

股票简称：张家港行

股票代码：002839.SZ



(注册地址：江苏省张家港市人民中路 66 号)

# 江苏张家港农村商业银行股份有限公司 公开发行 A 股可转换公司债券 募集说明书摘要

保荐机构



联席主承销商



募集说明书签署时间：2018 年 11 月

## 声 明

本行全体董事、监事、高级管理人员承诺募集说明书及其摘要不存在任何虚假记载、误导性陈述或重大遗漏，并保证所披露信息的真实、准确、完整。

公司负责人、主管会计工作负责人及会计机构负责人（会计主管人员）保证募集说明书及其摘要中财务会计报告真实、完整。

证券监督管理机构及其他政府部门对本次发行所作的任何决定，均不表明其对本行所发行证券的价值或者投资人的收益作出实质性判断或者保证。任何与之相反的声明均属虚假不实陈述。

根据《中华人民共和国证券法》的规定，证券依法发行后，公司经营与收益的变化，由公司自行负责，由此变化引致的投资风险，由投资者自行负责。

投资者若对募集说明书及其摘要存在任何疑问，应咨询自己的股票经纪人、律师、会计师或其他专业顾问。

## 重大事项提示

投资者在评价本行本次发行的可转债时，应特别关注下列重大事项：

### 一、关于本次可转债的转股价值可能产生重大不利变化的风险

#### （一）转股价格无法向下修正的风险和修正幅度不确定的风险

本次可转债发行设置的转股价格向下修正条款，未来在触发转股价格修正条款时，转股价格存在可能无法向下修正和修正幅度不确定的风险。

##### 1、董事会不及时提出或不提出转股价格向下修正议案的风险

本行董事会将在本次可转债触及向下修正条件时，结合当时的股票市场、自身业务发展和财务状况等因素，综合分析并决定是否向股东大会提交转股价格向下修正方案，本行董事会并不必然向股东大会提出转股价格向下修正方案。因此，未来在触发转股价格向下修正条件时，本次可转债的投资者可能面临本行董事会不及时提出或不提出转股价格向下修正议案的风险。

##### 2、转股价格向下修正条款未通过股东大会批准的风险

转股价格向下修正方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施，因此可能存在转股价格向下修正条款未通过股东大会批准的风险。

3、由于本行的股价走势取决于宏观经济形势、股票市场环境以及本行经营业绩等多重因素影响，上述审议修正方案的股东大会召开日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价均存在不确定性，另由于本行每股净资产受到本行股本和经营业绩的影响，亦存在不确定性，转股价格修正条件触发后，可能存在向下修正幅度不确定性的风险。

#### （二）可转债价格波动低于面值的风险

与普通的公司债券不同，可转债持有者有权利在转股期内按照事先约定的价格将可转债转换为公司股票，是较为复杂的含权类金融工具。因可转债特有的期权价值，多数情况下可转债的发行利率比相同期限、同类评级的可比公司债券的利率更低。

另一方面，可转债的交易价格也受到公司二级市场股票价格波动的影响。公司可转债的转股价格为事先约定的价格，除转股价向下修正或转股价调整情况外，并不随着市场股价的波动而波动，因此可能存在可转债的转股价格高于公司二级市场股票价格的情况。因此，如果公司股票的交易价格出现不利波动，同时可转债本身的利率较低，公司可转债交易价格也会随之出现波动并甚至有可能低于面值。

本次可转债发行后，如果本行股价持续低于本次可转债的转股价格，或者本行由于各种客观原因导致未能及时向下修正转股价格，或者即使本行向下修正转股价格，但本行股价仍有可能持续低于修正后的转股价格，则可能导致本次发行的可转债的转股价值发生重大不利变化，并进而导致可转债在转股期内不能转股的风险，对本次可转债持有人的利益将造成重大不利影响。

## 二、关于有条件赎回条款的说明

本次可转债设有有条件赎回条款，在本次发行的可转债转股期内，如果本行 A 股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价不低于当期转股价格的 130%（含 130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照本次发行的可转债面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债；此外，当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币 3,000 万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。如果本行在获得相关监管部门批准（如需）后行使上述有条件赎回的条款，可能促使可转债投资者提前转股，从而导致投资者面临可转债存续期缩短、未来利息收入减少的风险。

## 三、关于本次发行未设置有条件回售条款的说明

为保护可转债持有人的利益，本次可转债设置了转股价格向下修正条款，但并未设置有条件回售条款。如果本行股价持续下跌并触发转股价格向下修正条款，董事会有权提出转股价格向下修正方案并提交股东大会审议。转股价格向下修正方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过，若修正方案被股东大会否决，可能影响投资可转债的收益率。

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人

享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告的回售申报期内进行回售；该次回售申报期内不实施回售的，该回售权将自动丧失。本次发行的可转债未设置有条件回售条款，除上述情形外，可转债持有人不享有主动回售的权利。

#### 四、关于本次发行可转债信用等级的说明

本行聘请中诚信证券评估有限公司为本次发行的可转债进行了信用评级，根据中诚信证券评估有限公司出具的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2018年可转换公司债券信用评级报告》，本行的主体信用等级为AA+级，评级展望稳定，本次可转债的信用等级为AA+级。本次发行的可转换公司债券上市后，中诚信证券评估有限公司将在本次可转债信用等级有效期内或者本次可转债存续期内，持续关注公司外部经营环境变化、经营或财务状况变化等因素，对本次可转债的信用风险进行持续跟踪。

#### 五、关于本次发行不提供担保的说明

根据《上市公司证券发行管理办法》第二十条的规定“公开发行可转换公司债券，应当提供担保，但最近一期未经审计的净资产不低于人民币十五亿元的公司除外”。截至2017年12月31日，本行经审计净资产高于15亿元，因此本次可转债未提供担保，债券存续期间若发生严重影响公司经营业绩和偿债能力的事件，债券可能因未提供担保而增大偿付风险。

#### 六、关于公司的股利分配政策及现金分红情况

根据本行《公司章程》及制定的《上市后三年内股东分红回报规划》，本行将着眼于长远可持续发展，从本行发展实际情况出发，综合考察本行的成长性、未来业务发展能力、资本补足能力、股东要求及意愿以及社会资金成本、外部融资环境等因素，建立对投资者持续、稳定、科学的回报规划与机制，从而对股利分配作出制度性安排，以保证股利分配政策的连续性和稳定性。

本行年末资本充足率低于国家监管机关要求的最低标准的，该年度一般不得向股东分配现金股利。在符合银行业监管部门对于银行股利分配相关的情况下，具体分配顺序是：在弥补亏损和足额预留法定盈余公积金、任意盈余公积金和一般准备金以后，再按照比例进行利润分配。

本行优先采取现金分红的方式进行股利分配，且可以进行中期分红。如无重大投资计划或重大现金支出事项发生，最近连续三年以现金方式累计分配的利润不少于该期间实现的年均可分配利润的 30%。

本行进行现金分红时，现金分红的比例应遵照以下要求：

1、发展阶段属成熟期且无重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 80%；

2、发展阶段属成熟期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 40%；

3、发展阶段属成长期且有重大资金支出安排的，进行利润分配时，现金分红在本次利润分配中所占比例最低应达到 20%；

本行在实际分红时具体所处阶段，由本行董事会根据具体情形确定。

在以现金方式进行股利分配以外，本行还可以股票股利进行分配，在董事会认为本行股票价格与股本规模不相匹配或董事会认为必要时，董事会可以在满足上述现金股利分配的基础上，提出股票股利分配预案并在股东大会审议批准后实施，具体情况视总体分配方案、业务发展情况和资本充足状况而定。

本行最近三年的股利分配具体情况如下：

2016年2月22日，本行2015年度股东大会审议通过股利分配议案，以截至2016年2月22日总股本162,676.6665万股为基数，向全体股东每10股派发现金股利1.00元（含税），向股东分配利润16,267.67万元；2015年度不送股、不转增股本。

2017年5月26日，本行2016年度股东大会审议通过了《关于公司2016年度利润分配方案的议案》，以截至2017年3月31日总股本180,752.6665万股为基数，向全体股东每10股派发现金股利1.00元（含税），向股东分配利润18,075.27万元；2016年度不送股、不转增股本。

2018年4月13日，本行2017年度股东大会审议通过了《2017年度利润分配方案》的议案，以截至2017年12月31日总股本180,752.6665万股为基数，向全体股东每10股派发现金股利1.00元（含税），向股东分配利润18,075.27万元；2017年度不送股、不转增股本。

综上，2015-2017年度本行累计现金分红（含税）总额为52,418.20万元，占近三年年均归属于上市公司普通股股东净利润的73.98%。

## 七、可转债发行摊薄即期回报的影响分析

根据《国务院关于进一步促进资本市场健康发展的若干意见》（国发[2014]17号）、《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》（国办发[2013]110号）和《关于首发及再融资、重大资产重组摊薄即期回报有关事项的指导意见》（证监会公告[2015]31号）的要求，本行对本次再融资摊薄即期回报的影响进行了分析，并提出了填补即期回报措施及相关承诺主体的承诺等事项。

本次可转债发行完成后、转股前，本行需按照预先约定的票面利率对未转股的可转债支付利息，由于可转债票面利率一般比较低，正常情况下本行对可转债募集资金运用带来的盈利增长会超过可转债需支付的债券利息，不会摊薄收益；极端情况下，如果本行对可转债募集资金运用带来的盈利增长无法覆盖可转债需支付的债券利息，则本行的税后利润面临下降的风险，将对普通股股东即期回报产生摊薄影响。

投资者持有的可转债部分或全部转股后，则本行股本总额将相应增加，对原有股东持股比例、净资产收益率及每股收益产生一定的摊薄作用。

本次可转债设有转股价格向下修正条款，在该条款被触发时，本行可能申请向下修正转股价格，导致因本次可转债转股而新增的股本总额增加，从而扩大本次可转债转股对原股东的潜在摊薄作用。

另外，虽然本次可转债的初始转股价格不低于发行前最近一期经审计的每股净资产，但如果本行的每股净资产在可转债存续期内逐步上涨，或转股价格实施了向下修正，可能会导致可转债的转股价格低于可转债持有人实际转股时本行的每股净资产，进而摊薄本行原普通股股东的权益。

考虑到本次可转债发行对普通股股东即期回报摊薄的影响，为贯彻落实《国务院办公厅关于进一步加强资本市场中小投资者合法权益保护工作的意见》，保护普通股股东的利益，填补可转债发行可能导致的即期回报减少，本行承诺将采取多项措施保证募集资金有效使用，有效防范即期回报被摊薄的风险，并提高未

来的回报能力。

主要措施包括：1、提高公司日常运营效率，降低运营成本，提高经营业绩；2、加快实施募集资金投资项目，提高资金使用效率；3、保持稳定的股东回报政策。上述措施的具体内容请参见本行于2018年8月3日披露的《关于公开发行A股可转换公司债券摊薄即期回报及填补措施的公告》。

## 八、宏观经济低迷导致公司业绩下滑的风险

本行的经营业绩、财务状况和业务前景在很大程度上受到中国的经济发展状况，宏观经济政策和产业结构调整的影响。2012年下半年以来，受到全球宏观经济不景气、欧洲债务危机、国内经济结构调整的不利影响，我国经济增长速度有所放缓，部分企业出现了无法及时足额偿付债务的情形，银行业整体的资产质量和利润增长均面临较大压力。根据银监会披露数据，截至**2018年6月末**，农村商业银行不良贷款率为**4.29%**，高于城市商业银行的**1.57%**以及股份制商业银行的**1.69%**。宏观经济环境整体趋稳向好，报告期内本行不良贷款率有所下降，不良贷款率从2015年年末的1.96%降至**2018年6月末的1.72%**。

若未来宏观经济形势及外部经济环境发生变化，企业经营业绩和现金流继续恶化，上述变化可能会对全国银行业的资产质量、经营业绩、财务状况和业务前景产生不利影响。本行的经营区域较为集中、贷款客户以中小型企业为主，如果江苏省经济增长持续放缓甚至大幅下滑，或者中小企业客户群体经营状况大幅度恶化，将可能导致本行出现大量客户贷款逾期、违约的情况，不良贷款规模的大幅攀升和减值损失准备的大额计提将对本行的经营业绩和财务状况造成重大不利影响，在经济形势严重恶化的极端情况下甚至可能出现经营利润下滑50%的风险。

本行提请投资者关注以上重大事项，并提请投资者仔细阅读募集说明书“第一节 本次发行概况”、“第二节 风险因素”和“第三节 本行基本情况”等相关章节。



## 目 录

重大事项提示 .....	3
目 录.....	9
释 义.....	10
<b>第一节 本次发行概况 .....</b>	<b>错误！未定义书签。</b>
一、本行基本情况.....	错误！未定义书签。
二、本次发行基本情况 .....	错误！未定义书签。
三、本次发行的相关机构 .....	错误！未定义书签。
<b>第二节 公司主要股东情况 .....</b>	<b>27</b>
一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况 .....	27
二、主要股东基本情况 .....	错误！未定义书签。
<b>第三节 本行历史财务数据和指标 .....</b>	<b>30</b>
一、最近三年及一期财务报表审计情况.....	错误！未定义书签。
二、最近三年及一期财务报表 .....	错误！未定义书签。
三、合并财务报表范围及其变化情况 .....	错误！未定义书签。
四、最近三年及一期主要财务指标 .....	错误！未定义书签。
五、非经常性损益.....	错误！未定义书签。
<b>第四节 管理层讨论分析 .....</b>	<b>62</b>
一、资产负债分析.....	错误！未定义书签。
二、盈利能力分析.....	错误！未定义书签。
三、现金流量分析.....	错误！未定义书签。
四、主要监管指标分析 .....	错误！未定义书签。
<b>第五节 本次募集资金运用 .....</b>	<b>126</b>
一、本次募集资金数额及投向 .....	126
二、资本缺口测算及相关假设说明 .....	126
三、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响 .....	131
<b>第六节 备查文件 .....</b>	<b>132</b>
一、备查文件 .....	132
二、查阅地点和查阅时间 .....	132

## 释 义

在本募集说明书摘要中，除非文中特别指出，下列简称具有如下含义：

本行、张家港行	指	江苏张家港农村商业银行股份有限公司
本次发行/本次发行可转债/本次可转债发行	指	张家港行公开发行不超过 25 亿元 A 股可转换公司债券的行为
募集说明书	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书》
本募集说明书摘要	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行 A 股可转换公司债券募集说明书摘要》
人民银行/央行	指	中国人民银行
中国证监会/证监会	指	现中国银行保险监督管理委员会
中国银监会/银监会	指	现中国银行保险监督管理委员会
财政部	指	中华人民共和国财政部
江苏银监局	指	中国银行业监督管理委员会江苏监管局
保荐机构/华泰联合证券	指	华泰联合证券有限责任公司
公司律师/国浩律师	指	国浩律师（上海）事务所
江苏公证天业	指	江苏公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）
评级机构/中诚信	指	中诚信证券评估有限公司
核心一级资本充足率、一级资本充足率和资本充足率	指	根据人民银行及银监会有关商业银行资产负债管理的指标计算要求和《商业银行资本充足率管理办法》，用银行资本净额（即本行核心资本加附属资本减扣除项）与表内外风险加权资产期末总额的比率，反映银行的资本充足情况；核心资本充足率为核心资本与表内外风险加权资产期末总额的比率
不良贷款	指	根据《贷款风险分类指导原则》，按照贷款质量五级分类对贷款进行分类时的“次级”、“可疑”和“损失”类贷款
不良贷款率	指	某一类贷款中的次级、可疑、损失三类贷款期末余额在该类贷款期末余额中的占比
拨备覆盖率	指	贷款减值准备对不良贷款余额的比例，主要反映商业银行对贷款损失的弥补能力和对贷款风险的防范能力
贷款迁徙率	指	又称贷款迁徙度，表示为资产质量从前期到本期变化的比率，属于动态指标，用以衡量商业银行风险变化的程度
生息资产	指	包括客户贷款、债券投资、应收银行及其他金融机构（包括存放央行）的款项

计息负债	指	包括客户存款、应付银行及其他金融机构款项（包括央行存款）、其他借入资金
微型企业	指	符合工信部等四部门联合发布的《中小企业划型标准规定》微型企业标准的企业
小型企业	指	符合工信部等四部门联合发布的《中小企业划型标准规定》小型企业标准的企业
中型企业	指	符合工信部等四部门联合发布的《中小企业划型标准规定》中型企业标准的企业
中小微型企业/中小企业	指	根据《中小企业划型标准规定》划分的中型企业、小型企业和微型企业标准企业的统称
大型企业	指	根据《中小企业划型标准规定》的标准，除中型企业、小型企业和微型企业（“中小微型企业”）以外的企业
《公司章程》	指	《江苏张家港农村商业银行股份有限公司章程》
报告期/近三年及一期	指	2015 年、2016 年、2017 年和 2018 年 1-6 月
元	指	人民币元

本募集说明书摘要中所列出的数据可能因四舍五入原因而与根据募集说明书中所列示的相关单项数据计算得出的结果略有不同。

## 第一节 本次发行概况

### 一、本行基本情况

中文名称：江苏张家港农村商业银行股份有限公司  
英文名称：Jiangsu Zhangjiagang Rural Commercial Bank Co., Ltd.  
住所：江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号  
成立日期：2001 年 11 月 27 日  
法定代表人：季颖  
注册资本：1,807,526,665 元  
注册地址：江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号  
办公地址：江苏省张家港市杨舍镇人民中路 66 号  
普通股上市地点：深圳证券交易所  
普通股简称：张家港行  
普通股代码：002839  
邮政编码：215600  
联系电话：0512-56961859  
传真：0512-56968022  
联系人：张平、陶鹰  
公司网址：<http://www.zrcbank.com>  
电子邮箱：[office@zrcbank.com](mailto:office@zrcbank.com)

本行的经营范围：吸收公众存款；发放短期、中期和长期贷款；办理国内外结算；办理票据承兑与贴现；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、金融债券；从事同业拆借；提供保管箱服务；办理借记卡业务；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、见证服务；经中国银行业监督管理委员会批准的其他业务。

### 二、本次发行基本情况

#### （一）本次发行的核准情况

本次发行已经本行于2017年8月19日召开的第六届董事会第二次会议审议通过，并经本行于2017年9月8日召开的2017年第二次临时股东大会审议通过。

江苏银监局于2018年4月19日出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏张家

港农村商业银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]91号），批准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转换公司债券。根据股东大会授权，2018年7月2日，公司第六届董事会2018年第二次临时会议审议通过了关于调减募集资金总额为不超过人民币25亿元（含25亿元）的相关议案。2018年9月5日，本行收到中国证监会出具的《关于核准江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行可转换公司债券的批复》（证监许可[2018]1344号），核准本行向社会公开发行面值总额25亿元可转换公司债券。

## （二）本次可转债发行方案

### 1、本次发行证券的种类

本次发行证券的种类为可转换为本行A股股票的可转换公司债券。该可转债及未来转换的本行A股股票将在深圳证券交易所上市。

### 2、发行规模

本次拟发行可转债总额为不超过人民币25亿元（含25亿元）。

### 3、票面金额和发行价格

本次发行的可转债每张面值人民币100元，按面值发行。

### 4、债券期限

本次发行的可转债期限为发行之日起六年。

### 5、债券利率

票面利率：第一年0.40%、第二年0.60%、第三年1.00%、第四年1.50%、第五年1.80%、第六年2.00%。

### 6、付息的期限和方式

#### （1）计息年度的利息计算

计息年度的利息（简称“年利息”）指可转债持有人按持有的可转债票面总金额自可转债发行首日起每满一年可享受的当期利息。年利息的计算公式为： $I=B \times i$

I：指年利息额；

B：指本次发行的可转债持有人在计息年度（以下简称“当年”或“每年”）付

息登记日持有的可转债票面总金额；

i: 指可转债当年票面利率。

## (2) 付息方式

(a) 本次发行的可转债采用每年付息一次的付息方式，计息起始日为可转债发行首日。

(b) 付息日：每年的付息日为本次发行的可转债发行首日起每满一年的当日，如该日为法定节假日或休息日，则顺延至下一个工作日，顺延期间不另付息。每相邻的两个付息日之间为一个计息年度。

(c) 付息债权登记日：每年的付息债权登记日为每年付息日的前一交易日，本行将在每年付息日之后的五个交易日内支付当年利息。在付息债权登记日前（包括付息债权登记日）申请转换成本行A股股票的可转债，本行不再向其持有人支付本计息年度及以后计息年度的利息。

(d) 可转债持有人所获得利息收入的应付税项由持有人承担。

## 7、转股期限

本次可转债转股期自可转债发行结束之日满六个月后的第一个交易日起至可转债到期之日止。

## 8、转股价格的确定及其调整

### (1) 初始转股价格的确定依据

本次发行可转债的初始转股价格为6.06元/股，不低于募集说明书公告之日前二十个交易日本行A股股票交易均价（若在该二十个交易日内发生过因除权、除息引起股价调整的情形，则对调整前交易日的交易价格按经过相应除权、除息调整后的价格计算）和前一个交易日本行A股股票交易均价，以及最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

### (2) 转股价格的调整方式

本次发行之后，当本行因派送股票股利、转增股本、增发新股或配股（不包括因本次发行的可转债转股而增加的股本）等情况使本行股份发生变化及派送现

金股利等情况时，将按下述公式进行转股价格的调整：

派送股票股利或转增股本： $P_1=P_0/(1+n)$ ；

增发新股或配股： $P_1=(P_0+A\times k)/(1+k)$ ；

两项同时进行： $P_1=(P_0+A\times k)/(1+n+k)$ ；

派送现金股利： $P_1=P_0-D$ ；

上述三项同时进行： $P_1=(P_0-D+A\times k)/(1+n+k)$ 。

以上公式中： $P_0$ 为初始转股价格， $n$ 为送股或转增股本率， $k$ 为增发新股或配股率， $A$ 为增发新股价或配股价， $D$ 为每股派送现金股利， $P_1$ 为调整后转股价。

当本行出现上述股份和/或股东权益变化情况时，本行将依次进行转股价格调整，并在中国证券监督管理委员会指定的上市公司信息披露媒体上刊登转股价格调整的公告，并于公告中载明转股价格的调整日、调整办法及暂停转股的期间（如需）。当转股价格调整日为本次发行的可转债持有人转股申请日或之后、转换股票登记日之前，则该持有人的转股申请按本行调整后的转股价格执行。

当可能发生股份回购、合并、分立或任何其他情形使本行股份类别、数量和/或股东权益发生变化从而可能影响本次发行的可转债持有人的债权利益或转股衍生权益时，本行将视具体情况按照公平、公正、公允的原则以及充分保护本次发行的可转债持有人权益的原则调整转股价格。有关转股价格调整的内容及操作办法将依据当时国家有关法律法规及证券监管部门的相关规定来制订。

## 9、转股价格向下修正条款

### （1）修正权限与修正幅度

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

若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在转股价格调整日前的交易日按调整前的转股价格和收盘价计算，在转股价格调整日及之后的交易日按调整后的转股价格和收盘价计算。

上述方案须经参加表决的全体股东所持表决权的三分之二以上通过方可实施。股东进行表决时，持有本次发行的可转债的股东应当回避。修正后的转股价格应不低于审议上述方案的股东大会召开日前二十个交易日本行 A 股股票交易均价和前一交易日本行 A 股股票交易均价，同时修正后的转股价格不低于最近一期经审计的每股净资产和股票面值。

## （2）修正程序

如本行决定向下修正转股价格，本行将在中国证监会指定的上市公司信息披露媒体上刊登股东大会决议公告，公告修正幅度、股权登记日及暂停转股的期间（如需）。从股权登记日后的第一个交易日（即转股价格修正日）起，开始恢复转股申请并执行修正后的转股价格。

