商业银行应收利息情况

适用 不适用

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	314,926	1,736,821	1,669,817	381,930

应收利息坏账准备的提取情况，坏账核销程序与政策

不适用

商业银行对应收利息和坏账准备的增减变动情况的分析

无

七、营业收入

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	数额	所占比例 (%)	与上年同期相比增减 (%)
贷款利息净收入	1,294,211	69.59%	4.82%
存放中央银行款项利息收入	77,183	4.15%	6.00%
存放同业利息收入	76,637	4.12%	43.16%
债券投资利息收入	338,111	18.18%	42.98%
手续费及佣金净收入	41,355	2.22%	52.39%
其他项目	32,171	1.73%	72.85%

报告期商业银行营业收入的情况说明

无

八、抵债资产

适用 不适用

九、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

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

类别	平均余额	平均利率 (%)
	境内	境内
企业活期存款	22,465,542	0.74
企业定期存款	8,804,470	2.00
储蓄活期存款	7,309,479	0.38
储蓄定期存款	20,351,544	2.98
其他	6,059,230	0.69
合计	64,990,265	1.57
企业贷款	41,182,049	5.64
零售贷款	4,265,108	6.37
合计	45,447,157	5.71
一般性短期贷款	39,396,769	5.53
中长期贷款	6,050,388	5.80
合计	45,447,157	5.57
存放中央银行款项	10,693,573	1.44
存放同业	3,928,206	2.9
债券投资	15,609,322	3.88
合计	30,231,101	2.89
同业拆入	0	0
已发行债券	78,552	3.01
卖出回购金融资产款	5,320,610	2.80
合计	78,552	2.80

商业银行计息负债情况的说明

适用 不适用

报告期内，公司主要付息负债为各项存款及卖出回购金融资产。其中，各项存款平均余额为 649.90 亿元，平均利率为 1.57%；卖出回购金融资产的平均余额为 53.21 亿元，平均利率为 2.8%。

商业银行生息资产情况的说明

适用 不适用

报告期内，公司主要生息资产为各项贷款和债券投资。其中，各项贷款平均余额为 454.48 亿元，平均利率为 5.57%，债券投资平均余额为 156.09 亿元，平均利率为 3.88%。

十、银行持有的金融债券情况

适用 不适用

(一) 银行持有金融债券的类别和金额

单位：千元 币种：人民币

类别	金额
政策性银行金融债券	2,063,004
其他金融机构金融债券	551,544
合计	2,614,548

其中，面值最大的十只金融债券情况：

适用 不适用

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
10 农发 03	500,000	3.65%	2020/3/26	-
14 国开 11	210,000	5.67%	2024/4/8	-
13 国开 07	200,000	2.62%	2018/1/17	-
16 农发 08	130,000	3.37%	2026/2/26	-
13 国开 05	120,000	4.43%	2023/1/10	-
09 国开 01	100,000	3.73%	2019/4/1	-
15 国开 21	100,000	3.59%	2022/10/22	-
15 苏州银行二级	100,000	5.58%	2025/5/15	-
15 北京银行二级	100,000	5.45%	2025/4/13	-
16 国开 08	100,000	2.72%	2019/3/3	-

银行持有的金融债券情况的说明

适用 不适用

十一、报告期理财业务、资产证券化、托管、信托、财富管理等业务的开展和损益情况

报告期理财业务的开展和损益情况

适用 不适用

截至 2017 年 6 月 30 日，公司上半年理财产品募集金额 123.65 亿元，截至 2017 年 6 月 30 日存续余额 61.49 亿元。与 2016 年同期相比，募集金额增长了 44.94%，存续金额增长了 40.26%。

报告期资产证券化业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期托管业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期信托业务的开展和损益情况

适用 不适用

报告期财富管理业务的开展和损益情况

适用 不适用

其他

适用 不适用

十二、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

适用 不适用

单位：千元币种：人民币

项目	期末	期初
信贷承诺	10,878,939	11,065,441
其中：		
不可撤消的贷款承诺	323,444	320,268
银行承兑汇票	9,898,119	10,220,321
开出保函	195,593	129,974
开出信用证	461,783	394,878
租赁承诺	44,421	50,207
资本性支出承诺	14,573	48,156

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的说明
无

十三、报告期各类风险和风险管理情况

(一) 信用风险状况的说明

√适用 □不适用

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承诺的风险。信用风险是公司面临的主要风险，主要存在于授信业务和资金业务中。

授信业务信用风险管理：公司对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定信贷资产风险分类实施细则，管理贷款信用风险。同时，公司制定完善了《信贷工作指导意见》，根据国家、地区经济发展规划明确了信贷投向，实施差异化信贷管理政策，确保全年信贷业务持续稳健的发展。

资金业务信用风险管理：公司对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。公司通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

(二) 流动性风险状况的说明

√适用 □不适用

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。公司流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

公司对流动性风险实施总行集中管理。公司制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

公司不断完善流动性风险管理制度及组织体系，在预测流动性需求和对流动性风险监控的基础上，进行日常流动性风险的管理：一是保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；二是严密监测现金流缺口限额、负债集中度限额及业务条线现金流缺口限额等多项限额监控、管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；三是保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；四是建立流动性监控及预警机制，在资金头寸系统中新增预警信息和日终头寸短信通知功能；五是制定流动性风险应急预案，并开展流动性风险应急演练，提高部门间协作水平，提升流动性风险应对能力；六是除做好常规流动性风险压力测试外，每季进行流动性风险专项压力测试。

(三) 市场风险状况的说明

√适用 □不适用

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。公司市场风险主要包括利率风险、汇率风险。

公司实行利率统一管理，严格控制利率管理的权限和利率浮动的范围，进一步提高利率风险控制能力。不断加强对经济政策和金融市场的跟踪研究，密切关注货币政策和利率管理体制变化对公司的影响，提升研究分析水平，提高对宏观经济形势、利率波动的分析判断能力，并根据预测相应提前调整公司相关资产负债的结构和期限，努力将由利率变动所产生的风险和损失降到最低。

针对汇率风险，公司严格执行外汇业务的前、中、后台业务流程管理和风险控制制度，加强对结、售、付汇业务和外汇买卖业务的管理，确保风险规避措施得到有效落实。

(四) 操作风险状况的说明

√适用 □不适用

操作风险是由于不完善或失灵的内部程序、人员、系统或外部事件导致损失的风险。

为了加强操作风险管理，公司已经采取了一系列措施：一是加强相关制度建设。公司制订了操作风险管理的规章制度，基本建立了涵盖全行各层面的主要业务活动的控制政策和程序，从制度层面上加强对操作风险的控制和防范。报告期内，公司出台新制度 31 项、修订制度 26 项，启动合规、内控、操作风险管理平台建设，建成常态化的违规信息录入和管理工作机制；二是进一步完善操作风险管理的组织框架，进一步集中公司操作风险的管理。公司实施了以防范操作风险为主的业务流程再造，加强对授信业务、存款及柜台业务、资金交易、财务核算、计算机系统的业务流程控制，增强对重要岗位和关键要素的分离制约，通过强有力的内部控制制度防范操作风险的发生；三是加强对业务、管理、基层营业网点等方面的监督和管理。报告期内公司按照监管要求，实现理财销售、银行卡开卡、个人贷款、个人为他人贷款提供担保等业务的录音录像，切实规范产品销售和信贷行为；四是全面实施岗位轮换和异地交流制度，规避道德风险。

(五) 其他风险状况的说明

√适用 □不适用

1、声誉风险状况的说明

声誉风险是指由公司经营、管理及其他行为或外部事件导致利益相关方对公司负面评价的风险。

公司在报告期内主要采取以下措施加强声誉风险管理：一是公司在各部门、各分支机构均设有专（兼）职舆情管理员，对舆情信息进行持续监测；二是建立并完善客户投诉处理流程，妥善处理客户投诉，确保客户合法权益，提升客户满意度；三是强化优质服务体系建设，每年修改完善《优质服务体系建设实施方案》，强化第三方督查，不断提高服务质量，成功获评“江苏省放心消费先进单位”，让良好的品牌形象扎根客户心中。

2、信息科技风险状况的说明

信息科技风险是指信息科技在商业银行运作过程中，由于自然因素、人为因素、技术漏洞和管理缺陷产生的操作、法律、和声誉等风险。

公司将信息科技风险纳入全面风险管理体系，建立符合公司信息科技风险管理实际的组织架构，并进一步健全信息科技风险管理政策。公司不断加强全行各系统运行保障，强化基础运维管理，持续开展安全监测检查和风险评估，常态化开展应急演练，提升业务连续性管理水平。

十四、商业银行与关联自然人发生关联交易的余额及其风险敞口的说明

√适用 □不适用

公司与关联自然人发生关联交易的余额及风险敞口为 322.18 万元。

十五、报告期内商业银行推出创新业务品种情况

√适用 □不适用

（一）公司业务

认真贯彻落实苏州市金融支持企业自主创新行动计划，对苏州综合金融服务平台上有成长性、轻资产的科技型企业，提供优质的授信和用信服务，以实际行动支持吴江制造业加快发展。设立大客户中心，实施核心客户名单制管理和核心客户综合服务方案。

（二）零售业务

成功上线智能微贷系统，客户经理上门调查全部使用 PAD 移动作业平台，固化流程标准，提升作业效率，积累数据经验，实行交叉营销。新推出“随心贷”、“房抵贷”两款锦峰微贷产品，新推出理财产品质押担保业务，以及针对持有社保卡的市民客户新推出市民“易贷通”贷款产品。

（三）金融市场业务

调整资金业务条线组织架构，把金融市场部升级为金融市场总部，设立固定收益、金融同业、资产管理、投资银行、后督综合、风险投研（筹）六个职能部门。成功开通了现券匿名点击成交（X-BOND）业务，完成了常备借贷便利（SLF）的前台交易和券款对付（DVP）的开通工作，在银行间市场和交易所市场申请成功了以“锦鲤鱼系列理财产品”命名的交易和托管帐户，向央行备案开展黄金业务，积极启动衍生品交易资格申请。

（四）国际业务

公司设立苏州外汇业务中心，对苏州城区的外汇业务实施集中运营和管理。新增盛泽支行、桃源支行开办外汇兑换业务，更好地满足当地客户的外汇兑换需求。

（五）电子银行业务

作为唯一合作银行，参与新一代吴江市民卡建设。开展智能网点建设，加快电子渠道推广，实行客户分层和分流，精简柜面人员，充实大堂服务力量，深入推进营业网点由交易结算型向服务营销型转变。上半年电子渠道业务笔数占全行业务总量的比重超过 80%（按最新统计口径统计），柜面传统渠道的占比降至 20%以下。

第六节 重要事项

一、股东大会情况简介

会议届次	召开日期	决议刊登的指定网站的查询索引	决议刊登的披露日期
2016 年年度股东大会	2017 年 5 月 25 日	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn	2017 年 5 月 26 日

股东大会情况说明

√适用 □不适用

报告期内，公司召开一次年度股东大会，股东大会的召集和召开程序、召集人资格、出席会议人员资格和决议表决程序均符合有关法律、法规、规范性文件及《公司章程》的规定，表决结果合法、有效。会议共审议通过了包括《2016 年度董事会工作报告》、《2016 年度监事会工作报告》、《2016 年年度报告及摘要》等 21 项议案。

二、利润分配或资本公积金转增预案

(一) 半年度拟定的利润分配预案、公积金转增股本预案

是否分配或转增	否
每 10 股送红股数（股）	0
每 10 股派息数（元）（含税）	0
每 10 股转增数（股）	0
利润分配或资本公积金转增预案的相关情况说明	
无	

三、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

√适用 □不适用

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	持有公司股份 5%以上的股东	自公司首次公开发行的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，其不转让或者委	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

			托他人管理其所持有的本行股份，也不由公司回购其所持有的股份。所持公司股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，持有的公司股票的锁定期自动延长至少六个月。					
股份限售	持有公司内部职工股超过 5	自公司股票在证券交易所上	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用	

		万股的非董事、监事和高级管理人员	市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持本行股份总数的百分之五十。					
	股份限售	持有公司股份的董事、高管	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

			不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两年内减持的，其减持价格不低于发行价；公司上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

			行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。					
	股份限售	监事	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

			超过所持公司股份总数的百分之五十；离职后半年内不转让所持有的公司股份。					
股份限售	持有公司股份的董事、监事和高级管理人员近亲属	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的公司股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持公司股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不得超过所持公司股份总数的百分之五十。	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用	

	股份限售	公司董事控制的企业（持有公司股份的企业）	自公司股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让持有的本行股份；满三十六个月后，每年转让的股份不超过所持有本行股份总数的百分之十五，五年内累计转让股份总数不超过所持本行股份总数的百分之五十；本公司实际控制人从本行离职后半年内不转让持有的本行股份。所持本行股票在锁定期满后两	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用
--	------	----------------------	--	------------	---	---	-----	-----

			年内减持的，其减持价格不低于发行价；本行上市后六个月内如股票连续二十个交易日的收盘价均低于发行价，或者上市后六个月期末收盘价低于发行价，所持本行股票的锁定期限自动延长六个月。同时，不因在上述承诺履行期间内本公司实际控制人在本行发生职务变更、离职等情形而放弃履行该承诺。					
	股份限售	其他上市前持有公司	自公司首次公开发行	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

		1%以上股份的股东以及吴江市荣夏纺织品有限公司、吴江时时美化纤有限公司、吴江市三川纺织植绒后整理有限公司、华鑫集团有限公司、吴江市大龙喷织有限公司、吴江市万事达纺织有限公司、吴江永祥酒精制造有限公司、东莞市德盛建业房地产开发有限公司	的股票在证券交易所上市交易之日起三十六个月内，不转让或者委托他人管理所持有的公司股份，也不由公司回购所持有的股份。					
	其他	持有公司股份5%以上的股东	如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产	自上市之日起36个月	是	是	不适用	不适用

			的情况时，将积极配合本行启动《股价稳定预案》，且不因在股东大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内不再作为公司持股 5%以上股东而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。					
	其他	公司董事（不含独立董事）和高级管理人员	如果公司首次公开发行股票并上市后三年内股价出现低于每股净资产的情况时，将积极配合公司启动《股价稳定预案》，且不因在股东	自上市之日起 36 个月	是	是	不适用	不适用

			大会审议稳定股价具体方案及方案实施期间内发生职务变更、离职等情形而拒绝实施上述稳定股价的措施或拒绝履行承诺。					
--	--	--	--	--	--	--	--	--

四、聘任、解聘会计师事务所情况

聘任、解聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

经公司 2016 年年度股东大会审议通过，继续聘任德勤华永会计师事务所（特殊普通合伙）为公司 2017 年度财务报告审计及内部控制审计机构。

审计期间改聘会计师事务所的情况说明

适用 不适用

公司对会计师事务所“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

公司对上年年度报告中的财务报告被注册会计师出具“非标准审计报告”的说明

适用 不适用

五、破产重整相关事项

适用 不适用

六、重大诉讼、仲裁事项

本报告期公司有重大诉讼、仲裁事项 本报告期公司无重大诉讼、仲裁事项

报告期内，未发生对公司经营产生重大影响的诉讼、仲裁事项。截止报告期末，公司作为原告起诉尚未判决的诉讼案件有 102 笔，涉及金额人民币 51199.74 万元；公司作为被告应诉案件已经全部结案，无赔偿金额。

七、上市公司及其董事、监事、高级管理人员、控股股东、实际控制人、收购人处罚及整改情况

适用 不适用

八、报告期内公司及其控股股东、实际控制人诚信状况的说明

适用 不适用

九、公司股权激励计划、员工持股计划或其他员工激励措施的情况及其影响

(一) 相关股权激励事项已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的

适用 不适用

(二) 临时公告未披露或有后续进展的激励情况

股权激励情况

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

员工持股计划情况

适用 不适用

其他激励措施

适用 不适用

十、重大关联交易

(一) 与日常经营相关的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

2017年4月26日，公司第四届董事会第二十五次会议审议通过了《关于部分关联方2017年度日常关联交易预计额度的议案》，公司根据《上海证券交易所股票上市规则》的相关规定，结合公司2016年度关联交易情况及实际情况，对部分关联方2017年度日常关联交易情况做出预计。上述议案已经公司于2017年5月25日召开的2016年年度股东大会审议通过。

下表为相关关联方2017年1-6月业务开展情况：

币种：人民币

序号	关联方名称	2017年授信类业务预计额度（万元）	授信品种	2017年1-6月业务开展情况
1	江苏射阳农村商业银行股份有限公司	100000	存放同业4亿元，票据业务5亿元，债券投资1亿元	截至2017年6月30日未发生业务
2	江苏东台农村商业银行股份有限公司	50000	票据业务5亿元	截至2017年6月30日未发生业务
3	江苏启东农村商业银行股份有限公司	100000	存放同业4亿元，票据业务5亿元，债券投资1亿元	截至2017年6月30日未发生业务

4	江苏如皋农村商业银行股份有限公司	100000	存放同业 9 亿元，票据业务 1 亿元	截至 2017 年 6 月 30 日开展 3 笔存放同业，累计金额 6 亿元
5	亨通集团有限公司	75000	银票敞口 5 亿元，债券投资 2.5 亿元	截至 2017 年 6 月 30 日银票敞口用信 3 亿元，债券投资 2.2 亿元
6	苏州东通建设发展有限公司	35000	贷款 33750 万元、保函敞口 1250 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 33750 万元
7	吴江市恒通电缆有限公司	27000	贷款 18000 万元，银票敞口 9000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 17000 万元
8	吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	25000	贷款 20000 万元，银票敞口 5000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 12150 万元
9	江苏恒达城建开发集团有限公司	600	贷款 600 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 580 万元
10	吴江市恒达房地产开发有限公司	1450	贷款 1450 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 1430 万元
11	苏州易威亚新型建材有限公司	3650	贷款 1000 万元、银票敞口 2650 万元	截至 2017 年 6 月 30 日用信 3490 万元
12	苏州市恒达伟业建设有限公司	5000	贷款 5000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 4540 万元
13	吴江市固友木门厂	1400	贷款 1400 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 1000 万元
14	吴江市盛泽化纺绸厂有限公司	9000	贷款 5500 万元、银票敞口 3500 万元	截至 2017 年 6 月 30 日用信 3800 万元
15	吴江市双盈化纺实业有限公司	7000	贷款 1000 万元、银票敞口 6000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日用信 3800 万元
16	苏州高铭房产发展有限公司	35000	贷款 35000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 35000 万元
17	江苏恒宇纺织集团有限公司	21000	贷款 14000 万元、银票敞口 7000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日用信 21000 万元
18	江苏绸都房产发展有限公司	900	贷款 900 万元	截至 2017 年 6 月 30 日贷款余额 900 万元

19	吴江佳力高纤有限公司	17000	银票敞口 17000 万元	截至 2017 年 6 月 30 日银票敞口用 信 3430 万元
20	关联自然人	单户 500 万元以内， 且总授信金额在 5000 万元 以内	主要用于个人 贷款、信用卡 透支	截至 2017 年 6 月 30 日个人贷款余 额 322.18 万元

注：公司于 2017 年 4 月 28 日披露《吴江银行关于部分关联方 2017 年度日常关联交易预计额度的公告》（公告编号 2017-016）（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(二) 资产收购或股权收购、出售发生的关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

4、涉及业绩约定的，应当披露报告期内的业绩实现情况

适用 不适用

(三) 共同对外投资的重大关联交易

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

事项概述	查询索引
吴江银行关于收到《中国银监会江苏监管局关于江苏吴江农村商业银行投资设立消费金融公司的批复》的公告	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn
吴江银行关于出资设立消费金融公司暨关联交易进展公告	上海证券交易所网站 www.sse.com.cn

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(四) 关联债权债务往来

1、已在临时公告披露且后续实施无进展或变化的事项

适用 不适用

2、已在临时公告披露，但有后续实施的进展或变化的事项

适用 不适用

3、临时公告未披露的事项

适用 不适用

(五) 其他重大关联交易

适用 不适用

公司 2017 年 4 月 26 日第四届董事会第二十五次会议审议通过了《关于对射阳农村商业银行追加投资的议案》：公司为保持持股江苏射阳农村商业银行股份有限公司 20%的比例，公司拟增资股份 4576 万股。截至报告期末，公司已将 13956.8 万元资金划转江苏射阳农村商业银行股份有限公司。《吴江银行关于向江苏射阳农村商业银行股份有限公司增资暨关联交易公告》（公告编号 2017-017）详见上交所网站 <http://www.sse.com.cn>