若转股价格修正日为转股申请日或之后、转换股份登记日之前，该类转股申请应按修正后的转股价格执行。

## 10、转股数量和确定方式

本次发行的可转债持有人在转股期内申请转股时，转股数量的计算方式为： $Q=V/P$ ，并以去尾法取一股的整数倍。

其中：V 为可转债持有人申请转股的可转债票面总金额；P 为申请转股当日有效的转股价格。

转股时不足转换为一股的可转债余额，本行将按照深圳证券交易所等相关监管部门的有关规定，在可转债持有人转股当日后的五个交易日内以现金兑付该可转债余额及该余额所对应的当期应计利息（当期应计利息的计算方式参见第 12 条赎回条款的相关内容）。

## 11、转股年度有关股利的归属

因本次发行的可转债转股而增加的本行股票享有与原股票同等的权益，在股利分配股权登记日当日登记在册的所有股东均享受当期股利。

## 12、赎回条款

### （1）到期赎回条款

在本次发行的可转债期满后五个交易日内，本行将以本次发行的可转债的票



面面值的109%（含最后一期年度利息）的价格向投资者赎回全部未转股的可转债。

## （2）有条件赎回条款

在本次发行可转债的转股期内，如果本行A股股票连续三十个交易日中至少有十五个交易日的收盘价格不低于当期转股价格的130%（含130%），经相关监管部门批准（如需），本行有权按照债券面值加当期应计利息的价格赎回全部或部分未转股的可转债。若在上述交易日内发生过因除权、除息等引起本行转股价格调整的情形，则在调整前的交易日按调整前的转股价格和收盘价格计算，在调整后的交易日按调整后的转股价格和收盘价格计算。

此外,当本次发行的可转债未转股的票面总金额不足人民币3,000万元时，本行有权按面值加当期应计利息的价格赎回全部未转股的可转债。

当期应计利息的计算公式为：

$$IA=B \times i \times t/365$$

IA：指当期应计利息；

B：指本次发行的可转债持有人持有的将赎回的可转债票面总金额；

i：指可转债当年票面利率；

t：指计息天数，即从上一个付息日起至本计息年度赎回日止的实际日历天数（算头不算尾）。

## 13、回售条款

若本次发行可转债募集资金运用的实施情况与本行在本募集说明书中的承诺相比出现变化，该变化被中国证监会认定为改变募集资金用途的，可转债持有人享有一次以面值加上当期应计利息的价格向本行回售本次发行的可转债的权利。在上述情形下，可转债持有人可以在本行公告后的回售申报期内进行回售，该次回售申报期内不实施回售的，自动丧失该回售权。除此之外，可转债不可由持有人主动回售。

## 14、发行方式及发行对象

本次发行的可转债向发行人在股权登记日收市后中国结算深圳分公司登记

在册的原股东优先配售，原股东优先配售后余额部分（含原股东放弃优先配售部分）采用网下对机构投资者配售和网上通过深交所交易系统向社会公众投资者发售的方式进行。

本次可转债的网上发行对象为深交所证券账户的自然人、法人、证券投资基金等（法律法规禁止购买者除外）。网下发行对象为持有深交所证券账户的机构投资者，包括根据《中华人民共和国证券投资基金法》批准设立的证券投资基金和法律法规允许申购的法人，以及符合法律法规规定的其他机构投资者。

### 15、向原股东配售的安排

原 A 股股东可优先配售的可转债数量为其在股权登记日收市后登记在册的持有的本行 A 股股份数量按每股配售1.3831元面值可转债的比例计算可配售可转债金额，再按100元/张的比例转换为可转债张数，每1张为一个申购单位。若原 A 股股东的有效申购数量小于或等于其可优先认购总额，则可按其实际申购数量获配本次转债；若原 A 股股东的有效申购数量超出其可优先认购总额，则该笔申购无效。

### 16、可转债持有人及可转债持有人会议

#### (1) 债券持有人的权利与义务

##### A、债券持有人的权利

- (a) 依照其所持有可转债数额享有约定利息；
- (b) 根据约定条件将所持有的可转债转为本行股份；
- (c) 根据约定的条件行使回售权；
- (d) 依照法律、行政法规及《公司章程》的规定转让、赠与或质押其所持有的可转债；
- (e) 依照法律、《公司章程》的规定获得有关信息；
- (f) 按约定的期限和方式要求本行偿付可转债本息；
- (g) 法律、行政法规及《公司章程》所赋予的其作为本行债权人的其他权利。

## B、债券持有人的义务

- (a) 遵守本行发行可转债条款的相关规定；
- (b) 依其所认购的可转债数额缴纳认购资金；
- (c) 除法律、法规规定及可转债募集说明书约定之外，不得要求本行提前偿付可转债的本金和利息；
- (d) 法律、行政法规及《公司章程》规定应当由可转债持有人承担的其他义务。

### (2) 债券持有人会议

#### A、债券持有人会议的召开情形

有下列情形之一的，本行董事会应召集债券持有人会议：

- (a) 拟变更募集说明书的约定；
- (b) 本行不能按期支付本息；
- (c) 本行减资、合并、分立、解散或者申请破产；
- (d) 其他影响债券持有人重大权益的事项。

下列机构或人士可以提议召开债券持有人会议：

- (a) 本行董事会；
- (b) 持有未偿还债券面值总额 10% 及 10% 以上的持有人书面提议；
- (c) 中国证监会规定的其他机构或人士。

#### B、债券持有人会议的召集

- (a) 债券持有人会议由本行董事会负责召集和主持；
- (b) 本行董事会应在提出或收到提议之日起三十日内召开债券持有人会议。本行董事会应于会议召开前十五日在至少一种指定的上市公司信息披露媒体上公告通知。会议通知应注明开会的具体时间、地点、内容、方式等事项，上述事项由本行董事会确定。

#### C、债券持有人会议的出席人员

除法律、法规另有规定外，债券持有人有权出席或者委派代表出席债券持有人会议，并行使表决权。

下列机构或人员可以参加债券持有人会议，也可以在会议上提出议案供会议讨论决定，但没有表决权：

- (a) 债券发行人；
- (b) 其他重要关联方。

本行董事会应当聘请律师出席债券持有人会议，对会议的召集、召开、表决程序和出席会议人员资格等事项出具法律意见。

#### D、债券持有人会议的程序

(a) 首先由会议主持人按照规定程序宣布会议议事程序及注意事项，确定和公布监票人，然后由会议主持人宣读提案，经讨论后进行表决，经律师见证后形成债券持有人会议决议；

(b) 债券持有人会议由本行董事长主持。在本行董事长未能主持会议的情况下，由董事长授权董事主持；如果本行董事长和董事长授权董事均未能主持会议，则由出席会议的债券持有人以所代表的债券面值总额 50% 以上多数（不含 50%）选举产生一名债券持有人作为该次债券持有人会议的主持人；

(c) 召集人应当制作出席会议人员的签名册。签名册应载明参加会议人员姓名（或单位名称）、身份证号码、住所地址、持有或者代表有表决权的债券金额、被代理人姓名（或单位名称）等事项。

#### E、债券持有人会议的表决与决议

- (a) 债券持有人会议进行表决时，以每张债券为一票表决权；
- (b) 债券持有人会议采取记名方式进行投票表决；

(c) 债券持有人会议须经出席会议的三分之二以上债券面值总额的持有人同意方能形成有效决议；

(d) 债券持有人会议的各项提案或同一项提案内并列的各项议题应当分开审议、逐项表决；

(e) 债券持有人会议决议经表决通过后生效，但其中需中国证监会或其他有权机构批准的，自批准之日或相关批准另行确定的日期起生效；

(f) 除非另有明确约定对反对者或未参加会议者进行特别补偿外，决议对全体债券持有人具有同等效力；

(g) 债券持有人会议做出决议后，本行董事会以公告形式通知债券持有人，并负责执行会议决议。

F、债券持有人认购或以其他方式持有本次发行的可转债，即视为同意上述债券持有人会议规则。

## **17、募集资金用途**

本次发行可转债的募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行核心一级资本。

## **18、担保事项**

本次发行的可转债未提供担保。

## **19、本次发行决议有效期**

本次发行可转债决议的有效期为本行股东大会审议通过本次发行方案之日起十二个月。

### **(三) 预计募集资金量和募集资金专项存储情况**

#### **1、预计募集资金量**

本次可转债预计募集资金总额不超过人民币 25 亿元（未扣除发行费用）。

#### **2、募集资金专项存储账户**

本次发行可转债募集资金将存放于董事会指定的专项存储账户。

### **(四) 本次可转债的信用评级情况**

中诚信证券评估有限公司为本次发行的可转债进行了信用评级，根据中诚信证券评估有限公司出具的《江苏张家港农村商业银行股份有限公司2018年可转换公司债券信用评级报告》，本行的主体信用等级为AA+级，评级展望稳定，本次可转债的信用等级为AA+级。

## （五）承销方式及承销期

### 1、承销方式

本次可转债发行由主承销商组织的承销团以余额包销方式承销。

### 2、承销期

本次可转债发行的承销期为自2018年11月8日至2018年11月16日。

## （六）发行费用

发行费用包括承销佣金及保荐费用、律师费用、会计师费用、资信评级费用、发行手续费用、信息披露费用等。本次可转债的保荐及承销费将根据保荐协议和承销协议中的相关条款结合发行情况最终确定，律师费、会计师专项审计及验资费用、资信评级费用、发行手续费、信息披露费用等将根据实际发生情况增减。

项目	金额（万元）
保荐及承销费用	1,600
律师费用	53.50
审计验资费用	5.00
资信评级费用	30.00
证券登记费用	25.00
信息披露费用	27.00
发行手续费用及其他	14.00
<b>合计</b>	<b>1,754.50</b>

## （七）承销期间停、复牌安排

本次可转债发行期间的主要日程安排如下：

日期	发行安排	停复牌安排
T-2 2018年11月8日	刊登募集说明书及其摘要、《发行公告》、《网上路演公告》	正常交易
T-1 2018年11月9日	网上路演、原股东优先配售股权登记日、网下申购日、网下机构投资者在17:00前提交《网下申购表》等相关文件，并在17:00前缴纳申购保证金	正常交易
T 2018年11月12日	刊登《发行提示性公告》；原股东优先配售认购日；网上申购日、提交《网上发行中签率公告》、确定网上申购摇号中签率	正常交易
T+1	刊登《网上中签率及网下配售结果公告》、进行网上	正常交易

2018年11月13日	申购的摇号抽签	
T+2 2018年11月14日	刊登《网上中签结果公告》、网上中签缴款日、网下申购投资者根据配售金额缴款	正常交易
T+3 2018年11月15日	联席主承销商根据网上资金到账情况确定最终配售结果和包销金额	正常交易
T+4 2018年11月16日	刊登《发行结果公告》	正常交易

上述日期为交易日。如相关监管部门要求对上述日程安排进行调整或遇重大突发事件影响发行，本行将与主承销商协商后修改发行日程并及时公告。

#### （八）本次发行可转债的上市流通

本次发行的可转债不设持有期限限制。发行结束后，本行将尽快向深圳证券交易所申请上市交易，具体上市时间将另行公告。

### 三、本次发行的相关机构

#### （一）发行人

名称：江苏张家港农村商业银行股份有限公司

法定代表人：季颖

经办人员：张平、陶鹰

住所：江苏省苏州市张家港市杨舍镇人民中路66号

办公地址：江苏省苏州市张家港市杨舍镇人民中路66号

联系电话：0512-56961859

传真：0512-56968022

#### （二）保荐机构/联席主承销商

名称：华泰联合证券有限责任公司

法定代表人：刘晓丹

保荐代表人：陈石、孙泽夏

项目协办人：朱军

经办人员：季伟、刘伊琳、王晓珊、谈威

住所：深圳市福田区中心区中心广场香港中旅大厦第五层（01A、02、03、04）、17A、18A、24A、25A、26A

办公地址：北京市西城区丰盛胡同22号丰铭国际大厦A座6层

联系电话：010-56839300

传真：010-56839400

### （三）联席主承销商

名称：东吴证券股份有限公司

法定代表人：范力

经办人员：苏北、罗秀容、温律、孙骏可

住所：苏州工业园区星阳街5号

办公地址：苏州工业园区星阳街5号

联系电话：0512-62938580

传真：0512-62938500

### （四）律师事务所

名称：国浩律师（上海）事务所

负责人：李强

签字律师：钱大治、李鹏

住所：上海市静安区南京西路580号45、46楼

办公地址：上海市北京西路968号嘉地中心23-25层

联系电话：021-52341668

传真：021-52341670

### （五）审计机构

名称：江苏公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）

事务所负责人：张彩斌



签字会计师：刘 勇、李 钢

住所：江苏省无锡市新区龙山路4号C幢303室

办公地址：江苏省无锡市新区龙山路4号C幢303室

联系电话：0512-65728128

传真：0512-65186030

#### **（六）资信评级机构**

名称：中诚信证券评估有限公司

负责人：闫 衍

签字评级人员：郑耀宗、张昕雅

住所：上海市青浦区工业园区郑一工业区7号3幢1层C区113室

办公地址：上海市黄浦区西藏南路760号安基大厦24楼

联系电话：021-51019090

传真：021-51010930

#### **（七）收款银行**

开户银行：中国工商银行深圳分行振华支行

账户名称：华泰联合证券有限责任公司

账号：4000010229200089578

#### **（八）申请上市的证券交易所**

名称：深圳证券交易所

办公地址：广东省深圳市福田区深南大道2012号

联系电话：0755-88668888

传真：0755-82083947

#### **（九）证券登记机构**

名称：中国证券登记结算有限责任公司深圳分公司

办公地址：广东省深圳市深南中路1093号中信大厦18层

联系电话：0755-25938000

## 第二节 公司主要股东情况

### 一、本次发行前股本总额及前十大股东持股情况

#### (一) 本次发行前股本情况

截至2018年6月30日，本行的股本结构如下表所示：

	股份数量（股）	股份比例（%）
<b>普通股股份总数</b>	<b>1,807,526,665</b>	<b>100.00</b>
<b>（一）有限售条件股份</b>	<b>966,832,510</b>	<b>53.49%</b>
1、国家持股	-	-
2、国有法人持股	338,934,180	18.75%
3、其他内资持股	627,898,330	34.74%
其中：境内法人持股	437,228,052	24.19%
境内自然人持股	190,670,278	10.55%
<b>（二）无限售条件股份</b>	<b>840,694,155</b>	<b>46.51%</b>
1、人民币普通股	840,694,155	46.51%
2、境内上市的外资股	-	-
3、境外上市的外资股	-	-
4、其他	-	-

#### (二) 前十大股东持股情况

截至2018年6月30日，本行普通股股份总数为1,807,526,665股，其中前十大股东持股情况如下：

单位：股/%

股东名称	股东性质	持股数量	持股比例	持有有限售条件股份数量	质押或冻结情况	
					股份状态	数量
江苏沙钢集团有限公司	境内非国有法人	147,828,660	8.18	147,828,660	-	-
张家港市直属国有资产经营有限公司	国有法人	140,086,406	7.75	140,086,406	-	-
江苏国泰国际集团有限公司	国有法人	138,098,675	7.64	138,098,675	-	-
华芳集团有限公司	境内非国有法人	80,706,660	4.47	80,706,660	质押	67,120,000

司	人					
江苏联峰实业股份有限公司	境内非国有法人	69,017,478	3.82	69,017,478	-	-
张家港市锦丰镇资产经营公司	境内非国有法人	48,121,020	2.66	48,121,020	-	-
张家港市杨舍镇资产经营公司	境内非国有法人	47,848,254	2.65	47,848,254	-	-
全国社会保障基金理事会转持一户	国有法人	18,076,000	1.00	18,076,000	-	-
张家港市工业发展有限公司	国有法人	17,523,554	0.97	17,523,554	-	-
江苏华尔润集团有限公司	境内非国有法人	14,568,660	0.81	14,568,660	质押	14,568,660
张家港市塘桥镇资产经营公司	境内非国有法人	14,568,660	0.81	14,568,660	-	-
张家港市金港镇资产经营公司	境内非国有法人	14,568,660	0.81	14,568,660	-	-
<b>合计</b>	-	<b>751,012,687</b>	<b>41.57</b>	<b>751,012,687</b>	-	<b>81,688,660</b>

#### 四、主要股东基本情况

##### (一) 本行不存在控股股东及实际控制人

截至本募集说明书出具之日，本行不存在按股权比例、《公司章程》或协议安排能够控制本行的法人、个人或其他组织，即本行不存在控股股东及实际控制人。

##### (二) 本行持股 5% 以上基本情况

截至 2018 年 6 月 30 日，持有本行 5% 以上股份的股东为江苏沙钢集团有限公司、张家港市直属公有资产经营有限公司和江苏国泰国际集团有限公司，其基本情况如下：

##### 1、江苏沙钢集团有限公司

江苏沙钢集团有限公司成立于 1996 年 6 月 19 日，注册资本为 13.21 亿元，法定代表人为沈彬，住所为张家港市锦丰镇，经营范围：钢铁冶炼，钢材轧制，金属轧制设备配件、耐火材料制品、金属结构及其构件制造，废钢收购、加工，本公司产品销售（国家有专项规定的，办理许可证后经营）。经营本企业和本企业成员企业自产产品及相关技术的出口业务；经营本企业和本企业成员企业生

产、科研所需的原辅材料、机械设备、仪器仪表、零配件及相关技术的进口业务；国内贸易（国家禁止或限制经营的项目除外；国家有专项规定的，取得相应许可后经营的）。承包境外冶金工程和境内国际招标工程；上述境外工程所需的设备、材料进口；对外派遣实施上述境外工程所需的劳务人员。

截至 2018 年 6 月 30 日，总资产 1,390.96 亿元，净资产 634.57 亿元，营业收入合计 734.31 亿元，净利润 67.05 亿元（合并未经审计）。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

## 2、张家港市直属公有资产经营有限公司

张家港市直属公有资产经营有限公司成立于 1998 年 4 月 16 日，注册资本为 164,550 万元，法定代表人为酆美英，注册地址为张家港市杨舍镇人民西路 50 号（财税大厦内），经营范围：授权管理范围内公有资产经营。

截至 2018 年 3 月 31 日，总资产 814.18 亿元，净资产 264.39 亿元，营业收入 11.00 亿元，净利润 0.23 亿元（合并未经审计）。

张家港市直属公有资产经营有限公司持有本行法人股东张家港市金城投资发展有限公司 100% 的股权。

## 3、江苏国泰国际集团有限公司

江苏国泰国际集团有限公司成立于 1992 年 9 月 8 日，注册资本为 80,000 万元，法定代表人为孙岩纹，注册地址为江苏省张家港市杨舍镇国泰大厦，经营范围：自营和代理各类商品及技术的进出口业务，针纺织品、百货的销售。

截至 2018 年 3 月末，总资产为 228.96 亿元，净资产 103.60 亿元，营业总收入 76.61 亿元，净利润 4.93 亿元（合并未经审计）。

该公司与本行其他法人股东之间不存在关联关系。

### 第三节 本行历史财务数据和指标

#### 一、最近三年及一期财务报表审计情况

江苏公证天业会计师事务所（特殊普通合伙）依据中国注册会计师独立审计准则对本行截至2015年12月31日、2016年12月31日和2017年12月31日的财务报表进行了审计，分别出具了苏公W[2016]A032号、苏公W[2017]A563号和苏公W[2018]A072号的标准无保留意见的审计报告。若无特别说明，本节财务数据引自本行2015年度、2016年度、2017年度审计报告和2018年半年度财务报表。2018年半年度财务报表未经审计。

#### 二、最近三年及一期财务报表

##### （一）最近三年及一期合并财务报表

##### 1、合并资产负债表

单位：万元

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,035,533	1,019,908	907,372	927,345
存放同业款项	71,780	93,381	292,746	433,443
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	85,354	108,819	111,838	26,444
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	181,260	120,163	14,670	49,837
衍生金融资产		-	-	-
买入返售金融资产	-	205,600	-	-
应收利息	49,077	49,451	47,417	54,273
划分为持有待售的资产		-	-	-
发放贷款和垫款	5,197,473	4,749,200	4,275,424	3,850,400
可供出售金融资产	2,285,491	2,634,453	2,330,029	1,745,949
持有至到期投资	297,492	275,934	323,563	492,430
应收款项类投资	630,403	803,495	478,829	450,856
长期股权投资	94,877	90,852	78,194	70,142

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
投资性房地产		-	-	-
固定资产	60,827	62,564	41,399	41,804
无形资产	9,484	10,069	10,404	11,044
递延所得税资产	74,944	73,424	49,158	48,529
其他资产	23,922	19,945	56,775	32,869
<b>资产总计</b>	<b>10,097,917</b>	<b>10,317,257</b>	<b>9,017,818</b>	<b>8,235,365</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	65,000	325,000	26,030	26,000
同业及其他金融机构存放款项	164,490	217,396	71,237	390,140
拆入资金	149,843	20,000	41,081	8,442
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,504	17,914	22,724	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,070,414	1,316,582	1,265,330	1,044,479
吸收存款	7,384,892	7,054,402	6,525,655	5,638,651
应付职工薪酬	34,963	34,215	34,266	25,382
应交税金	8,952	8,652	9,363	6,140
应付利息	152,376	168,855	139,210	127,758
划分为持有待售的负债	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
递延收益	5,256	4,375	4,012	7,509
应付债券	117,493	287,678	61,276	199,743
递延所得税负债	434	9	647	8,400
其他负债	23,964	23,291	72,108	38,384
<b>负债合计</b>	<b>9,210,581</b>	<b>9,478,369</b>	<b>8,272,937</b>	<b>7,521,027</b>
<b>所有者权益（或股东权益）</b>				
实收资本（或股本）	180,753	180,753	162,677	162,677
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	86,643	86,643	31,319	31,319
减：库存股		-	-	-
其他综合收益	-6,389	-31,660	4,753	27,523
盈余公积	327,757	312,210	290,864	284,078

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
一般风险准备	161,515	145,968	125,284	123,734
未分配利润	125,935	133,949	117,744	73,400
<b>归属于母公司所有者权益合计</b>	<b>876,215</b>	<b>827,863</b>	<b>732,641</b>	<b>702,731</b>
少数股东权益	11,121	11,026	12,240	11,607
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>887,336</b>	<b>838,888</b>	<b>744,881</b>	<b>714,338</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>10,097,917</b>	<b>10,317,257</b>	<b>9,017,818</b>	<b>8,235,365</b>

注：表格中“0”表示相关科目存在金额，但四舍五入之后金额为 0；“-”表示相关科目无金额，下同。



## 2、合并利润表

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
<b>一、营业收入</b>	<b>143,459</b>	<b>241,358</b>	<b>243,948</b>	<b>240,578</b>
利息净收入	127,087	212,464	198,083	199,968
利息收入	223,537	419,458	383,727	379,497
利息支出	96,450	206,994	185,644	179,529
手续费及佣金净收入	4,875	11,382	12,510	9,222
手续费及佣金收入	5,894	14,062	13,705	10,172
手续费及佣金支出	1,019	2,680	1,195	950
投资收益（损失以“-”号填列）	9,588	15,121	31,036	28,819
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,390	8,650	9,602	9,777
资产处置收益	-16	263	1,005	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,340	358	-1,005	376
汇兑收益（损失以“-”号填列）	339	816	1,472	1,348
其他业务收入	246	955	847	845
<b>二、营业支出</b>	<b>101,047</b>	<b>169,938</b>	<b>176,415</b>	<b>169,957</b>
税金及附加	896	1,808	4,816	10,017
业务及管理费	53,778	87,688	90,486	84,686
资产减值损失	46,373	80,442	81,113	75,195
其他业务成本	-	-	-	59
<b>三、其他收益</b>	<b>-</b>	<b>342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>四、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>42,412</b>	<b>71,762</b>	<b>67,533</b>	<b>70,621</b>
加：营业外收入	297	3,268	1,532	911
减：营业外支出	141	256	225	200
<b>五、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>42,567</b>	<b>74,775</b>	<b>68,840</b>	<b>71,332</b>
减：所得税费用	1,316	-654	-741	3,223
<b>六、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>41,252</b>	<b>75,429</b>	<b>69,580</b>	<b>68,108</b>
归属于母公司所有者的净利润	41,156	76,310	68,947	67,301
少数股东损益	96	-881	633	807
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	<b>25,271</b>	<b>-36,413</b>	<b>-22,769</b>	<b>21,755</b>

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
(一) 以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.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	<b>25,271</b>	-36,413	-22,769	21,755
1.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	-	-24	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	<b>25,271</b>	-36,389	-22,769	21,755
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
<b>八、综合收益总额</b>	<b>66,523</b>	<b>39,016</b>	<b>46,811</b>	<b>89,864</b>
<b>归属于母公司所有者的综合收益总额</b>	<b>66,427</b>	<b>39,897</b>	<b>46,178</b>	<b>89,056</b>
归属于少数股东的综合收益总额	96	-881	633	807
<b>九、每股收益：</b>				
(一) 基本每股收益	<b>0.23</b>	<b>0.43</b>	<b>0.42</b>	<b>0.41</b>
(二) 稀释每股收益	<b>0.23</b>	<b>0.43</b>	<b>0.42</b>	<b>0.41</b>

## 3、合并现金流量表

单位：万元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	277,585	674,906	568,101	553,439
向中央银行借款净增加额	-	298,970	30	-
存放中央银行和同业款项净减少额	30,724	-	123,101	128,711
向其他金融机构拆入资金净增加额	148,100	-	32,639	8,442
收取利息、手续费及佣金的现金	234,695	433,056	414,080	380,148
收到其他与经营活动有关的现金	4,140	52,809	229,129	203,064
<b>现金流入小计</b>	<b>695,243</b>	<b>1,459,742</b>	<b>1,367,081</b>	<b>1,273,803</b>
客户贷款及垫款净增加额	491,523	543,686	495,614	216,305
向中央银行借款净减少额	260,000	-	-	11,300
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	33,983	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	39,338	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	114,699	181,024	171,776	160,732
支付给职工及为职工支付的现金	32,608	50,187	39,983	42,773
支付的各项税费	11,330	15,067	7,666	23,472
支付其他与经营活动有关的现金	269,028	45,878	25,487	29,030
<b>现金流出小计</b>	<b>1,179,188</b>	<b>909,164</b>	<b>740,527</b>	<b>483,612</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-483,945</b>	<b>550,579</b>	<b>626,554</b>	<b>790,191</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金	8,728,008	20,022,284	13,720,247	2,859,527
取得投资收益所收到的现金	5,296	8,754	22,984	21,305
收到其他与投资活动有关的现金	0	234	17	0
<b>现金流入小计</b>	<b>8,733,305</b>	<b>20,031,272</b>	<b>13,743,248</b>	<b>2,880,832</b>
投资支付的现金	8,242,674	20,776,089	14,427,190	3,885,637
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	4,732	19,171	17,545	25,846
<b>现金流出小计</b>	<b>8,247,406</b>	<b>20,795,260</b>	<b>14,444,735</b>	<b>3,911,483</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>485,899</b>	<b>-763,988</b>	<b>-701,487</b>	<b>-1,030,650</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	73,400	-	-
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	373,000	777,878	960,682	199,743

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
现金流入小计	<b>373,000</b>	<b>851,278</b>	<b>960,682</b>	<b>199,743</b>
偿还债务支付的现金	545,000	556,000	1,076,678	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,353	19,172	19,945	21,901
其中：子公司支付少数股东股利和利润	-	333	-	469
现金流出小计	<b>561,353</b>	<b>575,172</b>	<b>1,096,622</b>	<b>21,901</b>
筹资活动产生的现金流量净额	<b>-188,353</b>	<b>276,106</b>	<b>-135,940</b>	<b>177,841</b>
四、汇率变动对现金的影响	<b>339</b>	<b>816</b>	<b>1,472</b>	<b>1,348</b>
五、现金及现金等价物净增加额	<b>-186,059</b>	<b>63,512</b>	<b>-209,400</b>	<b>-61,270</b>
加：期初现金及现金等价物余额	559,569	496,058	705,458	766,727
六、期末现金及现金等价物余额	<b>373,510</b>	<b>559,569</b>	<b>496,058</b>	<b>705,458</b>

## 4、合并所有者权益变动表

单位：万元

项目	2018年6月末												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	180,753	-	-	-	86,643	--	-31,660	312,210	145,968	133,949	-	11,026	838,888
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、本年初余额	180,753	-	-	-	86,643	--	-31,660	312,210	145,968	133,949	-	11,026	838,888
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)							25,271	15,547	15,547	-8,014	-	96	48,448
(一) 综合收益总额							25,271	-	-	41,156	-	96	66,523
(二) 所有者投入和减少资本													
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													
(三) 利润分配							15,547	15,547	-49,170	-	-	-18,075	
1. 提取盈余公积							15,547	-	-15,547	-	-	-	
2. 提取一般风险准备							-	15,547	-15,547	-	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配							-	-	-18,075	-	-	-18,075	
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													
<b>四、本年年末余额</b>	<b>180,753</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>86,643</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>327,757</b>	<b>161,515</b>	<b>125,935</b>	<b>-</b>	<b>11,121</b>	<b>887,336</b>

单位：万元

项 目	2017 年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股 东权益	所有者权 益合计
	实收资 本（或股 本）	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综 合收益	盈余公 积	一般风险 准备	未分配利 润	其他		
优先 股		永续 债	其他										
一、上年年末余额	162,677	-	-	-	31,319	-	4,753	290,864	125,284	117,744	-	12,240	744,881
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、本年年初余额	162,677	-	-	-	31,319	-	4,753	290,864	125,284	117,744	-	12,240	744,881
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）	18,076	-	-	-	55,324	-	-36,413	21,346	20,684	16,205	-	-1,214	94,008
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-36,413	-	-	76,310	-	-881	39,016
（二）所有者投入和减少 资本	18,076	-	-	-	55,324	-	-	-	-	-	-	-	73,400
1. 股东投入的普通股	18,076	-	-	-	55,324	-	-	-	-	-	-	-	73,400
2. 其他权益工具持有者 投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者 权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	21,346	20,684	-60,105	-	-333	-18,408	
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	21,346	-	-21,346	-	-	-	
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	20,684	-20,684	-	-	-	
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-18,075	-	-333	-18,408	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>四、本年年末余额</b>	<b>180,753</b>	-	-	-	<b>86,643</b>	-	<b>-31,660</b>	<b>312,210</b>	<b>145,968</b>	<b>133,949</b>	-	<b>11,026</b>	<b>838,888</b>



单位：万元

项目	2016 年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	162,677	-	-	-	31,319	-	27,523	284,078	123,734	73,400	-	11,607	714,338
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、本年年初余额	162,677	-	-	-	31,319	-	27,523	284,078	123,734	73,400	-	11,607	714,338
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)	-	-	-	-	-	-	-22,769	6,786	1,549	44,344	-	633	30,543
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-22,769	-	-	68,947	-	633	46,811
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	6,786	1,549	-24,603	-	-	-16,268
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	6,786	-	-6,786	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	1,549	-1,549	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-16,268	-	-	-16,268
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>162,677</b>	-	-	-	<b>31,319</b>	-	<b>4,753</b>	<b>290,864</b>	<b>125,284</b>	<b>117,744</b>	-	<b>12,240</b>	<b>744,881</b>

单位：万元

项目	2015 年度												
	归属于母公司所有者权益											少数股东权益	所有者权益合计
	实收资本(或股本)	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	其他		
	优先股	永续债	其他										
一、上年年末余额	162,677	-	-	-	31,319	-	5,767	257,369	110,380	66,497	-	11,268	645,277
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、本年年初余额	162,677	-	-	-	31,319	-	5,767	257,369	110,380	66,497	-	11,268	645,277
三、本期增减变动金额(减少以“一”号填列)	-	-	-	-	-	-	21,755	26,709	13,354	6,903	-	339	69,060
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	21,755	-	-	67,301	-	807	89,864
(二) 所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	26,709	13,354	-60,398	-	-469	-20,803
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	26,709	-	-26,709	-	-	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	13,354	-13,354	-	-	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20,335	-	-469	-20,803
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本年年末余额</b>	<b>162,677</b>	-	-	-	<b>31,319</b>	-	<b>27,523</b>	<b>284,078</b>	<b>123,734</b>	<b>73,400</b>	-	<b>11,607</b>	<b>714,338</b>

## (二) 最近三年及一期母公司财务报表

## 1、母公司资产负债表

单位：万元

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
<b>资产</b>				
现金及存放中央银行款项	1,002,873	977,750	851,964	880,128
存放同业款项	79,280	92,256	291,823	447,574
贵金属	-	-	-	-
拆出资金	85,354	108,819	111,838	26,444
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	181,260	120,163	14,670	49,837
衍生金融资产	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	205,600	-	-
应收利息	47,917	48,731	46,749	53,368
划分为持有待售的资产	-	-	-	-
发放贷款和垫款	5,037,321	4,596,270	4,123,192	3,695,697
可供出售金融资产	2,285,491	2,634,453	2,330,029	1,745,949
持有至到期投资	297,492	275,934	323,563	492,430
应收款项类投资	630,403	803,495	478,829	450,856
长期股权投资	104,812	100,787	88,129	80,077
投资性房地产	-	-	-	-
固定资产	57,149	58,712	37,266	37,398
无形资产	9,478	10,063	10,394	11,030
递延所得税资产	68,963	67,910	44,739	45,129
其他资产	22,589	18,483	56,400	32,597
<b>资产总计</b>	<b>9,910,382</b>	<b>10,119,425</b>	<b>8,809,585</b>	<b>8,048,513</b>
<b>负债</b>				
向中央银行借款	60,000	320,000	20,000	15,000
同业及其他金融机构存放款项	190,141	274,308	109,621	422,614

项目	2018 年 6 月 30 日	2017 年 12 月 31 日	2016 年 12 月 31 日	2015 年 12 月 31 日
拆入资金	149,843	20,000	41,081	8,442
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,504	17,914	22,724	-
衍生金融负债	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,070,414	1,316,582	1,265,330	1,044,479
吸收存款	7,201,976	6,829,727	6,311,959	5,454,585
应付职工薪酬	34,963	33,815	33,920	25,027
应交税金	8,677	8,562	8,746	5,774
应付利息	147,958	164,580	136,200	125,461
划分为持有待售的负债	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-
递延收益	5,256	4,375	4,012	7,509
应付债券	117,493	287,678	61,276	199,743
递延所得税负债	434	9	647	8,400
其他负债	23,830	23,178	72,021	38,255
<b>负债合计</b>	<b>9,043,488</b>	<b>9,300,728</b>	<b>8,087,536</b>	<b>7,355,288</b>
<b>所有者权益（或股东权益）</b>				
实收资本（或股本）	180,753	180,753	162,677	162,677
其他权益工具	-	-	-	-
资本公积	86,643	86,643	31,319	31,319
减：库存股	-	-	-	-
其他综合收益	-6,449	-31,721	4,693	27,462
盈余公积	327,757	312,210	290,864	284,078
一般风险准备	159,640	144,093	123,734	123,734
未分配利润	118,550	126,718	108,762	63,954
<b>所有者权益（或股东权益）合计</b>	<b>866,894</b>	<b>818,696</b>	<b>722,049</b>	<b>693,225</b>
<b>负债和所有者权益（或股东权益）总计</b>	<b>9,910,382</b>	<b>10,119,425</b>	<b>8,809,585</b>	<b>8,048,513</b>

## 2、母公司利润表

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
<b>一、营业收入</b>	<b>139,118</b>	<b>234,446</b>	<b>234,813</b>	<b>231,916</b>
利息净收入	122,645	204,797	188,765	190,252
利息收入	217,967	408,888	371,273	366,552
利息支出	95,322	204,091	182,508	176,300
手续费及佣金净收入	5,016	11,686	12,759	9,335
手续费及佣金收入	5,876	14,040	13,648	10,057
手续费及佣金支出	859	2,354	889	722
投资收益（损失以“-”号填列）	9,588	15,648	31,036	29,850
其中：对联营企业和合营企业的投资收益	5,390	8,650	9,602	9,777
资产处置收益	-16	263	1,005	-
公允价值变动收益（损失以“-”号填列）	1,340	358	-1,005	376
汇兑收益（损失以“-”号填列）	339	816	1,472	1,348
其他业务收入	206	879	781	755
<b>二、营业支出</b>	<b>97,114</b>	<b>159,208</b>	<b>168,400</b>	<b>162,944</b>
税金及附加	860	1,718	4,541	9,576
业务及管理费	52,246	83,874	87,127	81,319
资产减值损失	44,007	73,616	76,732	71,989
其他业务成本	-	-	-	59
<b>三、其他收益</b>	<b>-</b>	<b>342</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>四、营业利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>42,004</b>	<b>75,580</b>	<b>66,413</b>	<b>68,972</b>
加：营业外收入	294	3,205	392	898
减：营业外支出	136	237	222	197
其中：非流动资产处置损失	-	-	-	0
<b>五、利润总额（损失以“-”号填列）</b>	<b>42,162</b>	<b>78,548</b>	<b>66,583</b>	<b>69,674</b>
减：所得税费用	1,161	811	-1,278	2,901
<b>六、净利润（损失以“-”号填列）</b>	<b>41,001</b>	<b>77,736</b>	<b>67,861</b>	<b>66,772</b>

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>七、其他综合收益的税后净额</b>	<b>25,271</b>	<b>-36,413</b>	<b>-22,769</b>	<b>21,755</b>
(一)以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.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	25,271	-36,413	-22,769	21,755
1.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	-	-24	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	25,271	-36,389	-22,769	21,755
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-
<b>八、综合收益总额</b>	<b>66,273</b>	<b>41,323</b>	<b>45,092</b>	<b>88,528</b>



## 3、母公司现金流量表

单位：万元

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
<b>一、经营活动产生的现金流量</b>				
客户存款和同业存放款项净增加额	288,082	682,455	544,381	521,123
向中央银行借款净增加额	-	300,000	5,000	-
存放中央银行和同业款项净减少额	27,537	-	124,228	127,490
向其他金融机构拆入资金净增加额	148,100	-	32,639	8,442
收取利息、手续费及佣金的现金	228,722	421,332	400,470	366,091
收到其他与经营活动有关的现金	4,097	52,670	227,929	202,963
<b>现金流入小计</b>	<b>696,537</b>	<b>1,456,457</b>	<b>1,334,647</b>	<b>1,226,109</b>
客户贷款及垫款净增加额	481,904	535,444	493,705	200,737
向中央银行借款净减少额	260,000	-	-	5,000
客户存款和同业存放款项净减少额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	36,124	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	39,338	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	112,804	178,064	168,336	156,803
支付给职工及为职工支付的现金	31,449	48,250	38,196	41,365
支付的各项税费	10,922	14,393	5,930	21,668
支付其他与经营活动有关的现金	268,497	44,499	24,297	27,762
<b>现金流出小计</b>	<b>1,165,575</b>	<b>896,112</b>	<b>730,463</b>	<b>453,334</b>
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	<b>-469,038</b>	<b>560,345</b>	<b>604,184</b>	<b>772,775</b>
<b>二、投资活动产生的现金流量</b>				
收回投资所收到的现金	8,728,008	20,022,284	13,720,247	2,859,562
取得投资收益所收到的现金	5,296	9,281	22,984	21,305
收到其他与投资活动有关的现金	0	234	9	0
<b>现金流入小计</b>	<b>8,733,305</b>	<b>20,031,799</b>	<b>13,743,240</b>	<b>2,880,867</b>
投资支付的现金	8,242,674	20,776,089	14,427,190	3,885,637
购建固定资产、无形资产和其他长期资产所支付的现金	4,702	18,889	17,285	25,766
<b>现金流出小计</b>	<b>8,247,376</b>	<b>20,794,979</b>	<b>14,444,475</b>	<b>3,911,403</b>
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	<b>485,928</b>	<b>-763,180</b>	<b>-701,235</b>	<b>-1,030,536</b>
<b>三、筹资活动产生的现金流量</b>				
吸收投资收到的现金	-	73,400	-	-

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
其中：子公司吸收少数股东投资收到的现金	-	-	-	-
发行债券收到的现金	373,000	777,878	960,682	199,743
<b>现金流入小计</b>	<b>373,000</b>	<b>851,278</b>	<b>960,682</b>	<b>199,743</b>
偿还债务支付的现金	545,000	556,000	1,076,678	-
分配股利、利润或偿付利息支付的现金	16,353	18,840	19,945	20,401
其中：子公司支付少数股东股利和利润	-	-	-	-
<b>现金流出小计</b>	<b>561,353</b>	<b>574,840</b>	<b>1,096,622</b>	<b>20,401</b>
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	<b>-188,353</b>	<b>276,438</b>	<b>-135,940</b>	<b>179,341</b>
<b>四、汇率变动对现金的影响</b>	<b>339</b>	<b>816</b>	<b>1,472</b>	<b>1,348</b>
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	<b>-171,124</b>	<b>74,419</b>	<b>-231,519</b>	<b>-77,072</b>
加：期初现金及现金等价物余额	534,903	460,484	692,002	769,074
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>363,779</b>	<b>534,903</b>	<b>460,484</b>	<b>692,002</b>

## 4、母公司所有者权益变动表

单位：万元

项目	2018年1-6月										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库存 股	其他综合 收益	盈余公积	一般风险 准备	未分配利 润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	180,753	-	-	-	86,643	-	-31,721	312,210	144,093	126,718	818,696
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	180,753	-	-	-	86,643	-	-31,721	312,210	144,093	126,718	818,696
三、本期增减变动金额（减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	25,271	15,547	15,547	-8,168	48,198
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	25,271	-	-	41,001	66,273
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	15,547	15,547	-49,170	-18,075
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	15,547	-	-15,547	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	15,547	-15,547	-
3. 对所有者(或股东)的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-18,075	-18,075
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>180,753</b>	-	-	-	<b>86,643</b>	-	<b>-6,449</b>	<b>327,757</b>	<b>159,640</b>	<b>118,550</b>	<b>866,894</b>

单位：万元

项目	2017 年度										
	实收资本 (或股本)	其他权益工具			资本公 积	减：库 存股	其他综合收 益	盈余公积	一般风险准 备	未分配利润	所有者权 益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	162,677	-	-	-	31,319	-	4,693	290,864	123,734	108,762	722,049
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年年初余额	162,677	-	-	-	31,319	-	4,693	290,864	123,734	108,762	722,049
三、本期增减变动金额 (减少以“-”号填列)	18,076	-	-	-	55,324	-	-36,413	21,346	20,358	17,957	96,647
(一) 综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-36,413	-	-	77,736	41,323
(二) 所有者投入和减少资本	18,076	-	-	-	55,324	-	-	-	-	-	73,400
1. 股东投入的普通股	18,076	-	-	-	55,324	-	-	-	-	-	73,400
2. 其他权益工具持有者投入资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 股份支付计入所有者权益的金额	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. 其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	21,346	20,358	-59,780	-18,075
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	21,346	-	-21,346	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	20,358	-20,358	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-18,075	-18,075
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>180,753</b>	-	-	-	<b>86,643</b>	-	<b>-31,721</b>	<b>312,210</b>	<b>144,093</b>	<b>126,718</b>	<b>818,696</b>

单位：万元

项目	2016 年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	162,677	-	-	-	31,319	-	27,462	284,078	123,734	63,954	693,225
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	162,677	-	-	-	31,319	-	27,462	284,078	123,734	63,954	693,225
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	-22,769	6,786	-	44,808	28,824
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	-22,769	-	-	67,861	45,092
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	6,786	-	-23,054	-16,268
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	6,786	-	-6,786	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-16,268	-16,268
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>162,677</b>	-	-	-	<b>31,319</b>	-	<b>4,693</b>	<b>290,864</b>	<b>123,734</b>	<b>108,762</b>	<b>722,049</b>



单位：万元

项目	2015 年度										
	实收资本（或股本）	其他权益工具			资本公积	减：库存股	其他综合收益	盈余公积	一般风险准备	未分配利润	所有者权益合计
		优先股	永续债	其他							
一、上年年末余额	162,677	-	-	-	31,319	-	5,707	257,369	110,380	57,580	625,031
加：会计政策变更	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
前期差错更正	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
其他	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
二、本年初余额	162,677	-	-	-	31,319	-	5,707	257,369	110,380	57,580	625,031
三、本期增减变动金额 （减少以“-”号填列）	-	-	-	-	-	-	21,755	26,709	13,354	6,374	68,193
（一）综合收益总额	-	-	-	-	-	-	21,755	-	-	66,772	88,528
（二）所有者投入和减少资本	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(三) 利润分配	-	-	-	-	-	-	-	26,709	13,354	-60,398	-20,335
1. 提取盈余公积	-	-	-	-	-	-	-	26,709	-	-26,709	-
2. 提取一般风险准备	-	-	-	-	-	-	-	-	13,354	-13,354	-
3. 对所有者（或股东）的分配	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-20,335	-20,335
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>四、本期期末余额</b>	<b>162,677</b>	-	-	-	<b>31,319</b>	-	<b>27,462</b>	<b>284,078</b>	<b>123,734</b>	<b>63,954</b>	<b>693,225</b>

### 三、合并财务报表范围及其变化情况

合并财务报表的合并范围以控制为基础确定，包括本行及全部子公司。子公司是指本行能够对被投资单位实施控制的企业或主体。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。

本行合并财务报表按照《企业会计准则第33号——合并财务报表》及其他相关规定、以及中国证券监督管理委员会《公开发行证券的公司信息披露编报规则第15号——财务报告的一般规定（2014年修订）》的披露规定编制。编制合并财务报表时，子公司采用与本行一致的会计年度和会计政策。本集团内部之间交易产生的已实现损益、未实现损益、余额及股利于合并时全额抵销。子公司的所有者权益中不属于母公司的份额以及当期净损益、其他综合收益及综合收益总额中属于少数股东权益的份额，分别在合并财务报表“少数股东权益、少数股东损益、归属于少数股东的其他综合收益及归属于少数股东的综合收益总额”项目列示。

本行合并财务报表范围包括寿光张农商村镇银行股份有限公司、江苏东海张农商村镇银行有限责任公司等2家公司。报告期内，合并范围无变化。

### 四、最近三年及一期主要财务指标

本节中的财务数据与财务指标，除特别注明的外，均根据合并报表口径填列或计算。

#### （一）主要会计数据

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
营业收入	143,459	241,358	243,948	240,578
营业利润	42,412	71,762	67,533	70,621
利润总额	42,567	74,775	68,840	71,332
归属于母公司股东的净利润	41,156	76,310	68,947	67,301
归属于母公司股东的扣除非经常性损益的净利润	41,050	73,606	67,480	66,719
经营活动产生的现金流量净额	-483,945	550,579	626,554	790,191

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
总资产	10,097,917	10,317,257	9,017,818	8,235,365
总负债	9,210,581	9,478,369	8,272,937	7,521,027
所有者权益	887,336	838,888	744,881	714,338
归属于母公司股东的所有者权益	876,215	827,863	732,641	702,731

## (二) 财务指标

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
基本每股收益(元)	0.23	0.43	0.42	0.41
稀释每股收益(元)	0.23	0.43	0.42	0.41
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的基本每股收益	0.23	0.41	0.41	0.41
每股经营活动产生的现金流量净额(元)	-2.68	3.05	3.85	4.86
加权平均净资产收益率(%)	4.86	9.43	9.68	9.92
扣除非经常性损益后归属于母公司所有者的加权平均净资产收益率(%)	4.84	9.09	9.47	9.83
净利差(%) (注1)	2.43	2.03	2.10	2.37
净息差(%) (注2)	2.65	2.26	2.31	2.65