(六) 其他

适用 不适用

十一、 重大合同及其履行情况

1 托管、承包、租赁事项

适用 不适用

2 担保情况

适用 不适用

公司开展的对外担保业务以保函为主，保函是经中国人民银行和中国银监会批准的正常经营范围内的常规性银行业务之一。公司重视担保业务的风险管理，根据该项业务的风险特征，制定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。

3 其他重大合同

适用 不适用

公司不存在应披露未披露的重大合同。

十二、 上市公司扶贫工作情况

适用 不适用

1. 精准扶贫规划

公司深入贯彻扶贫开发战略思想，全面落实中央关于打赢脱贫攻坚战的决定、证监会关于扶贫工作的要求以及江苏省“十三五”农村扶贫开发规划等，充分发挥法人银行经营决策灵活、信贷政策自主调整优势，积极通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等创新措施，支持金融扶贫、青年创业和小微企业发展，助力中低收入人群创业致富。

2. 报告期内精准扶贫概要

(1) 积极开展扶贫贴息贷款工作：公司针对“三有一无”（有生产项目、有经营能力、有还贷信誉，无启动资金）的城乡居民，专门安排一部分信贷额度，采用百分之百贴息的方式，直接投放到户。2017 年上半年共发放扶贫贴息贷款 99 户，共计金额 2587 万元；至 6 月底，扶贫贴息贷款余额 3917 万元。

(2) 积极开展各类慈善捐赠活动：2017 上半年，公司通过多种途径对外捐赠 179.7 万元。其中，向吴江区慈善总会捐赠 100 万元；向吴江区教育局捐赠“怀德教育基金”50 万元；捐赠 10 万元，联合吴江区体育局等相关部门开展“万人公益跑”活动，在活动中如有一人参与跑步，公司就捐赠 2 元用于资助贫困学生。向吴江区灯谜协会捐赠 5 万元，冠名开展“吴江银行杯苏州市中学生灯谜大赛”。向吴江区青年联合会捐赠 5 万元，关爱西部留守儿童；捐赠 4.8 万元，与吴江区团委联合开展“暖冬行动——吴青志愿行”。出资 2.9 万元，邀请苏大附一院 10 位顶尖专家前往吴江梅堰龙南村，开展大型义诊活动。向武警中队和其他捐赠 2 万元。

(3) 积极开展扶贫帮困活动。公司积极开展“党员干部进万家”、“一联双管”、“城乡统筹结对扶贫”、“四个融入”大走访等工作，逢年过节慰问结对困难党员和贫困家庭。2017 年联合吴江团区委与四川省达州市通川团区委友好共建，以通川“众爱公益”留守儿童之家项目为合作平台，就关爱留守儿童工作展开了一系列务实合作。组织公司彩虹志愿者开展“暖冬”系列活动，通过节日走访慰问敬老院、孤寡老人、贫困家庭等活动，进一步营造团结互助、同舟共济氛围，在社会上引起了较好的反响。2017 年上半年，共组织开展相关志愿服务 1000 余人次。开展“彩虹桥”大学生实践活动，共向 26 名大学生提供实习机会。另外，公司员工李岗作为吴江第 10 例造血干细胞捐献者在苏州大学附属第一医院顺利完成捐献，为一名素不相识的骨髓增生综合症患者送去了生的希望。

3. 报告期内上市公司精准扶贫工作情况表

单位：万元 币种：人民币

指 标	数量及开展情况
一、总体情况	
其中：1. 资金	2,766.70
2. 物资折款	-
3. 帮助建档立卡贫困人口脱贫数（人）	99
二、分项投入	
9. 其他项目	
其中：9.1. 项目个数（个）	21
9.2. 投入金额	179.70

4. 后续精准扶贫计划

公司将全面落实中央关于打赢脱贫攻坚战的决定，紧密结合全国证券期货监管工作会议精神以及江苏省“十三五”农村扶贫开发规划等，进一步加大帮扶工作力度，充分发挥法人银行经营决策灵活、信贷政策自主调整优势，积极响应苏州市金融支持企业自主创新行动计划，探索支持科创型企业发展，通过扶贫贴息、创业贴息、小微孵化等创新措施，支持金融扶贫、青年创业和小微企业发展，助力中低收入人群创业致富。继续深入开展“党员干部进万家”、“一联双管”、“城乡统筹结对扶贫”等工作，经常性组织我行彩虹志愿者前往结对村、社区开展扶贫帮困活动，积极向贫困家庭传递党和政府的温暖，为高水平全面建成小康社会贡献自己的力量。

十三、 可转换公司债券情况

适用 不适用

十四、 属于环境保护部门公布的重点排污单位的公司及其子公司的环保情况说明

适用 不适用

十五、 其他重大事项的说明

(一) 与上一会计期间相比，会计政策、会计估计和核算方法发生变化的情况、原因及其影响

适用 不适用

1、会计政策变更的原因

2017 年 5 月 10 日，财政部印发关于修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知（财会〔2017〕15 号），自 2017 年 6 月 12 日起施行。公司对 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间存在的政府补助进行了重新梳理，采用未来适用法变更了相关会计政策。

2、会计政策变更的影响

根据财政部印发关于修订《企业会计准则第16号—政府补助》的通知（财会〔2017〕15号）的要求，对于与企业日常活动相关的政府补助，在计入合并利润表及银行利润表时，按照经济业务实质由原计入营业外收入改为计入其他收益。

本次会计政策变更不影响公司损益、总资产、净资产等，不涉及以前年度的追溯调整，未对公司财务状况和经营成果产生重大影响。

(二) 报告期内发生重大会计差错更正需追溯重述的情况、更正金额、原因及其影响

适用 不适用

(三) 其他

适用 不适用

第七节 普通股股份变动及股东情况

一、股本变动情况

(一) 股份变动情况表

1、股份变动情况表

报告期内，公司股份总数及股本结构未发生变化。

2、股份变动情况说明

适用 不适用

3、报告期后到半年报披露日期间发生股份变动对每股收益、每股净资产等财务指标的影响（如有）

适用 不适用

4、公司认为必要或证券监管机构要求披露的其他内容

适用 不适用

(二) 限售股份变动情况

适用 不适用

二、股东情况

(一) 股东总数:

截止报告期末普通股股东总数(户)	33,120
截止报告期末表决权恢复的优先股股东总数(户)	-

(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	
江苏新恒通投资集 团有限公司	0	85,825,675	7.70	85,825,675	质押	40,000,000	境 内 非 国 有 法 人

苏州环亚实业有限公司	0	74,385,675	6.68	74,385,675	质押	45,000,000	境内非国有法人
亨通集团有限公司	0	68,289,458	6.13	68,289,458	无		境内非国有法人
立新集团有限公司	0	33,503,522	3.01	33,503,522	质押	33,500,000	境内非国有法人
吴江恒达实业发展有限公司	0	30,515,225	2.74	30,515,225	质押	17,000,000	境内非国有法人
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	0	25,831,045	2.32	25,831,045	无		境内非国有法人
江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	-2,119,991	18,497,238	1.66	18,497,238	质押	743,857	其他
江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	-2,119,991	18,497,238	1.66	18,497,238	冻结	16,984,729	其他

吴江市新吴纺织有限公司	0	16,590,567	1.49	16,590,567	无		境内非国有法人
江苏恒宇纺织集团有限公司	0	13,637,374	1.22	13,637,374	质押	13,637,374	境内非国有法人
张萍	-147,000	12,689,902	1.14	12,566,902	质押	9,000,000	境内自然人
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				
任智彪	3,431,800	人民币普通股	3,431,800				
李纪安	912,100	人民币普通股	912,100				
财达证券股份有限公司	659,214	人民币普通股	659,214				
王明荣	657,500	人民币普通股	657,500				
中国建设银行股份有限公司－摩根士丹利华鑫多因子精选策略混合型证券投资基金	562,600	人民币普通股	562,600				
李义多	516,290	人民币普通股	516,290				
封琴	484,000	人民币普通股	484,000				
陆元亨	425,100	人民币普通股	425,100				
安徽金方投资集团有限公司	411,200	人民币普通股	411,200				
许惠芬	400,000	人民币普通股	400,000				
上述股东关联关系或一致行动的说明	公司未知上述股东间的关联关系，也未知其是否属于一致行动人						
表决权恢复的优先股股东及持股数量的说明	无						

前十名有限售条件股东持股数量及限售条件

√适用 □不适用

单位：股

序号	有限售条件股东名称	持有的有限售条件股份数量	有限售条件股份可上市交易情况		限售条件
			可上市交易时间	新增可上市交易股份数量	
1	江苏新恒通投资集团有限公司	85,825,675	2019-11-29	0	首发限售
2	苏州环亚实业有限公司	74,385,675	2019-11-29	0	首发限售
3	亨通集团有限公司	68,289,458	2019-11-29	0	首发限售
4	立新集团有限公司	33,503,522	2019-11-29	0	首发限售
5	吴江市恒达实业发展有限公司	30,515,225	2019-11-29	0	首发限售
6	吴江市盛泽化纤厂有限公司	25,831,045	2019-11-29	0	首发限售
7	江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	5,851,673	2017-11-29	0	首发限售
7	江苏吴江农村商业银行股份有限公司未确认持有人证券专用账户	12,645,565	2019-11-29	0	首发限售
8	吴江市新吴纺织有限公司	16,590,567	2019-11-29	0	首发限售
9	江苏恒宇纺织集团有限公司	13,637,374	2019-11-29	0	首发限售
10	吴江市新申织造有限公司	12,679,762	2019-11-29	0	首发限售
上述股东关联关系或一致行动的说明		无			

(三) 战略投资者或一般法人因配售新股成为前 10 名股东

□适用 √不适用

三、控股股东或实际控制人变更情况

□适用 √不适用

第八节 董事、监事、高级管理人员情况

一、持股变动情况

(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情况

适用 不适用

(二) 董事、监事、高级管理人员报告期内被授予的股权激励情况

适用 不适用

二、公司董事、监事、高级管理人员变动情况

适用 不适用

姓名	担任的职务	变动情形
谢铁军	董事、行长	离任

公司董事、监事、高级管理人员变动的情况说明

适用 不适用

公司于 2017 年 5 月 26 日披露《吴江银行关于董事、行长辞职的公告》（公告编号 2017-022）：2017 年 5 月 25 日收到公司董事、行长谢铁军先生提交的书面辞职报告。谢铁军先生由于工作调动原因，辞去公司董事、行长职务。（详见：上交所网站 <http://www.sse.com.cn>）

三、其他说明

适用 不适用

2017 年 8 月 23 日，公司召开 2017 年第一次临时股东大会审议通过了《关于董事会换届选举的议案》及《关于监事会换届选举的议案》；同日，公司召开了第五届董事会第一次会议及第五届监事会第一次会议。董事会审议通过了包括《关于选举董事长的议案》、《关于董事会各专门委员会设置与人员组成的议案》、《关于聘任行长的议案》等相关议案；监事会审议通过《关于选举监事长的议案》、《关于监事会各专门委员会设置与人员组成的议案》等相关议案。（详见：<http://www.sse.com.cn>）

第九节 财务报告

一、审计报告

适用 不适用

二、财务报表

合并资产负债表
2017 年 6 月 30 日

编制单位:江苏吴江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	11,554,436	12,851,369
存放同业款项	2,539,188	5,433,034
拆出资金	1,023,245	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,052	-
买入返售金融资产	744,500	100,000
应收利息	381,930	314,926
发放贷款和垫款	46,071,957	43,926,752
可供出售金融资产	12,306,922	8,851,019
持有至到期投资	6,662,559	6,725,993
长期股权投资	848,194	649,803
固定资产	706,955	734,495
在建工程	552,735	363,747
无形资产	162,210	164,748
递延所得税资产	362,451	349,545
其他资产	628,261	341,838
资产总计	84,663,595	81,348,355
负债:		
向中央银行借款	525,419	143,274
同业及其他金融机构存放款项	14,323	518,572
卖出回购金融资产款	4,901,436	5,769,600
吸收存款	68,469,655	65,387,774
应付职工薪酬	241,380	281,185
应交税费	60,281	64,614
应付利息	1,001,691	975,581
其他负债	1,222,934	328,970
负债合计	76,437,119	73,469,570
所有者权益(或股东权益):		
实收资本(或股本)	1,113,911	1,113,911
资本公积	1,611,899	1,604,972
其他综合收益	-2,938	26,160
盈余公积	2,574,315	2,473,853
一般风险准备	1,820,811	1,622,314
未分配利润	1,006,962	934,993
归属于母公司所有者权益合计	8,124,960	7,776,203
少数股东权益	101,516	102,582
股东权益合计	8,226,476	7,878,785
负债和股东权益总计	84,663,595	81,348,355

法定代表人:魏礼亚 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

母公司资产负债表

2017 年 6 月 30 日

编制单位：江苏吴江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	11,409,834	12,705,174
存放同业款项	2,183,254	5,274,006
拆出资金	1,023,245	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,052	-
买入返售金融资产	744,500	100,000
应收利息	377,318	311,287
发放贷款和垫款	45,170,200	43,024,427
可供出售金融资产	12,306,922	8,851,019
持有至到期投资	6,662,559	6,725,993
长期股权投资	941,436	743,045
固定资产	706,123	733,589
在建工程	552,735	363,747
无形资产	162,123	164,649
商誉		
递延所得税资产	345,415	333,978
其他资产	625,112	337,769
资产总计	83,328,828	80,209,769
负债：		
向中央银行借款	525,419	143,274
同业及其他金融机构存放款项	187,727	840,858
卖出回购金融资产款	4,901,436	5,769,600
吸收存款	67,133,502	64,102,419
应付职工薪酬	236,863	274,596
应交税费	55,053	56,750
应付利息	977,552	956,953
其他负债	1,221,559	328,235
负债合计	75,239,111	72,472,685
所有者权益（或股东权益）：		
实收资本(或股本)	1,113,911	1,113,911
资本公积	1,611,899	1,604,972
其他综合收益	-2,938	26,160
盈余公积	2,554,554	2,455,880
一般风险准备	1,811,195	1,613,852
未分配利润	1,001,096	922,309
所有者权益（或股东权益）合计	8,089,717	7,737,084
负债和所有者权益（或股东权益）总计	83,328,828	80,209,769

法定代表人：魏礼亚 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并利润表
2017 年 1—6 月

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	1,364,012	1,145,298
利息净收入	1,231,913	1,056,794
利息收入	1,818,313	1,616,101
利息支出	586,400	559,307
手续费及佣金净收入	41,355	27,137
手续费及佣金收入	49,979	35,357
手续费及佣金支出	8,624	8,220
投资收益(损失以“-”号填列)	85,290	53,897
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-1	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	798	4,687
其他收益	2,038	
其他业务收入	2,619	2,783
二、营业支出	846,434	663,223
税金及附加	11,884	41,318
业务及管理费	408,240	378,580
资产减值损失	426,310	243,325
其他业务成本	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	517,578	482,075
加:营业外收入	2,197	3,487
其中:非流动资产处置利得	33	2
减:营业外支出	1,881	3,619
其中:非流动资产处置损失	0	2,246
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	517,894	481,943
减:所得税费用	77,196	85,571
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	440,698	396,372
归属于母公司所有者的净利润	437,763	391,564
少数股东损益	2,935	4,808
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.3	0.3
(二)稀释每股收益	-	-
七、其他综合收益税后净额	-29,098	-10,125
八、综合收益总额	411,600	386,247
归属于母公司所有者的综合收益总额	408,665	381,439
归属于少数股东的综合收益总额	2,935	4,808

法定代表人:魏礼亚 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

母公司利润表
2017 年 1—6 月

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	1,336,121	1,117,358
利息净收入	1,199,197	1,023,839
利息收入	1,777,217	1,577,054
利息支出	578,020	553,215
手续费及佣金净收入	40,981	26,956
手续费及佣金收入	49,567	35,155
手续费及佣金支出	8,586	8,199
投资收益(损失以“-”号填列)	90,287	58,894
其中:对联营企业和合营企业的投资收益	-	-
公允价值变动收益(损失以“-”号填列)	-1	-
汇兑收益(损失以“-”号填列)	798	4,687
其他收益	2,038	
其他业务收入	2,821	2,982
二、营业支出	821,233	644,332
税金及附加	11,635	40,378
业务及管理费	400,890	371,560
资产减值损失	408,708	232,394
其他业务成本	-	-
三、营业利润(亏损以“-”号填列)	514,888	473,026
加:营业外收入	2,147	2,702
其中:非流动资产处置利得	33	2
减:营业外支出	1,818	3,617
其中:非流动资产处置损失	0	2,246
四、利润总额(亏损总额以“-”号填列)	515,217	472,111
减:所得税费用	73,578	81,810
五、净利润(净亏损以“-”号填列)	441,639	390,301
六、每股收益:		
(一)基本每股收益	0.3	0.3
(二)稀释每股收益	-	-
七、其他综合收益的税后净额	-29,098	-10,125
八、综合收益总额	412,541	380,176

法定代表人:魏礼亚 主管会计工作负责人:王明华 会计机构负责人:尹宪柱

合并现金流量表

2017 年 1—6 月

编制单位：江苏吴江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	2,577,632	4,679,399
存放中央银行款项和同业款项净减少额	1,307,895	
向中央银行借款净增加额	382,145	17,870
收取利息、手续费及佣金的现金	1,532,647	1,421,952
回购业务资金净增加额	-	1,757,312
收到其他与经营活动有关的现金	858,265	366,269
经营活动现金流入小计	6,658,584	8,242,802
客户贷款及垫款净增加额	2,526,988	2,843,962
存放中央银行和同业款项净增加额	-	666,656
拆出资金净增加额	482,159	299,780
回购业务资金净减少额	1,512,664	-
支付利息、手续费及佣金的现金	567,341	605,986
支付给职工以及为职工支付的现金	292,571	260,729
支付的各项税费	139,520	133,450
支付其他与经营活动有关的现金	336,755	165,595
经营活动现金流出小计	5,857,998	4,976,158
经营活动产生的现金流量净额	800,586	3,266,644
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,542,016	7,171,311
取得投资收益收到的现金	397,147	335,862
处置固定资产、无形资产和其他长期资产收回的现金净额	47	473
投资活动现金流入小计	5,939,210	7,507,646
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,986	95,456
投资支付的现金	9,327,982	6,371,534
投资活动现金流出小计	9,548,968	6,466,990
投资活动产生的现金流量净额	-3,609,758	1,040,656
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	348,661	1,495,940
筹资活动现金流入小计	348,661	1,495,940
偿还债务支付的现金	350,234	1,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	70,838	101,839
其中：子公司支付给少数股东的股利、利润	4,001	4,001
筹资活动现金流出小计	421,072	1,101,839
筹资活动产生的现金流量净额	-72,411	394,101
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,301	13,976
五、现金及现金等价物净增加额	-2,882,884	4,715,377
加：期初现金及现金等价物余额	7,083,669	6,241,390
六、期末现金及现金等价物余额	4,200,785	10,956,767

法定代表人：魏礼亚 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司现金流量表

2017 年 1—6 月

编制单位：江苏吴江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	2,377,952	4,282,984
存放中央银行款项和同业款项净减少额	1,341,832	-
向中央银行借款净增加额	382,145	17,870
回购业务资金净增加额	-	1,757,312
收取利息、手续费及佣金的现金	1,492,187	1,384,045
收到其他与经营活动有关的现金	857,779	364,167
经营活动现金流入小计	6,451,895	7,806,378
客户贷款及垫款净增加额	2,510,890	2,856,091
存放中央银行和同业款项净增加额	-	653,906
拆出资金净增加额	482,159	299,780
回购业务资金净减少额	1,512,664	0
支付手续费及佣金的现金	564,667	601,111
支付给职工以及为职工支付的现金	286,022	255,217
支付的各项税费	130,639	129,823
支付其他与经营活动有关的现金	334,689	162,980
经营活动现金流出小计	5,821,730	4,958,908
经营活动产生的现金流量净额	630,165	2,847,470
二、投资活动产生的现金流量：		
收回投资收到的现金	5,492,016	7,171,311
取得投资收益收到的现金	401,921	340,859
处置固定资产无形资产和其他长期资产收回的现金净额	47	473
投资活动现金流入小计	5,893,984	7,512,643
投资支付的现金	9,277,982	6,321,534
购建固定资产、无形资产和其他长期资产支付的现金	220,947	95,282
投资活动现金流出小计	9,498,929	6,416,816
投资活动产生的现金流量净额	-3,604,945	1,095,827
三、筹资活动产生的现金流量：		
发行债券收到的现金	348,661	1,495,940
收到其他与筹资活动有关的现金	-	-
筹资活动现金流入小计	348,661	1,495,940
偿还债务支付的现金	350,000	1,000,000
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	66,837	97,838
筹资活动现金流出小计	416,837	1,097,838
筹资活动产生的现金流量净额	-68,176	398,102
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	-1,301	13,976
五、现金及现金等价物净增加额	-3,044,257	4,355,375
加：期初现金及现金等价物余额	6,879,980	6,341,327
六、期末现金及现金等价物余额	3,835,723	10,696,702