注：1、净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率的差额(计算参数按日均余额计算)；2、净息差为利息净收入除以生息资产日均余额计算；3、净利差、净息差数据来自管理层报表；4、2018年1-6月加权平均净资产收益率未经年化。

## 五、非经常性损益

本行最近三年及一期非经常性损益明细如下：

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
非流动资产处置损益(包括已计提资产减值准备的冲销部分)	-16.50	262.97	1,005.19	-0.09
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)	280.00	391.74	1,259.60	387.63
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(注)	-	3,058.30	-	-
除上述各项之外的其他营业外收	-124.69	-95.50	47.12	390.82

项目	2018 年 1-6 月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
入和支出				
减：所得税影响额	34.70	904.38	577.98	194.59
少数股东权益影响额（税后）	-1.38	8.86	266.73	2.12
<b>合计</b>	<b>105.49</b>	<b>2,704.28</b>	<b>1,467.20</b>	<b>581.65</b>

注：该项收益主要为本行对联营企业兴化农商行新增的投资成本小于兴化农商行 2017 年 6 月末净资产公允价值的差额。

## 第四节 管理层讨论分析

### 一、资产负债分析

#### (一) 资产构成情况分析

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行资产总额分别为823.54亿元、901.78亿元、1,031.73亿元和1,009.79亿元，2015年12月31日至2017年12月31日，年均复合增长率11.93%。

本行的资产主要由发放贷款及垫款、可供出售金融资产、现金及存放中央银行款项和应收款项类投资等构成。截至2018年6月30日，发放贷款及垫款、可供出售金融资产、现金及存放中央银行款项和应收款项类投资占资产总额的比例分别为51.47%、22.63%、10.25%和6.24%。报告期内，本行发放贷款及垫款占总资产规模的比例有所上升，各类金融资产占比也有所提升，这主要是由于在我国金融市场体系不断健全和完善的背景下，本行基于宏观经济状况、利率市场环境、监管要求等因素，适度调整了对各类资产的配置比例，以在保持良好流动性的前提下获取较高收益，同时也说明在严峻的经营环境下，本行持续深化“做小做散”市场定位，以商务转型为抓手，以“客户扩面”为主线，全力推进零售贷款业务、稳步发展公司贷款业务，扩大优势，保持本行贷款的稳定增长。

报告期内，本行资产的具体构成情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
现金及存放中央银行款项	1,035,533	10.25	1,019,908	9.89	907,372	10.06	927,345	11.26
存放同业款项	71,780	0.71	93,381	0.91	292,746	3.25	433,443	5.26
拆出资金	85,354	0.85	108,819	1.05	111,838	1.24	26,444	0.32
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融	181,260	1.80	120,163	1.16	14,670	0.16	49,837	0.61

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
资产								
衍生金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-
买入返售金融资产	-	-	205,600	1.99	-	-	-	-
应收利息	49,077	0.49	49,451	0.48	47,417	0.53	54,273	0.66
发放贷款和垫款	5,197,473	51.47	4,749,200	46.03	4,275,424	47.41	3,850,400	46.75
可供出售金融资产	2,285,491	22.63	2,634,453	25.53	2,330,029	25.84	1,745,949	21.20
持有至到期投资	297,492	2.95	275,934	2.67	323,563	3.59	492,430	5.98
应收款项类投资	630,403	6.24	803,495	7.79	478,829	5.31	450,856	5.47
长期股权投资	94,877	0.94	90,852	0.88	78,194	0.87	70,142	0.85
固定资产	60,827	0.60	62,564	0.61	41,399	0.46	41,804	0.51
无形资产	9,484	0.09	10,069	0.10	10,404	0.12	11,044	0.13
递延所得税资产	74,944	0.74	73,424	0.71	49,158	0.55	48,529	0.59
其他资产	23,922	0.24	19,945	0.19	56,775	0.63	32,869	0.40
<b>资产总计</b>	<b>10,097,917</b>	<b>100</b>	<b>10,317,257</b>	<b>100</b>	<b>9,017,818</b>	<b>100</b>	<b>8,235,365</b>	<b>100</b>

注：其他资产包括其他应收款、长期待摊费用、抵债资产等。

在本节讨论中，除另有指明外，贷款及垫款是基于扣除贷款损失准备之前向客户提供的贷款总额。

### 1、发放贷款和垫款

贷款和垫款是本行资产的最主要组成部分。报告期内，本行贷款及垫款情况如下：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
发放贷款及垫	5,389,407	53.37	4,911,107	47.60	4,432,462	49.15	3,984,895	48.39

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
款								
贷款损失准备	191,933	1.90	161,907	1.57	157,038	1.74	134,495	1.63
<b>贷款和垫款账面价值</b>	<b>5,197,473</b>	<b>51.47</b>	<b>4,749,200</b>	<b>46.03</b>	<b>4,275,424</b>	<b>47.41</b>	<b>3,850,400</b>	<b>46.75</b>
<b>资产总计</b>	<b>10,097,917</b>	<b>100</b>	<b>10,317,257</b>	<b>100</b>	<b>9,017,818</b>	<b>100</b>	<b>8,235,365</b>	<b>100</b>

注：此处占比为占总资产的比例。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行发放贷款及垫款余额分别为398.49亿元、443.25亿元、491.11亿元和538.94亿元，2015年12月31日至2017年12月31日，年均复合增长率为11.01%。报告期内，本行贷款和垫款余额实现了持续增长，主要原因为：①报告期内张家港市经济持续发展，企业信贷需求扩张，同时单位和居民存款增加扩充本行贷款资金来源，本行秉承服务当地经济发展的理念适度增加区域信贷投放力度，贷款规模的稳定增长；②本行持续深化“做小做散”市场定位，以商务转型为抓手，以“客户扩面”为主线，全力推进零售贷款业务、稳步发展公司贷款业务，扩大优势，保持本行贷款的稳定增长。

#### （1）按客户类型划分的贷款和垫款

本行贷款由公司贷款（包括票据贴现）和个人贷款组成。公司贷款和个人贷款的分布情况如下：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
公司贷款和垫款	4,014,194	74.48	3,755,971	76.48	3,595,190	81.11	3,282,705	82.38
其中：对公贷款（扣除贴现）	3,716,908	68.96	3,484,671	70.96	3,149,635	71.06	2,841,268	71.30
贴现	297,286	5.52	271,300	5.52	445,554	10.05	441,437	11.08
个人贷款和垫款	1,375,213	25.52	1,155,136	23.52	837,272	18.89	702,190	17.62
<b>贷款和垫款总额</b>	<b>5,389,407</b>	<b>100</b>	<b>4,911,107</b>	<b>100</b>	<b>4,432,462</b>	<b>100</b>	<b>3,984,895</b>	<b>100</b>
减：贷款减值	191,933		161,907		157,038		134,495	



项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
准备								
贷款和垫款净额	5,197,473		4,749,200		4,275,424		3,850,400	

公司贷款是本行贷款和垫款业务最重要的组成部分，也是本行发展战略重点。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行公司贷款和垫款分别为328.27亿元、359.52亿元、375.60亿元和401.42亿元，2015年12月31日至2017年12月31日，年均复合增长率为6.97%。

报告期内本行的公司贷款主要包括一般贷款和贴现，公司贷款余额持续增长，其原因主要是报告期内我国整体经济虽面临下行压力，但仍持续增长，张家港市经济增长较为稳定，民营经济发展活跃，中小微型企业贷款需求旺盛，为本行扩大市场份额提供了良好的前提条件。同时本行改进了管理模式，强化了考核激励，加快了创新力度，拓展了营销能力，加大了对中小微型企业的信贷支持力度，积极培育优质信贷客户，优化公司信贷客户结构，优化信贷资源配置，从紧从快、扎扎实实、主动出击，保持了公司贷款的稳定增长。

票据贴现是本行公司贷款的重要组成部分。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行票据贴现余额分别为44.14亿元、44.56亿元、27.13亿元和29.73亿元，占贷款和垫款总额的比例分别为11.08%、10.05%、5.52%和5.52%。

个人贷款也是本行业务的重点开拓方向。报告期内，在控制风险的同时，本行的个人贷款业务一直快速增长。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行分别拥有个人贷款70.22亿元、83.73亿元、115.51亿元和137.52亿元，分别占本行贷款和垫款总额的17.62%、18.89%、23.52%和25.52%。2015年12月31日至2017年12月31日，年均复合增长率为28.26%。报告期内，本行高度重视个人业务发展，加大了个人业务的拓展力度，包括推出“安居港城人家”个人贷款品牌、针对贵宾理财金卡客户推出信用循环贷款和抵押循环贷款，成立专门的个人银行业务部门负责个人银行业务的管理和营销等。近年来本行积极拓展个体工商户，培育新的信贷业务增长点，个人生产经营贷款实现

了快速增长。

### ① 公司贷款

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行公司贷款（含贴现）分别为328.27亿元、359.52亿元、375.60亿元和401.42亿元，分别占本行贷款和垫款总额82.38%、81.11%、76.48%和74.48%。公司贷款占比较高的主要原因如下：张家港第二产业发达，制造业企业数量众多，发展迅速，第二产业大多为资金密集型企业，资金需求旺盛。本行贷款结构与张家港地区经济结构高度相关，结合地域经济特点以及本行自身的优势，本行确立了专注于中小微型企业贷款业务的发展方向。众多中小微型企业的快速发展，是推动本地区经济增长的重要因素，也为本行公司业务的不断拓展奠定了坚实的客户基础。

本行公司贷款由对公贷款及贴现两部分组成。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行对公贷款余额分别为284.13亿元、314.96亿元、348.47亿元和371.69亿元，占公司贷款的比重分别为86.55%、87.61%、92.78%以及92.59%。本行对公贷款（不含贴现）按企业规模划分情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
大型	270,607	7.28	326,890	9.38	263,734	8.37	168,348	5.93
中型	683,189	18.38	523,571	15.02	559,090	17.75	545,014	19.18
小型	2,317,035	62.34	2,265,697	65.02	2,005,678	63.68	1,903,969	67.01
微型	446,077	12.00	368,513	10.58	321,133	10.20	223,936	7.88
总计	<b>3,716,908.</b>	<b>100</b>	<b>3,484,671</b>	<b>100</b>	<b>3,149,635</b>	<b>100</b>	<b>2,841,268</b>	<b>100</b>
其中：中小 微企业小 计	<b>3,446,301</b>	<b>92.72</b>	<b>3,157,781</b>	<b>90.62</b>	<b>2,885,902</b>	<b>91.63</b>	<b>2,672,919</b>	<b>94.07</b>

注：中小微型企业划分根据《关于印发中小企业划型标准规定的通知》（工信部联企业[2011]300号）整理而成。

本行对公贷款以中小微型企业贷款为主，报告期内各期末中小微型企业贷款占比均在90%以上。本行前身为农村信用社，信贷客户的主体是乡镇企业以

及农村个体工商户。经过多年的发展，这些客户逐步成长为主业突出、效益良好的中小微企业，是本行稳定的客户基础，因此中小微企业贷款也逐步成为本行的主体业务。

本地优秀的中小微企业客户群体为本行公司业务提供了优质且快速成长的市场基础。专注于中小微企业是发挥本行竞争优势的选择。对银行而言，由于中小微企业透明度较低，外部信息较少，银行贷款审核难度较大，因而中小微企业获得银行贷款的难度较大；对中小微企业而言，大多中小微企业对贷款的便捷性以及还贷的灵活性要求较高，对利率敏感度较低。本行在上述两方面，较之其他银行具有明显优势：一方面，本行扎根于张家港地区，本土化形成的信息优势，使本行能够全面、及时的掌握本地企业的信息，从而有利于本行贷款业务的审核、发放以及放贷后的风险监管工作；另一方面，本行是张家港最大的银行业一级法人机构，管理架构扁平，贷款审批流程相对较短，因而贷款审核效率高，贷款发放速度快。基于对竞争优势的分析，本行确立了以中小微企业为核心的业务发展方向，集中资源于中小微企业业务，从而逐步形成了以中小微企业贷款为主的公司贷款格局。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行票据贴现余额分别为44.14亿元、44.56亿元、27.13亿元和29.73亿元，占公司贷款的比重分别为13.45%、12.39%、7.22%和7.41%。本行票据贴现业务包括银行承兑汇票贴现和商业承兑汇票贴现，具体如下：

报告期内，本行票据贴现情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行承兑汇票 贴现	283,286	95.29	256,600	94.58	418,904	94.02	305,759	69.26
商业承兑汇票 贴现	14,000	4.71	14,700	5.42	26,650	5.98	135,678	30.74
<b>贴现总额</b>	<b>297,286</b>	<b>100</b>	<b>271,300</b>	<b>100</b>	<b>445,554</b>	<b>100</b>	<b>441,437</b>	<b>11.08</b>

本行票据贴现主要为银行承兑汇票，报告期内，商业承兑汇票未出现过违约。本行开展票据业务时，对票据贴现规模实行下限管理，下限规模为各项贷款余额

的5%，根据贴现利率、监管要求及盈利情况动态调整票据贴现余额，在授信范围内办理票据贴现，根据票据本身风险状况实行差别定价。报告期内，本行票据贴现未发生不良。

#### a、按产品划分的公司贷款情况

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
流动资金贷款	3,210,805	79.98	3,055,574	81.35	2,704,121	75.21	2,433,149	74.12
固定资产贷款	506,103	12.61	429,097	11.43	445,514	12.39	408,119	12.43
其中：基本建设贷款	125,017	3.11	117,547	3.13	141,438	3.93	114,495	3.49
技术改造贷款	3,545	0.09	2,080	0.06	100	0.00	1,728	0.05
市政建设配套贷款	20,000	0.5	21,800	0.58	22,000	0.61	2,400	0.07
房地产开发贷款	39,590	0.99	39,301	1.05	74,245	2.07	60,619	1.85
其他类固定资产贷款	317,951	7.92	248,369	6.61	207,731	5.78	228,877	6.97
贴现	297,286	7.41	271,300	7.22	445,554	12.39	441,437	13.45
<b>合计</b>	<b>4,014,194</b>	<b>100</b>	<b>3,755,971</b>	<b>100</b>	<b>3,595,190</b>	<b>100</b>	<b>3,282,705</b>	<b>100</b>

本行公司贷款以流动资金贷款为主，截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，流动资金贷款占本行公司贷款总额的74.12%、75.21%、81.35%及79.98%。本行主要面向中小微型企业提供流动资金贷款，以满足其生产经营活动正常进行所需的资金要求。

#### b、按行业划分的公司贷款情况

报告期各期末，本行的公司贷款余额按行业分类的分布情况如下表所示：

单位：万元，%

类别	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农、林、牧、渔业	185,262	4.62	181,324	4.83	139,270	3.87	53,357	1.63
采矿业	200	0.01	3,000	0.08	3,090	0.09	4,390	0.13
制造业	1,490,019	37.12	1,478,486	39.36	1,402,573	39.00	1,425,759	43.43

类别	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
电力、热力、 燃气及水生产 和供应业	93,214	2.32	77,960	2.08	40,500	1.13	66,634	2.03
建筑业	237,277	5.91	220,057	5.86	158,796	4.42	142,482	4.34
批发和零售 业	670,542	16.7	630,903	16.8	559,706	15.57	539,277	16.43
信息传输、 软件和信息 技术服务业	5,251	0.13	451	0.01	1,845	0.05	860	0.03
交通运输、 仓储和邮政 业	92,368	2.3	85,434	2.28	75,361	2.10	72,317	2.20
住宿和餐饮 业	12,602	0.31	14,740	0.39	13,736	0.38	14,115	0.43
金融业	-	-	-	-	50,000	1.39	50,000	1.52
房地产业	88,132	2.2	72,546	1.93	97,740	2.72	97,179	2.96
租赁和商务 服务业	617,612	15.39	524,333	13.96	462,206	12.86	308,799	9.41
科学研究和 技术服务业	10,935	0.27	10,790	0.29	10,425	0.29	7,225	0.22
水利、环境 和公共设施 管理业	158,826	3.96	140,781	3.75	90,988	2.53	26,836	0.82
居民服务、 修理和其他 服务业	13,833	0.34	4,648	0.12	4,962	0.14	4,087	0.12
教育	1,400	0.03	1,300	0.03	1,540	0.04	1,400	0.04
卫生和社会 工作	7,295	0.18	6,070	0.16	13,910	0.39	14,762	0.45
文化、体育 和娱乐业	32,140	0.8	31,847	0.85	22,990	0.64	11,790	0.36
公共管理、 社会保障和 社会组织	-	-	-	-	-	-	-	-
贴现	297,286	7.41	271,300	7.22	445,554	12.39	441,437	13.45
<b>公司贷款 总计</b>	<b>4,014,194</b>	<b>100</b>	<b>3,755,971</b>	<b>100</b>	<b>3,595,190</b>	<b>100</b>	<b>3,282,705</b>	<b>100</b>

报告期内本行公司贷款结构基本稳定，报告期各期末公司贷款中占比均超过5%的行业包括制造业、批发和零售服务业以及租赁和商务服务业三个行业。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，上述三大行业贷款余额合计占本行公司贷款的比重分别为69.27%、67.43%、70.12%以及69.21%，构成本行公司贷款的主体部分。

制造业贷款是本行公司贷款最主要的组成部分，截至2015年12月31日、2016

年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行发放给制造业企业的贷款分别为142.58亿元、140.26亿元、147.85亿元和149.00亿元，分别占本行公司贷款的43.43%、39.00%、39.36%和37.12%。本行公司贷款集中于制造业，这与本行所处的张家港地区经济特征和本行的经营发展情况密切相关。

报告期各期末，本行的制造业公司贷款余额构成按制造行业细分的分布情况如下表所示：

单位：万元，%

类别	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
农副食品加工工业	14,916	1.00	16,084	1.09	14,384	1.03	16,506	1.16
食品制造业	7,771	0.52	5,771	0.39	8,386	0.60	8,412	0.59
酒、饮料和精制茶制造业	1,800	0.12	1,800	0.12	2,042	0.15	250	0.02
纺织业	281,303	18.88	263,772	17.84	248,214	17.69	203,715	14.29
纺织服装、服饰业	66,265	4.45	58,442	3.95	60,788	4.33	65,097	4.57
皮革、毛皮、羽毛及其制品和制鞋业	5,252	0.35	5,165	0.35	5,611	0.40	6,652	0.47
木材加工和木、竹、藤、棕、草制品业	27,057	1.82	26,574	1.8	31,797	2.27	35,384	2.48
家具制造业	23,296	1.56	12,020	0.81	9,649	0.69	9,474	0.66
造纸和纸制品业	11,482	0.77	14,320	0.97	12,455	0.89	23,063	1.62
印刷和记录媒介复制业	5,588	0.38	4,915	0.33	10,290	0.73	12,238	0.86
文教、工美、体育和娱乐用品制造业	10,570	0.71	10,548	0.71	5,300	0.38	2,255	0.16
石油加工、炼焦和核燃料加工业	5,450	0.37	25,450	1.72	6,320	0.45	8,020	0.56

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
化学原料和化学制品制造业	94,786	6.36	97,972	6.63	107,760	7.68	98,150	6.88
医药制造业	9,056	0.61	4,650	0.31	5,350	0.38	2,845	0.20
化学纤维制造业	30,773	2.07	30,535	2.07	26,518	1.89	29,123	2.04
橡胶和塑料制品业	99,629	6.69	94,741	6.41	67,793	4.83	67,304	4.72
非金属矿物制品业	66,116	4.44	70,197	4.75	75,063	5.35	95,765	6.72
黑色金属冶炼和压延加工业	54,384	3.65	105,438	7.13	110,931	7.91	107,854	7.56
有色金属冶炼和压延加工业	22,993	1.54	22,558	1.53	21,687	1.55	23,981	1.68
金属制品业	211,459	14.19	182,676	12.36	185,524	13.23	185,400	13.01
通用设备制造业	107,344	7.2	110,874	7.5	90,934	6.48	101,271	7.1
专用设备制造业	108,637	7.29	93,931	6.35	94,611	6.75	101,701	7.13
汽车制造业	58,035	3.89	54,522	3.69	48,161	3.43	56,908	3.99
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	34,998	2.35	41,270	2.79	37,640	2.68	34,794	2.44
电气机械和器材制造业	70,468	4.73	72,169	4.88	69,956	4.99	89,554	6.28
计算机、通信和其他电子设备制造业	26,291	1.76	23,354	1.58	14,860	1.06	12,790	0.9
仪器仪表制造业	2,530	0.17	2,660	0.18	2,635	0.19	2,145	0.15
废弃资源综合利用业	10,080	0.68	5,080	0.34	5,050	0.36	3,150	0.22
金属制品、机械和设备	20,600	1.38	20,600	1.39	20,400	1.45	20,700	1.45

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
修理业								
其他制造业	1,090	0.07	400	0.03	2,463	0.18	1,260	0.09
<b>制造业小计</b>	<b>1,490,019</b>	<b>100</b>	<b>1,478,486</b>	<b>100</b>	<b>1,402,573</b>	<b>100</b>	<b>1,425,759</b>	<b>100</b>

## ②个人贷款

报告期内，本行的个人贷款产品主要包括个人生产经营贷款、个人住房消费贷款、个人综合消费贷款等。

本行按产品类别划分的个人贷款分布情况如下表所示：

单位：万元，%

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
信用循环贷款	8	0.01	8	0.01	8	0.01	8	0.01
个人汽车消费	55,229	4.01	58,585	5.07	25,708	3.07	12,112	1.72
个人生产经营	797,270	57.97	590,857	51.15	449,226	53.64	403,281	57.43
个人住房消费	374,983	27.27	336,638	29.14	247,808	29.60	221,144	31.49
个人综合消费	147,723	10.74	169,049	14.63	114,523	13.68	65,646	9.35
其他个人贷款	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>个人贷款总计</b>	<b>1,375,213</b>	<b>100</b>	<b>1,155,136</b>	<b>100</b>	<b>837,272</b>	<b>100</b>	<b>702,190</b>	<b>100</b>

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行个人贷款余额分别为70.22亿元、83.73亿元、115.51亿元和137.52亿元，2015年12月31日至2017年12月31日，年均复合增长率为28.26%。个人贷款总额在报告



期内增长主要原因是：在利率市场化持续深入、利差不断收窄的背景下，本行持续加强在零售金融领域的业务开拓，发展个人贷款业务；报告期内，个人生产经营贷款、个人住房消费贷款持续增长。

个人生产经营贷款是本行个人贷款的主要构成部分。本行将个人业务作为未来业务拓展的重要方向，成立专门的个人银行业务部门，负责个人银行业务的管理和营销等。得益于此，本行个人生产经营贷款逐年稳步增长。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，个人生产经营性贷款余额分别为40.33亿元、44.92亿元、59.09亿元以及79.73亿元，占本行个人贷款的比重分别为57.43%、53.64%、51.15%以及57.97%。

个人住房消费贷款也是本行个人贷款主要构成部分，截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行住房消费贷款余额分别为22.11亿元、24.78亿元、33.66亿元以及37.50亿元，占个人贷款的比重分别为31.49%、29.60%、29.14%以及27.27%。报告期内个人住房消费贷款占比有所下降。

个人综合消费贷款是指本行向社会自然人发放的用于消费的贷款，包括住房装修、大件耐用消费品、旅游、教育等指定消费用途的人民币担保贷款。报告期内，本行的个人综合消费贷款逐步增长，由2015年末的6.56亿元增长为2017年末的16.90亿元，2018年6月末稍有回落。消费贷款的增长主要是因为张家港市经济的持续增长，张家港地区居民个人收入随之增长，从而引发个人消费需求的增长。

## (2) 按担保方式划分的贷款和垫款

本行主要采用保证和抵押作为担保方式向借款人提供贷款。截至2018年6月30日，上述两类担保方式贷款余额合计占本行贷款与垫款总额的87.44%。按担保方式划分的本行贷款分布情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
信用贷款	181,964	3.38	159,482	3.25	129,329	2.92	93,093	2.34
保证担保	2,280,953	42.32	2,159,114	43.96	1,832,745	41.35	1,499,229	37.62