法定代表人：魏礼亚 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

合并所有者权益变动表
2017年1—6月

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	专项储备	盈余公积	一般风险准备			未分配利润
	优先股	永续债	其他										
一、上年期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160		2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785
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	1,113,911				1,604,972		26,160		2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					6,927		-29,098		100,462	198,497	71,969	-1,066	347,691
(一) 综合收益总额							-29,098				437,763	2,935	411,600
(二) 所有者投入和减少资本					6,927								6,927
1. 股东投入的普通股													
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					6,927								6,927
(三) 利润分配									100,462	198,497	-365,794	-4,001	-70,836
1. 提取盈余公积									100,462		-100,462		
2. 提取一般风险准备										198,497	-198,497		
3. 对所有者(或股东)的分配											-66,835	-4,001	-70,836
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. 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	1,113,911				1,611,899		-2,938	2,574,315	1,820,811	1,006,962	101,516	8,226,476	

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	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润		
优先股		永续债	其他										
一、上年期末余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750
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	1,002,411				1,000,000		78,400		2,205,713	1,319,633	955,765	97,828	6,659,750
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	111,500				604,972		-52,240		268,140	302,681	-20,772	4,754	1,219,035
（一）综合收益总额							-52,240				650,290	8,755	606,805
（二）所有者投入和减少资本	111,500				604,972								716,472
1. 股东投入的普通股	111,500				604,972								716,472
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								268,140	302,681	-671,062	-4,001	-104,242
1. 提取盈余公积								268,140		-268,140		
2. 提取一般风险准备									302,681	-302,681		
3. 对所有者(或股东)的分配										-100,241	-4,001	-104,242
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. 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	1,113,911				1,604,972		26,160	2,473,853	1,622,314	934,993	102,582	7,878,785

法定代表人：魏礼亚 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

母公司所有者权益变动表
2017年1—6月

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:库存股	其他综合收益	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160		2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084
加: 会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,113,911				1,604,972		26,160		2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)					6,927		-29,098		98,674	197,343	78,787	352,633
(一) 综合收益总额							-29,098				441,639	412,541
(二) 所有者投入和减少资本					6,927							6,927
1. 股东投入的普通股												
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					6,927							6,927
(三) 利润分配									98,674	197,343	-362,852	-66,835
1. 提取盈余公积									98,674		-98,674	
2. 对所有者(或股东)的分配											-66,835	-66,835
3. 其他										197,343	-197,343	
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												
2. 盈余公积转增资本(或股本)												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												

(五) 专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
(六) 其他												
四、本期期末余额	1,113,911				1,611,899		-2,938		2,554,554	1,811,195	1,001,096	8,089,717

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	专项储备	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他								
一、上年期末余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,190,306	1,312,118	945,682	6,528,917
加：会计政策变更												
前期差错更正												
其他												
二、本年期初余额	1,002,411				1,000,000		78,400		2,190,306	1,312,118	945,682	6,528,917
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	111,500				604,972		-52,240		265,574	301,734	-23,373	1,208,167
(一) 综合收益总额							-52,240				644,176	591,936
(二) 所有者投入和减少资本	111,500				604,972							716,472
1. 股东投入的普通股	111,500				604,972							716,472
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									265,574		-667,549	-100,241
1. 提取盈余公积									265,574		-265,574	-
2. 对所有者(或股东)的分配											-100,241	-100,241
3. 其他										301,734	-301,734	
(四) 所有者权益内部结转												
1. 资本公积转增资本(或股本)												

2. 盈余公积转增资本（或股本）												
3. 盈余公积弥补亏损												
4. 其他												
（五）专项储备												
1. 本期提取												
2. 本期使用												
（六）其他												
四、本期期末余额	1,113,911				1,604,972		26,160		2,455,880	1,613,852	922,309	7,737,084

法定代表人：魏礼亚 主管会计工作负责人：王明华 会计机构负责人：尹宪柱

三、公司基本情况

1. 公司概况

√适用 □不适用

江苏吴江农村商业银行股份有限公司(以下简称“本行”)系 2004 年 8 月经中国银行业监督管理委员会银监复[2004]118 号文批准设立的股份制农村商业银行, 前身为吴江市农村信用合作社联合社。

本行经中国证券监督管理委员会证监许可[2016]2360 号《关于核准江苏吴江农村商业银行股份有限公司首次公开发行股票批复》核准, 于 2016 年 11 月公开发行人民币普通股(A 股)股票 111,500 千股, 每股面值人民币 1.00 元, 申请增加注册资本计人民币 111,500 千元。本银行于 2016 年 11 月 29 日首次公开发行 A 股并上市, 股票代码为 603323。

本行持有中国银行业监督管理委员会江苏监管局颁发的 B0234H232050001 号《金融许可证》及统一社会信用代码为 91320500251317395W 的企业法人营业执照, 法定代表人为陆玉根, 注册地址为江苏省苏州市吴江区中山南路 1777 号。

截止 2017 年 6 月 30 日, 本行下设分支机构 75 家, 其中营业部 1 家, 分行 1 家, 支行 42 家, 分理处 31 家。本银行实行一级法人、统一核算、分级管理、授权经营的管理体制。

本行及本行控股子公司(以下简称“本公司”或“本集团”)主要经营范围包括: 吸收公众存款; 发放短期、中期和长期贷款; 办理国内外结算业务; 办理票据承兑与贴现; 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; 买卖政府债券和金融债券; 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; 结汇、售汇; 资信调查、咨询、见证业务; 经银行业监督管理机构和有关部门批准的其他业务。

2. 合并财务报表范围

√适用 □不适用

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

子公司情况

通过设立或投资等方式取得的子公司

人民币千元

子公司全称	子公司类型	注册地	业务性质	注册资本	经营范围	本行年末实际出资额	实质上构成对子公司净投资的其他项目余额	持股比例(%)	表决权比例(%)	是否合并报表	少数股东权益	少数股东权益中用于冲减少数股东损益的金额
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	吸收公众存款、发放贷款等	73,342	-	54.33	54.33	是	89,905	-
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	吸收公众存款、发放贷款等	19,900	-	66.33	66.33	是	11,611	-

本公司报告期间, 控制范围未发生变化。

四、财务报表的编制基础

1. 编制基础

本公司执行财政部颁布的企业会计准则及相关规定(以下简称“企业会计准则”),本未经审计的中期财务报表根据财政部颁布的《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》编制。

本中期财务报表应与本公司 2016 年度财务报表一并阅读。

2. 持续经营

适用 不适用

本中期财务报表以持续经营为基础编制。

五、重要会计政策及会计估计

具体会计政策和会计估计提示:

适用 不适用

1. 遵循企业会计准则的声明

本公司的中期财务报表已经按照《企业会计准则第 32 号——中期财务报告》的要求编制,真实、完整地反映了本银行于 2017 年 6 月 30 日的银行及合并财务状况以及 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间的银行及合并经营成果和银行及合并现金流量。

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

适用 不适用

4. 记账本位币

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

5. 同一控制下和非同一控制下企业合并的会计处理方法

适用 不适用

6. 合并财务报表的编制方法:

(1). 编制方法

适用 不适用

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

子公司的合并起始于本集团获得对该子公司的控制权时,终止于本集团丧失对该子公司的控制权时。对于本集团处置的子公司,处置日(丧失控制的日期)前的经营成果和现金流量已经适当地包括在合并利润表和合并现金流量表中。

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

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

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

少数股东分担的子公司的亏损超过了少数股东在该子公司期初所有者权益中所享有的份额，其余部分仍冲减少数股东权益。

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

因处置部分股权投资或其他原因丧失了对原有子公司控制权的，剩余股权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子公司自购买日开始持续计算的净资产的份额之间的差额，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，在丧失控制权时转为当期投资收益。

对于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，通常表明该多次交易事项为一揽子交易：（1）这些交易是同时或者在考虑了彼此影响的情况下订立的；（2）这些交易整体才能达成一项完整的商业结果；（3）一项交易的发生取决于其他至少一项交易的发生；（4）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，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，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，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，将各项交易作为独立的交易进行会计处理。

(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

适用 不适用

7. 合营安排分类及共同经营会计处理方法

适用 不适用

8. 现金及现金等价物的确定标准

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

9. 外币业务和外币报表折算

适用 不适用

外币交易在初始确认时采用交易发生日的即期汇率折算。

于资产负债表日，外币货币性项目采用该日即期汇率折算为人民币，因该日的即期汇率与初始确认时或者前一资产负债表日即期汇率不同而产生的汇兑差额，除：（1）符合资本化条件的外币专门借款的汇兑差额在资本化期间予以资本化计入相关资产的成本；（2）为了规避外汇风险进行套期的套期工具的汇兑差额按套期会计方法处理；（3）可供出售货币性项目除摊余成本之外的其他账面余额变动产生的汇兑差额确认为其他综合收益外，均计入当期损益。

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

10. 金融工具

√适用 □不适用

在本集团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。金融资产和金融负债在初始确认时以公允价值计量。对于以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产和金融负债，相关的交易费用直接计入损益，对于其他类别的金融资产和金融负债，相关交易费用计入初始确认金额。

1 公允价值确定方法

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。对于存在活跃市场的金融工具，本集团采用活跃市场中的报价确定其公允价值；对于不存在活跃市场的金融工具，本集团采用估值技术确定其公允价值。估值技术包括参考熟悉情况并自愿交易的各方最近进行的市场交易中使用的价格、参照实质上相同的其他金融工具当前的公允价值、现金流量折现法和期权定价模型等。

2 实际利率法

实际利率法是指按照金融资产或金融负债(含一组金融资产或金融负债)的实际利率计算其摊余成本及各期利息收入或支出的方法。实际利率是指将金融资产或金融负债在预期存续期间或适用的更短期间内的未来现金流量，折现为该金融资产或金融负债当前账面价值所使用的利率。

在计算实际利率时，本集团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(不考虑未来的信用损失)，同时还考虑金融资产或金融负债合同各方之间支付或收取的、属于实际利率组成部分的各项收费、交易费用及折价或溢价等。

3 金融资产的分类、确认及计量

金融资产在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项以及可供出售金融资产。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。

3.1 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。

满足下列条件之一的金融资产划分为交易性金融资产：(1)取得该金融资产的目的，主要是为了近期内出售；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下述条件之一的金融资产，在初始确认时可指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融资产的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认或计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，对该金融资产所在的金融资产组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失以及与该等金融资产相关的股利和利息收入计入当期损益。

3.2 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。

持有至到期投资采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

3.3 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。本集团划分为贷款和应收款项的金融资产主要包括发放贷款和垫款、买入返售金融资产、存放中央银行款项、存放同业款项和拆出资金等。

贷款和应收款项采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，在终止确认、发生减值或摊销时产生的利得或损失，计入当期损益。

3.4 可供出售金融资产

可供出售金融资产包括初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产，以及除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、贷款和应收款项、持有至到期投资以外的金融资产。初始确认时即被指定为可供出售的非衍生金融资产包括但不限于出于流动性管理目的或根据市场环境变化而可能于到期日前出售的金融资产。

可供出售金融资产采用公允价值进行后续计量，公允价值变动形成的利得或损失，除减值损失和外币货币性金融资产与摊余成本相关的汇兑差额计入当期损益外，确认为其他综合收益，在该金融资产终止确认时转出，计入当期损益。

可供出售金融资产持有期间取得的利息及被投资单位宣告发放的现金分红，分别计入利息收入和投资收益。

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。

4 金融资产减值

除了以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产外，本集团在每个资产负债表日对其他金融资产的账面价值进行检查，有客观证据表明金融资产发生减值的，计提减值准备。表明金融资产发生减值的客观证据是指金融资产初始确认后实际发生的、对该金融资产的预计未来现金流量有影响，且本集团能够对该影响进行可靠计量的事项。

金融资产发生减值的客观证据，包括下列可观察到的各项事项：

- 1) 发行方或债务人发生严重财务困难；
- 2) 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；
- 3) 本集团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；
- 4) 债务人很可能倒闭或者进行其他财务重组；
- 5) 因发行方发生重大财务困难，导致金融资产无法在活跃市场继续交易；
- 6) 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价后发现，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，包括：
 - a) 该组金融资产的债务人支付能力逐步恶化；
 - b) 债务人所在国家或地区经济出现了可能导致该组金融资产无法支付的状况；
- 7) 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；
- 8) 权益工具投资的公允价值发生严重或非暂时性下跌；
- 9) 其他表明金融资产发生减值的客观证据。

- 以摊余成本计量的金融资产减值

以摊余成本计量的金融资产发生减值时将其账面价值减记至按照该金融资产的原实际利率折现确定的预计未来现金流量现值(不包括尚未发生的未来信用风险)，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。金融资产在确认减值损失后，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，但金融资产转回减值损失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。

本集团对单项金额重大的金融资产单独进行减值测试；对单项金额不重大的金融资产，单独进行减值测试或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。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。

- 可供出售金融资产减值

本集团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，本集团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。

可供出售金融资产发生减值时，将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并计入当期损益，该转出的累计损失为该资产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。

在确认减值损失后，期后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，可供出售权益工具投资的减值损失转回确认为其他综合收益，可供出售债务工具的减值损失转回计入当期损益。

— 以成本计量的金融资产减值

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，或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发生减值时，将其账面价值减记至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，减记金额确认为减值损失，计入当期损益。该类金融资产的减值损失一经确认不予转回。

5 金融资产的转移

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

若本集团既没有转移也没有保留金融资产所有权上几乎所有的风险和报酬，且未放弃对该金融资产的控制的，则按照继续涉入所转移金融资产的程度确认有关金融资产，并相应确认有关负债。继续涉入所转移金融资产的程度，是指该金融资产价值变动使本集团面临的风险水平。

金融资产整体转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值及因转移而收到的对价与原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和的差额计入当期损益。

金融资产部分转移满足终止确认条件的，将所转移金融资产的账面价值在终止确认及未终止确认部分之间按其相对的公允价值进行分摊，并将因转移而收到的对价与应分摊至终止确认部分的原计入其他综合收益的公允价值变动累计额之和与分摊的前述账面金额之差额计入当期损益。

6 金融负债/权益工具的确认及金融负债的分类及计量

本集团根据所发行金融工具的合同条款及其所反映的经济实质而非仅以法律形式，结合金融负债和权益工具的定义，在初始确认时将该金融工具或其组成部分分类为金融负债或权益工具。金融负债在初始确认时划分为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债和其他金融负债。

6.1 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债，包括交易性金融负债和指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债。

满足下列条件之一的金融负债划分为交易性金融负债：(1)承担该金融负债的目的，主要是为了近期内回购；(2)初始确认时即属于进行集中管理的可辨认金融工具组合的一部分，且有客观证据表明本集团近期采用短期获利方式对该组合进行管理；(3)属于衍生工具，但是被指定且为有效套期工具的衍生工具、属于财务担保合同的衍生工具、与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挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生工具除外。

符合下列条件之一的金融负债，在初始确认时可以指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债：(1)该指定可以消除或明显减少由于该金融负债的计量基础不同所导致的相关利得或损失在确认和计量方面不一致的情况；(2)本集团风险管理或投资策略的正式书面文件已载明，该金融负债所在的金融负债组合或金融资产和金融负债组合以公允价值为基础进行管理、评价并向关键管理人员报告；(3)符合条件的包含嵌入衍生工具的混合工具。

以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债采用公允价值进行后续计量，公允价值的变动形成的利得或损失以及与该等金融负债相关的股利和利息支出计入当期损益。

6.2 其他金融负债

与在活跃市场中没有报价、公允价值不能可靠计量的权益工具挂钩并须通过交付该权益工具结算的衍生金融负债，按照成本进行后续计量。其他金融负债主要包括向中央银行借款、同业及其他金融机构存放款项、拆入资金、卖出回购金融资产款、吸收存款、应付债券等。除财务担保合同负债及贷款承诺外的其他金融负债采用实际利率法，按摊余成本进行后续计量，终止确认或摊销产生的利得或损失计入当期损益。

6.3 财务担保合同及贷款承诺

财务担保合同是指保证人和债权人约定，当债务人不履行债务时，保证人按照约定履行债务或者承担责任的合同。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，或没有指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益并将以低于市场利率贷款的贷款承诺，以公允价值减直接归属的交易费用进行初始确认，在初始确认后按照《企业会计准则第13号-或有事项》确定的金额和初始确认金额扣除按照《企业会计准则第14号-收入》的原则确定的累计摊销额后的余额之中的较高者进行后续计量。

7 金融负债的终止确认

金融负债的现时义务全部或部分已经解除的，终止确认该金融负债或其一部分。本集团(债务人)与债权人之间签订协议，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，终止确认现存金融负债，并同时确认新金融负债。金融负债全部或部分终止确认的，将终止确认部分的账面价值与支付的对价(包括转出的非现金资产或承担的新金融负债)之间的差额，计入当期损益。

8 衍生工具及嵌入衍生工具

衍生工具于相关合同签署日以公允价值进行初始计量，并以公允价值进行后续计量，衍生工具的公允价值变动计入当期损益。

对包含嵌入衍生工具的混合工具，如未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，嵌入衍生工具与该主合同在经济特征及风险方面不存在紧密关系，且与嵌入衍生工具条件相同，单独存在的工具符合衍生工具定义的，嵌入衍生工具从混合工具中分拆，作为单独的衍生金融工具处理。如果无法在取得时或后续的资产负债表日对嵌入衍生工具进行单独计量，则将混合工具整体指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产或金融负债。

9 金融资产和金融负债的抵销

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

10 权益工具

权益工具是指能证明拥有本集团在扣除所有负债后的资产中的剩余权益的合同。发行权益工具时收到的对价扣除交易费用后增加股东权益。本集团对权益工具持有方的各种分配(不包括股票股利)，减少股东权益。本集团不确认权益工具的公允价值变动额。

(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. 应收款项

(1). 单项金额重大并单独计提坏账准备的应收款项

适用 不适用

(2). 按组合计提坏账准备的应收款项:

适用 不适用

组合中，采用账龄分析法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用余额百分比法计提坏账准备的

适用 不适用

组合中，采用其他方法计提坏账准备的

适用 不适用

(3). 单项金额不重大但单独计提坏账准备的应收款项:

适用 不适用

12. 存货

□适用 √不适用

13. 划分为持有待售资产

□适用 √不适用

14. 长期股权投资

√适用 □不适用

1 共同控制、重大影响的判断标准

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

2. 初始投资成本的确定

对于非同一控制下的企业合并取得的长期股权投资，在购买日按照合并成本作为长期股权投资的初始投资成本。

合并方或购买方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相关管理费用，于发生时计入当期损益。

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

3. 后续计量及损益确认方法**3.1 成本法核算的长期股权投资**

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

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

3.2 权益法核算的长期股权投资

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

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

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

在确认应分担被投资单位发生的净亏损时，以长期股权投资的账面价值和其他实质上构成对被投资单位净投资的长期权益减记至零为限。此外，如本集团对被投资单位负有承担额外损失的

义务，则按预计承担的义务确认预计负债，计入当期投资损失。被投资单位以后期间实现净利润的，本集团在收益分享额弥补未确认的亏损分担额后，恢复确认收益分享额。

4. 长期股权投资处置

处置长期股权投资时，其账面价值与实际取得价款的差额，计入当期损益。采用权益法核算的长期股权投资，处置后的剩余股权仍采用权益法核算的，原采用权益法核算而确认的其他综合收益采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因被投资方除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他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。采用成本法核算的长期股权投资，处置后剩余股权仍采用成本法核算的，其在取得对被投资单位的控制之前因采用权益法核算或金融工具确认和计量准则核算而确认的其他综合收益，采用与被投资单位直接处置相关资产或负债相同的基础进行会计处理，并按比例结转当期损益；因采用权益法核算而确认的被投资单位净资产中除净损益、其他综合收益和利润分配以外的其他所有者权益变动按比例结转当期损益。

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

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

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

15. 投资性房地产

不适用

16. 固定资产

(1). 确认条件

适用 不适用

固定资产是指为提供劳务、出租或经营管理而持有的，使用寿命超过一个会计年度的有形资产。固定资产仅在与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。固定资产按成本并考虑预计弃置费用因素的影响进行初始计量。