贷款								
抵押贷款	2,431,808	45.12	2,115,452	43.08	1,890,162	42.64	1,791,347	44.95
质押贷款	197,396	3.66	205,759	4.19	134,672	3.04	159,789	4.01
贴现	297,286	5.52	271,300	5.52	445,554	10.05	441,437	11.08
<b>合计</b>	<b>5,389,407</b>	<b>100</b>	<b>4,911,107</b>	<b>100</b>	<b>4,432,462</b>	<b>100</b>	<b>3,984,895</b>	<b>100</b>

本行贷款大部分为中小微企业贷款，基于控制风险的考虑，本行除严格审查借款人第一还款来源外，一般还要求借款人提供担保。报告期内，本行贷款中担保贷款占比很高，且担保方式以保证和抵押为主，保障程度较高。

### ① 信用贷款

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行信用贷款占贷款总额的比重分别为2.34%、2.92%、3.25%以及3.38%。报告期内，本行严格控制信用贷款的发放，信用贷款占比极低。

### 保证担保贷款

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行保证担保贷款占贷款总额的比重分别为37.62%、41.35%、43.96%以及42.32%。

报告期内本行保证担保贷款的比重较高。本行服务的主要客户群体是中小企业，固定资产相对较少，相应的可抵押物亦较少。为更好的发展贷款业务，提高对中小企业发展的支持力度，本行与多家专业担保公司合作，在贷款客户未能提供有效抵/质押物时，可通过本行合作的担保公司担保方式获得贷款，这是本行保证担保贷款占比较高的原因。

本行严格筛选合作的担保公司，在准入环节上对担保公司及其他担保人进行担保能力的测算，严格把控准入门槛。近年来，本行始终坚持稳健的风险偏好，严格控制保证贷款的规模，致力于从前期的保证担保、联保模式逐步向抵/质押模式转变，逐步调整担保方式结构，增强风险缓释措施。

### ② 抵押、质押贷款

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，

本行抵押、质押两类贷款合计占贷款总额的比重分别为48.96%、45.68%、47.27%以及48.78%。其中，截至2018年6月30日，房地产抵押贷款占抵押贷款的比重为96.56%。抵押是本行发放贷款的重要担保方式。为了控制贷款风险，报告期内本行在强调严格审查借款人第一还款来源的基础上，还加大力度推广以土地、房产等有效资产为抵押的贷款，不断提高低风险贷款占比。

本行办理抵押贷款有严格的审核程序，对抵押物的权属、有效性和变现能力以及实现抵押权的合法性进行严格审查，签订抵押合同并办理抵押物的有关登记手续，根据抵押物的不同情况，合理确定贷款抵押比例。

### (3) 按贷款性质分类的本行贷款

报告期内本行按贷款性质分类的贷款分类如下表所示：

单位：万元，%

类别	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
短期贷款 (含一年内到期的中长期贷款)	3,024,779	56.12	2,857,995	58.19	2,788,940	62.92	2,677,743	67.20
中长期贷款	1,958,175	36.33	1,672,594	34.06	1,077,887	24.32	699,531	17.55
逾期贷款	73,082	1.36	77,001	1.57	96,882	2.19	134,791	3.38
押汇	36,085	0.67	32,218	0.66	23,198	0.52	31,393	0.79
贴现	297,286	5.52	271,300	5.52	445,554	10.05	441,437	11.08
<b>合计</b>	<b>5,389,407</b>	<b>100</b>	<b>4,911,107</b>	<b>100</b>	<b>4,432,462</b>	<b>100</b>	<b>3,984,895</b>	<b>100</b>

报告期内本行贷款结构稳定，以短期贷款为主。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，短期贷款（含一年内到期的中长期贷款）占比分别为67.20%、62.92%、58.19%和56.12%，占本行贷款的比重均超过50%。

本行短期贷款占比较高的原因主要为：（1）客户构成的影响。本行客户以中小微企业为主，中小微企业的贷款需求以短期流动资金贷款为主；（2）风险防范的考虑。从防范流动性风险的角度出发，本行倾向于发放流动性较高的短期

贷款。

#### (4) 按地区划分的贷款和垫款

报告期内本行按贷款客户所在地区分类的贷款分类如下表所示：

单位：万元，%

地区	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
江苏地区	5,165,689	95.84	4,705,288	95.81	4,257,193	96.05	3,816,129	95.76
其中：张 家港地区	3,309,361	61.40	3,138,504	63.91	3,175,922	71.65	2,986,158	74.94
江苏其他 地区	1,856,328	34.44	1,566,783	31.90	1,081,272	24.39	829,971	20.83
其他地区	223,718	4.16	205,820	4.19	175,269	3.95	168,766	4.24
<b>合计</b>	<b>5,389,407</b>	<b>100</b>	<b>4,911,107</b>	<b>100</b>	<b>4,432,462</b>	<b>100</b>	<b>3,984,895</b>	<b>100</b>

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行张家港地区贷款余额占贷款总额的比例分别为74.94%、71.65%、63.91%和61.4%。本行绝大部分贷款来自于江苏省，大部分贷款来自张家港地区。

#### (5) 贷款集中度

截至2018年6月30日，本行人民币贷款前十大客户如下表所示：

单位：万元，%

客 户	行 业	贷款余额	占贷款总 额比例	占资本净 额比例	五级分 类
客户 1	电力、热力、燃气及水生产和供应业	35,000	0.65	3.78	正常
客户 2	批发和零售业	22,846	0.42	2.47	正常
客户 3	租赁和商务服务业	19,999	0.37	2.16	正常
客户 4	租赁和商务服务业	19,999	0.37	2.16	正常
客户 5	交通运输、仓储和邮政业	19,900	0.37	2.15	正常
客户 6	制造业	19,850	0.37	2.14	正常
客户 7	批发和零售业	19,850	0.37	2.14	正常
客户 8	制造业	17,500	0.32	1.89	正常
客户 9	制造业	17,271	0.32	1.87	正常
客户 10	批发和零售业	17,216	0.32	1.86	正常

合计	209,431	3.89	22.62	正常
资本净额	925,820			

根据中国银监会颁布的《商业银行风险监管核心指标（试行）》，本行向任何单一借款人发放贷款，以不超过本行资本净额10%为限，前十名单户贷款合计不得超过本行资本净额的50%（资本净额根据《商业银行资本管理办法（试行）》统计）。本行的贷款集中度相对较低，2018年6月30日，单一最大人民币借款人贷款额占资本净额为3.78%，前十大人民币借款人贷款总额占资本净额22.62%。目前，本行符合有关借款人集中度的监管要求。

#### （6）贷款质量

##### 贷款五级分类情况

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行不良贷款余额分别为7.82亿元、8.71亿元、8.72亿元和9.27亿元，不良贷款率分别为1.96%、1.96%、1.78%和1.72%。本行按五级分类标准划分的贷款分布情况和不良贷款率如下表所示：

单位：万元

五级分类	2018年6月30日			
	贷款总额	占总额比例	专项准备比例	专项准备金额
正常	5,025,607	93.25%	2.57%	129,215
关注	271,127	5.03%	7.05%	19,121
次级	82,115	1.52%	44.99%	36,945
可疑	10,298	0.19%	62.07%	6,392
损失	260	0.01%	100.00%	260
小计	<b>5,389,407</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.56%</b>	<b>191,933</b>
不良贷款余额	<b>92,673</b>			
不良贷款率	<b>1.72%</b>			
五级分类	2017年12月31日			
	贷款总额	占总额比例	专项准备比例	专项准备金额
正常	4,508,684	91.80%	2.23%	100,622
关注	315,187	6.42%	6.61%	20,823
次级	76,924	1.57%	43.10%	33,154
可疑	7,991	0.16%	62.39%	4,986
损失	2,322	0.05%	100.00%	2,322
小计	<b>4,911,107</b>	<b>100.00%</b>	<b>3.29%</b>	<b>161,907</b>
不良贷款余额	<b>87,236</b>			
不良贷款率	<b>1.78%</b>			
五级分类	2016年12月31日			
	贷款总额	占总额比例	专项准备比例	专项准备金额

正常	4,037,450	91.08%	2.19%	88,618
关注	307,945	6.95%	7.74%	23,840
次级	66,772	1.51%	45.29%	30,241
可疑	15,063	0.34%	60.00%	9,038
损失	5,232	0.12%	100%	5,232
<b>小计</b>	<b>4,432,462</b>	<b>100%</b>	<b>3.54%</b>	<b>156,968</b>
<b>不良贷款余额</b>	<b>87,067</b>			
<b>不良贷款率</b>	<b>1.96%</b>			
<b>五级分类</b>	<b>2015年12月31日</b>			
	<b>贷款总额</b>	<b>占总额比例</b>	<b>专项准备比例</b>	<b>专项准备金额</b>
正常	3,560,957	89.36%	2.11%	75,079
关注	345,754	8.68%	6.26%	21,630
次级	59,253	1.49%	43.00%	25,481
可疑	17,581	0.44%	60.18%	10,580
损失	1,350	0.03%	100%	1,350
<b>小计</b>	<b>3,984,895</b>	<b>100%</b>	<b>3.37%</b>	<b>134,120</b>
<b>不良贷款余额</b>	<b>78,184</b>			
<b>不良贷款率</b>	<b>1.96%</b>			

注：（1）不良贷款余额=次级+可疑+损失（2）不良贷款率=不良贷款余额÷本行贷款总额

2018年6月末本行不良贷款余额较2017年末增加0.54亿元，增长比例为6.23%；2017年末本行不良贷款余额较2016年末增加0.02亿元，增长比例为0.19%。

报告期内，由于宏观经济形势发生不利变化，我国经济运行面临不少困难和挑战，经济下行压力较大，结构调整阵痛显现，企业生产经营困难增多，部分经济风险显现。在宏观经济下行期，我国实体经济尤其是中小微企业受到不利冲击，制造业出现通缩，在本行以中小微企业贷款为主的贷款结构下，本行不良贷款额均有所上升。报告期内，本行坚持风险优先原则，有效防范经营风险，2018年6月末本行不良贷款率有所下降。

为加快处置不良贷款，增强资产质量，增强抵御风险能力，本行加大了信贷检查力度，加强不良资产清收，不良贷款核销和转让力度不断加大。

#### ① 不良贷款集中度

截至2018年6月30日，本行前十大不良贷款客户明细如下：

单位：万元，%

客户名称	所属行业	不良贷款余额	分类			占不良贷款总额比例
			次级	可疑	损失	
客户 1	制造业	7,190	7,190	-	-	7.76

客户名称	所属行业	不良贷款 余额	分类			占不良贷款 总额比例
			次级	可疑	损失	
客户 2	制造业	6,580	6,580	-	-	7.10
客户 3	批发和零售业	4,497	-	4,497	-	4.85
客户 4	批发和零售业	4,156	4,156	-	-	4.48
客户 5	制造业	3,500	3,500	-	-	3.78
客户 6	制造业	3,500	3,500	-	-	3.78
客户 7	制造业	3,490	3,490	-	-	3.76
客户 8	制造业	3,305	3,305	-	-	3.57
客户 9	制造业	2,980	2,980	-	-	3.21
客户 10	批发和零售业	2,850	2,850	-	-	3.08
合计		<b>42,048</b>	<b>37,551</b>	<b>4,497</b>	-	<b>45.37</b>

截至2017年12月31日，本行前十大不良贷款客户明细如下：

单位：万元，%

客户名称	所属行业	不良贷款 余额	分类			占不良贷款 总额比例
			次级	可疑	损失	
客户 1	制造业	7,190	7,190	-	-	8.24
客户 2	制造业	6,580	6,580	-	-	7.54
客户 3	批发和零售业	4,497	0	4,497	-	5.15
客户 4	批发和零售业	4,105	4,105	-	-	4.71
客户 5	制造业	3,500	3,500	-	-	4.01
客户 6	制造业	3,490	3,490	-	-	4.00
客户 7	制造业	3,305	3,305	-	-	3.79
客户 8	制造业	2,980	2,980	-	-	3.42
客户 9	制造业	2,798	2,798	-	-	3.21
客户 10	制造业	2,700	2,700	-	-	3.10
合计		<b>41,145</b>	<b>36,648</b>	<b>4,497</b>	-	<b>47.17</b>

截至2016年12月31日，本行前十大不良贷款客户明细如下：

单位：万元，%

客户名称	所属行业	不良贷款 余额	分类			占不良贷款 总额比例
			次级	可疑	损失	
客户 1	制造业	4,990	4990	-	-	5.73
客户 2	批发和零售业	4,497	4497	-	-	5.16

客户名称	所属行业	不良贷款余额	分类			占不良贷款总额比例
			次级	可疑	损失	
客户 3	批发和零售业	4,358	4358	-	-	5.01
客户 4	制造业	3,900	3900	-	-	4.48
客户 5	制造业	3,500	3500	-	-	4.02
客户 6	制造业	3,490	3490	-	-	4.01
客户 7	制造业	3,000	-	3000	-	3.45
客户 8	制造业	2,996	2996	-	-	3.44
客户 9	制造业	2,803	-	2803	-	3.22
客户 10	制造业	2,798	2798	-	-	3.21
合计		<b>36,332</b>	<b>30529</b>	<b>5803</b>	-	<b>41.73</b>

### ② 不良贷款水平业内比较

截至2015年12月31日、2016年12月31日和2017年12月31日，全国农商行平均不良贷款率为2.48%、2.49%和3.16%，本行的不良贷款率则分别为1.96%、1.96%和1.78%，均低于农商行的平均水平，资产质量可控。

本行不良贷款率业内比较情况如下：

机构	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
股份制商业银行	1.71%	1.74%	1.53%
城市商业银行	1.52%	1.48%	1.40%
农村商业银行	3.16%	2.49%	2.48%
<b>本行</b>	<b>1.78%</b>	<b>1.96%</b>	<b>1.96%</b>

注：数据来源于银监会发布的统计信息。截至本募集说明书签署日，银监会尚未发布2018年二季度数据。

### ③ 不良贷款按客户类型比较

a、本行按客户类型分类的不良贷款情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	不良余额	不良率	不良余额	不良率	不良余额	不良率	不良余额	不良率
公司贷款	76,780	1.91	74,731	1.99	73,440	2.04	68,801	2.10
个人贷款	15,893	1.16	12,505	1.08	13,627	1.63	9,384	1.34
合计	<b>92,673</b>	<b>1.72</b>	<b>87,236</b>	<b>1.78</b>	<b>87,067</b>	<b>1.96</b>	<b>78,184</b>	<b>1.96</b>



注：1、本表格中不良贷款分类口径与按客户类型贷款分类的口径一致；2、本表格中贷款不良率为不良贷款余额数与按照同口径统计的贷款总额的比率，其中公司贷款总额包含贴现。

b、本行公司不良贷款按行业分类的情况如下：

单位：万元，%

类别	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	不良余额	不良率	不良余额	不良率	不良余额	不良率	不良余额	不良率
农、林、牧、渔业	1,240	0.67	360	0.2	3,170	2.28	2,239	4.20
采矿业	-	-	-	-	-	-	300	6.83
制造业	54,063	3.63	53,753	3.64	50,469	3.60	43,109	3.02
电力、热力、燃气及水生产和供应业	-	-	-	-	-	-	-	-
建筑业	1,899	0.80	2,450	1.11	1,849	1.16	655	0.46
批发和零售业	18,138	2.70	17,968	2.85	17,382	3.11	22,127	4.10
信息传输、软件和信息技术服务业	-	-	-	-	400	0.53	200	0.28
交通运输、仓储和邮政业	1,440	1.56	200	0.23	170	1.24	170	1.20
住宿和餐饮业	-	-	-	-	-	-	-	-
金融业	-	-	-	-	-	-	-	-
房地产业	-	-	-	-	-	-	-	-
租赁和商务服务业	-	-	-	-	-	-	-	-
科学研究和技术服务业	-	-	-	-	-	-	-	-
水利、环境和公共设施管理业	-	-	-	-	-	-	-	-
居民服务、修理和其他服务业	-	-	-	-	-	-	-	-
教育	-	-	-	-	-	-	-	-
卫生和社会工作	-	-	-	-	-	-	-	-
文化、体育和娱乐业	-	-	-	-	-	-	-	-

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率
公共管理、社 会保障和社会 组织	-	-	-	-	-	-	-	-
贴现	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>不良余额总计</b>	<b>76,780</b>	<b>1.91</b>	<b>74,731</b>	<b>1.99</b>	<b>73,440</b>	<b>2.04</b>	<b>68,801</b>	<b>2.10</b>

注：1、本表格中不良贷款分类口径与按行业类型分类的公司贷款口径一致；2、本表格中贷款不良率为不良贷款余额数与按照同口径统计的公司贷款总额的比率。

其中，本行制造业不良贷款分类情况如下：

单位：万元，%

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率
农副食品加工 业	795	5.33	1,745	10.85	-	-	-	-
食品制造业	-	-	500	8.66	-	-	-	-
酒、饮料和精 制茶制造业	-	-	-	-	-	-	-	-
纺织业	7,490	2.66	7,490	2.84	2,885	1.16	8,076	3.96
纺织服装、服 饰业	400	0.60	-	-	3,515	5.78	1,968	3.02
皮革、毛皮、 羽毛及其制品 和制鞋业	-	-	-	-	-	-	-	-
木材加工和 木、竹、藤、 棕、草制品业	-	-	-	-	700	2.20	490	1.38
家具制造业	-	-	-	-	199	2.06	-	-
造纸和纸制品 业	3,340	29.09	4,722	32.97	2,690	21.60	2,470	10.71
印刷和记录媒 介复制业	-	-	926	18.84	4,990	48.49	-	-
文教、工美、 体育和娱乐用 品制造业	90	0.85	168	1.59	-	-	-	-
石油加工、炼 焦和核燃料加	-	-	-	-	-	-	-	-

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	不良余 额	不良率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率
工业								
化学原料和化学制品制造业	6,103	6.44	6,103	6.23	7,902	7.33	6,198	6.31
医药制造业	-	-	-	-	-	-	595	20.91
化学纤维制造业	-	-	-	-	378	1.43	1,678	5.76
橡胶和塑料制品业	700	0.7	1,780	1.88	3,940	5.81	430	0.64
非金属矿物制品业	650	0.98	540	0.77	300	0.40	2,530	2.64
黑色金属冶炼和压延加工业	-	-	217	0.21	500	0.45	340	0.32
有色金属冶炼和压延加工业	153	0.67	153	0.68	-	-	150	0.63
金属制品业	11,991	5.67	10,710	5.86	11,021	5.94	785	0.42
通用设备制造业	5,335	4.97	1,123	1.01	1,000	1.10	3,950	3.90
专用设备制造业	6,059	5.58	5,448	5.80	1,636	1.73	1,795	1.76
汽车制造业	1,927	3.32	1,758	3.22	3,200	6.64	2,166	3.81
铁路、船舶、航空航天和其他运输设备制造业	7,530	21.51	9,280	22.49	3,000	7.97	6,934	19.93
电气机械和器材制造业	1,500	2.13	1,090	1.51	2,314	3.31	2,255	2.52
计算机、通信和其他电子设备制造业	-	-	-	-	300	2.02	300	2.35
仪器仪表制造业	-	-	-	-	-	-	-	-
废弃资源综合利用业	-	-	-	-	-	-	-	-
金属制品、机械和设备修理业	-	-	-	-	-	-	-	-
其他制造业	-	-	-	-	-	-	-	-

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	不良余 额	不良率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率
制造业小计	54,063	3.63	53,753	3.64	50,469	3.60	43,109	3.02

注：1、本表格中不良贷款分类口径与按制造业行业类型分类的公司贷款口径一致；2、本表格中贷款不良率为不良贷款余额数与按照同口径统计的制造业贷款总额的比率。

本行持续关注市场变化，跟踪研究不同行业的发展前景及变化趋势，及时响应监管部门关于信贷行业投向的指导意见，并结合本行战略发展需求确定新增信贷的行业投向。对于受政策限制、发展潜力较低、不符合本行战略发展方向的行业提前预警，并相应采取审慎介入、压缩退出等措施。

c、本行个人不良贷款按消费类别分类的情况如下：

单位：万元，%

类别	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	不良余 额	不良率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率	不良余 额	不良 率
信用循环贷款	8	100	8	100	8	100	8	100
个人汽车消费	788	1.43	356	0.61	50	0.19	13	0.11
个人生产经营	9,942	1.25	7,971	1.35	10,515	2.34	7,204	1.79
个人住房消费	2,094	0.56	2,354	0.70	2,595	1.05	1,956	0.88
个人综合消费	3,061	2.07	1,816	1.07	458	0.4	203	0.31
不良余额总计	15,893	1.16	12,505	1.08	13,627	1.63	9,384	1.34

注：1、本表格中不良贷款分类口径与按产品类别划分的个人贷款口径一致；2、本表格中贷款不良率为不良贷款余额数与按照同口径统计的个人贷款总额的比率。

#### (7) 贷款减值准备计提情况

贷款损失准备包括专项准备、特种准备两种。专项准备按照贷款资产的风险程度和收回的可能性合理确定；特种准备是指对特定行业发放贷款计提的准备。

资产负债表日，本行对是否存在客观证据表明贷款已经发生减值损失进行检查。其中，对单笔重大贷款进行逐笔检查；对单笔非重大贷款按情况进行逐笔检查或进行组合检查。如果没有证据表明进行逐笔检查的贷款存在减值情况，无论该贷款是否重大，本行将其与其他信贷风险特征相同的贷款一并进行组合减值检查和计量。如有客观证据表明影响该贷款或影响该类贷款组合未来现金流量的事

件已经发生且该等事件的财务影响可以可靠计量，本行确认该等贷款或贷款组合发生减值损失，并计提贷款损失准备。

报告期内各期末贷款损失准备情况如下：

单位：万元

性质	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
专项准备	191,933	161,907	156,968	134,120
按银监会监管指标补提贷款损失准备（注）	-	-	70	375
<b>合计</b>	<b>191,933</b>	<b>161,907</b>	<b>157,038</b>	<b>134,495</b>

注：系下属村镇银行根据中国银监会“关于中国银行业实施新监管标准的指导意见”（银监发[2011]44号）贷款拨备率（贷款损失准备占贷款的比例）不低于2.5%（或地方银监部门监管指标）要求，以单项或组合评价的方式计提的贷款损失准备，与按照贷款账面价值的2.5%（或地方银监部门监管指标）计提的贷款损失准备进行比较，按照孰高原则差额补提的贷款损失准备。

报告期内，本行在业务快速发展、贷款总量稳步提升的同时，保持了较为稳健的会计政策，继续增加了拨备计提，贷款减值准备金额逐年增长。截至2018年6月30日，本行计提的贷款减值准备余额为19.19亿元。

报告期内，本行贷款损失准备的变动情况如下表所示：

单位：万元

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
期初余额	161,907	157,038	134,495	121,868
加：本期计提	44,333	62,873	64,263	74,727
本期收回	5,537	2,539	3,892	1,718
减：资产价值回升转回数	-	-	-	-
本期核销或转让	19,794	60,543	45,612	63,817
折算差额	49	-	-	-
<b>期末余额</b>	<b>191,933</b>	<b>161,907</b>	<b>157,038</b>	<b>134,495</b>
<b>拨备覆盖率</b>	<b>207.11%</b>	<b>185.60%</b>	<b>180.36%</b>	<b>172.02%</b>

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行贷款损失准备余额分别为13.45亿元和15.70亿元、16.19亿元和19.19亿元，拨备覆盖率分别为172.02%、180.36%、185.60%和207.11%，拨备计提充足，符合相关监管要求。

报告期内拨备覆盖率变动的主要原因系宏观经济环境导致的不良贷款的上

升所致，由于本行主要客户中小民营企业在本轮经济波动和产业调整中受到一定程度的冲击，同时部分企业受宏观经济变化影响较大，因此本行采取了更为审慎的经营态度，报告期内，贷款损失准备期末余额逐年上升。