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

(2). 折旧方法

适用 不适用

类别	折旧方法	折旧年限（年）	残值率（%）	年折旧率（%）
房屋建筑物	年限平均法	10-20 年	5%	4.75%-9.5%
电子设备	年限平均法	5 年	5%	19%
交通工具	年限平均法	5 年	5%	19%
器具及设备	年限平均法	5-10 年	5%	9.5%-19%
固定资产装修	年限平均法	两次装修期间与 尚可使用年限两 者孰短	5%	

固定资产从达到预定可使用状态的次月起，采用年限平均法在使用寿命内计提折旧。各类固定资产的折旧年限、预计净残值率和年折旧率如上：

预计净残值是指假定固定资产预计使用寿命已满并处于使用寿命终了时的预期状态，本集团目前从该项资产处置中获得的扣除预计处置费用后的金额。

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

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

(3). 融资租入固定资产的认定依据、计价和折旧方法

适用 不适用

17. 在建工程

适用 不适用

在建工程按实际成本计量，实际成本包括在建期间发生的各项工程支出以及其他相关费用等。在建工程不计提折旧，达到预定可使用状态后结转为固定资产。

18. 借款费用

适用 不适用

19. 生物资产

适用 不适用

20. 油气资产

适用 不适用

21. 无形资产

适用 不适用

无形资产是指本公司拥有或控制的没有实物形态的可辨认非货币性资产，包括土地使用权、软件等。

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

年末，对使用寿命有限的无形资产的使用寿命和摊销方法进行复核，如发生变更则作为会计估计变更处理。

22. 长期资产减值

适用 不适用

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

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

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

商誉至少在每年年度终了进行减值测试。对商誉进行减值测试时，结合与其相关的资产组或者资产组组合进行。即，自购买日起将商誉的账面价值按照合理的方法分摊到能够从企业合并的协同效应中受益的资产组或资产组组合，如包含分摊的商誉的资产组或资产组组合的可收回金额低于其账面价值的，确认相应的减值损失。减值损失金额首先抵减分摊到该资产组或资产组组合的商誉的账面价值，再根据资产组或资产组组合中除商誉以外的其他各项资产的账面价值所占比重，按比例抵减其他各项资产的账面价值。

上述资产减值损失一经确认，在以后会计期间不予转回。

23. 长期待摊费用

适用 不适用

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

24. 职工薪酬

(1)、短期薪酬的会计处理方法

适用 不适用

本公司在职工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。本公司发生的职工福利费，在实际发生时根据实际发生额计入当期损益。职工福利费为非货币性福利的，按照公允价值计量。

本公司为职工缴纳的医疗保险费、工伤保险费、生育保险费等社会保险费和住房公积金，按规定提取的工会经费和职工教育经费，以及本公司建立的设定提存计划的年金计划，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，并确认相应负债，计入当期损益。

(2)、离职后福利的会计处理方法

适用 不适用

(3)、辞退福利的会计处理方法

适用 不适用

本公司向职工提供辞退福利的，在下列两者孰早日确认辞退福利产生的职工薪酬负债，并计入当期损益：本公司不能单方面撤回因解除劳动关系计划或裁减建议所提供的辞退福利时；本公司确认与涉及支付辞退福利的重组相关的成本或费用时。该等福利费用在内部退养计划实施日，按其预计未来现金流折现计算，并计入当期损益。本公司于资产负债表日对折现额进行复核，相关变动计入当期损益。本公司根据实际情况和职工福利计划确认应付职工薪酬(职工福利)，并计入当期损益。

(4)、其他长期职工福利的会计处理方法

适用 不适用

内部退养福利的会计处理方法

内部退养福利是对未达到国家规定退休年龄，经本公司管理层批准，向自愿退出工作岗位休养的员工支付的各项福利费用。本公司自员工内部退养安排开始之日起至国家正式退休年龄止，向接受内部退养安排的境内机构员工支付内部退养福利。本公司比照辞退福利进行会计处理，在符合确认条件时，将自职工停止提供服务日至正常退休日期间拟支付的内部退养福利，确认为负债，计入当期损益。相关假设变化及福利标准调整引起的差异于发生时计入当期损益。

25. 附回购条件的资产转让

适用 不适用

买入返售金融资产

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

卖出回购金融资产款

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

26. 预计负债

适用 不适用

当与或有事项相关的义务同时符合以下条件，本公司将其确认为预计负债：(1)该义务是本公司承担的现时义务；(2)该义务的履行很可能导致经济利益流出；(3)该义务的金额能够可靠地计量。

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

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

27. 股份支付

适用 不适用

28. 优先股、永续债等其他金融工具

适用 不适用

29. 回购本公司股份

适用 不适用

30. 收入

适用 不适用

(1) 利息收入和支出

利息收入和支出按照相关金融资产和金融负债的摊余成本采用实际利率法计算，并计入当期损益。

(2) 手续费及佣金收入

手续费及佣金收入在服务提供时按权责发生制确认。

31. 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**

√适用 □不适用

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

政府补助为货币性资产的，按照收到或应收的金额计量。政府补助为非货币性资产的，按照公允价值计量；公允价值不能够可靠取得的，按照名义金额计量。按照名义金额计量的政府补助，直接计入当期损益。政府补助根据相关政府文件中明确规定的补助对象性质划分为与资产相关的政府补助和与收益相关的政府补助。

与资产相关的政府补助，于收到补助金额日确认为递延收益，并在相关资产的使用寿命内平均分配计入当期损益。

(2)、与收益相关的政府补助判断依据及会计处理方法

√适用 □不适用

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

已确认的政府补助需要返还时，存在相关递延收益余额的，冲减相关递延收益账面余额，超出部分计入当期损益；不存在相关递延收益的，直接计入当期损益。

32. 递延所得税资产/递延所得税负债

√适用 □不适用

所得税费用包括当期所得税和递延所得税。

当期所得税

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

递延所得税资产及递延所得税负债

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

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

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

本公司确认与子公司和联营企业投资相关的应纳税暂时性差异产生的递延所得税负债，除非本公司能够控制暂时性差异转回的时间，而且该暂时性差异在可预见的未来很可能不会转回。对于与子公司和联营企业投资相关的可抵扣暂时性差异，只有当暂时性差异在可预见的未来很可能转回，且未来很可能获得用来抵扣可抵扣暂时性差异的应纳税所得额时，本公司才确认递延所得税资产。资产负债表日，对于递延所得税资产和递延所得税负债，根据税法规定，按照预期收回相关资产或清偿相关负债期间的适用税率计量。

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

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

所得税的抵消

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

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

33. 租赁

(1)、经营租赁的会计处理方法

适用 不适用

融资租赁为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，其所有权最终可能转移，也可能不转移。

1 本公司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的各个期间按直线法计入当期损益。初始直接费用计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

2 本公司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。对金额较大的初始直接费用于发生时予以资本化，在整个租赁期间内按照与确认租金收入相同的基础分期计入当期损益；其他金额较小的初始直接费用于发生时计入当期损益。或有租金于实际发生时计入当期损益。

(2)、融资租赁的会计处理方法

适用 不适用

34. 持有待售资产

适用 不适用

35. 资产证券化业务

适用 不适用

作为经营活动的一部分，本公司将部分信贷资产证券化，并将这些资产出售给结构化主体，然后再由其向投资者发行证券。在运用金融资产终止的条件时，本公司已考虑转移至结构化主体的资产的风险和报酬转移程度，以及本公司对结构化主体行使控制权的程度。本公司暂无未能符合终止确认条件的信贷支持证券。

36. 套期会计

适用 不适用

37. 其他重要的会计政策和会计估计

适用 不适用

本公司在运用会计政策的过程中，由于经营活动内在的不确定性，本公司需要对无法准确计量的报表项目的账面价值进行判断、估计和假设。这些判断、估计和假设是基于本公司管理层过去的历史经验，并在考虑其他相关因素的基础上作出的。实际的结果可能与本公司的估计存在差异。

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

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

1 贷款和垫款的减值损失

本公司于每季度末对贷款组合进行减值准备的评估。对于组合中单笔贷款的现金流尚未发现减少的贷款组合，本公司对该组合是否存在预计未来现金流减少的迹象进行判断，以确定是否需要计提减值准备。对具有相近似的信用风险特征和客观减值证据的贷款组合资产，本公司采用此类资产的历史损失经验作为测算该贷款组合未来现金流的基础。本公司会定期审阅对未来现金流的金额和时间进行估计所使用的方法和假设，以减少估计的贷款减值损失和实际贷款减值损失情况之间的差异。

2 金融工具公允价值

本公司对没有活跃交易市场的金融工具，通过各种估值方法确定其公允价值。本公司使用的估值方法包括贴现现金流模型分析等。本公司需对诸如自身和交易对手的信用风险、市场波动率和相关性等方面进行估计。这些相关因素假设的变化会对金融工具的公允价值产生影响。

3 所得税

本公司在正常的经营活动中，有部分交易其最终的税务处理和计算存在一定的不确定性，部分项目是否能够在税前列支需要政府主管机关的审批。如果这些税务事项的最终认定结果同最初入账的金额存在差异，则该差异将对其最终认定期间的当期所得税和递延所得税产生影响。

4 持有至到期投资的分类

本公司将符合条件的有固定或可确定还款金额和固定到期日且本公司有明确意图和能力持有至到期的非衍生金融资产归类为持有至到期投资。进行此项归类工作需涉及大量的判断。在进行判断的过程中，本公司会对其持有该类债券至到期日的意愿和能力进行评估。除特定情况外(例如在接近到期日时出售金额不重大的债券或处置金额占处置前总额比例较小的债券)，如果本公司未能将这些债券持有至到期日，则须将全部该类债券重分类至可供出售金融资产，并不再以摊余成本计价而转按公允价值进行计量。

5 金融资产转移的终止确认

本公司在日常经营活动中通过常规方式交易、资产证券化、卖出回购协议等多种方式转移金融资产。在确定转移的金融资产是否能够全部或者部分终止确认的过程中，本公司需要作出重大的判断和估计。在评估和判断时，本公司综合考虑多方面因素，并通过运用合理的模型测算金融资产所有权有关的风险和报酬的转移程度来确定金融资产终止确认的条件是否满足。

6 对结构化主体的判断

本公司作为结构化主体管理人时，对本公司是主要责任人还是代理人进行评估，以判断是否对该等结构化主体具有控制。本公司基于作为管理人的决策范围、其他方持有的权力、提供管理服务而获得的报酬和面临的可变动收益风险敞口等因素来判断本公司是主要责任人还是代理人。本公司根据《企业会计准则解释第 8 号》相关要求判断对理财产品是否存在控制，并根据其要求进行相应的会计处理。

38. 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

会计政策变更的内容和原因	审批程序	备注(受重要影响的报表项目名称和金额)
自 2017 年 6 月 12 日起执行经修订的《企业会计准则第 16 号——政府补助》	本次会计政策变更业经公司第五届董事会第一次会议审议通过，并采用未来适用法处理。	根据财政部关于印发修订《企业会计准则第 16 号——政府补助》的通知要求，对于与企业日常活动相关的政府补助，在计入合并利润表及银行利润表时，按照经济业务实质由原

		计入营业外收入改为计入其他收益。“其他收益”科目本报告期金额增加 203.8 万元，“营业外收入”科目本报告期金额减少 203.8 万元。
--	--	---

其他说明

无

(2)、变更

√适用 □不适用

(3)、重要会计估计变更

□适用 √不适用

39. 其他

□适用 √不适用

六、税项

1. 主要税种及税率

主要税种及税率情况

√适用 □不适用

税种	计税依据	税率
增值税	销售额	3%-5%
营业税	应税营业额	3%-5%
城市维护建设税	营业税额/增值税额	5%-7%
企业所得税	应纳税所得额	25%
教育费附加	营业税额/增值税额	3%
地方教育费附加	营业税额/增值税额	1.5%-2%

企业所得税

本公司适用所得税率为 25%。

营业税

2015 年 1 月 1 日至 2016 年 4 月 30 日止期间，本公司取得的金融保险业应税收入的营业税税率为 3%。其他应税收入的营业税税率为 5%。

增值税

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)的规定，自 2016 年 5 月 1 日起，在全国范围内全面推开营业税改征增值税试点，金融业等营业税纳税人纳入试点范围，由缴纳营业税改为缴纳增值税。自 2016 年 5 月 1 日起，本公司作为一般纳税人选择适用简易计税方法计税，取得的金融服务计税销售额的增值税征收率为 3%，不得抵扣进项税额。其他应税收入中的不动产租赁收入适用增值税简易征收办法，征收率为 5%，不得抵扣进项税额。

城市维护建设税

2015 年 1 月 1 日至 2016 年 4 月 30 日止期间，本公司按营业税的 5%或 7%计缴城市维护建设税；自 2016 年 5 月 1 日起，本公司按增值税的 5%或 7%计缴城市维护建设税。

教育费附加

2015 年 1 月 1 日至 2016 年 4 月 30 日止期间，本行按营业税的 3%计缴教育费附加，按营业税的 2%计缴地方教育附加；自 2016 年 5 月 1 日起，本行按增值税的 3%计缴教育费附加，按增值税的 2%计缴地方教育附加。

2015年1月1日至2016年4月30日止期间，本行控股子公司按营业税的3%计缴教育费附加，按营业税的2%或者1.5%计缴地方教育费附加；自2016年5月1日起，本行控股子公司按增值的3%计缴教育费附加，按增值的2%或者1.5%计缴地方教育费附加。

存在不同企业所得税税率纳税主体的，披露情况说明

适用 不适用

2. 税收优惠

适用 不适用

财政部和国家税务总局联合下发《关于部分营业税和增值税政策到期延续问题的通知》（财税[2016]83号），决定将《财政部国家税务总局关于农村金融有关税收政策的通知》（财税[2010]4号）相关政策的执行期限延长至2016年4月30日。依照此通知，本集团2015年1月1日至2016年4月30日止期间取得的金融保险业应税收入的营业税税率为3%。

依据财政部和国家税务总局联合下发的《关于进一步明确全面推开营改增试点金融业有关政策的通知》（财税[2016]46号）的规定，农村信用社、村镇银行、农村资金互助社、由银行业机构全资发起设立的贷款公司、法人机构在县（县级市、区、旗）及县以下地区的农村合作银行和农村商业银行提供金融服务收入，可以选择适用简易计税方法按照3%的征收率计算缴纳增值税。本公司及公司控股子公司均已至税务局进行备案。

3. 其他

适用 不适用

七、合并财务报表项目注释

1、现金及存放中央银行款项

适用 不适用

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	255,420	316,383
存放中央银行法定准备金	8,887,068	9,668,940
存放中央银行超额存款准备金	2,356,175	2,734,251
存放中央银行的其他款项	55,773	131,795
合计	11,554,436	12,851,369

现金及存放中央银行款项的说明

存放中央银行法定存款准备金系指本行按规定向中国人民银行缴存一般性存款的存款准备金，包括人民币存款准备金和外汇存款准备金，该准备金不能用于日常业务，未经中国人民银行批准不得动用。一般性存款系指本行吸收的机关团体存款、财政预算外存款、保证金存款、个人储蓄存款、单位存款、委托资金净额及其他各项存款。根据中国人民银行规定，2017年6月30日本行人民币存款准备金缴存比率为13.5%（2016年12月31日：15%），外汇存款准备金缴存比率均5%（2016年12月31日：5%）。中国人民银行对缴存的外汇存款准备金不计付利息。本公司子公司的人民币存款准备金缴存比例按中国人民银行相应规定执行。

存放中央银行超额存款准备金系本公司存放于中国人民银行超出法定准备金的款项，主要用于资金清算、头寸调拨等。

存放中央银行的其他款项主要系缴存央行财政性存款。缴存央行财政性存款系指本公司按规定向中国人民银行缴存的财政存款，包括代办的地方金库存款、待结算财政性款项等。中国人民银行对缴存的财政性存款不计付利息。

2、存放同业款项

√适用 □不适用

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	2,506,312	5,350,100
境外存放同业款项	32,876	82,934
减：坏账准备	-	-
合计	2,539,188	5,433,034

存放同业款项的说明

无

3、拆出资金

√适用 □不适用

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	1,023,245	541,086
拆放境内银行	1,023,245	541,086
拆放境外银行		
拆放非银行金融机构		
拆放境内非银行金融机构		
拆放境外非银行金融机构		
小计	1,023,245	541,086
减：贷款损失准备		
拆出资金账面价值	1,023,245	541,086

拆出资金的说明

无

4、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

√适用 □不适用

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	118,052	-
-债券投资	118,052	-
-投资基金	-	-
-权益工具投资	-	-
-其他债务工具投资	-	-
-其他投资	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-
-债券投资	-	-
-投资基金	-	-
-权益工具投资	-	-
-其他债务工具投资	-	-
-其他投资	-	-
合计	118,052	-

其他说明
无

5、衍生金融工具

适用 不适用

6、买入返售金融资产

适用 不适用

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	744,500	100,000
票据	-	-
贷款	-	-
减：坏账准备	-	-
买入返售金融资产账面价值	744,500	100,000

买入返售金融资产的说明
无

7、应收利息

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
发放贷款及垫款利息	124,610	122,173
持有至到期投资利息	88,701	122,632
可供出售金融资产利息	134,564	55,668
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产利息	1,131	-
其他应收利息	32,924	14,453
合计	381,930	314,926

应收利息的说明
无

8、发放贷款和垫款

(1) 贷款和垫款按个人和企业分布情况

适用 不适用

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	5,275,584	4,227,798
— 个人经营性贷款	1,822,445	1,669,117
— 信用卡	71,680	76,334
— 住房抵押	3,072,393	2,306,607
— 其他	309,066	175,740

企业贷款和垫款	42,290,716	41,217,673
— 贷款	39,533,357	37,146,738
— 贴现	2,696,307	3,990,825
— 其他	61,052	80,110
贷款和垫款总额	47,566,300	45,445,471
减：贷款损失准备	1,494,343	1,518,719
其中：单项计提数	272,013	368,300
组合计提数	1,222,330	1,150,419
贷款和垫款账面价值	46,071,957	43,926,752

(2) 发放贷款按行业分布情况

√适用 □不适用

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	26,462,717	55.63	25,139,706	55.31
批发和零售业	4,698,927	9.88	4,689,360	10.32
建筑业	2,267,979	4.77	2,344,581	5.16
房地产业	1,734,065	3.65	1,585,313	3.49
水利、环境和公共设施管理业	1,431,200	3.01	676,630	1.49
住宿和餐饮业	925,741	1.95	926,811	2.04
农、林、牧、渔业	625,816	1.32	540,256	1.19
租赁和商务服务业	557,764	1.17	419,501	0.92
电力、燃气及水的生产和供应业	389,720	0.82	388,580	0.86
交通运输、仓储和邮政业	274,300	0.58	279,592	0.62
教育	16,400	0.03	25,960	0.06
其他	209,780	0.44	210,558	0.46
贴现	2,696,307	5.67	3,990,825	8.78
个人	5,275,584	11.08	4,227,798	9.3
其他行业	-	-	-	-
贷款和垫款总额	47,566,300	100.00	45,445,471	100.00
减：贷款损失准备	1,494,343	-	1,518,719	-
其中：单项计提数	272,013	-	368,300	-
组合计提数	1,222,330	-	1,150,419	-
贷款和垫款账面价值	46,071,957	-	43,926,752	-

(3) 贷款和垫款按地区分布情况

√适用 □不适用

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(%)
吴江地区	36,285,403	76.28	35,473,243	78.06
其他地区	11,280,897	23.72	9,972,228	21.94
贷款和垫款总额	47,566,300	100.00	45,445,471	100.00

减：贷款损失准备	1,494,343		1,518,719	
其中：单项计提数	272,013		368,300	
组合计提数	1,222,330		1,150,419	
贷款和垫款账面价值	46,071,957		43,926,752	

(4) 贷款和垫款按担保方式分布情况

√适用 □不适用

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	1,452,440	843,513
保证贷款	16,997,494	15,927,031
附担保物贷款	29,116,366	28,674,927
其中：抵押贷款	24,448,661	22,957,895
质押贷款	4,667,705	5,717,032
贷款和垫款总额	47,566,300	45,445,471
减：贷款损失准备	1,494,343	1,518,719
其中：单项计提数	272,013	368,300
组合计提数	1,222,330	1,150,419
贷款和垫款账面价值	46,071,957	43,926,752

(5) 逾期贷款

√适用 □不适用

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	35,379	7,107	2,524	-	1,170	6,657	8,925	-
保证贷款	380,208	190,147	196,395	-	366,448	197,800	188,100	291
附担保物贷款	585,226	142,295	136,792	5,200	208,847	106,159	116,124	-
其中：抵押贷款	513,746	137,045	134,792	5,200	207,047	104,159	116,124	-
质押贷款	71,480	5,250	2,000	-	1,800	2,000	-	-
合计	1,000,813	339,549	335,711	5,200	576,465	310,616	313,149	291

(6) 贷款损失准备

√适用 □不适用

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	368,300	1,150,419	386,494	1,056,638
本期计提	324,675	71,911	553,974	93,781
本期转出	-	-	-	-
本期核销	422,242		578,049	-
本年转回：	-1,280	-	-5,881	-
——收回原转销贷款和垫款导致的转回	-16,083	-	-19,320	-
——贷款和垫款因折现价值上升导致转回	14,803	-	13,439	-
——其他因素导致的转回	-	-	-	-
期末余额	272,013	1,222,330	368,300	1,150,419

9、划分为持有待售的资产

适用 不适用

10、可供出售金融资产

(1). 可供出售金融资产情况

适用 不适用

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
可供出售债务工具：	11,195,422	28,046	11,167,376	7,666,325	24,600	7,641,725
可供出售权益工具：	1,172,201	32,655	1,139,546	1,215,137	5,843	1,209,294
按公允价值计量的	901,051	32,655	868,396	943,987	5,843	938,144
按成本计量的	271,150	0	271,150	271,150	0	271,150
合计	12,367,623	60,701	12,306,922	8,881,462	30,443	8,851,019

(2). 期末按公允价值计量的可供出售金融资产

适用 不适用

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	890,000	11,221,426	12,111,426
公允价值	868,396	11,167,376	12,035,772
累计计入其他综合收益的公允价值变动金额	11,051	-26,004	-14,953
已计提减值金额	-32,655	-28,046	-60,701

(3). 期末按成本计量的可供出售金融资产

适用 不适用

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		
江苏如皋农村商业银行股份有限公司	128,600			128,600					10	6,500
江苏启东农村商业银行股份有限公司	134,450			134,450					10	6,804
江苏省农村信用合作社联社	600			600					1.36	60
中国银联股份有限公司	7,500			7,500					0.26	
合计	271,150			271,150					/	13,364

(4). 报告期内可供出售金融资产减值的变动情况

√适用 □不适用

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	5,843	24,600	30,443
本期计提	26,812	3,446	30,258
其中：从其他综合收益转入			
本期减少			
其中：期后公允价值回升转回	/		
期末已计提减值金余额	32,655	28,046	60,701

(5). 可供出售权益工具期末公允价值严重下跌或非暂时性下跌但未计提减值准备的相关说明：

□适用 √不适用

其他说明

√适用 □不适用

2017年6月30日，本公司及本行针对持有的联合投资基金、理财产品和信托资产累计计提减值准备金额为人民币60,701千元(2016年12月31日：人民币30,443千元)。

11、持有至到期投资

(1). 持有至到期投资情况:

√适用 □不适用

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	5,079,410	-	5,079,410	4,422,622	-	4,422,622
金融债券	1,470,419	-	1,470,419	2,173,756	-	2,173,756
公司债券	100,000	-	100,000	100,000	-	100,000
资产支持证券	12,730	-	12,730	29,615	-	29,615
合计	6,662,559	-	6,662,559	6,725,993	-	6,725,993

(2). 期末重要的持有至到期投资:

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

债券项目	面值	票面利率	实际利率	到期日
10 农发 03	500,000.00	3.65%	3.08%	2020-03-26
14 国开 11	210,000.00	5.67%	3.48%	2024-04-08
合计	710,000.00	/	/	/

(3). 本期重分类的持有至到期投资:

□适用 √不适用

其他说明:

√适用 □不适用

资产支持证券为本公司购入的同业发行的优先级信贷资产支持证券。

12、应收款项类投资

□适用 √不适用

13、长期股权投资

√适用 □不适用

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		
一、合营企业											
小计											
二、联营企业											

江苏射阳农村商业银行股份有限公司	302,153	139,568		29,102			2,310			470,823	
江苏东台农村商业银行股份有限公司	347,650			29,721			1,802			377,371	
小计	649,803	139,568		58,823			4,112			848,194	
合计	649,803	139,568		58,823			4,112			848,194	

其他说明

1. 向投资企业转移资金的能力受到限制的有关情况

本公司持有的长期股权投资之被投资单位向本集团转移资金的能力未受到限制。

2. 未确认的投资损失的详细情况如下：

本公司于年末及年初均无未确认的投资损失。

14、投资性房地产

投资性房地产计量模式

不适用

15、固定资产

(1). 固定资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	房屋及建筑物	电子设备	交通工具	器具及设备	固定资产装修	合计
一、账面原值：						
1. 期初余额	898,947	112,561	19,002	155,097	137,914	1,323,521
2. 本期增加金额	191	978	813	1,603	16,806	20,391
(1) 购置	191	978	813	1,603	1,091	4,676
(2) 在建工程转入					15,715	15,715
(3) 企业合并增加						
3. 本期减少金额	-	590	-	43	-	633
(1) 处置或报废	-	590	-	43	-	633
4. 期末余额	899,138	112,949	19,815	156,657	154,720	1,343,279

二、累计折旧						
1. 期初余额	318,151	78,174	16,853	102,244	73,604	589,026
2. 本期增加金额	25,040	4,832	276	8,379	9,359	47,886
(1) 计提	25,040	4,832	276	8,379	9,359	47,886
3. 本期减少金额	-	556	-	32	-	588
(1) 处置或报废	-	556	-	32	-	588
4. 期末余额	343,191	82,450	17,129	110,591	82,963	636,324
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) 处置或报废	-	-	-	-	-	-
4. 期末余额	-	-	-	-	-	-
四、账面价值						
1. 期末账面价值	555,947	30,499	2,686	46,066	71,757	706,955
2. 期初账面价值	580,796	34,387	2,149	52,853	64,310	734,495

(2). 暂时闲置的固定资产情况

□适用 √不适用

(3). 通过融资租赁租入的固定资产情况

□适用 √不适用

(4). 通过经营租赁租出的固定资产

□适用 √不适用

(5). 未办妥产权证书的固定资产情况

√适用 □不适用

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
房屋及建筑物	16,694	于本期末未办妥产权证书的固定资产主要系本公司于2015年前购入的支行办公大楼,有关产权证书正在办理中。

其他说明:

□适用 √不适用

16、在建工程

(1). 在建工程情况

√适用 □不适用

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	552,735	-	552,735	363,747	-	363,747
合计	552,735	-	552,735	363,747	-	363,747

(2). 重要在建工程项目本期变动情况

√适用 □不适用

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	利息资本化累计金额	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		363,747	219,641	-15,715	-14,938	552,735						
合计							/	/			/	/

(3). 本期计提在建工程减值准备情况：

□适用 √不适用

其他说明

□适用 √不适用

17、无形资产

(1). 无形资产情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	土地使用权	专利权	非专利技术	计算机软件	合计
一、账面原值					
1. 期初余额	175,976			115,593	291,569
2. 本期增加金额	-			8,473	8,473
(1) 购置	-			8,473	8,473
(2) 内部研发					
(3) 企业合并增加					
3. 本期减少金额	-			-	-
(1) 处置	-			-	-
4. 期末余额	175,976			124,066	300,042

二、累计摊销						
1. 期初余额	32,560			94,261		126,821
2. 本期增加金额	2,145			8,866		11,011
(1) 计提	2,145			8,866		11,011
3. 本期减少金额	-			-		-
(1) 处置	-			-		-
4. 期末余额	34,705			103,127		137,832
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	141,271			20,939		162,210
2. 期初账面价值	143,416			21,332		164,748

本期末通过公司内部研发形成的无形资产占无形资产余额的比例 0

(2). 未办妥产权证书的土地使用权情况:

适用 不适用

其他说明:

适用 不适用

18、商誉

(1). 商誉账面原值

适用 不适用

(2). 商誉减值准备

适用 不适用

说明商誉减值测试过程、参数及商誉减值损失的确认方法

适用 不适用

其他说明

适用 不适用

19、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

适用 不适用

单位：元 币种：人民币

项目	期末余额		期初余额	
	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产	可抵扣暂时性差异	递延所得税资产
资产减值准备	1,236,441	309,110	1,235,007	308,752
应付职工薪酬	123,315	30,829	106,836	26,709
与资产相关的政府补贴	50,411	12,603	51,158	12,790
无形资产摊销	11,779	2,945	11,779	2,945
预收贴现利息收入	12,905	3,226	17,208	4,302
计入其他综合收益的可供出售金融资产公允价值变动	14,953	3,738	-23,811	-5,953
内部交易未实现利润				
可抵扣亏损				
合计	1,449,804	362,451	1,398,177	349,545

(2). 未经抵销的递延所得税负债

适用 不适用

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
非同一控制企业合并资产评估增值				
可供出售金融资产公允价值变动			23,811	5,953
合计			23,811	5,953

(3). 以抵销后净额列示的递延所得税资产或负债：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	递延所得税资产和负债期末互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期末余额	递延所得税资产和负债期初互抵金额	抵销后递延所得税资产或负债期初余额
递延所得税资产			-5,953	349,545
递延所得税负债			5,953	0

(4). 未确认递延所得税资产明细

适用 不适用

(5). 未确认递延所得税资产的可抵扣亏损将于以下年度到期

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用**20、其他资产**适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	期初账面价值
存出保证金	-	-
应收股利	-	-
其他应收款	589,722	207,749
长期待摊费用	21,326	21,098
其他	17,213	112,991
抵债资产	-	-
合计	628,261	341,838

21、资产减值准备明细适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初账面余额	本期计提额	本期减少额			期末账面余额
			转回	转销	合计	
一、坏账准备—存放同业款项						
二、坏账准备—买入返售金融资产						
三、贷款损失准备—拆出资金						
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	1,518,719	396,586	-1,280	422,242	420,962	1,494,343
五、可供出售金融资产减值准备	30,443	30,258	-	-	-	60,701
六、持有至到期投资减值准备						
七、应收利息减值准备						
八、长期股权投资减值准备						
九、固定资产减值准备						
十、在建工程减值准备						
十一、抵债资产跌价准备						
十二、坏账准备—其他应收款	15,691	-534	-	1,802	1,802	13,355
合计	1,564,853	426,310	-1,280	424,044	422,764	1,568,399

22、中央银行款项及国家外汇存款

□适用 √不适用

23、同业及其他金融机构存放款项

√适用 □不适用

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	9,323	511,585
其他金融机构存放款项	5,000	6,987
合计	14,323	518,572

同业及其他金融机构存放款项的说明

无

24、拆入资金

□适用 √不适用

25、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债

□适用 √不适用

26、卖出回购金融资产款

√适用 □不适用

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	4,413,000	5,769,600
票据	488,436	-
贷款	-	-
合计	4,901,436	5,769,600

卖出回购金融资产款的说明：

无

27、吸收存款

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
活期存款	32,993,084	30,786,324
公司	25,384,929	23,007,431
个人	7,608,155	7,778,893
定期存款(含通知存款)	29,786,588	29,014,225
公司	8,820,148	9,011,829
个人	20,966,440	20,002,396

其他存款(含汇出汇款、应解汇款)	5,689,983	5,587,225
合计	68,469,655	65,387,774

吸收存款的说明:

其他存款含汇出汇款、应解汇款和存入保证金。

28、应付职工薪酬

(1). 应付职工薪酬列示:

√适用 □不适用

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	235,310	207,675	241,735	201,250
二、离职后福利-设定提存计划	12,974	32,486	43,726	1,734
三、辞退福利	32,901	12,605	7,110	38,396
四、一年内到期的其他福利				
合计	281,185	252,766	292,571	241,380

(2). 短期薪酬列示:

√适用 □不适用

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	230,232	170,608	205,071	195,769
二、职工福利费	-	5,179	5,179	-
三、社会保险费	1	12,122	12,121	2
其中:医疗保险费				
工伤保险费				
生育保险费				
四、住房公积金	4	15,328	15,328	4
五、工会经费和职工教育经费	5,073	4,438	4,036	5,475
六、短期带薪缺勤				
七、短期利润分享计划				
合计	235,310	207,675	241,735	201,250

(3). 设定提存计划列示

√适用 □不适用

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	2	19,627	19,556	73
2、失业保险费	2	729	726	5
3、企业年金缴费	12,970	12,130	23,444	1,656
合计	12,974	32,486	43,726	1,734

其他说明：

适用 不适用

29、长期应付职工薪酬

(1) 长期应付职工薪酬表

适用 不适用

(2) 设定受益计划变动情况

设定受益计划义务现值：

适用 不适用

计划资产：

适用 不适用

设定受益计划净负债（净资产）

适用 不适用

设定受益计划的内容及与之相关风险、对公司未来现金流量、时间和不确定性的影响说明：

适用 不适用

设定受益计划重大精算假设及敏感性分析结果说明

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

30、应交税费

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
增值税	21,122	18,454
消费税	-	-
营业税	-	-
企业所得税	27,643	34,995
个人所得税	-	-
城市维护建设税	1,504	1,330
其他	10,012	9,835
合计	60,281	64,614

其他说明：

无

31、划分为持有待售的负债

适用 不适用

32、预计负债

适用 不适用

33、应付债券**(1). 应付债券**

□适用 √不适用

(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）

□适用 √不适用

(3). 可转换公司债券的转股条件、转股时间说明：

□适用 √不适用

(4). 划分为金融负债的其他金融工具说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

34、其他负债

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面余额	期初账面余额
存入保证金	-	-
应付股利	-	-
其他应付款	1,161,056	267,266
递延收益	52,848	52,672
应付股利	9,030	9,032
合计	1,222,934	328,970

35、股本

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

	期初余额	本次变动增减（+、-）					期末余额
		发行新股	送股	公积金转股	其他	小计	
股份总数	1,113,911						1,113,911

其他说明：

无

36、库存股

□适用 √不适用

37、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**

□适用 √不适用

(2) 期末发行在外的优先股、永续债等金融工具变动情况表

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

38、资本公积

√适用 □不适用

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）	1,604,972	-	-	1,604,972
其他资本公积	-	6,927	-	6,927
合计	1,604,972	6,927	-	1,611,899

其他说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

其他资本公积为 2017 年联营企业江苏射阳农村商业银行股份有限公司增资所产生的溢价。

39、其他综合收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期初余额	本期发生金额					期末余额
		本期所得税前发生额	减：前期计入其他综合收益当期转入损益	减：所得税费用	税后归属于母公司	税后归属于少数股东	
一、以后不能重分类进损益的其他综合收益							
其中：重新计算设定受益计划净负债和净资产的变动							
权益法下在被投资单位不能重分类进损益的其他综合收益中享有的份额							
二、以后将重分类进损益的其他综合收益							
其中：权益法下在被投资单位以后将重分类进损益的其他综合收益中享有的份额	8,302	-25	-	-	-25		8,277

可供出售金融资产公允价值变动损益	17,858	-48,997	-10,233	-9,691	-29,073		-11,215
持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益							
现金流量套期损益的有效部分							
外币财务报表折算差额							
其他综合收益合计	26,160	-49,022	-10,233	-9,691	-29,098		-2,938

其他说明，包括对现金流量套期损益的有效部分转为被套期项目初始确认金额调整：

无

40、 盈余公积

√适用 □不适用

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	708,998	-	-	708,998
任意盈余公积	1,764,855	100,462	-	1,865,317
合计	2,473,853	100,462	-	2,574,315

盈余公积说明，包括本期增减变动情况、变动原因说明：

根据本行章程规定，法定盈余公积按净利润之10%提取。法定盈余公积累计额为注册资本50%以上的，可不再提取。根据董事会的提议，并经股东大会批准，本银行本期从2016年度净利润中提取任意盈余公积人民币98,674千元。

41、 一般风险准备

√适用 □不适用

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
本年度	1,622,314	198,497		-	1,820,811
合计	1,622,314	198,497		-	1,820,811

一般风险准备说明：

本行根据财政部于2012年3月30日颁布的《金融企业准备金计提管理办法》及相关规定的要求，自2012年7月1日起根据资产负债表日承担风险和损失的资产余额提取一般准备。提取的一般准备作为当年利润分配，并在股东权益内单独列示。根据上述规定，一般准备余额原则上不低于风险资产期末余额的1.5%。根据董事会的提议，并经股东大会批准，2017年6月30日末和2016年末本银行已提足上述一般风险准备。

42、 未分配利润

√适用 □不适用

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	934,993	955,765
调整期初未分配利润合计数（调增+，调减-）		
调整后期初未分配利润	934,993	955,765
加：本期归属于母公司所有者的净利润	437,763	650,290
减：提取法定盈余公积	-	65,529
提取任意盈余公积	100,462	202,611
提取一般风险准备	198,497	302,681
应付普通股股利	66,835	100,241
转作股本的普通股股利	-	-
期末未分配利润	1,006,962	934,993

调整期初未分配利润明细：

- 1、由于《企业会计准则》及其相关新规定进行追溯调整，影响期初未分配利润 0 元。
- 2、由于会计政策变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 3、由于重大会计差错更正，影响期初未分配利润 0 元。
- 4、由于同一控制导致的合并范围变更，影响期初未分配利润 0 元。
- 5、其他调整合计影响期初未分配利润 0 元。

43、利息净收入

√适用 □不适用

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	1,818,313	1,616,101
存放同业	76,637	53,531
存放中央银行	77,183	72,811
拆出资金及买入返售金融资产	17,368	2,866
拆出资金		
发放贷款及垫款	1,294,211	1,234,677
其中：个人贷款和垫款	135,819	90,456
公司贷款和垫款	1,091,703	1,082,070
票据贴现	66,689	62,151
已减值金融资产利息收入	14,803	15,746
债券其他投资利息收入	338,111	236,470
其他	-	-
其中：已减值金融资产利息收入	14,803	15,746
利息支出	586,400	559,307
同业存放	1,083	2,007
向中央银行借款		
拆入资金及卖出回购金融资产	75,167	59,434
吸收存款	508,577	495,727
发行债券	1,573	2,139

其他	-	-
利息净收入	1,231,913	1,056,794

利息净收入的说明：
无

44、手续费及佣金净收入

√适用 □不适用

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：	49,979	35,357
结算与清算手续费	40,655	27,524
代理业务手续费	1,125	1,124
信用承诺手续费及佣金		
银行卡手续费	8,199	6,709
顾问和咨询费		
托管及其他受托业务佣金		
其他		
手续费及佣金支出	8,624	8,220
手续费支出	5,720	6,384
佣金支出	2,904	1,836
手续费及佣金净收入	41,355	27,137

手续费及佣金净收入的说明：
无

45、税金及附加

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
消费税	-	-
营业税	-	35,376
城市维护建设税	2,874	3,380
教育费附加	-	-
资源税	-	-
房产税	-	-
土地使用税	-	-
车船使用税	-	-
印花税	-	-
其他	9,010	2,562
合计	11,884	41,318

其他说明：
无

46、投资收益

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
权益法核算的长期股权投资收益	56,033	32,886
处置长期股权投资产生的投资收益	-	-
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产在持有期间的投资收益	-	-
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	5,660	-
持有至到期投资在持有期间的投资收益	-	-
可供出售金融资产等取得的投资收益	18,664	15,914
处置可供出售金融资产取得的投资收益	4,933	5,097
丧失控制权后，剩余股权按公允价值重新计量产生的利得	-	-
合计	85,290	53,897

其他说明：

无

47、公允价值变动收益/（损失）

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
交易性金融工具	-1	-
指定为以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融工具	-	-
衍生工具	-	-
其他	-	-
合计	-1	-

公允价值变动收益的说明：

无

48、业务及管理费

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
职工薪酬	252,766	237,323
折旧费用	47,886	43,152
日常行政费用	18,127	21,249
无形资产摊销	11,011	6,895
电子设备运转费	8,545	4,277

业务招待费	8,133	6,198
经营租赁费	7,386	9,318
专业服务费	6,328	5,267
业务宣传费	6,181	3,790
机构监管费	6,000	6,426
其他	35,877	34,685
合计	408,240	378,580

业务及管理费的说明：
无

49、资产减值损失

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
一、坏账准备—存放同业款项		
二、坏账准备—买入返售金融资产		
三、贷款损失准备—拆出资金		
四、贷款损失准备—发放贷款及垫款	396,586	238,508
五、可供出售金融资产减值准备	30,258	-
六、持有至到期投资减值准备		
七、应收利息减值准备		
八、长期股权投资减值准备		
九、固定资产减值准备		
十、在建工程减值准备		
十一、抵债资产跌价准备		
十二、坏账损失—其他应收款	-534	4,817
合计	426,310	243,325

50、营业外收入

营业外收入情况

√适用 □不适用

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
非流动资产处置利得合计	33	2	33
其中：固定资产处置利得	33	2	33
无形资产处置利得	-	-	-
债务重组利得	-	-	-
非货币性资产交换利得	--		-
接受捐赠	-	-	-
政府补助	1,795	2,715	1,795
其他	369	770	369