#### (8) 一般风险准备的计提情况

报告期内，本行按财政部《金融企业准备金计提管理办法》（财金[2012]20号）的规定，在提取资产减值准备的基础上，设立一般风险准备用以弥补银行尚未识别的与风险资产相关的潜在可能损失。该一般风险准备作为利润分配处理，是股东权益的组成部分，原则上应不低于风险资产期末余额的1.5%。金融企业承担风险和损失的资产具体包括发放贷款和垫款、可供出售类金融资产、持有至到期投资、应收款项类投资、长期股权投资、存放同业、拆出资金、抵债资产、其他应收款项等。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行一般风险准备的计提情况如下：

单位：万元

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
年初金额	145,968	125,284	123,734	110,380
本期计提	15,547	20,684	1,549	13,354
本期其他增加	-	-	-	-
本期减少	-	-	-	-
<b>期末余额</b>	<b>161,515</b>	<b>145,968</b>	<b>125,284</b>	<b>123,734</b>

#### (9) 逾期贷款分布情况

报告期内，本行贷款的逾期分布情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
未逾期	5,316,325	98.64	4,834,107	98.43	4,335,580	97.81	3,850,105	96.62
逾期三个月以内	20,145	0.37	22,743	0.46	14,908	0.34	34,145	0.86
逾期三个月至一年	25,947	0.48	25,859	0.53	30,572	0.69	83,938	2.11

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
逾期一年至三年	15,498	0.29	23,906	0.49	51,402	1.16	16,707	0.42
逾期三年以上	11,492	0.22	4,493	0.09	-	-	-	-
<b>逾期贷款合计</b>	<b>73,082</b>	<b>1.36</b>	<b>77,001</b>	<b>1.57</b>	<b>96,882</b>	<b>2.19</b>	<b>134,791</b>	<b>3.38</b>
<b>贷款总额</b>	<b>5,389,407</b>	<b>100</b>	<b>4,911,107</b>	<b>100</b>	<b>4,432,462</b>	<b>100</b>	<b>3,984,895</b>	<b>100</b>

报告期内，我国经济面临下行压力，经济增长速度放缓，本行服务的中小微企业受宏观经济影响，经营业绩下滑，财务状况和现金流出现不利变化，贷款偿还的及时性下降，导致本行逾期贷款增长较快。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行逾期贷款余额分别为13.48亿元、9.69亿元、7.70亿元和7.31亿元。

本行持续跟踪客户经营情况，分析财务数据，判断其实际状况，其中担保措施完备、还款意愿较好的贷款暂分类为关注类，对于信用风险严重的信贷资产划分至不良贷款。本行将持续关注逾期贷款的借款人经营状况，判断逾期贷款的风险程度，及时调整其风险分类。

## 2、其他金融资产分析

本行其他各类金融资产主要包括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、持有至到期投资和应收款项类投资。报告期内，随着资本市场的不断完善和金融产品的日益丰富，本行持有各类金融资产的规模及占资产总额的比例逐步提升，从2015年末的33.26%上升到2017年末的37.16%，2018年6月末回落至33.62%。本行主要基于自身整体经营需要、流动性管理要求、监管部门政策导向等多方面因素调整优化金融资产配置结构。

报告期内，本行持有其他金融资产的主要情况如下：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	181,260	1.80	120,163	1.16	14,670	0.16	49,837	0.61
可供出售金融资产	2,285,491	22.63	2,634,453	25.53	2,330,029	25.84	1,745,949	21.20
持有至到期投资	297,492	2.95	275,934	2.67	323,563	3.59	492,430	5.98
应收款项类投资	630,403	6.24	803,495	7.79	478,829	5.31	450,856	5.47
<b>合计</b>	<b>3,394,646</b>	<b>33.62</b>	<b>3,834,045</b>	<b>37.16</b>	<b>3,147,091</b>	<b>34.90</b>	<b>2,739,072</b>	<b>33.26</b>

## (1) 以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产

本行报告期末以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要是债券投资。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产余额分别为4.98亿元、1.47亿元、12.02亿元和18.13亿元，2018年6月末较2017年末增加6.11亿元，增长50.85%；2017年末较2016年末增加10.55亿元，增长719.13%，主要原因系基于市场的考虑，主动购买以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产。2016年末较2015年末减少3.52亿，主要原因系2016年债券市场波动较大，本行从风险规避的角度减少了交易性金融资产的投资规模。

本行以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产主要情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债务工具	181,260	100	120,163	100	14,670	100	49,837	100
其中：债券	181,260		120,163	100	4,809	32.78	49,837	100
同业存单	-	-	-	-	9,861	67.22	-	-
指定以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产	-	-	-	-	-	-	-	-



合计	181,260	100	120,163	100	14,670	100	49,837	100
----	---------	-----	---------	-----	--------	-----	--------	-----

注：2017年末本行增加了交易账户金融资产的投资。

### (2) 可供出售金融资产

报告期内本行可供出售金融资产主要为债券、同业存单、资管计划、基金、股权投资等。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行可供出售金融资产账面余额分别为174.59亿元、233.00亿元、264.28亿元和229.35亿元。

报告期内，可供出售金融资产持续增加，主要系存款增加，为提高资金收益率，本行适当增加了债券及资管计划等投资。本行可供出售金融资产的账面余额具体情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
可供出售 债务工具	1,995,183	86.99	2,236,165	84.61	2,162,033	92.79	1,689,898	96.79
可供出售 权益工具	298,288	13.01	406,607	15.39	167,996	7.21	56,050	3.21
合计	2,293,471	100	2,642,773	100	2,330,029	100	1,745,949	100

### (3) 持有至到期投资

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行持有至到期投资账面价值分别为49.24亿元、32.36亿元、27.59亿元和29.75亿元。

政府债券是本行持有至到期债券的主要投资方向。政府债券信誉好、风险小、流动性强、抵押代用率高，是一种较安全的投资选择。截至报告期末，本行持有至到期政府债券余额为25.29亿元，占持有至到期投资总额的84.86%。

本行持有至到期投资的具体情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
	政府债券	252,909	84.86	265,933	96.38	306,958	94.58	407,923

企业债券	35,109	11.78	-	-	-	-	13,994	2.84
金融机构债券	10,000	3.36	10,001	3.62	15,973	4.92	36,134	7.32
其他	-	-	-	-	1,606	0.49	35,520	7.2
<b>持有至到期投资合计</b>	<b>298,018</b>	<b>100.00</b>	<b>275,934</b>	<b>100</b>	<b>324,536</b>	<b>100</b>	<b>493,571</b>	<b>100</b>
减：持有至到期投资减值准备	527	-	-	-	973	-	1,141	-
<b>持有至到期投资</b>	<b>297,492</b>		<b>275,934</b>		<b>323,563</b>		<b>492,430</b>	

截至2016年12月31日，本行所持有至到期投资减值准备，均为中国科技国际信托投资有限责任公司特种金融债券减值准备。本行前身张家港市农村信用合作社联合社购买中国科技国际信托投资有限责任公司（2002年10月16日改制为中国科技证券有限责任公司，以下简称“中科信公司”或“中科证券”）1997年8月13日发行的特种金融债券6,800万元，期限3年。债券兑付期满，中科信公司因资金不足，未履行兑付义务。2000年12月，张家港市农村信用合作社联合社与中科信公司签订《特种金融债券延期兑付协议书》，但该协议到期后仍有本金5,440万元及利息未能兑付。经协商无效，本行于2004年1月向江苏省高级人民法院提起诉讼。2005年4月4日经中华人民共和国最高人民法院判决本行胜诉。2007年9月7日经北京市第二中级人民法院裁定中科证券进入破产还债程序。2016年度收回167.91万元，截至2016年12月31日，本行已按预计可能发生的损失计提减值准备973.00万元。截至2017年12月31日，本行已核销全部持有至到期投资减值准备。截至2018年6月30日，本行已计提持有至到期投资减值准备526.61万元，本行应监管要求，对信用债、资管计划、信托、非保本理财等按照不低于1.5%的比例计提。

#### （4）应收款项类投资

本行应收款项类投资主要包括金融机构理财产品、信托及资产管理计划等。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行应收款项类投资账面价值分别为45.09亿元、47.88亿元、79.52亿元和63.04亿元。截至2017年12月31日，本行应收款项类投资80.35亿元，较2016年末增加了32.47亿元，主要是信托及资产管理计划投资有所增加。截至2018年6月30日，本行应收款项类投资63.04亿元，较2017年末减少了16.48

亿元，主要因为购买其他金融机构理财产品及信托及资产管理计划投资减少。

报告期内，本行应收款项类投资的具体构成如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
金融机构理财产品	350,000	54.60	575,000	70.6	452,500	93.68	349,500	77.52
信托及资产管理计划	156,862	24.47	198,999	24.43	29,499	6.11	101,000	22.4
其他应收款项类投资	134,206	20.93	40,491	4.97	1,023	0.21	356	0.08
<b>应收款项类投资合计</b>	<b>641,068</b>	<b>100</b>	<b>814,490</b>	<b>100</b>	<b>483,022</b>	<b>100</b>	<b>450,856</b>	<b>100</b>
应收款项类投资减值准备 (组合计提)	10,664		10,996		4,193		-	
<b>应收款项类投资账面价值</b>	<b>630,403</b>		<b>803,495</b>		<b>478,829</b>		<b>450,856</b>	

### 3、买入返售金融资产

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
债券	-	-	205,600	100	-	-	-	-
票据	-	-	-	-	-	-	-	-
减：减值准备	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>205,600</b>	<b>100</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

买入返售交易系按照合同或协议的约定，以一定的价格向交易对手买入相关资产（包括债券及票据），合同或协议到期再以约定价格返售相同之金融产品。买入返售按买入返售相关资产时实际支付的款项入账，在资产负债表“买入返售

金融资产”中列示。对于买入返售金融产品，买入该金融产品的成本将作为有抵押的融资交易，买入的金融产品则作为该融资交易的抵押品。

报告期内，本行买入返售金融资产主要是债券。截至2017年12月31日，本行买入返售金融资产余额为20.56亿元。截至2018年6月30日，本行不持有买入返售金融资产。

#### 4、现金及存放中央银行款项

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行现金及存放中央银行款项余额分别为92.73亿元、90.74亿元、101.99亿元和103.55亿元，分别占本行总资产的11.26%、10.06%、9.89%和10.25%。现金及存放中央银行款项2018年6月末较2017年末增加1.56亿元，增长1.53%；2017年末较2016年末增加11.25亿元，增长12.40%；各期末变动不大。报告期内，本行现金及存放中央银行款项具体情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018年		2017年		2016年		2015年	
	6月30日		12月31日		12月31日		12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
库存现金	17,497	1.69	29,505	2.89	23,155	2.55	33,750	3.64
存放中央银行准备金	818,362	79.03	819,273	80.33	764,083	84.21	702,626	75.77
存放中央银行备付金	198,340	19.15	168,495	16.52	115,308	12.71	188,914	20.37
缴存中央银行财政性存款	1,334	0.13	2,634	0.26	4,826	0.53	2,054	0.22
<b>合计</b>	<b>1,035,533</b>	<b>100</b>	<b>1,019,908</b>	<b>100</b>	<b>907,372</b>	<b>100</b>	<b>927,345</b>	<b>100</b>

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行人民币存款准备金缴存比率为12.50%、12.00%、12.00%和12.00%；外币存款准备金缴存比率均为5%。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，纳入合并范围的江苏东海张农商村镇银行有限责任公司人民币存款准备金缴存比率分别为8.50%、9.00%、9.00%和9.00%；寿光张农商村镇银行股份有限公司人民币存款准备金缴存比率分别为9.50%、9.00%、9.00%和9.00%。

存款范围包括机关团体存款、财政预算外存款、个人存款、单位存款和委托

业务负债项目抵减资产项目后的贷方余额及其它各项存款。

## 5、存放同业款项

存放同业款项主要包括本行存放在银行、其他金融机构的存款。本行存放同业款项的金额变化主要是满足流动性管理的需要和开展资金交易业务的结果。

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行存放同业款项余额分别为 43.34 亿元、29.27 亿元、9.34 亿元和 7.18 亿元，分别占本行总资产的 5.26%、3.25%、0.91% 和 0.71%。本行存放同业款项期末不存在明显的减值情况，故未计提减值准备。报告期内，本行存放同业款项具体情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	比例	金额	比例	金额	比例	金额	比例
存放境内同业	62,465	87.02	86,554	92.69	288,591	98.58	430,084	99.23
存放境外同业	9,315	12.98	6,827	7.31	4,155	1.42	3,359	0.77
<b>存放同业款项合计</b>	<b>71,780</b>	<b>100</b>	<b>93,381</b>	<b>100</b>	<b>292,746</b>	<b>100</b>	<b>433,443</b>	<b>100</b>
减：存放同业坏账准备	-		-		-		-	
存放同业款项账面价值	71,780		93,381		292,746		433,443	

## 6、拆出资金

拆出资金主要是本行拆借给同业的资金。截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行拆出资金余额为 2.64 亿元、11.18 亿元、10.88 亿元和 8.54 亿元。2016 年以来，本行拆出资金余额有所增加，主要系根据资金市场利率情况，本行为提高资金收益，增加了对同业的资金拆放所致。

## 7、资产的其他组成部分

本行资产除贷款和垫款、各类金融资产、买入返售金融资产、现金及存放中央银行款项、存放同业款项、拆出资金以外，现有资产还包括应收利息、长期股权投资、投资性房地产、固定资产、无形资产、递延所得税资产和其他资产。截

至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行资产其他部分余额分别为 25.87 亿元、28.33 亿元、30.63 亿元和 31.31 亿元，分别占本行总资产的 3.14%、3.14%、2.97% 和 3.10%。具体情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应收利息	49,077	0.49	49,451	0.48	47,417	0.53	54,273	0.66
长期股权投资	94,877	0.94	90,852	0.88	78,194	0.87	70,142	0.85
投资性房地产	-	-	-	-	-	-	-	-
固定资产	60,827	0.60	62,564	0.61	41,399	0.46	41,804	0.51
无形资产	9,484	0.09	10,069	0.10	10,404	0.12	11,044	0.13
递延所得税资产	74,944	0.74	73,424	0.71	49,158	0.55	48,529	0.59
其他资产	23,922	0.24	19,945	0.19	56,775	0.63	32,869	0.40
<b>资产其他部分 总计</b>	<b>313,131</b>	<b>3.10</b>	<b>306,305</b>	<b>2.97</b>	<b>283,347</b>	<b>3.14</b>	<b>258,660</b>	<b>3.14</b>
<b>资产合计</b>	<b>10,097,917</b>	<b>100</b>	<b>10,317,257</b>	<b>100</b>	<b>9,017,818</b>	<b>100</b>	<b>8,235,365</b>	<b>100</b>

注：占比为该项资产占本行资产总额的比例。

## （二）负债构成情况分析

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行负债余额分别为 752.10 亿元、827.29 亿元、947.84 亿元和 921.06 亿元。2015 年 12 月 31 日至 2017 年 12 月 31 日，年均复合增长率为 12.26%。

本行负债主要由吸收存款、卖出回购金融资产款、同业及其他金融机存放款等构成。截至 2018 年 6 月 30 日，本行吸收存款、卖出回购金融资产款、同业及其他金融机存放款项和应付债券占负债总额的比例分别为 74.43%、13.89%、2.29%、3.04% 和 1.28%。

报告期内，本行负债构成情况如下：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	65,000	0.71	325,000	3.43	26,030	0.31	26,000	0.35
同业及其他金融机构存放款项	164,490	1.79	217,396	2.29	71,237	0.86	390,140	5.19
拆入资金	149,843	1.63	20,000	0.21	41,081	0.50	8,442	0.11
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,504	0.35	17,914	0.19	22,724	0.27	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
卖出回购金融资产款	1,070,414	11.62	1,316,582	13.89	1,265,330	15.29	1,044,479	13.89
吸收存款	7,384,892	80.18	7,054,402	74.43	6,525,655	78.88	5,638,651	74.97
应付职工薪酬	34,963	0.38	34,215	0.36	34,266	0.41	25,382	0.34
应交税金	8,952	0.10	8,652	0.09	9,363	0.11	6,140	0.08
应付利息	152,376	1.65	168,855	1.78	139,210	1.68	127,758	1.70
划分为持有待售的负债	-	-	-	-	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
递延收益	5,256	0.06	4,375	0.05	4,012	0.05	7,509	0.10
应付债券	117,493	1.28	287,678	3.04	61,276	0.74	199,743	2.66
递延所得税负债	434	0.00	9	0.00	647	0.01	8,400	0.11
其他负债	23,964	0.26	23,291	0.25	72,108	0.87	38,384	0.51
<b>负债合计</b>	<b>9,210,581</b>	<b>100</b>	<b>9,478,369</b>	<b>100</b>	<b>8,272,937</b>	<b>100</b>	<b>7,521,027</b>	<b>100</b>

## 1、吸收存款

吸收存款是本行负债的主要组成部分，本行吸收存款余额的持续稳步增长是本行贷款业务持续增长的基础。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行吸收存款余额分别为563.87亿元、652.57亿元、705.44亿元和738.49亿元，分别占本行总负债的74.97%、78.88%、74.43%和80.18%。2015年12月31日至2017年12月31日，本行吸收存款年均复合增长率为11.85%。

本行为客户提供活期和定期存款产品。按客户类型划分的客户存款情况如下表所示：

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>对公存款:</b>								
短期存款	2,815,019	38.12	2,960,579	41.97	2,582,546	39.58	2,120,218	37.6
长期存款	135,506	1.83	136,591	1.94	137,765	2.11	118,010	2.09
保证金存款	535,187	7.25	477,225	6.76	449,667	6.89	370,858	6.58
<b>对公小计</b>	<b>3,485,712</b>	<b>47.20</b>	<b>3,574,395</b>	<b>50.67</b>	<b>3,169,978</b>	<b>48.58</b>	<b>2,609,086</b>	<b>46.27</b>
<b>个人存款:</b>								
短期储蓄存款	1,861,140	25.20	1,944,699	27.57	1,951,308	29.90	2,058,075	36.5
长期储蓄存款	1,442,104	19.53	1,303,924	18.48	1,244,559	19.07	855,710	15.18
<b>个人小计</b>	<b>3,303,245</b>	<b>44.73</b>	<b>3,248,623</b>	<b>46.05</b>	<b>3,195,867</b>	<b>48.97</b>	<b>2,913,785</b>	<b>51.68</b>
理财产品存款	263,688	3.57	47,937	0.68	70,329	1.08	77,726	1.38
其他存款	332,248	4.50	183,448	2.60	89,481	1.37	38,054	0.67
<b>合计</b>	<b>7,384,892</b>	<b>100.00</b>	<b>7,054,402</b>	<b>100</b>	<b>6,525,655</b>	<b>100</b>	<b>5,638,651</b>	<b>100</b>

### (1) 对公存款

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行对公存款余额分别为260.91亿元、317.00亿元、357.44亿元和348.57亿元，分别占本行存款总额的46.27%、48.58%、50.67%和47.20%。

### (2) 个人存款

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行个人存款余额分别为291.38亿元、319.59亿元、324.86亿元和330.32亿元，分别占本行存款总额的51.68%、48.97%、46.05%和44.73%。

本行个人存款占比较高，有利于本行存款规模的稳定，降低流动性风险，同时也有利于本行规划资金头寸，提高资金利用效率。

报告期内本行居民储蓄存款稳步增长，2015年12月31日至2017年12月31日，年均复合增长率为5.59%，主要原因是：主观上，本行重视储蓄存款，通过不断优化营业网点布局，增大服务深度与广度，扩大储蓄存款规模；客观上，



张家港经济快速发展，居民收入迅速增加，居民收入的增长直接推动了本行居民储蓄存款的增长。

此外，报告期内本行个人存款中，个人短期储蓄存款占比较大，截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行个人短期储蓄存款占个人存款的比例分别为 70.63%、61.06%、59.86% 和 56.34%。短期储蓄存款实际到期后仍以转存定期存款为主，稳定性良好。

### (3) 存款期限结构

截至2018年6月30日，本行按到期日划分的客户存款情况如下表所示：

单位：万元，%

活期		
项目	金额	占比
公司存款	1,901,898	68.81
个人存款	639,894	23.15
保证金存款	207,816	7.52
理财产品存款	-	0.00
其他存款	14,529	0.53
<b>客户存款总计</b>	<b>2,764,138</b>	<b>100.00</b>
三个月以内		
项目	金额	占比
公司存款	324,302	25.56
个人存款	291,764	23.00
保证金存款	222,271	17.52
理财产品存款	139,933	11.03
其他存款	290,400	22.89
<b>客户存款总计</b>	<b>1,268,669</b>	<b>100.00</b>
三个月至一年		
项目	金额	占比
公司存款	588,819	33.01
个人存款	939,638	52.68
保证金存款	105,099	5.89
理财产品存款	122,790	6.88
其他存款	27,319	1.53
<b>客户存款总计</b>	<b>1,783,666</b>	<b>100.00</b>
一年至五年		

项目	金额	占比
公司存款	135,506	8.64
个人存款	1,431,844	91.30
保证金存款	-	-
理财产品存款	965	0.06
其他存款	-	-
<b>客户存款总计</b>	<b>1,568,315</b>	<b>100.00</b>
<b>五年后</b>		
项目	金额	占比
公司存款	-	-
个人存款	105	100.00
保证金存款	-	-
理财产品存款	-	-
其他存款	-	-
<b>客户存款总计</b>	<b>105</b>	<b>100.00</b>
<b>所有期限合计</b>		
项目	金额	占比
公司存款	2,950,525	39.95
个人存款	3,303,245	44.73
保证金存款	535,187	7.25
理财产品存款	263,688	3.57
其他存款	332,248	4.50
<b>客户存款总计</b>	<b>7,384,892</b>	<b>100.00</b>

## 2、同业及其他金融机构存放款项

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
同业存放款项——活期	14,458	8.79	12,774	5.88	42,579	59.77	25,602	6.56
同业存放款项——定期	148,000	89.97	194,137	89.30	15,000	21.06	341,500	87.53
非银行金融机构存放款项——活期	2,032	1.24	10,485	4.82	13,658	19.17	23,037	5.90
非银行金融机构存放款项——定期	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>合计</b>	<b>164,490</b>	<b>100</b>	<b>217,396</b>	<b>100</b>	<b>71,237</b>	<b>100</b>	<b>390,140</b>	<b>100</b>

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行同业及其他金融机构存放款项分别为39.01亿元、7.12亿元、21.74亿元和16.45亿元，分别占本行总负债的5.19%、0.86%、2.29%和1.79%。2018年6月末较2017年末，同业及其他金融机构存放款项减少5.29亿元，减少32.16%，主要因资金调整的需要，减少了存放本行的款项。2017年末较2016年年末，同业及其他金融机构存放款项增加14.62亿元，增长205.17%，主要因本行调整资金头寸及业务发展需要增加同业拆入所致；2016年末较2015年末减少31.89亿元，主要因资金调整的需要，减少了存放本行的款项。

## 3、卖出回购金融资产款

卖出回购交易指按照合同或协议，以一定的价格将相关的资产质押或出售给交易对手，到合同或协议到期日，再以约定价格回购相同金融资产之交易。卖出回购交易按质押或卖出回购相关资产时实际收到的款项入账。报告期内，卖出回购金融资产款主要来自银行间市场债券，具体构成如下：

单位：万元，%

项目	2018年 6月30日		2017年 12月31日		2016年 12月31日		2015年 12月31日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
银行间市场债券	850,400	79.45	1,132,990	86.06	1,265,330	100	1,044,479	100
票据	220,014	20.55	183,592	13.94	-	-	-	-

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
合计	1,070,414	100	1,316,582	100	1,265,330	100	1,044,479	100