合计	2,197	3,487	2,197
----	-------	-------	-------

计入当期损益的政府补助

适用 不适用

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
2008 年政府补助资金	251	6,500	资产
2012 年滨湖新城项目补助	496	1,487	资产
上市企业财政奖励	500	6,500	收益
连云支行引进金融机构奖	500		收益
合计			/

其他说明：

适用 不适用

51、营业外支出

适用 不适用

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
非流动资产处置损失合计	31	2,246	31
其中：固定资产处置损失	31	2,246	31
无形资产处置损失			
债务重组损失			
非货币性资产交换损失			
对外捐赠	1,710	1,213	1,710
其他	140	160	140
合计	1,881	3,619	1,881

其他说明：

无

52、所得税费用

(1) 所得税费用表

适用 不适用

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	80,411	91,402
递延所得税费用	-3,215	-5,831
合计	77,196	85,571

(2) 会计利润与所得税费用调整过程:

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	本期发生额
利润总额	517,894
按法定/适用税率计算的所得税费用	129,474
子公司适用不同税率的影响	
调整以前期间所得税的影响	-8,418
非应税收入的影响	-47,657
不可抵扣的成本、费用和损失的影响	2,137
使用前期未确认递延所得税资产的可抵扣亏损的影响	
本期未确认递延所得税资产的可抵扣暂时性差异或可抵扣亏损的影响	1,660
所得税费用	77,196

其他说明:

□适用 √不适用

53、基本每股收益和稀释每股收益的计算过程:

√适用 □不适用

计算基本每股收益时, 归属于普通股股东的当年净利润为:

单位:千元 币种:人民币

项目	2017年1月1日至 6月30日止期间	2016年1月1日至6月30日 止期间
归属于普通股股东的当期净利润	437,763	391,564
其中: 归属于持续经营的净利润	437,763	391,564
归属于终止经营的净利润	-	-

计算基本每股收益时, 分母为发行在外普通股加权平均数, 计算过程如下:

千股

项目	2017年1月1日至6月30日 止期间	2016年1月1日至6月30日 止期间
期初发行在外的普通股股数	1,113,911	1,002,411
加: 本期发行的普通股加权数	-	-
加: 期后资本公积转增股本影响	334,173	300,723
期末发行在外的普通股加权数	1,448,084	1,303,134

每股收益:

单位:元 币种:人民币

项目	2017年1月1日至6月30日 止期间	2016年1月1日至6月30日 止期间
按归属于母公司股东的净利润 计算:		
基本每股收益	0.30	0.30
稀释每股收益	/	/

按归属于母公司股东的持续经营净利润计算：		
基本每股收益	0.30	0.30
稀释每股收益	/	/

本行 2016 年年度股东大会审议通过转增股本方案，以共计公司总股本 1,113,911,020 股为基数，以资本公积金向全体股东每股转增 0.3 股，转增 334,173,306 股，新增无限售条件流通股份上市日为 2017 年 7 月 5 日。

本行不存在稀释性潜在普通股。

54、其他综合收益

适用 不适用

详见附注

55、现金流量表项目

(1). 收到的其他与经营活动有关的现金：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
收到的政府补助	3,085	1,971
收到其他与经营活动有关的现金	855,180	364,298
合计	858,265	366,269

收到的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(2). 支付的其他与经营活动有关的现金：

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	本期发生额	上期发生额
日常行政和业务招待费	26,260.00	27,447.00
支付其他与经营活动有关的现金	310,495.00	138,148.00
合计	336,755.00	165,595.00

支付的其他与经营活动有关的现金说明：

无

(3). 收到的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(4). 支付的其他与投资活动有关的现金

适用 不适用

(5). 收到的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

(6). 支付的其他与筹资活动有关的现金

□适用 √不适用

56、现金流量表补充资料

(1) 现金流量表补充资料

√适用 □不适用

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	440,698	396,372
加：资产减值准备	426,310	243,325
固定资产折旧、油气资产折耗、生产性生物资产折旧	47,886	43,152
无形资产摊销	11,011	6,895
长期待摊费用摊销	2,537	3,639
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）	-2	2,244
固定资产报废损失（收益以“-”号填列）		
公允价值变动损失（收益以“-”号填列）		
财务费用（收益以“-”号填列）		
投资损失（收益以“-”号填列）	-85,290	-53,897
债券利息收入	-338,111	-236,470
已识别减值金融资产的利息收入	-14,803	-15,746
发行债券利息支出	1,573	2,139
递延所得税资产减少（增加以“-”号填列）	-3,215	-5,831
递延所得税负债增加（减少以“-”号填列）		
存货的减少（增加以“-”号填列）		
经营性应收项目的减少（增加以“-”号填列）	-2,132,801	-2,739,564
经营性应付项目的增加（减少以“-”号填列）	2,444,793	5,620,386
其他		
经营活动产生的现金流量净额	800,586	3,266,644
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		
融资租入固定资产		
3. 现金及现金等价物净变动情况：		
现金的期末余额	4,200,785	10,956,767
减：现金的期初余额	7,083,669	6,241,390
加：现金等价物的期末余额		
减：现金等价物的期初余额		
现金及现金等价物净增加额	-2,882,884	4,715,377

(2) 本期支付的取得子公司的现金净额

□适用 √不适用

(3) 本期收到的处置子公司的现金净额

□适用 √不适用

(4) 现金和现金等价物的构成

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末余额	期初余额
一、现金	4,200,785	7,083,669
其中：库存现金	255,420	316,383
可随时用于支付的银行存款		
可随时用于支付的其他货币资金		
可用于支付的存放中央银行款项	2,356,175	2,734,251
存放同业款项	1,589,190	4,033,035
拆放同业款项		
二、现金等价物		
其中：三个月内到期的债券投资		
三、期末现金及现金等价物余额	4,200,785	7,083,669
其中：母公司或集团内子公司使用受限制的现金和现金等价物		

其他说明：

无

57、所有权或使用权受到限制的资产

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	期末账面价值	受限原因
货币资金	-	

应收票据	488,436	质押
存货	-	
固定资产	-	
无形资产	-	
债券	4,807,888	质押
合计	5,296,324	质押

其他说明：

本公司部分资产被用作同业间卖出回购业务的质押物。

58、外币货币性项目

(1). 外币货币性项目：

适用 不适用

(2). 境外经营实体说明，包括对于重要的境外经营实体，应披露其境外主要经营地、记账本位币及选择依据，记账本位币发生变化的还应披露原因。

适用 不适用

59、套期

适用 不适用

60、政府补助

1. 政府补助基本情况

适用 不适用

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
资产	251.00	2008 年政府补助资金	251.00
资产	496.00	2012 年滨湖新城项目补助	496.00
收益	500.00	上市企业财政奖励	500.00
收益	500.00	连云支行引进金融机构奖	500.00

2. 政府补助退回情况

适用 不适用

其他说明

无

61、其他

适用 不适用

八、资产证券化业务的会计处理

适用 不适用

(一) 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。本公司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。

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几乎所有的风险(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，其与本公司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。

截止 2017 年 6 月 30 日，本公司所发行的资产证券化产品已全部到期

(二) 公司不具有控制权但实质上承担其风险的特殊目的主体情况

适用 不适用

九、合并范围合并范围的变更

1、非同一控制下企业合并

适用 不适用

2、同一控制下企业合并

适用 不适用

(1). 本期发生的同一控制下企业合并

适用 不适用

(2). 合并成本

适用 不适用

(3). 合并日被合并方资产、负债的账面价值

适用 不适用

其他说明：

适用 不适用

3、反向购买

适用 不适用

4、 处置子公司

是否存在单次处置对子公司投资即丧失控制权的情形

适用 不适用

是否存在通过多次交易分步处置对子公司投资且在本期丧失控制权的情形

适用 不适用

一揽子交易

适用 不适用

非一揽子交易

适用 不适用

5、 其他原因的合并范围变动

说明其他原因导致的合并范围变动（如，新设子公司、清算子公司等）及其相关情况：

适用 不适用

6、 其他

适用 不适用

十、在其他主体中的权益

1、在子公司中的权益

(1). 企业集团的构成

√适用 □不适用

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	
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	江苏省靖江市	金融业	54.33	0	发起设立
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	湖北省嘉鱼县	金融业	66.33	0	发起设立

在子公司的持股比例不同于表决权比例的说明：

不适用

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：

不适用

对于纳入合并范围的重要的结构化主体，控制的依据：

不适用

确定公司是代理人还是委托人的依据：

不适用

其他说明：

无

(2). 重要的非全资子公司

□适用 √不适用

子公司少数股东的持股比例不同于表决权比例的说明：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

(3). 重要非全资子公司的主要财务信息

□适用 √不适用

(4). 使用企业集团资产和清偿企业集团债务的重大限制：

□适用 √不适用

(5). 向纳入合并财务报表范围的结构化主体提供的财务支持或其他支持：

□适用 √不适用

其他说明：

□适用 √不适用

2、在子公司的所有者权益份额发生变化且仍控制子公司的交易

□适用 √不适用

3、在合营企业或联营企业中的权益

√适用 □不适用

(1). 重要的合营企业或联营企业

□适用 √不适用

(2). 重要合营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(3). 重要联营企业的主要财务信息

□适用 √不适用

(4). 不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息

√适用 □不适用

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
联营企业：		
投资账面价值合计	848,194	649,803
下列各项按持股比例计算的合计数		
--净利润	56,033	53,997
--其他综合收益	-25	-5,580
--综合收益总额	56,008	48,418

其他说明

本公司认定江苏射阳农村商业银行股份有限公司和江苏东台农村商业银行股份有限公司为不重要联营企业。

(5). 合营企业或联营企业向本公司转移资金的能力存在重大限制的说明：

□适用 √不适用

(6). 合营企业或联营企业发生的超额亏损

□适用 √不适用

(7). 与合营企业投资相关的未确认承诺

□适用 √不适用

(8). 与合营企业或联营企业投资相关的或有负债

□适用 √不适用

4、重要的共同经营

□适用 √不适用

5、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：

√适用 □不适用

本集团投资或发起设立提供特定投资机会的结构化主体。该类结构化主体通过发行产品份额进行融资，从而购买资产进行投资，本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该类结构化主体。

2017 年 6 月 30 日和 2016 年 12 月 31 日，本集团发起的该类结构化主体主要为理财产品，并主要通过向该类结构化主体的投资者提供管理服务获取手续费收入，该等收入对本集团而言并不显著。于 2017 年 1 月 1 日至 6 月 30 日止期间未对该等结构化主体提供过流动性支持。

2017 年 6 月 30 日和 2016 年 12 月 31 日，本集团亦通过投资，在第三方独立机构发起的理财产品、货币基金、信托计划、联合投资基金以及资产支持证券中持有权益。本集团通过投资该结构化主体收取收益。本集团对该类结构化主体不具有控制，因此未合并该结构化主体。

本集团发起的未合并结构化主体规模、持有的未合并结构化主体中的权益在合并资产负债表中的账面价值信息及对应的最大风险敞口的信息：

人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日			
	发起规模	投资额	产品最大风险敞口	主要收入类型
理财产品	6,049,165	-	6,049,165	手续费收入

人民币千元

项目	2016 年 12 月 31 日			
	发起规模	投资额	产品最大风险敞口	主要收入类型
理财产品	6,828,174	-	6,828,174	手续费收入

本集团通过投资而持有的由第三方独立机构管理的结构化主体中享有的权益在本集团资产负债表中的相关资产项目列示如下：

人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
可供出售金融资产	6,397,278	5,126,356
持有至到期投资	12,730	29,615
合计	6,410,008	5,155,971

6、其他

□适用 √不适用

十一、与金融工具相关的风险

√适用 □不适用

详见十七、风险管理

十二、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

√适用 □不适用

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
一、持续的公允价值计量	2,200,000	6,483,627	3,470,197	12,153,824
（一）以公允价值计量且变动计入当期损益的金融资产		118,052		118,052
1. 交易性金融资产				
（1）债务工具投资		118,052		118,052
（2）权益工具投资				
（3）衍生金融资产				
2. 指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产				
（1）债务工具投资				
（2）权益工具投资				
（二）可供出售金融资产	2,200,000	6,365,575	3,470,197	12,035,772
（1）债务工具投资	2,200,000	5,734,401	3,232,975	11,167,376
（2）权益工具投资		631,174	237,222	868,396
（3）其他				
（三）投资性房地产				
1. 出租用的土地使用权				
2. 出租的建筑物				
3. 持有并准备增值后转让的土地使用权				
（四）生物资产				
1. 消耗性生物资产				
2. 生产性生物资产				
持续以公允价值计量的资产总额	2,200,000	6,483,627	3,470,197	12,153,824
（五）交易性金融负债				
其中：发行的交易性债券				
衍生金融负债				

其他				
(六) 指定为以公允价值计量且变动计入当期损益的金融负债				
持续以公允价值计量的负债总额				
二、非持续的公允价值计量				
(一) 持有待售资产				
非持续以公允价值计量的资产总额				
非持续以公允价值计量的负债总额				

2、持续和非持续第一层次公允价值计量项目市价的确定依据

√适用 □不适用

第一层级：按同类资产或负债在活跃市场上(未经调整)的报价

3、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

√适用 □不适用

第二层级：按直接(比如取自价格)或间接(比如根据价格推算的)可观察到的、除市场报价以外的有关资产或负债的输入值估值；

本集团划分为第二层级的债券投资为在银行间债券市场及上海证券交易所交易的人民币债券和以银行间债券市场及上海证券交易所交易的人民币债券为底层资产的信托产品。这些债券的公允价值按照中央国债登记结算有限责任公司和上海清算所的估值结果确定，估值方法属于所有重大估值参数均采用可观察市场信息的估值技术。

4、持续和非持续第三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

√适用 □不适用

第三层级：是以可观察到的市场数据以外的变量为基础确定的资产或负债的输入值(不可观察输入值估值)。对于本集团持有的未上市股权，其公允价值的计量可能采用了对估值产生重大影响的不可观察输入值，对于理财产品及其他持有信托资产的估值采用了现金流折现法，因此本集团将这些金融工具划分至第三层次。管理层采用一系列估值技术对第三层次的金融工具公允价值进行评估，使用的估值模型包含了缺乏市场流动性的折扣率等不可观察的参数。若根据合理可能替代假设改变一个或多个不可观察参数，这些金融工具的公允价值也会相应改变。本集团已建立相关内部控制程序监控集团对此类金融工具的敞口。

5、持续的第三层次公允价值计量项目，期初与期末账面价值间的调节信息及不可观察参数敏感性分析

□适用 √不适用

6、持续的公允价值计量项目，本期内发生各层级之间转换的，转换的原因及确定转换时点的政策

□适用 √不适用

7、 本期内发生的估值技术变更及变更原因

□适用 √不适用

8、 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

√适用 □不适用

下表列示了于本期末日未按公允价值列示的金融资产和金融负债的账面价值以及相应的公允价值。账面价值和公允价值相近的金融资产和金融负债，例如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、向中央银行借款、拆入资金、卖出回购金融资产款等未包括于下表中。

项目	2017年6月30日		2016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				
发放贷款和垫款	46,071,957	46,078,615	43,926,752	43,938,629
持有至到期投资	6,662,559	6,564,670	6,725,993	6,774,541
金融负债				
吸收存款	68,469,655	68,581,182	65,387,774	65,523,032

人民币千元

9、 其他

√适用 □不适用

确定公允价值的方法

确定金融工具公允价值时，对于那些存在活跃市场的金融工具，本集团将市场价格或者市场利率作为其公允价值的最好证据，以此确定其公允价值。对于那些不存在市场价格或市场利率的金融工具，本集团采用了现值或其他估值技术来确定这些金融资产或金融负债的公允价值，无论是采用现值还是其他估值技术，均考虑了资产负债表日与所估值金融资产或金融负债的市场情况。

本集团使用估值技术估计的公允价值，明显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。

本集团用于确定金融资产和金融负债公允价值的方法如下：

- (i) 现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金、买入返售金融资产等金融资产以及向中央银行借款、同业存放、拆入资金、卖出回购金融资产款等金融负债属于短期性质款项或浮动利率工具，故其公允价值接近账面价值。
- (ii) 可供出售金融资产、持有至到期投资，参照其公开市场报价确定其公允价值，如果不存在公开市场报价，则其公允价值应以定价模型或其他被普遍认可的估值技术确定。
- (iii) 以摊余成本计量的固定利率贷款的公允价值，系对未来现金流按当前情况下发放类似贷款所能获得的利率折现后确定。
- (iv) 定期的同业及其他金融机构存放款项以及定期客户存款的公允价值系对到期现金流按当前市场上发生类似业务的利率折现后确定；活期存款和没有具体到期日期的储蓄账户的公允价值，假定为在资产负债表日如存款人要求支取即应付的金额。通知存款的公允价值，不低于存款人要求支取时应付金额从可支取的第一天起进行折现的现值。

- (v) 无公开市场报价的应付债券的公允价值系对未来现金流按在当前市场上的到期收益率折现后确定。

十三、 关联方及关联交易

1、 本企业的母公司情况

适用 不适用

2、 本企业的子公司情况

本企业子公司的情况详见附注

适用 不适用

单位：千元 币种：人民币

子公司全称	注册地	业务性质	注册资本	持股比例 (%)	表决权比例 (%)	是否合并报表	少数股东权益
江苏靖江润丰村镇银行股份有限公司	江苏省靖江市	金融业	134,984	54.33	54.33	是	89,905
湖北嘉鱼吴江村镇银行股份有限公司	湖北省嘉鱼县	金融业	30,000	66.33	66.33	是	11,611

3、 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附注

适用 不适用

参见“不重要的合营企业和联营企业的汇总财务信息”

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

适用 不适用

合营或联营企业名称	与本企业关系
江苏射阳农村商业银行股份有限公司	本公司的联营企业
江苏东台农村商业银行股份有限公司	本公司的联营企业

其他说明

适用 不适用

4、 其他关联方情况

适用 不适用

其他关联方名称	其他关联方与本企业关系
苏州恒通景观绿化工程有限公司	股东的子公司
吴江市恒通电缆有限公司	股东的子公司
吴江飞乐恒通光纤光缆有限公司	股东的子公司
吴江市恒益光电材料有限公司	股东的子公司
吴江市丽景房产开发有限公司	其他
江苏恒达城建开发集团有限公司	其他
吴江市恒达实业发展有限公司	其他
苏州市恒丰投资发展有限公司	其他
恒达中泰集团有限公司	其他

吴江德宝汽车销售服务有限公司	其他
苏州恒达投资集团有限公司	其他
吴江恒达星湖湾置业有限公司	其他
吴江市恒隆房产开发有限公司	其他
吴江市恒达房地产开发有限公司	其他
吴江市联发置业有限公司	其他
江苏绸都房产发展有限公司	其他
吴江市盛泽化纤绸厂有限公司	其他
苏州凯瑟琳装饰材料有限公司	其他
吴江市双盈化纤实业有限公司	其他
苏州中达联合会计师事务所	其他
江苏华星会计师事务所有限公司	其他
吴江华正会计师事务所有限公司	其他
江苏恒宇纺织集团有限公司	其他
吴江市新吴纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织品有限公司	其他
吴江市盛泽永生喷织厂	其他
吴江市安邦纺织有限公司	其他
吴江市兴业纺织有限公司	其他
吴江市广业纺织厂	其他
吴江佳力高纤有限公司	其他
新申集团有限公司	其他
苏州高铭房产发展有限公司	其他
苏州市汾湖科技小额贷款有限公司	其他
康力电梯股份有限公司	其他
苏州海通国际货运代理有限公司	其他
德尔未来科技控股集团股份有限公司	其他
苏州维隆铝业有限公司	其他
吴江市陆陆顺纺织有限公司	其他
苏州华源包装股份有限公司	其他
亨通地产股份有限公司	股东的子公司
苏州东通建设发展有限公司	股东的子公司
江苏亨通光电股份有限公司	股东的子公司
苏商融资租赁有限公司	其他
吴江市锦隆喷气织造有限责任公司	其他
托普纺织（苏州）有限公司	其他
吴江市七都城建综合塑钢门窗厂	其他
苏州市家喻户晓资产经营管理有限公司	其他
苏州市恒达物业管理有限公司	其他
吴江商会置业有限公司	其他
恒达中泰地产股份有限公司	其他
江苏宝达汽车股份有限公司	其他
苏州市德宝车业有限公司	其他
吴江市钱士机电有限公司	其他
吴江市勤华化纤织造有限公司	其他
吴江市横扇粮油有限公司	其他
苏州易威亚新型建材有限公司	其他
苏州市恒达伟业建设有限公司	其他

吴江市固友木门厂	其他
苏州市好旺商务管理有限公司	其他
苏州深呼吸绿化园艺有限公司	其他
苏州亨通担保投资有限公司	其他
苏州市吴江盛泽化纤绸厂	其他

其他说明

截止 2017 年 6 月 30 日，因本行董事、监事、高级管理人员或与其关系密切的家庭成员对企业实施控制、共同控制，而与本行构成关联方关系并与本行发生交易的企业为 62 家企业。

5、关联交易情况

(1). 购销商品、提供和接受劳务的关联交易

采购商品/接受劳务情况表

适用 不适用

出售商品/提供劳务情况表

适用 不适用

购销商品、提供和接受劳务的关联交易说明

适用 不适用

(2). 关联受托管理/承包及委托管理/出包情况

本公司受托管理/承包情况表：

适用 不适用

关联托管/承包情况说明

适用 不适用

本公司委托管理/出包情况表：

适用 不适用

关联管理/出包情况说明

适用 不适用

(3). 关联租赁情况

本公司作为出租方：

适用 不适用

本公司作为承租方：

适用 不适用

关联租赁情况说明

适用 不适用

(4). 关联担保情况

本公司作为担保方

适用 不适用

本公司作为被担保方

适用 不适用

关联担保情况说明

适用 不适用

(5). 关联方资金拆借

□适用 √不适用

(6). 关联方资产转让、债务重组情况

□适用 √不适用

(7). 关键管理人员报酬

√适用 □不适用

单位：万元 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	4,988	6,737

(8). 其他关联交易

√适用 □不适用

A. 发放贷款和垫款净增减额

人民币千元

关联方类型	2017年1月1日至6月30日止期间	2016年1月1日至6月30日止期间
其他关联方	160,430	(41,317)
合计	160,430	(41,317)

B. 利息收入

人民币千元

关联方类型	2017年1月1日至6月30日止期间	2016年1月1日至6月30日止期间
联营企业	4	4
持本银行5%以上(含5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	6,813	5,247
其他关联方	35,583	37,759
合计	42,400	43,010

C. 吸收存款净增减额

人民币千元

关联方类型	2017年1月1日至6月30日止期间	2016年1月1日至6月30日止期间
持本银行5%以上(含5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	14,608	3,610
苏州环亚实业有限公司	19	261
亨通集团有限公司	74,522	(4,662)
其他关联方	46,851	(59,883)
合计	136,000	(60,674)

D. 利息支出

人民币千元

关联方类型	2017年1月1日至6月30日止期间	2016年1月1日至6月30日止期间
-------	--------------------	--------------------

持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	86	101
苏州环亚实业有限公司	-	3
亨通集团有限公司	1	142
其他关联方	1,531	1,715
合计	1,618	1,961

E. 关联交易未结算金额

(a) 发放贷款和垫款

人民币千元

关联方类型	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	-	-
苏州环亚实业有限公司	-	-
亨通集团有限公司	-	-
其他关联方	1,324,800	1,164,370
合计	1,324,800	1,164,370

(b) 吸收存款

人民币千元

关联方类型	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东		
江苏新恒通投资集团有限公司	20,228	5,620
苏州环亚实业有限公司	85	66
亨通集团有限公司	75,700	1,178
其他关联方	456,395	409,544
合计	552,408	416,408

(c) 存放同业及其他金融机构款项

人民币千元

关联方类型	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
联营企业	5	5

(d) 可供出售债券投资本金

人民币千元

关联方类型	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
持本银行 5%以上(含 5%)股份的股东	220,000	220,000

可供出售关联企业债券明细:

2017 年 6 月 30 日

人民币千元

债券名称	起息日	到期日	面值	年利率(%)	应收利息	本期结息
13 亨通 MTN1	2013.5.15	2018.5.15	150,000	6.20	1,172	9,300
14 亨通 MTN001	2014.11.1 4	2019.11.1 4	70,000	6.45	2,820	-

合计			220,000		3,992	9,300
----	--	--	---------	--	-------	-------

2016年12月31日

人民币千元

债券名称	起息日	到期日	面值	年利率(%)	应收利息	本年结息
13 亨通 MTN1	2013.5.15	2018.5.15	150,000	6.20	5,886	9,300
14 亨通 MTN001	2014.11.14	2019.11.14	70,000	6.45	594	4,515
合计			220,000		6,480	13,815

6、关联方应收应付款项**(1). 应收项目**

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末余额		期初余额	
		账面余额	坏账准备	账面余额	坏账准备
应收利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	3,992	-	6,480	-
应收利息	其他关联方	2,047	-	2,047	-

(2). 应付项目

√适用 □不适用

单位:元 币种:人民币

项目名称	关联方	期末账面余额	期初账面余额
应付利息	持本银行5%以上(含5%)股份的股东	-	4
应付利息	其他关联方	1,655	2,457

7、关联方承诺

√适用 □不适用

信贷承诺

人民币千元

关联方类型	2017年6月30日	2016年12月31日
其他关联方	131,211	154,953

8、其他

□适用 √不适用

十四、 股份支付**1、 股份支付总体情况**

□适用 √不适用

2、以权益结算的股份支付情况

□适用 √不适用

3、以现金结算的股份支付情况

□适用 √不适用

4、股份支付的修改、终止情况

□适用 √不适用

5、其他

□适用 √不适用

十五、承诺及或有事项**1、重要承诺事项**

√适用 □不适用

资产负债表日存在的对外重要承诺、性质、金额

(1). 信贷承诺

人民币千元

项目	本期数	年初数
银行承兑汇票	9,898,119	10,220,321
开出信用证	461,783	394,878
贷款承诺	323,444	320,268
开出保函	195,593	129,974
合计	10,878,939	11,065,441

(2). 资本承诺

人民币千元

项目	一年以内	一年至五年	五年以上	合计
于本期已签合同 尚未支付的部分	14,358	215	-	14,573
于年初已签合同 尚未支付的部分	21,728	26,428	-	48,156

(3). 经营租赁承诺

作为承租方，根据不可撤销的租赁合同，所需支付的最低租赁款如下：

人民币千元

不可撤销经营租赁的最低租赁 付款额：	本期数	年初数
一年以内	10,535	11,179
一年至五年	25,456	28,317
五年以上	8,430	10,711
合计	44,421	50,207

2、或有事项**(1). 资产负债表日存在的重要或有事项**

□适用 √不适用

(2). 公司没有需要披露的重要或有事项，也应予以说明：

√适用 □不适用

无需要说明的重大或有事项情况。

3、其他

□适用 √不适用

十六、资产负债表日后事项**1、重要的非调整事项**

□适用 √不适用

2、利润分配情况

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

拟分配的利润或股利	66,835
经审议批准宣告发放的利润或股利	0

2017年5月25日，根据本银行董事会的提议，并经股东大会批准，本公司2016年度股东大会会议决议，2016年度利润分配方案以2016年末总股本1,113,911千股为基数，按每股（每股人民币1元）派发现金红利人民币0.06元（含税），提取人民币66,835千元作为现金股利。以总股本1,113,911千股为基数，按每10股转增3股比例以资本公积转增股本，共转增334,173股。股权登记日为2017年7月3日，除权（息）日为2017年7月4日，新增无限售条件流通股份上市日为2017年7月5日。

3、销售退回

□适用 √不适用

4、其他资产负债表日后事项说明

□适用 √不适用

十七、风险管理

√适用 □不适用

1. 风险管理概述**风险概述**

本集团从事的银行等金融业务使本集团面临各种类型的风险。本集团通过持续的风险识别、评估、监控各类风险。本集团业务经营中主要面临信用风险、流动性风险、市场风险和操作风险。其中市场风险包括汇率风险、利率风险和其他价格风险。

本集团从事风险管理的目标是在风险和收益之间取得适当的平衡，确保在合理的风险水平下安全、稳健经营。

风险管理架构

本集团董事会负责制定本集团整体风险管理战略，监督集团风险管理及内部控制系统，并评估集团总体风险。本集团高级管理层根据董事会制定的风险管理战略，制定并推动执行相应的风险管理政策、制度和程序。本集团风险管理部、信贷资产管理部、计划财务部等部门共同构成集团风险管理的主要职能部门，具体执行本集团各项风险管理的政策和制度。本集团的内部审计部门则负责对本集团的风险管理和控制环境进行独立的复核。

2. 信用风险

信用风险是指借款人或交易对手无法履行到期合同约定的义务或承担的风险。信用风险主要存在于本集团对公业务、对私业务及资金业务(包括债权性投资)之中。

信用风险管理

本集团对包括授信调查和申报、授信审查审批、贷款发放、贷后监控和不良贷款管理等环节的信贷业务全流程实行规范化管理，并参照中国人民银行制定的《贷款风险分类指导原则》及中国银监会制定的《贷款风险分类指引》，制定五级分类实施细则，管理贷款信用风险。

本集团客户经理负责接收授信申请人的申请文件，对申请人进行贷前调查，评估申请人和申请业务的信用风险。本集团根据授信审批权限，实行支行和总行分级审批制度。本集团在综合考虑申请人信用状况、财务状况、抵质押物和保证情况、信贷组合总体信用风险、宏观调控政策以及法律法规限制等各种因素基础上，确定授信限额。本集团结合国家宏观调控趋势，加强信贷业务的政策动态指引和行业差异化管理，不断提高全行贷款结构分布的合理性。本集团客户经理负责实施贷后的定期和不定期监控。对不良贷款，本集团主要通过(1)催收；(2)重组；(3)执行处置抵质押物或向担保方追索；(4)诉讼或仲裁；(5)按监管规定核销等方式，对不良贷款进行管理，尽可能降低本集团遭受的信用风险损失程度。

对资金业务(包括债权性投资)，本集团对涉及的同业及债券发行主体实行总行统一审查审批，并实行额度管理。本集团通过谨慎选择同业、平衡信用风险与投资收益率、参考外部信用评级信息、审查调整投资额度等方式，对资金业务的信用风险进行管理。

风险资产减值

(1) 发放贷款和垫款和应收同业款项(包括存放同业、拆出资金及买入返售金融资产，下同)减值准备是根据客观的减值证据而在资产负债表日确定的损失。

年末资产负债表中列报的减值准备是从本集团根据发放贷款和垫款的预计可回收性获取的。

(2) 债权性投资

本集团在每个资产负债表日采用个别识别减值的方式评估债权性投资的减值情况。

最大信用风险敞口信息

在不考虑可利用的担保物或其他信用增级时，最大信用风险敞口信息反映了资产负债表日信用风险敞口的最坏情况。其中最能代表资产负债表日最大信用风险敞口的金融资产的金额为金融资产的账面金额扣除下列两项金额后的余额：1)按照《企业会计准则第37号-金融工具列报》的规定已经抵销的金额；2)已对该金融资产确认的减值损失。

下表列示本集团最大信用风险敞口的信息：

	本期数	年初数
存放央行款项	11,299,016	12,534,986
存放同业款项	2,539,190	5,433,034
拆出资金	1,023,245	541,086
买入返售金融资产	744,500	100,000
发放贷款和垫款	46,071,957	43,926,752
债权性投资	17,947,987	14,367,718
其他金融资产	971,652	522,675
表内项目合计	80,597,547	77,426,251
表外项目合计	10,878,939	11,065,441
总计	91,476,486	88,491,692

人民币千元

除了信用贷款之外，本集团对担保贷款、表外项目等采取一定的信用增强措施来降低信用风险敞口至可接受水平：

(1) 担保贷款

本集团制定了关于抵、质押物与贷款本金的比率如下：

抵押及质押	最大比率
存单质押	90%
土地使用权抵押	100%
房产抵押	100%
其他	40%

一般本集团对客户的融资要求提供担保或抵质押物。此外，为了最小化信用风险，本集团在发现相关的贷款或预付款存在减值迹象时，一般会要求借款人追加额外担保。

(2) 与信用相关的承诺

银行承兑汇票、保函和商业信用证通常要求开立人缴存保证金及提供抵质押担保，因此与直接贷款相比，其风险要低。与信用相关的承诺均纳入申请人总体信用额度管理，对于超过额度的或交易不频繁的承诺，本集团要求申请人提供相应的保证金以降低信用风险敞口。

发放贷款和垫款和应收同业款项(含存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产)

(1) 逾期与减值

人民币千元

	本期数		年初数	
	发放贷款和垫款	应收同业款项	发放贷款和垫款	应收同业款项
尚未逾期和未发生减值(i)	45,641,778	4,306,935	44,240,929	6,074,120
已逾期尚未发生减值(ii)	1,110,273	-	394,366	-
已减值(iii)	814,249	-	810,176	-
合计	47,566,300	4,306,935	45,445,471	6,074,120
减：减值损失准备	(1,494,343)	-	(1,158,719)	-
发放贷款和垫款净额	46,071,957	4,306,935	43,926,752	6,074,120

(i) 尚未逾期和未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

2017.06.30

人民币千元

	正常	关注	合计
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
-贷款	33,026,140	4,624,062	37,650,202
-贴现	2,696,307	-	2,696,307
-其他	46,033	15,019	61,052
个人贷款和垫款			
-个人经营性贷款	1,786,028	9,813	1,795,841
-住房贷款	3,056,926	6,152	3,063,078
-其他	375,298	-	375,298
发放贷款和垫款合计	40,986,732	4,655,046	45,641,778
应收同业款项	4,306,935	-	4,306,935

2016. 12. 31

	人民币千元		
	正常	关注	合计
发放贷款和垫款			
企业贷款和垫款			
-贷款	29,184,085	6,794,632	35,978,717
-贴现	3,990,825	-	3,990,825
-其他	63,886	16,224	80,110
个人贷款和垫款			
-个人经营性贷款	1,634,236	10,507	1,644,743
-住房贷款	2,295,689	6,639	2,302,328
-其他	244,206	-	244,206
发放贷款和垫款合计	37,412,927	6,828,002	44,240,929
应收同业款项	6,074,120	-	6,074,120

(ii) 已逾期尚未发生减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

2017. 06. 30

	人民币千元					
	逾期不 超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款						
-贷款	243,088	375,750	340,758	135,085	1,094,681	804,913
-贴现	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-
个人贷款和垫款						
-个体经营性贷款	3,323	3,780	746	1,300	9,149	4,007
-住房贷款	5,831	-	-	-	5,831	1,696
-其他	446	33	133	-	612	-
发放贷款和垫款合计	252,688	379,563	341,637	136,385	1,110,273	810,616
应收同业款款	-	-	-	-	-	-

2016. 12. 31

	人民币千元					
	逾期不 超过 30 天	逾期 30-60 天	逾期 60-90 天	逾期 90 天以上	合计	担保物 公允价值
发放贷款和垫款						
企业贷款和垫款						
-贷款	121,063	165,340	79,401	22,846	388,650	201,114
-贴现	-	-	-	-	-	-
-其他	-	-	-	-	-	-
个人贷款和垫款						

-个体经营性贷款	2,480	-	900	370	3,750	1,358
-住房贷款	795	-	-	-	795	-
-其他	446	47	678	-	1,171	-
发放贷款和垫款合计	124,784	165,387	80,979	23,216	394,366	202,472
应收同业款	-	-	-	-	-	-

(iii) 已减值的发放贷款和垫款及应收同业款项

2017.06.30

人民币千元

	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
个别方式识别的减值资产	788,474	25,775	814,249	-
个别方式识别的减值资产占比	1.86%	0.49%	1.71%	-
担保物公允价值	229,765	12,758	242,523	-

2016.12.31

人民币千元

	企业贷款和垫款	个人贷款和垫款	合计	应收同业款项
个别方式识别的减值资产	779,371	30,805	810,176	-
个别方式识别的减值资产占比	1.89%	0.73%	1.78%	-
担保物公允价值	244,881	12,312	257,193	-

债权性投资

(1) 未逾期且未减值

人民币千元

	本期数	年初数
未逾期且未减值(i)	17,947,987	14,367,718

(i) 尚未逾期和未发生减值的债权性投资

下列债券评级分别由上海新世纪资信评估投资服务有限公司、中诚信国际信用评级有限责任公司、中债资信评估有限责任公司和联合资信评估有限公司等评估机构提供。

2017.06.30

人民币千元

信用评级	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	持有至到期投资
AAA	-	461,165	22,728
AA-到 AA+	-	948,119	-
未评级(注)	118,052	9,758,092	6,639,831
合计	118,052	11,167,376	6,662,559

2016.12.31

人民币千元

信用评级	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	持有至到期投资
AAA	-	341,081	39,612
AA-到 AA+	-	967,919	-
未评级(注)	-	6,332,725	6,686,381
合计	-	7,641,725	6,725,993

注：未评级的债权性投资主要为政府债券、金融债券、同业存单及持有的理财及信托产品。

其他金融资产

其他金融资产主要包括应收利息和其他应收款，未有重大逾期与减值。

金融资产信用风险集中度分析

本集团发放贷款和垫款信用风险集中度高，是指因借款人集中于某一行业或地区，或共同具备某些经济特征，通常使信用风险相应提高。

(1) 本集团发放贷款和垫款行业集中度分析，于纺织业贷款较为集中；

(2) 本集团发放贷款和垫款绝大部分集中在江苏省苏州市吴江区，受限于地域经营，信贷风险集中度较高。

3. 流动性风险

流动性风险是指没有足够资金以满足到期债务支付的风险。本集团流动性风险主要来自存款人提前或集中提款、借款人延期偿还贷款、资产负债的金额与到期日错配等。

流动风险管理

本集团对流动性风险实施总行集中管理。本集团制定了相关的流动性风险管理制度，董事会承担流动性风险管理的最终责任，高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责流动性风险管理的具体工作。资产负债管理委员会办公室设在计划财务部。各相关部门依其职责履行相关的流动性风险管理工作。

本集团在预测流动性需求的基础上，制定相应的流动性管理方案。具体措施主要包括：

(i) 保持负债稳定性，确保核心存款在负债中的比重；

(ii) 设置一定的参数和限额监控及管理全行流动性头寸，对全行流动资金在总行集中管理，统一运用；

(iii) 保持适当比例的现金及央行超额存款准备金、同业往来、流动性高的债权性投资，参与公开市场、货币市场和债券市场运作，保证良好的市场融资能力；

(iv) 建立流动性预警机制和应急预案。

流动风险分析

下表为本集团资产负债表日至合同规定到期日金融资产和金融负债到期日结构分布。金融资产及金融负债均系按合同约定的未折现现金流列示：

2017.06.30

人民币千元

项目	已逾期/无期限	及时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	8,947,158	2,612,124	-	-	-	-	-	11,559,282
存放同业款项	-	849,190	841,135	254,454	629,086	-	-	2,573,865
拆出资金	-	-	428,990	272,408	333,436	-	-	1,034,834
以公允价值计量且其变动计入当期损	-	-	-	-	3,942	60,608	82,042	146,592

益的金融资产								
买入返售金融资产	-	-	744,692	-	-	-	-	744,692
发放贷款和垫款	557,105	-	2,774,431	6,242,445	30,115,402	6,059,362	5,297,723	51,046,468
可供出售金融资产	271,150	-	3,315,108	2,332,326	3,562,195	2,067,847	1,334,900	12,883,526
持有至到期投资	-	-	21,150	26,809	790,550	3,606,091	3,391,226	7,835,826
其他金融资产	-	589,722	-	-	-	-	-	589,722
金融资产合计	9,775,413	4,051,036	8,125,506	9,128,442	35,434,611	11,793,908	10,105,891	88,414,807
金融负债								
向中央银行借款	-	-	11,942	43,328	470,540	-	-	525,810
同业及其他金融机构存放款项	-	14,547	-	-	-	-	-	14,457
卖出回购金融资产款	-	-	4,414,652	500,000	-	-	-	4,914,652
吸收存款	-	34,172,125	3,422,041	4,288,130	17,168,346	10,342,605	-	69,393,247
其他金融负债	-	1,155,306	34	6,868	487	3,381	4,010	1,170,086
金融负债合计	-	35,341,888	7,848,669	4,838,326	17,639,373	10,345,986	4,010	76,018,252
资产负债净头寸	9,775,413	(31,290,852)	276,837	4,290,116	17,795,238	1,447,922	10,101,881	12,396,555