截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行卖出回购金融资产款分别为 104.45 亿元、126.53 亿、131.66 亿元和 107.04 亿元，分别占本行总负债的 13.89%、15.29%、13.89% 和 11.62%。卖出回购金融资产款增减变动的主要原因是本行为满足自身的经营需要及对资金的需求，卖出债券以调节本行的资金流，调节资金头寸。

#### 4、负债的其他构成部分

除客户存款、卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项以外，本行现有负债还包括向中央银行借款、拆入资金、以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债、应付职工薪酬、应交税金、应付利息、递延收益、应付债券、递延所得税和其他负债。截至 2015 年 12 月 31 日、2016 年 12 月 31 日、2017 年 12 月 31 日和 2018 年 6 月 30 日，本行除客户存款、卖出回购金融资产款、同业及其他金融机构存放款项以外的其他负债分别为 4.78 亿元、41.07 亿元、89.00 亿元和 59.08 亿元，分别占本行总负债的 5.95%、4.96%、7.62% 和 6.42%，占比较小。

本行负债的其他组成部分的具体情况如下表所示。

单位：万元，%

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
向中央银行借款	65,000	0.71	325,000	3.43	26,030	0.31	26,000	0.35
拆入资金	149,843	1.63	20,000	0.21	41,081	0.50	8,442	0.11
以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债	32,504	0.35	17,914	0.19	22,724	0.27	-	-
衍生金融负债	-	-	-	-	-	-	-	-
应付职工薪酬	34,963	0.38	34,215	0.36	34,266	0.41	25,382	0.34
应交税金	8,952	0.1	8,652	0.09	9,363	0.11	6,140	0.08

项目	2018 年 6 月 30 日		2017 年 12 月 31 日		2016 年 12 月 31 日		2015 年 12 月 31 日	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
应付利息	152,376	1.65	168,855	1.78	139,210	1.68	127,758	1.70
划分为持有待售的 负债	-	-	-	-	-	-	-	-
预计负债	-	-	-	-	-	-	-	-
递延收益	5,256	0.06	4,375	0.05	4,012	0.05	7,509	0.10
应付债券	117,493	1.28	287,678	3.04	61,276	0.74	199,743	2.66
递延所得税负债	434	0.00	9	0.00	647	0.01	8,400	0.11
其他负债	23,964	0.26	23,291	0.25	72,108	0.87	38,384	0.51
<b>小计</b>	<b>590,785</b>	<b>6.42</b>	<b>889,989</b>	<b>7.62</b>	<b>410,716</b>	<b>4.96</b>	<b>447,758</b>	<b>5.95</b>
<b>负债合计</b>	<b>9,210,581</b>	<b>100</b>	<b>9,478,369</b>	<b>100</b>	<b>8,272,937</b>	<b>100</b>	<b>7,521,027</b>	<b>100</b>

注：占比为该科目占负债总额的比例。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，向中央银行借款分别为2.60亿元、2.60亿元、32.50亿元和6.50亿元，2018年6月30日较2017年12月31日减少26亿元；2017年12月31日该款项较2016年12月31日增加29.90亿元。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融负债分别为0亿元、2.27亿元、1.79亿元和3.25亿元。本行从2016年开始开展债券借贷业务，因此该负债从2016年开始才产生余额。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，拆入资金款项分别为0.84亿元、4.11亿元、2.00亿元和14.98亿元。拆入资金款项2018年6月30日较2017年12月31日增加12.98亿元，主要系市场行情变动，本行适当增加了拆借资金的吸收，2017年12月31日较2016年12月31日减少2.11亿元，2016年12月31日较2015年12月31日增加3.26亿元，变动原因主要是本行因调整资金头寸，从其他银行拆入资金或归还从其他银行拆入的资金。

应付职工薪酬，包括工资、奖金、补贴、职工福利费、医疗保险费、工伤、生育保险费、职工教育经费、工会经费、住房公积金、辞退福利、设定收益计划、一年内到期的其他福利、劳动保护费等。

应交税费，包括企业所得税、增值税、城市建设维护税、教育费附加、房产税、企业所得税、印花税、土地使用税、其他等。

应付利息，包括存款利息、卖出回购金融资产利息、同业存放利息、应付理财产品利息、其他等。截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行应付利息余额分别为12.78亿元、13.92亿元、16.89亿元和15.24亿元，持续增长，主要原因是本行客户存款持续增加，本行计提的应付利息随之增加。

其他负债，包括其他应付款、再贴现款项、应付股利、财政性款项、其他等，截至2018年6月30日，其他负债余额2.40亿元，较2017年12月31日增加2.89%。

## 二、盈利能力分析

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行营业收入分别为24.06亿元、24.39亿元、24.14亿元和14.35亿元，经营业绩保持稳定；本行归属于母公司股东的净利润分别为6.73亿元、6.89亿元、7.63亿元和4.12亿元。2018年1-6月营业收入较2017年1-6月同比增加2.31亿元，增长19.2%。

报告期内，本行营业收支及盈利情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
<b>营业收入</b>	<b>143,459</b>	<b>100</b>	<b>241,358</b>	<b>100</b>	<b>243,948</b>	<b>100</b>	<b>240,578</b>	<b>100</b>
利息净收入	127,087	88.59	212,464	88.03	198,083	81.20	199,968	83.12
手续费及佣金净收入	4,875	3.40	11,382	4.72	12,510	5.13	9,222	3.83
投资收益	9,588	6.68	15,121	6.26	31,036	12.72	28,819	11.98
资产处置收益	-16	-0.01	263	0.11	1,005	0.41	-	-
公允价值变动损益	1,340	0.93	358	0.15	-1,005	-0.41	376	0.16
汇兑损益	339	0.24	816	0.34	1,472	0.60	1,348	0.56
其他业务收入	246	0.17	955	0.40	847	0.35	845	0.35
<b>营业支出</b>	<b>101,047</b>	<b>100</b>	<b>169,938</b>	<b>100</b>	<b>176,415</b>	<b>100</b>	<b>169,957</b>	<b>100</b>
税金及附加	896	0.89	1,808	1.06	4,816	2.73	10,017	5.89
业务及管理费	53,778	53.22	87,688	51.60	90,486	51.29	84,686	49.83
资产减值损失	46,373	45.89	80,442	47.34	81,113	45.98	75,195	44.24
其他业务成本	-	-	-	-	-	-	59	0.03
其他收益	-	-	342	0.20	-	-	-	-

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
营业利润	42,412		71,762	-	67,533	-	70,621	-
加：营业外收入	297		3,268	-	1,532	-	911	-
减：营业外支出	141		256	-	225	-	200	-
利润总额	42,567		74,775	-	68,840	-	71,332	-
减：所得税	1,316		-654	-	-741	-	3,223	-
净利润	41,252		75,429	-	69,580	-	68,108	-
归属于母公司股东的净利润	41,156		76,310	-	68,947	-	67,301	-

### （一）营业收入分析

本行的营业收入主要来源于利息净收入、手续费及佣金净收入和投资收益等。报告期内，本行各年度利息净收入为本行最重要的收入来源，占营业收入的比例较为稳定，均保持在80%以上；手续费及佣金净收入逐年稳步提升，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月占营业收入的比例分别为3.83%、5.13%、4.72%和3.40%；投资收益占营业收入的比例约在7%-12%之间，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行投资收益分别为2.88亿元、3.10亿元、1.51亿元和0.96亿元，占营业收入的比例分别为11.98%、12.72%、6.26%和6.68%。

#### 1、利息净收入

利息净收入是本行营业收入的重要组成部分。本行利息净收入主要受生息资产收益、付息负债成本以及该等资产和负债平均余额等因素的影响。本行生息资产的平均收益率和付息负债的平均成本则在很大程度上受利率政策、货币政策、市场竞争、宏观经济状况和市场资金需求状况的影响。

报告期内，本行利息净收入保持稳定，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，利息净收入分别为20.00亿元、19.81亿元、21.25亿元和12.71亿元，分别占营业收入的83.12%、81.53%、88.03%和88.59%。2018年1-6月利息净收入较2017年1-6月同比增加2.44亿元，增长23.8%。

报告期内，本行利息收入和利息支出如下表所示。

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
利息收入	223,537	419,458	383,727	379,497
利息支出	96,450	206,994	185,644	179,529
<b>利息净收入</b>	<b>127,087</b>	<b>212,464</b>	<b>198,083</b>	<b>199,968</b>

## (1) 利息收入

本行的利息收入主要包括发放贷款及垫款、债券投资、转贴现、存放中央银行、存放同业、票据贴现等的利息收入。其中，发放贷款及垫款的利息收入是本行利息收入的主要来源，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月贷款及垫款利息收入占利息收入的64.81%、57.48%、59.94%和63.13%。

单位：万元，%

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
存放同业	362	0.16	2,203	0.53	8,940	2.33	23,655	6.23
存放中央银行	7,395	3.31	13,194	3.15	12,345	3.22	13,334	3.51
拆出资金	849	0.38	3,270	0.78	2,530	0.66	1,209	0.32
贷款和垫款	141,117	63.13	251,405	59.94	220,579	57.48	245,955	64.81
票据贴现	3,650	1.63	6,646	1.58	9,481	2.47	10,637	2.8
债券投资	63,945	28.61	122,786	29.27	102,337	26.67	70,565	18.59
买入返售金融资产	2,937	1.31	1,807	0.43	981	0.26	1,844	0.49
转贴现利息收入	3,281	1.47	17,912	4.27	26,272	6.85	11,991	3.16
其他利息收入	0	0.00	235	0.06	260	0.07	307	0.08
<b>利息收入合计</b>	<b>223,537</b>	<b>100.</b>	<b>419,458</b>	<b>100</b>	<b>383,727</b>	<b>100</b>	<b>379,497</b>	<b>100</b>

## ① 贷款和垫款利息收入

贷款和垫款利息收入是本行利息收入最主要的组成部分。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行客户贷款和垫款利息收入分别为24.60亿元、22.06亿元、25.14亿元和14.11亿元，分别占本行生息资产利息收入的64.81%、57.48%、59.94%和63.13%。



报告期内，本行贷款和垫款平均资产规模不断增加，2015年度、2016年度、2017年度和2018年1-6月贷款日均余额（不包括贴现）分别为350.59亿元、356.20亿元、436.23亿元和481.61亿元，对应的年平均利率分别为7.02%、6.19%、5.76%和5.86%。报告期内利息收入下降的主要原因是受贷款利率政策调整以及宏观经济下行的影响，贷款收益率下降。

单位：万元，%

期间	贷款利息收入 (不包括贴现)	贷款日均余额 (不包括贴现)	年平均利率	平均贷款基准利率 (6个月至1年期)	上浮利率
2018年1-6月	141,117	4,816,087	5.86	4.35	1.51
2017年度	251,405	4,362,313	5.76	4.35	1.41
2016年度	220,579	3,561,996	6.19	4.35	1.84
2015年度	245,955	3,505,948	7.02	4.97	2.05

注：1、近三年及一期，本行贷款（不含贴现）70%以上为一年以内贷款，故计算本行综合年利率时未区分不同期限贷款；同时，本行选取期限在6个月至1年的贷款基准利率的平均数作为本行利率水平的参照；2、平均贷款基准利率系年度加权平均值；3、“上浮利率”系本行综合年利率较之加权平均基准利率的上浮值，即：上浮利率=年平均利率—平均贷款基准利率。

## ② 债券投资利息收入

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行债券投资利息收入分别为7.06亿元、10.23亿元、12.28亿元和6.39亿元，分别占本行生息资产利息收入的18.59%、26.67%、29.27%和28.61%。

报告期内，本行债券投资日均余额稳步增加，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行债券投资平均资产规模分别为196.09亿元、322.74亿元、353.08亿元和344.72亿元，对应年平均利率分别为3.60%、3.17%、3.48%和3.71%。报告期内，受市场环境的影响债券投资年平均利率处于下降趋势，但由于本行债券投资规模不断上升，债券投资利息收入稳步上升。

单位：万元，%

期间	利息收入	债券投资日均余额	年平均利率
2018年1-6月	63,945	3,447,240	3.71
2017年度	122,786	3,530,864	3.48
2016年度	102,337	3,227,365	3.17
2015年度	70,565	1,960,868	3.6

## ③ 存放中央银行款项、存放同业款项

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行存放中央银行利息收入分别为1.33亿元、1.23亿元、1.32亿和0.74亿元，分别占本行生息资产利息收入的3.51%、3.22%、3.15%和3.31%，占比基本保持稳定。

2018年6月末，本行存放中央银行款项平均规模由2017年的8.53亿元增加至8.88亿元，增长比例为4.11%，收益率水平由2017年的1.55%下降为2018年6月末的1.54%，下降1个基点。

2017年，本行存放中央银行款项平均规模由2016年的8.07亿元增加至8.53亿元，增长比例为5.70%，收益率水平由2016年的1.53%上升为2017年的1.55%，上升2个基点。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行存放同业款项利息收入分别为2.37亿元、0.89亿元、0.22亿元和0.04亿元，分别占本行生息资产利息收入的6.23%、2.33%、0.53%和0.16%，占比逐年下降，主要系本行存放同业款项规模减小所致。

截至2018年6月末，本行存放同业款项平均规模由2017年的20.27亿元减少至14.90亿元，下降比例为26.49%，收益率水平由2017年的1.09%上升为2018年6月末的1.21%，上升0.12个百分点。

2017年，本行存放同业款项平均规模由2016年的35.19亿元减少至20.27亿元，减少比例为42.40%，收益率水平由2016年的2.54%下降为2017年的1.09%，下降1.45个百分点。

## (2) 利息支出

报告期内，本行利息支出包括吸收存款利息支出、卖出回购金融资产利息支出、转（再）贴现利息支出、同业存放利息支出等。2018年1-6月利息支出较2017年1-6月同比减少0.50亿元，降低4.89%。

单位：万元，%

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
同业存放	4,592	4.76	7,823	3.78	8,197	4.42	6,477	3.61
吸收存款	63,245	65.57	130,266	62.93	122,756	66.12	142,318	79.27
拆入资金	956	0.99	776	0.37	765	0.41	122	0.07
转（再）贴现利息支出	114	0.12	13,931	6.73	16,471	8.87	578	0.32

卖出回购金融资产	19,301	20.01	45,295	21.88	31,277	16.85	25,327	14.11
其他利息支出	8,243	8.55	8,903	4.3	6,178	3.33	4,707	2.62

### ①吸收存款利息支出

吸收存款利息支出一直是本行利息支出的最主要组成部分。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行吸收存款利息支出分别为14.23亿元、12.28亿元、13.03亿元和6.32亿元，占本行利息支出总额的比例分别为79.27%、66.12%、62.93%和65.57%。

2018年1-6月，本行客户存款平均余额由2017年的656.61亿元增加到695.31亿元，增长5.89%，客户存款平均付息率由2017年的1.98%上升至2018年1-6月的2.01%，上升3个基点。

2017年，本行客户存款平均余额由2016年的601.64亿元增加到656.61亿元，增长9.14%，客户存款平均付息率由2016年的2.04%下降至2017年的1.98%，下降6个基点。

### ②卖出回购金融资产利息支出

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行卖出回购金融资产利息支出分别为2.53亿元、3.13亿元、4.53亿元和1.93亿元，分别占本行利息支出的14.11%、16.85%、21.88%和20.01%。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行卖出回购金融资产平均余额分别为103.24亿元、129.26亿元、146.76亿元和124.61亿元，对应年平均付息率为2.45%、2.42%、3.09%和3.10%。

单位：万元，%

期间	利息支出	卖出回购金融资产日均余额	年平均付息率
2018年1-6月	19,301.17	1,246,054	3.10
2017年度	45,295	1,467,568	3.09
2016年度	31,277	1,292,629	2.42
2015年度	25,327	1,032,404	2.45

### ③转贴现利息支出

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行转贴现利息支出分别为0.06亿元、1.65亿元、1.39亿元和0.01亿元，分别占本行利息支出的0.32%、8.87%、6.73%和0.12%。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行票据贴现的平均规模分别为45.87亿元、48.90亿元、27.91亿元和25.97亿元，对应年平均付息率分别为4.81%、3.94%、3.81%和5.25%。

单位：万元，%

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
贴现利息收入	3,650	6,646	9,481	10,637
转（再）贴现利息收入	3,281	17,912	26,272	11,991
转（再）贴现利息支出	114	13,931	16,471	578
贴现及转（再）贴现利息收支净额	6,818	10,627	19,282	22,050
票据贴现日均余额	259,658	279,089	488,970	458,708
平均年利率	5.25	3.81	3.94	4.81

注：1、贴现及转（再）贴现利息收支净额=贴现利息收入+转（再）贴现利息收入-转（再）贴现利息支出；2、平均年利率=贴现及转（再）贴现利息收支净额/票据贴现日均余额；

### （3）净利差和净利息收益率

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行净利息收入分别为20.00亿元、19.81亿元、21.25亿元和13.05亿元；净利差分别为2.37%、2.10%、2.03%和2.43%；净利息收益率分别为2.65%、2.31%、2.26%和2.65%。

下表显示了报告期内本行生息资产和计息负债的平均余额、相关利息收入或支出及平均利率。表中各项资产和负债的平均余额为本行管理账目的平均余额。

单位：万元

项目	2018年1-6月		
	日均余额	利息收入/支出	平均年收益率/成本率
生息资产			
贷款及垫款（注1）	5,080,265	147,935	5.82%
债券投资	3,447,240	66,133	3.84%
买入返售金融资产	178,818	2,937	3.29%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,124,331	8,606	1.53%

小计	<b>9,830,653</b>	<b>225,611</b>	<b>4.59%</b>
付息负债			
吸收客户存款	6,953,081	69,975	2.01%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	1,869,892	25,143	2.69%
小计	<b>8,822,973</b>	<b>95,119</b>	<b>2.16%</b>
净利息收入		<b>130,493</b>	
净利差（注 2）			<b>2.43%</b>
净利息收益率（注 3）			<b>2.65%</b>
项目	<b>2017 年度</b>		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
生息资产			
贷款及垫款（注 1）	4,644,412	262,032	5.64%
债券投资	3,530,864	122,786	3.48%
买入返售金融资产	53,761	1,807	3.36%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,182,121	18,902	1.60%
小计	<b>9,411,158</b>	<b>405,527</b>	<b>4.31%</b>
付息负债			
吸收客户存款	6,566,117	130,266	1.98%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	1,893,646	62,797	3.32%
小计	<b>8,459,764</b>	<b>193,063</b>	<b>2.28%</b>
净利息收入		<b>212,464</b>	
净利差（注 2）			<b>2.03%</b>
净利息收益率（注 3）			<b>2.26%</b>
项目	<b>2016 年度</b>		
	日均余额	利息收入/支出	平均收益率/成本率
生息资产			
贷款及垫款（注 1）	4,057,349	239,861	5.91%
债券投资	3,227,365	102,337	3.17%
买入返售金融资产	44,685	981	2.20%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,259,636	24,075	1.91%
小计	<b>8,589,036</b>	<b>367,255</b>	<b>4.28%</b>

付息负债			
吸收客户存款	6,016,442	122,756	2.04%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	1,754,871	46,417	2.65%
小计	<b>7,771,313</b>	<b>169,173</b>	<b>2.18%</b>
净利息收入		<b>198,083</b>	
净利差（注 2）			<b>2.10%</b>
净利息收益率（注 3）			<b>2.31%</b>
项目	2015 年度		
	日均余额	利息收入/支出	平均年收益率/成本率
生息资产			
贷款及垫款（注 1）	3,964,656	268,005	6.76%
债券投资	1,960,868	70,565	3.60%
买入返售金融资产	51,713	1,844	3.57%
存放及拆放同业、存放中央银行款项及其他	1,570,864	38,505	2.45%
小计	<b>7,548,101</b>	<b>378,919</b>	<b>5.02%</b>
付息负债			
吸收客户存款	5,461,964	144,060	2.64%
同业存入及拆入、向中央银行借款及其他	1,292,195	34,890	2.70%
小计	<b>6,754,159</b>	<b>178,951</b>	<b>2.65%</b>
净利息收入		<b>199,968</b>	
净利差（注 2）			<b>2.37%</b>
净利息收益率（注 3）			<b>2.65%</b>

注：1、本表中贷款及垫款对应日均余额包括贷款及贴现，对应利息收入包括贷款利息收入、贴现及转（再）贴现利息收支净额；2、净利差为生息资产平均收益率与计息负债平均成本率的差额（计算参数按日均余额计算）；3、净利息收益率为利息净收入除以生息资产日均余额计算；4、本表格数据来自管理层报表。

本行净利息收入主要受本行生息资产和计息负债的平均余额、资产收益率以及负债成本所影响。这些生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本在很大程度上受人民银行的基准利率和利率政策的影响，对于人民币贷款和存款，以及低于特定金额的外汇存款，人民银行都为其设定基准利率并不定期修订。本行生息资产的平均收益率和计息负债的平均成本也受我国其他货币政策、宏观经济状况、市场竞争和资金需求状况等各种因素的影响。

在经济新常态的背景下，受利率市场化持续深入、市场竞争日趋激烈等因素影响，本行面临存贷款利差持续收窄的现状，报告期内净息差、净利差下降。面对上述情况，本行做出了积极主动的应对和调整，一方面逐步优化信贷结构，加大了对收益率较高的个人业务的发展力度；另一方面本行基于宏观经济状况、利率市场环境等因素，适度调整了资产的配置，发展资金业务。

## 2、手续费及佣金净收入

手续费及佣金净收入是本行非利息收入重要的组成部分。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行手续费及佣金净收入分别为0.92亿元、1.25亿元、1.14亿元和0.49亿元，分别占当年营业收入的3.83%、5.15%、4.72%和3.40%，占比稳定。

本行手续费及佣金净收入总体呈较快增长趋势，2015年至2017年，年均复合增长率为11.10%，主要是本行理财业务规模增加，非保本理财业务手续费增加所致。手续费及佣金净收入的增长与本行相关业务发展趋势相符。

报告期内，本行手续费及佣金净收入构成情况如下：

单位：万元，%

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
手续费及佣金收入	5,894	100	14,062	100	13,705	100	10,172	100
其中：代理业务手续费	3,133	53.15	9,679	68.83	9,817	71.63	6,938	68.21
结算手续费	1,273	21.60	2,220	15.79	1,824	13.31	1,596	15.69
电子银行手续费收入	584	9.91	1,026	7.3	1,008	7.35	950	9.34
其他手续费收入	904	15.34	1,138	8.09	1,056	7.71	689	6.77
手续费及佣金支出	1,019	100.00	2,680	100	1,195	100	950	100
其中：结算手续费	194	18.99	354	13.2	325	27.2	367	38.63
代理业务手续费	825	81.01	2,327	86.8	870	72.8	584	61.47
手续费及佣金净收入	4,875		11,382		12,510		9,222	

### 3、投资收益、公允价值变动损益以及汇兑损益

#### (1) 投资收益

本行的投资收益包括按照成本计量的可供出售权益工具的投资收益、权益法核算的长期股权投资收益、交易性金融资产取得的投资收益和可供出售债务工具以及按照公允价值计量的权益工具等取得的投资收益。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行投资收益分别为2.88亿元、3.10亿元、1.51亿元和0.96亿元，占营业收入的比例分别为11.98%、12.78%、6.26%和6.68%。

单位：万元，%

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
可供出售权益工具的投资收益	2,188	22.82	2,473	16.35	2,465	7.94	2,403	8.34
长期股权投资收益	5,390	56.21	8,650	57.21	9,602	30.94	9,777	33.92
可供出售债务工具以及按照公允价值计量的权益工具等取得的投资收益	63	0.66	4,659	30.81	3,516	11.33	8,589	29.8
交易性金融资产、负债产取得的投资收益	1,948	20.31	-661	-4.37	15,453	49.79	8,050	27.93
<b>合计</b>	<b>9,588</b>	<b>100</b>	<b>15,121</b>	<b>100</b>	<b>31,036</b>	<b>100</b>	<b>28,819</b>	<b>100</b>