2016.12.31

人民币千元

项目	已逾期/无期限	及时偿还	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	合计
金融资产								
现金及存放中央银行款项	9,805,458	3,051,255	-	-	-	-	-	12,856,713
存放同业款项	-	633,034	3,408,439	-	1,436,010	-	-	5,477,483
拆出资金	-	-	104,387	139,024	299,867	-	-	543,278
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	-	-	100,393	-	-	-	-	100,393
发放贷款和垫款	372,979	-	2,934,231	6,546,796	29,079,910	4,868,373	4,209,203	48,011,492
可供出售金融资产	271,150	-	2,392,272	1,242,833	2,146,948	2,102,883	1,221,825	9,377,911
持有至到期投资	-	-	24,228	1,231,871	118,184	3,736,942	2,701,826	7,813,051
其他金融资产	-	207,749	-	-	-	-	-	207,749
金融资产合计	10,449,587	3,892,038	8,963,950	9,160,524	33,080,919	10,708,198	8,132,854	84,388,070
金融负债								
向中央银行借款	-	-	77,345	66,530	-	-	-	143,875
同业及其他金融机构存放款项	-	18,806	500,389	-	-	-	-	519,195
卖出回购金融资产款	-	-	5,772,763	-	-	-	-	5,772,763
吸收存款	-	31,524,098	8,278,134	6,380,615	13,657,046	7,080,223	-	66,920,116
其他金融负债	-	235,041	30,510	-	5,437	5,310	-	276,298
金融负债合计	-	31,777,945	14,659,141	6,447,145	13,662,483	7,085,533	-	73,632,247
资产负债净头寸	10,449,587	(27,885,907)	(5,695,191)	2,713,379	19,418,436	3,622,665	8,132,854	10,755,823

可用于偿还所有负债及用于支付发行在外贷款承诺的资产包括现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金及买入返售金融资产等。在正常经营过程中，大部分到期存款金额并不会在到期日立即提取而是继续留在本行，另外可供出售金融资产也可以在需要时处置取得资金用于偿还到期债务。

表外项目流动风险分析

本集团的表外项目主要有银行承兑汇票、开出信用证、开出保函及贷款承诺等。下表列示了本集团表外项目的主要情况：

2017.06.30

	一年以内	一至五年	五年以上	人民币千元 合计
银行承兑汇票	9,898,119	-	-	9,898,119
开出信用证	461,783	-	-	461,783
贷款承诺	323,444	-	-	323,444
开出保函	112,630	82,963	-	195,593
合计	10,795,976	82,963	-	10,878,939

2016.12.31

	一年以内	一至五年	五年以上	人民币千元 合计
银行承兑汇票	10,220,321	-	-	10,220,321
开出信用证	394,878	-	-	394,878
贷款承诺	320,268	-	-	320,268
开出保函	92,757	37,217	-	129,974
合计	11,028,224	37,217	-	11,065,441

4. 市场风险

市场风险是指因市场价格出现不利变动而使银行表内和表外业务发生损失的风险。本集团市场风险主要包括利率风险、汇率风险及其他价格风险。本集团的市场风险主要存在于银行账户中。

本集团合规风险管理部作为专职管理部门，对本集团的市场风险实施集中管理。本集团已经初步建立了市场风险限额管理体系，制定了市场风险管理的流程和报告机制。

银行账户反映本集团非交易性金融资产与负债。本集团银行账户面临的主要的市场风险是利率风险与汇率风险。

敏感性分析是本集团对银行账户市场风险进行评估与计量的主要手段。敏感性分析是假定只有单一变量发生变化时对相关市场风险的影响。由于任何风险变量很少孤立的变化，而变量之间存在的相关性对某一风险变量的变化的最终影响金额将产生重大作用，因此敏感性分析的结果只能提供有限的市场风险的信息。

外汇风险

本集团主要以人民币进行业务，记账本位币为人民币。小部分业务则以美元或其他币种进行。境内人民币兑换美元或其他币种的汇率受中国人民银行的调控。汇率风险主要源自于本集团为保持一定外币头寸的结构性风险。本集团根据自身风险承受能力和经营水平，通过限额设立和控制、强化资产负债币种结构的匹配的方法来管理和控制汇率风险。

下表为本集团资产负债表日金融资产与金融负债分币种的结构分析。

2017.06.30

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	人民币千元 合计
----	-----	--------	--------	----------	-------------

金融资产					
现金及存放中央	11,521,064	31,497	1,002	873	11,554,436
存放同业款项	2,444,239	36,493	15,094	43,362	2,539,188
拆出资金	400,000	623,245	-	-	1,023,245
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	118,052	-	-	-	118,052
买入贩售金融资	744,500	-	-	-	744,500
发放贷款和垫款	45,966,263	105,694	-	-	46,071,957
可供出售金融资	12,306,922	-	-	-	12,306,922
持有至到期投资	6,662,559	-	-	-	6,662,559
其他金融资产	966,904	4,748	-	-	971,652
金融资产合计	81,130,503	801,677	16,096	44,235	81,992,511
金融负债					
向中央银行借款	525,419	-	-	-	525,419
同业及其他金融	14,323	-	-	-	14,323
卖出回购金融资	4,901,436	-	-	-	4,901,436
吸收存款	67,875,347	535,121	11,820	47,367	68,469,655
其他金融负债	1,870,593	302,128	4,323	(5,267)	2,171,777
金融负债合计	75,187,118	837,249	16,143	42,100	76,082,610
资产负债净头寸	5,943,385	(35,572)	(47)	2,135	5,909,901

2016.12.31

人民币千元

项目	人民币	美元折人民币	港币折人民币	其他币种折人民币	合计
金融资产					
现金及存放中央	12,821,662	27,563	1,152	992	12,851,369
存放同业款项	5,252,410	161,177	4,482	14,965	5,433,034
拆出资金	-	541,086	-	-	541,086
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-
买入贩售金融资	100,000	-	-	-	100,000
发放贷款和垫款	43,828,254	98,498	-	-	43,926,752
可供出售金融资	8,851,019	-	-	-	8,851,019
持有至到期投资	6,725,993	-	-	-	6,725,993
其他金融资产	519,467	3,208	-	-	522,675
金融资产合计	78,098,805	831,532	5,634	15,957	78,951,928
金融负债					

向中央银行借款	143,274	-	-	-	143,274
同业及其他金融	518,572	-	-	-	518,572
卖出回购金融资	5,769,600	-	-	-	5,769,600
吸收存款	64,818,065	554,442	955	14,312	65,387,774
其他金融负债	991,581	253,770	4,723	1,805	1,251,879
金融负债合计	72,241,092	808,212	5,678	16,117	73,071,099
资产负债净头寸	5,857,713	23,320	(44)	(160)	5,880,829

本集团外汇头寸金额不重大，货币性资产与负债净头寸受外币兑人民币汇率变动的影响较小。

下表显示了人民币对所有外币的即期汇率同时升值 10%或贬值 10%的情况下，对本集团各年度净利润及其他综合收益的影响。

人民币千元

	升值 10%		贬值 10%	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本期数	2,511	-	(2,511)	-
年初数	(1,734)	-	1,734	-

对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下，来自于货币性资产与负债净头寸受人民币汇率变动的影响。

上述对净利润的影响是基于本集团年末汇率敏感性头寸保持不变的前提下。在实际操作中，本集团会依据对汇率走势的判断，适当调整的外币头寸，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

利率风险

利率风险主要源自于本集团资产负债利率重定价期限错配。本集团通过利用缺口分析系统，对利率敏感资产负债的重定价期限缺口实施定期监控，主动调整浮动利率与固定利率资产的比重，对利率风险进行管理。

于各资产负债表日，本集团生息资产和计息负债的重新定价日或到期日(较早者)的情况如下：

2017.06.30

人民币千元

项目	1 个月内	1-3 个月	3 个月-1 年	1-5 年	5 年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	11,213,471	-	-	-	-	340,965	11,554,436
存放同业款项	1,689,188	250,000	600,000	-	-	-	2,539,188
拆出资金	423,555	269,360	330,330	-	-	-	1,023,245
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	48,920	69,132	-	118,052
买入返售金融资产	744,500	-	-	-	-	-	744,500
发放贷款和垫款	2,970,426	5,934,674	37,029,145	65,292	5,859	66,561	46,071,957
可供出售金融资产	3,382,857	2,363,386	3,620,792	1,548,122	1,120,615	271,150	12,306,922
持有至到期投资	212,900	-	400,812	2,952,419	3,096,428	-	6,662,559
其他金融资产	-	-	-	-	-	971,652	971,652
金融资产合计	20,636,897	8,817,420	41,981,079	4,614,753	4,292,034	1,650,328	81,992,511
金融负债							
向中央银行借款	11,908	43,124	470,387	-	-	-	525,419
同业及其他金融机构存放款	31,741	-	-	-	-	(17,418)	14,323

项							
卖出回购金融资产款	4,413,000	488,436	-	-	-	-	4,901,436
吸收存款	37,231,577	4,220,462	16,851,035	9,865,292	-	301,289	68,469,655
其他金融负债	-	-	-	-	-	2,171,777	2,171,777
金融负债合计	41,688,226	4,752,022	17,321,422	9,865,292	-	2,455,648	76,082,610
资产负债净头寸	(21,051,329)	4,065,398	24,659,657	(5,250,539)	4,292,034	(805,320)	5,909,901

2016.12.31

人民币千元

项目	1个月内	1-3个月	3个月-1年	1-5年	5年以上	不计息	合计
金融资产							
现金及存放中央银行款项	12,377,356	-	-	-	-	474,013	12,851,369
存放同业款项	4,033,034	-	1,400,000	-	-	-	5,433,034
拆出资金	104,055	138,740	298,291	-	-	-	541,086
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	100,000	-	-	-	-	-	100,000
发放贷款和垫款	9,193,065	6,321,890	28,299,070	36,207	6,402	70,118	43,926,752
可供出售金融资产	4,825,822	447,625	772,632	1,526,755	1,007,035	271,150	8,851,019
持有至到期投资	229,972	1,150,093	-	2,900,308	2,445,620	-	6,725,993
其他金融资产	-	-	-	-	-	522,675	522,675
金融资产合计	30,863,304	8,058,348	30,769,993	4,463,270	3,459,057	1,337,956	78,951,928
金融负债							
向中央银行借款	77,130	66,144	-	-	-	-	143,274
同业及其他金融机构存放款项	518,572	-	-	-	-	-	518,572
卖出回购金融资产款	5,769,600	-	-	-	-	-	5,769,600
吸收存款	39,337,102	6,232,367	13,288,941	6,175,630	-	353,734	65,387,774
其他金融负债	-	-	-	-	-	1,251,879	1,251,879
金融负债合计	45,702,404	6,298,511	13,288,941	6,175,630	-	1,605,613	73,071,099
资产负债净头寸	(14,839,100)	1,759,837	17,481,052	(1,712,360)	3,459,057	(267,657)	5,880,829

下表显示了所有货币的收益率每年度同时平行上升或下降 100 个基点的情况下，基于资产负债表日的生息资产与计息负债的结构，对本集团各年度净利润及其他综合收益的影响。

人民币千元

	上升 100 个基点		下降 100 个基点	
	净利润	其他综合收益	净利润	其他综合收益
本期数	175,814	(91,728)	(175,396)	97,494
年初数	173,661	(76,347)	(173,661)	81,152

上述对本集团各期间净利润的影响主要为净利息收入的税后影响。对其他综合收益的影响系可供出售金融资产公允价值变动所致。

净利息的影响参考了巴塞尔委员会《利率风险管理及监测原则》(2004年7月)附录的标准化框架权重系数。该系数是基于本集团能够在利率重定价日后持续获得按变动后的收益率计算的净利息收入的假设。

本集团认为该假设并不代表本集团的资金使用及利率风险管理的政策，因此上述影响可能与实际情况存在差异。

其他价格风险

其他价格风险主要源自于本集团持有的权益性投资。本集团认为来自投资组合中其他价格的市场风险并不重大。

十八、 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、 债务重组

适用 不适用

3、 资产置换

(1). 非货币性资产交换

适用 不适用

(2). 其他资产置换

适用 不适用

4、 年金计划

适用 不适用

本银行年金计划于 2007 年 11 月经第一届职工代表大会第五次会议通过，于 2008 年 1 月 25 日经江苏省吴江市劳动和社会保障局以《吴江市劳动保障局函(2008)第 1 号》批复后实施，2010 年 3 月 20 日第二届职工代表大会第三次会议进行了修改。在本方案实施有效期内，本银行在编的正式员工、提前离岗人员和编内年度临时工纳入该计划；企业年金所需费用，由本银行和参加员工按上年度员工工资总额的一定比例共同缴纳相关费用，计入业务及管理费。

5、 终止经营

适用 不适用

6、 分部信息

(1). 报告分部的确定依据与会计政策：

适用 不适用

本公司经营银行业监督管理机构和有关部门批准的业务，日常按照业务条线进行组织管理，基于该等管理架构，本公司确定经营分部，具体包括对公业务、对私业务及资金业务，其中：对公业务与对私业务分别经营与单位客户(不含同业金融机构)及个人客户的日常业务，包括吸收存款、发放贷款、办理结算等；资金业务主要经营与同业金融机构间的资金往来以及对证券产品的投资。

各经营分部会计政策与合并财务报表会计政策一致。分部间转移交易视同与第三方的交易，即以市场价格为基础计量。分部收入和分部费用按各分部的实际收入和费用确定，各经营分部对外交易收入绝大部分来自本国境内。

本公司客户主要位于江苏省苏州市吴江区，但对于单一客户的依赖度较低，报告期内与单一客户交易产生的收入均低于本公司收入的 5%。

(2). 报告分部的财务信息

√适用 □不适用

单位：千元 币种：人民币

项目	对公业务	对私业务	资金业务	其他业务及未分配	分部间抵销	合计
资产						
现金及存放中央银行款项	-	-	11,554,436	-		11,554,436
存放同业款项	-	-	2,539,188	-		2,539,188
拆出资金	-	-	1,023,245	-		1,023,245
交易性金融资产	-	-	118,052	-		118,052
买入返售金融资产	-	-	744,500	-		744,500
应收利息	110,774	13,836	257,320	-		381,930
发放贷款和垫款	40,984,200	5,087,757	-	-		46,071,957
可供出售金融资产	-	-	12,035,772	271,150		12,306,922
持有至到期投资	-	-	6,662,559	-		6,662,559
长期股权投资	-	-	-	848,194		848,194
固定资产	509,490	40,845	140,590	16,030		706,955
在建工程	366,207	35,937	136,875	13,716		552,735
无形资产	116,699	8,539	33,257	3,715		162,210
递延所得税资产	-	-	-	362,451		362,451
其他资产	495,715	98,314	29,953	4,279		628,261
资产总额	42,583,085	5,285,228	35,275,747	1,519,535		84,663,595
负债						
向中央银行借款	-	-	525,419	-		525,419
同业及其他金融机构存放款项	-	-	14,323	-		14,323
卖出回购金融资产款	-	-	4,901,436	-		4,901,436
吸收存款	39,895,060	28,574,595	-	-		68,469,655
应付职工薪酬	206,844	30,532	4,004	-		241,380
应交税费	22,311	3,196	8,357	26,417		60,281
应付利息	578,819	414,575	8,297	-		1,001,691
其他负债	816,334	176,576	190,002	40,022		1,222,934
负债总额	41,519,368	29,199,474	5,651,838	66,439		76,437,119
资产负债净头寸	1,063,717	-23,914,246	29,623,909	1,453,096		8,226,476

项目	对公业务	对私业务	资金业务	其他业务及未分配	合计
营业收入	939,934	110,736	241,327	72,015	1,364,012
对外交易收入	925,673	-152,680	519,004	72,015	1,364,012
其中：利息收入	1,101,041	136,338	580,934	-	1,818,313
利息支出	-191,467	-317,110	-77,823	-	-586,400
手续费及佣金净收入	13,263	28,092	-	-	41,355
投资收益	-	-	15,894	69,396	85,290

汇兑收益	798	-	-	-	798
其他业务收入	-	-	-	2,619	2,619
公允价值变动收益/(损失)	-	-	-1	-	-1
其他收益	2,038	-	-	-	-
分部间利息净收入/(支出)	14,261	263,416	-277,677	-	-
营业支出	-677,465	-82,198	-65,488	-21,283	-846,434
税金及附加	-7,406	-1,092	-3,357	-29	-11,884
业务及管理费	-310,188	-44,922	-31,876	-21,254	-408,240
资产减值损失	-359,871	-36,184	-30,255	-	-426,310
营业利润	262,469	28,538	175,839	50,732	517,578
加:营业外收入	-	-	-	2,197	2,197
减:营业外支出	-	-	-	-1,881	-1,881
利润总额	262,469	28,538	175,839	51,048	517,894
补充信息					
折旧和摊销费用	35,229	5,200	18,743	2,262	61,434
采用权益法核算的长期股权投资确认的投资收益	-	-	-	56,033	56,033
采用权益法核算的长期股权投资金额	-	-	-	848,194	848,194
资本性支出	129,165	19,067	68,722	8,292	225,246
其中:在建工程支出	125,952	18,592	67,011	8,086	219,641
购置固定资产支出	2,681	396	1,427	172	4,676
购置无形资产支出	532	79	284	34	929

(3). 公司无报告分部的,或者不能披露各报告分部的资产总额和负债总额的,应说明原因

适用 不适用

(4). 其他说明:

适用 不适用

7、其他对投资者决策有影响的重要交易和事项

适用 不适用

8、其他

√适用 □不适用

本公司根据中国银行业监督管理委员会资本管理方面的相关规定及 2012 年 6 月 8 日颁布的《商业银行资本管理办法(试行)》及其他文件规定,按照“科学规划、合理配置、稳健运用、风险与效益平衡”的原则进行资本管理。本公司资本管理的目标是通过建立全面风险管理架构和内部资本充足评估程序,满足资本节约需要和风险管理需要,符合监管部门对资本的监管要求,实现经风险调整后的资本收益最大化。董事会承担本公司资本管理的首要责任,董事会下设的风险管理委员会负责具体履行董事会资本管理的职责,高级管理层及下设的资产负债管理委员会负责根据业务战略和风险偏好组织实施资本管理工作,确保资本与业务发展、风险水平相适应,落实各项监控措施。

本公司根据中国银行业监督管理委员会资本管理方面的相关规定及其修订计算核心一级资本净额、一级资本净额,资本净额及资本充足率如下:

本公司

人民币千元

项目	2017 年 6 月 30 日	2016 年 12 月 31 日
核心一级资本净额	7,895,349	7,710,837
一级资本净额	7,896,319	7,711,792
资本净额	8,586,880	8,391,594
核心一级资本充足率(%)	12.36	13.03
一级资本充足率(%)	12.36	13.04
资本充足率(%)	13.45	14.18

十九、补充资料

1、当期非经常性损益明细表

√适用 □不适用

单位:千元 币种:人民币

项目	金额	说明
非流动资产处置损益	2	
越权审批或无正式批准文件的税收返还、减免		
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)	3,832	
计入当期损益的对非金融企业收取的资金占用费		
企业取得子公司、联营企业及合营企业的投资成本小于取得投资时应享有被投资单位可辨认净资产公允价值产生的收益		
非货币性资产交换损益		
委托他人投资或管理资产的损益		
因不可抗力因素,如遭受自然灾害而计提的各项资产减值准备		
债务重组损益		
企业重组费用,如安置职工的支出、整合费用等		

交易价格显失公允的交易产生的超过公允价值部分的损益		
同一控制下企业合并产生的子公司期初至合并日的当期净损益		
与公司正常经营业务无关的或有事项产生的损益		
除同公司正常经营业务相关的有效套期保值业务外，持有交易性金融资产、交易性金融负债产生的公允价值变动损益，以及处置交易性金融资产、交易性金融负债和可供出售金融资产取得的投资收益		
单独进行减值测试的应收款项减值准备转回		
对外委托贷款取得的损益		
采用公允价值模式进行后续计量的投资性房地产公允价值变动产生的损益		
根据税收、会计等法律、法规的要求对当期损益进行一次性调整对当期损益的影响		
受托经营取得的托管费收入		
除上述各项之外的其他营业外收入和支出		230
其他符合非经常性损益定义的损益项目		
捐赠支出		-1,710
所得税影响额		-1,051
少数股东权益影响额		9
合计		1,312

对公司根据《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》定义界定的非经常性损益项目，以及把《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》中列举的非经常性损益项目界定为经常性损益的项目，应说明原因。

适用 不适用

2、净资产收益率及每股收益

适用 不适用

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	5.48	0.30	/
扣除非经常性损益后归属于公司普通股股东的净利润	5.47	0.30	/

3、境内外会计准则下会计数据差异

适用 不适用

第十节 备查文件目录

备查文件目录	载有法定代表人签名的半年度报告文本
	载有公司负责人、主管会计工作负责人、会计机构负责人签名并盖章的财务报表
	报告期内在中国证监会指定网站上公开披露过的所有文件的正本及公告的原件

董事长：魏礼亚

董事会批准报送日期：2017 年 8 月 23 日

修订信息

适用 不适用