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行按照成本计量的可供出售权益工具的投资收益分别为2,403.41万元、2,465.43万元、2,472.93万元和2,188.04万元，主要为本行投资的未达到重大影响的可供出售股权所获得股息红利所得，按当年所取得的实际分红确认为本行的投资收益。未达到重大影响的可供出售股权投资主要包括中国银联、江苏省联社、泰兴农商行、长春农商行和昆山农商行，本行对其持股比例均未达到重大影响，按成本法确认为可供出售权益工具的投资收益。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行按权益法确认的长期股权投资收益分别为9,776.66万元、9,601.80万元、8,650.05万元和5,389.67万元，主要为本行投资的两家联营企业兴化农商行和休宁农商行，本行对其持股比例均达到了重大影响，因此按权益法确认长期股权投资收益。

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行交易性金融资产投资收益分别为8,588.78万元、3,516.47万元、4,659.16万元和1,947.64万元，主要为本



行投资交易性金融资产所获取债券利息收入及买卖价差。

2015 年、2016 年、2017 年和 2018 年 1-6 月，本行可供出售债务工具以及按照公允价值计量的权益工具等取得的投资收益取得的投资收益分别为 8,050.35 万元、15,452.60 万元、-661.45 万元和 62.87 万元，主要为本行可供出售债券投资买卖价差。

2017 年本行投资收益下滑主要由于可供出售债券投资买卖价差取得的投资收益大幅下降所致。可供出售债券投资买卖价差主要依赖于债券市场行情而定，2017 年度，债券市场处于熊市，市场收益率大幅上行；由于本行无衍生品业务资格，在债券熊市背景下，建立空头投资套期保值和交易的工具有限，导致 2017 年度可供出售债券投资交易买卖价差下降。

2018 年 1-6 月本行投资收益较 2017 年 1-6 月同比减少 253.01 万元，降低了 2.57%。

本行周边可比上市农商行 2015-2017 年度投资收益明细如下列示：

#### 1、江阴农商行 2015-2017 年投资收益明细

单位：万元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
权益法核算的长期股权投资投资收益	2,503	2,464	2,099
持有金融资产取得的投资收益	35,092	1,738	-
处置金融资产取得的投资收益	-3,855	10,213	804
处置交易性金融资产取得的投资收益	-649	209	-
合计	33,091	14,624	2,903

#### 2、常熟农商行 2015-2017 年投资收益明细

单位：万元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
权益法核算的长期股权投资投资收益	3,900	3,521	3,182
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	-2,262	1,136	615
可供出售金融资产在持有期间的投资收益	7,709	2,529	2,388
处置可供出售金融资产等取得的投资收益	195	4,233	17,623
处置应收款项类投资取得的投资收益	169	151	-
处置交易性金融负债取得的投资收益	1,086	3,010	-

项目	2017年度	2016年度	2015年度
合计	10,798	14,578	23,807

## 3、吴江农商行 2015-2017 年投资收益明细

单位：万元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
权益法核算的长期股权投资投资收益	7,331	5,400	4,661
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	1,661	-254	-
可供出售金融资产等取得的投资收益	2,431	1,919	1,545
处置可供出售金融资产取得的投资收益	567	933	295
合计	11,991	7,998	6,501

## 4、无锡农商行 2015-2017 年投资收益明细

单位：万元

项目	2017年度	2016年度	2015年度
权益法核算的长期股权投资投资收益	4,197	3,610	3,842
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	35	383	561
可供出售金融资产等取得的投资收益	6	6	6
处置可供出售金融资产取得的投资收益	22	-3	384
项目投资收益	255	281	305
合计	4,514	4,276	5,097

本行周边可比上市农商行同受债券市场环境的影响，2017年度以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益均大幅下滑。常熟农商行2017年度处置以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益为-2,262万元，较2016年度实现投资收益1,136万元下滑3,398万元；无锡农商行2017年度处置以公允价值变动计量且其变动计入当期损益的金融资产取得的投资收益为35万元，2016年度实现383万元，2017年较2016年下滑348万元；江阴农商行2017年度处置金融资产取得的投资收益为-3,855万元，2016年度实现10,213万元，2017年较2016年下滑14,068万元。2017年度，债券市场利率全面上行，同行业可比上市农商行投资债券公允价值均普遍下跌，总体而言，本行该类投资收益变动与行业变化趋势较为一致。

## (2) 公允价值变动损益

本行的公允价值变动损益主要来自于持有的交易性金融资产的公允价值变动。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行公允价值变动损益分别为375.86万元、-1,005.28万元、357.55万元和1,339.57万元。本行持有交易性金融资产的公允价值主要受到市场利率和汇率水平及其波动的影响。

### (3) 汇兑损益

本行汇兑损益主要包括与外汇业务相关的汇差收入以及外币货币性资产和负债折算产生的差额。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行汇兑损益分别为1,347.95万元、1,472.47万元、815.52万元和339.15万元，该部分损益主要与市场汇率波动有关。

## (二) 营业支出及营业利润分析

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行营业支出分别为17.00亿元、17.64亿元、16.99亿元和10.10亿元。在业务资产规模不断扩张、营业收入稳定快速增长的同时，本行持续加强内部管理，不断提升管理精细化水平，业务及管理费用得到了较好的控制，营业利润基本保持稳定。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行的营业利润分别为7.06亿元、6.78亿元、7.18亿元和4.24亿元。2018年1-6月本行营业利润较2017年1-6月增加8,134.16万元，同比上升23.91%。

本行营业支出的具体构成如下：

单位：万元，%

项目	2018年1-6月		2017年度		2016年度		2015年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
税金及附加	896	0.89	1,808	1.06	4,816	2.72	10,017	5.94
业务及管理费	53,778	53.22	87,688	51.6	90,486	51.3	84,686	49.82
资产减值损失	46,373	45.89	80,442	47.34	81,113	45.98	75,195	44.24
其他业务成本	-	-	-	-	-	-	59	0.06
<b>合计</b>	<b>101,047</b>	<b>100</b>	<b>169,938</b>	<b>100</b>	<b>176,415</b>	<b>100</b>	<b>169,957</b>	<b>100</b>

### 1、业务及管理费

2015 年、2016 年、2017 年和 2018 年 1-6 月，本行业务及管理费分别为 8.47 亿元、9.05 亿元、8.77 亿元和 5.38 亿元，分别占营业支出的 49.82%、51.30%、51.60% 和 53.22%。员工薪酬和业务费用是本行最主要的业务及管理费用支出，两者合计占业务及管理费的比例达到 80% 以上。2015 年、2016 年、2017 年和 2018 年 1-6 月，本行成本收入比分别为 35.20%、37.25%、36.33% 和 37.49%。2018 年 1-6 月本行业务及管理费 2017 年 1-6 月增加 1.09 亿元，同比上升 25.36%。

报告期内，本行业务及管理费的具体构成如下：

单位：万元，%

项目	2018 年 1-6 月		2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
员工费用	33,356	62.02	50,137	57.18	56,739	62.7	51,014	60.24
业务费用	16,221	30.16	29,627	33.79	25,411	28.08	23,206	27.4
固定资产折旧	2,995	5.57	5,435	6.2	6,000	6.63	7,458	8.81
无形资产摊销	1,042	1.94	2,063	2.35	1,930	2.13	1,662	1.96
低值易耗品摊销	164	0.31	426	0.49	407	0.45	359	0.42
其他	-	-	-	-	-	-	986	1.16
合计	<b>53,778</b>	<b>100.00</b>	<b>87,688</b>	<b>100</b>	<b>90,486</b>	<b>100</b>	<b>84,686</b>	<b>100</b>
成本收入比	<b>37.49%</b>		<b>36.33%</b>		<b>37.25%</b>		<b>35.20%</b>	

## 2、资产减值损失

本行资产减值损失主要包括贷款损失准备、坏账准备以及应收款项类投资减值准备，其中贷款损失准备是最主要的部分。2015 年、2016 年、2017 年和 2018 年 1-6 月，本行计提贷款损失准备分别为 7.47 亿元、6.43 亿元、6.29 亿元和 4.43 亿元。报告期内，本行严格按照五级分类计提贷款损失准备，拨备覆盖率始终满足监管部门要求，资产质量可控。

单位：万元，%

项目	2018 年 1-6 月		2017 年度		2016 年度		2015 年度	
	金额	占比	金额	占比	金额	占比	金额	占比
贷款损失准备	44,333	95.60	62,873	78.16	64,263	79.23	74,727	99.38
持有至到期投资、可供出售金融资产减值准备	186	0.40	-	-	-168	-0.21	-	-
抵债资产减值准备	2,184	4.71	2,446	3.04	-438	-0.54	469	0.62

坏账准备	-	-	-	-	13,264	16.35	-	-
应收款项类投资减值准备	-331	0.71	15,123	18.8	4,193	5.17	-	-
<b>合计</b>	<b>46,373</b>	<b>100.00</b>	<b>80,442</b>	<b>100</b>	<b>81,113</b>	<b>100</b>	<b>75,195</b>	<b>100</b>

报告期内债券投资减值准备为针对“中科信”特种金融债券所计提，至2008年初已就其未收回部分全额计提减值准备，本行于2012年、2013年和2016年分别收回投资款278.26万元、41.73万元和167.91万元，并就其收回部分等额冲回已计提的损失准备。

2018年1-6月，本行共计提资产减值损失46,373.01万元，比去年同期增加3,772.79万元，增长率8.86%。主要原因系报告期内本行增加计提抵债资产减值所致。

### （三）营业外收支

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行营业外收支净额分别为710.51万元、1,306.72万元、3,012.80万元和155.31万元，营业外收支金额占净利润比重较低。

本行2017年营业外收入较高主要来源于对参股子公司兴化农商行新增的投资成本小于净资产公允价值的差额，营业外支出主要来自于公益性、赞助性、捐赠支出。

### （四）所得税费用

报告期内，本行税前利润及适用税率计算得出的所得税费用与本行实际税率下所得税费用的调节如下

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
利润总额	42,567	74,775	68,840	71,332
按法定/适用税率计算的所得税费用	10,642	18,694	17,210	17,833
调整以前期间所得税的影响		-477	-40	-753
非应税收入的影响	-9,824	-18,913	-18,077	-13,900

不可抵扣的成本、费用和损失的影响	498	42	166	43
<b>所得税费用</b>	<b>1,316</b>	<b>-654</b>	<b>-741</b>	<b>3,223</b>

### （五）非经常性损益情况

本行的非经常性损益主要为计入当期损益的政府补助、非流动资产处置损益及相应所得税影响。报告期内，本行非经常性损益金额及其占公司净利润的比例较低，具体情况如下表所示：

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
非流动资产处置损益（包括已计提资产减值准备的冲销部分）	-16.50	262.97	1,005.19	-0.09
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）	280	391.74	1,259.60	387.63
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（注）	-	3,058.30	-	-
除上述各项之外的其他营业外收入和支出	-124.69	-95.50	47.12	390.82
减：所得税影响额	34.70	904.38	577.98	194.59
少数股东权益影响额（税后）	-1.38	8.86	266.73	2.12
<b>合计</b>	<b>105.49</b>	<b>2,704.28</b>	<b>1,467.20</b>	<b>581.65</b>

注：该项收益主要为本行对联营企业兴化农商行新增的投资成本小于兴化农商行 2017 年 6 月末净资产公允价值的差额。

### （六）其他综合收益情况

其他综合收益反映了本行根据企业会计准则规定未在损益中确认的各项利得和损失扣除所得税影响后的净额。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行其他综合收益的税后净额分别为2.18亿元、-2.28亿元、-3.64亿元和2.53亿元。报告期内，本行其他综合收益各项目的具体情况如下表所示：

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
其他综合收益的税后净额	25,271	-36,413	-22,769	21,755
（一）以后不能重分类进损益的其他综合收益	-	-	-	-

项目	2018年 1-6月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
1.重新计量设定受益计划净负债或净资产的变动	-	-	-	-
2.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	25,271	-36,413	-22,769	21,755
1.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	-	-24	-	-
2.可供出售金融资产公允价值变动损益	25,271	-36,389	-22,769	21,755
3.持有至到期投资重分类为可供出售金融资产损益	-	-	-	-
4.现金流量套期损益的有效部分	-	-	-	-
5.外币财务报表折算差额	-	-	-	-

### 三、现金流量分析

2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行现金及现金等价物净增加额分别为-6.13亿元、-20.94亿元、6.35亿元和-18.61亿元。

报告期内，本行现金流量基本情况如下：

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
<b>一、经营活动产生的现金流量：</b>				
经营活动现金流入小计	695,243	1,459,742	1,367,081	1,273,803
经营活动现金流出小计	1,179,188	909,164	740,527	483,612
<b>经营活动产生的现金流量净额</b>	-483,945	550,579	626,554	790,191
<b>二、投资活动产生的现金流量：</b>				
投资活动现金流入小计	8,733,305	20,031,272	13,743,248	2,880,832
投资活动现金流出小计	8,247,406	20,795,260	14,444,735	3,911,483
<b>投资活动产生的现金流量净额</b>	485,899	-763,988	-701,487	-1,030,650
<b>三、筹资活动产生的现金流量：</b>				
筹资活动现金流入小计	373,000	851,278	960,682	199,743
筹资活动现金流出小计	561,353	575,172	1,096,622	21,901
<b>筹资活动产生的现金流量净额</b>	-188,353	276,106	-135,940	177,841
四、汇率变动对现金及现金等价物的影响	339	816	1,472	1,348
<b>五、现金及现金等价物净增加额</b>	-186,059	63,512	-209,400	-61,270

加：期初现金及现金等价物余额	559,569	496,058	705,458	766,727
<b>六、期末现金及现金等价物余额</b>	<b>373,510</b>	<b>559,569</b>	<b>496,058</b>	<b>705,458</b>

### （一）经营活动产生的现金流量

#### 1、经营活动现金流入

本行经营活动产生的现金流入主要为客户存款和同业存放款项净增加额，以及收取利息、手续费及佣金的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行客户存款和同业存放款项净增加额分别为55.34亿元、56.81亿元、67.49亿元和27.76亿元；2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行收取利息、手续费及佣金的现金分别为38.01亿元、41.41亿元、43.31亿元和23.47亿元。

报告期内，本行的经营活动现金流入情况如下所示：

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
客户存款和同业存放款项净增加额	277,585	674,906	568,101	553,439
向中央银行借款净增加额	-	298,970	30	-
存放中央银行和同业款项净减少额	30,724	-	123,101	128,711
向其他金融机构拆入资金净增加额	148,100	-	32,639	8,442
收取利息、手续费及佣金的现金	234,695	433,056	414,080	380,148
收到其他与经营活动有关的现金	4,140	52,809	229,129	203,064
<b>经营活动现金流入小计</b>	<b>695,243</b>	<b>1,459,742</b>	<b>1,367,081</b>	<b>1,273,803</b>

#### 2、经营活动现金流出

本行经营活动产生的现金流出主要为客户贷款及垫款净增加额，支付利息、手续费及佣金的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行客户贷款及垫款净增加额分别为21.63亿元、49.56亿元、54.37亿元和49.15亿元。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行支付利息、手续费及佣金的现金分别为16.07亿元、17.18亿元、18.10亿元和11.47亿元。

报告期内，本行的经营活动现金流出情况如下所示：

单位：万元

项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
----	-----------	--------	--------	--------



项目	2018年1-6月	2017年度	2016年度	2015年度
客户贷款及垫款净增加额	491,523	543,686	495,614	216,305
向中央银行借款净减少额	260,000	-	-	11,300
客户存款和同业存放款净减少额	-	-	-	-
存放中央银行和同业款项净增加额	-	33,983	-	-
向其他金融机构拆入资金净减少额	-	39,338	-	-
支付利息、手续费及佣金的现金	114,699	181,024	171,776	160,732
支付给职工以及为职工支付的现金	32,608	50,187	39,983	42,773
支付的各项税费	11,330	15,067	7,666	23,472
支付其他与经营活动有关的现金	269,028	45,878	25,487	29,030
<b>经营活动现金流出小计</b>	<b>1,179,188</b>	<b>909,164</b>	<b>740,527</b>	<b>483,612</b>

## （二）投资活动产生的现金流量

本行投资活动产生的现金流入主要为收回以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期金融资产等投资所收到的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行收回投资所收到的现金分别为285.95亿元、1,372.02亿元、2,002.23亿元和872.80亿元。

本行投资活动产生的现金流出主要为购买以公允价值计量且其变动计入当期损益的金融资产、可供出售金融资产和持有至到期金融资产等投资所支付的现金。2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行投资支付的现金分别为388.56亿元、1,442.72亿元、2,077.61亿元和824.27亿元。

## （三）筹资活动产生的现金流量

本行筹资活动产生的现金流入主要为发行债券收到的现金，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行发行债券收到的现金为19.97亿元、96.07亿元、77.79亿元和37.30亿元。

本行筹资活动产生的现金流出主要为分配股利、利润或偿付利息支付的现金，2015年、2016年、2017年和2018年1-6月，本行分配股利、利润或偿付利息支付的现金为2.19亿元、1.99亿元、1.92亿元和1.64亿元，较为稳定。

## 四、主要监管指标分析

### （一）主要监管指标

本行根据银监会非现场监管报表指标要求以及按照监管指标计算方式计算的本行相关监管指标比率情况如下表所示。报告期内本行风险监管核心指标均达到监管要求。

单位：%

监管指标		监管标准	2018年 1-6月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
资本状况	资本充足率	≥10.5	12.91	12.93	13.42	15.07
	一级资本充足率	≥8.5	11.76	11.82	12.26	13.93
	核心一级资本充足率	≥7.5	11.76	11.82	12.26	13.92
流动性	流动性比例（本外币）	≥25	41.53	37.60	41.59	43.18
信用风险	不良贷款率	≤5	1.72	1.78	1.96	1.96
	存贷款比例(本外币)	≤75	72.98	69.62	67.92	70.67
	单一客户贷款比例	≤10	3.78	2.30	3.14	3.31
	最大十家客户贷款比率	≤50	22.62	21.88	25.48	24.54
	单一最大集团客户授信比例	≤15	8.73	7.43	8.98	6.85
贷款迁徙率	正常类贷款迁徙率	-	0.75	11.09	10.27	22.20
	关注类贷款迁徙率	-	10.64	17.83	19.23	19.46
	次级类贷款迁徙率	-	9.02	25.41	27.25	35.51
	可疑类贷款迁徙率	-	0	60.44	71.44	0.00
拨备情况	拨备覆盖率	≥150	207.11	185.60	180.36	172.02
	贷款拨备比	-	3.56	3.30	3.54	3.38
盈利能力	成本收入比	≤45	37.49	36.33	37.09	35.20
	总资产收益率	-	0.81	0.78	0.81	0.88
	净利差	-	2.43	2.03	2.10	2.37
	净息差	-	2.65	2.26	2.31	2.65

注：（1）上表中不良贷款比率、单一客户贷款比例、迁徙率、拨备覆盖率、贷款拨备比按照中国银监会监管口径计算。

（2）总资产收益率=税后利润÷平均总资产；平均总资产=（期初资产总额+期末资产总额）÷2；成本收入比=业务及管理费用÷营业收入×100%。

（3）净利差=生息资产平均收益率-计息负债平均成本率(计算参数按日均余额计算)。

（4）净息差=利息净收入÷生息资产日均余额。

（5）净利差、净息差数据来自管理层报表

## （二）主要监管指标分析

## 1、资本充足率

本行按照银监会《商业银行资本管理办法（试行）》（中国银行业监督管理委员会令2012年第1号）有关规定计算的资本充足率、一级资本充足率、核心一级资本充足率，截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行资本充足情况如下：

单位：万元

项目	2018年 6月30日	2017年 12月31日	2016年 12月31日	2015年 12月31日
核心一级资本净额	843,088	802,236	715,190	704,054
一级资本净额	843,088	802,236	715,627	704,320
二级资本	83,250	75,306	67,640	57,703
总资本净额	925,820	877,542	783,267	762,023
风险加权资产合计	7,169,014	6,786,519	5,835,285	5,056,796
<b>核心一级资本充足率</b>	<b>11.76%</b>	<b>11.82%</b>	<b>12.26%</b>	<b>13.92%</b>
<b>一级资本充足率</b>	<b>11.76%</b>	<b>11.82%</b>	<b>12.26%</b>	<b>13.93%</b>
<b>资本充足率</b>	<b>12.91%</b>	<b>12.93%</b>	<b>13.42%</b>	<b>15.07%</b>

报告期内本行资本充足率相关指标均符合监管要求，资本充足率的波动主要由本行风险加权资产规模增长速度与资本净额增长速度不同所致。

## 2、不良贷款率和拨备覆盖率

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行按五级分类口径计算的不良贷款率分别为1.96%、1.96%、1.78%和1.72%。报告期内，由于近年来我国宏观经济面临下行压力，制造业受宏观经济的不利影响，盈利能力有所下降，而张家港地区的企业以制造业为主，本行部分企业客户的经营受到一定负面影响，导致本行的不良贷款规模也相应增加。同时，本行一贯坚持风险优先原则，有效防范经营风险。牢牢把握质量生命线，把防控风险作为头等大事来抓，层层落实风险责任，明确处置措施，有效管控经营风险。因此本行2018年6月末不良贷款率较2017年末下降6个基点，2017年末不良贷款率明显回落，较2016年末下降18个基点。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行的拨备覆盖率分别为172.02%、180.36%、185.60%和207.11%，均高于150%

的监管要求，拨备计提充足。

### 3、贷款迁徙率指标

报告期内，本行的正常类贷款及关注类贷款的迁徙率较低呈现先上升后下降的态势。2015年、2016年、2017年和2018年6月末，本行的正常类贷款迁徙率为22.20%、10.27%、11.09%和0.75%；关注类贷款迁徙率分别为19.46%、19.23%、17.83%和10.64%。正常类和关注类贷款迁徙率其发生变化的主要原因是2015年-2016年受经济大环境影响，中小企业盈利能力下降，还款能力受到影响，导致本行贷款迁徙率有所上升，资产质量出现了一定程度的下滑；随着供给侧改革的推进及经济触底反弹，以及本行在贷款质量控制方面的有效措施，2016年以来，正常类及关注类贷款迁徙率有所回落，资产质量保持平稳。

### 4、集中度指标

本行通过完善对客户的统一授信管理、加强对贷款集中度指标的日常监控等方式，积极防范贷款集中所带来的风险。报告期内，本行单一客户贷款比例以及最大十家客户贷款比率呈现稳中有降的趋势。

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行单一客户贷款比例分别为3.31%、3.14%、2.30%和3.78%；最大十家客户贷款比例分别为24.54%、25.48%、21.88%和22.62%；单一最大集团客户授信比例分别为6.85%、8.98%、7.43%和8.73%，均符合监管机构的要求。

### 5、流动性指标

本行注重流动性管理，针对流动性管理，制定了《张家港农村商业银行流动性风险管理办法总则》、《张家港农村商业银行流动性风险应急预案》，对资金缺口进行实时跟踪测算，通过拆借、回购、再贴现等方式化解流动性风险。2015年、2016年、2017年和2018年6月末，本行本外币流动性比率分别为43.18%、41.59%、37.60%和41.53%，始终维持在35%以上的水平，远高于监管要求的25%。

### 6、存贷比

截至2015年12月31日、2016年12月31日、2017年12月31日和2018年6月30日，本行的本外币存贷款比例指标分别为70.67%、67.92%、69.62%和72.98%，报告

期内基本保持稳定，且持续低于中国银监会规定的75%上限水平。

## 7、成本收入比

2015年、2016年、2017年和2018年6月末，本行的成本收入比分别为35.20%、37.09%、36.33%和37.49%。报告期内，本行努力提高经营效益，加强成本费用控制，严格执行费用管理制度，成本收入比指标维持在正常水平。

## 8、资产收益率

报告期内，本行净资产收益率有所下降，主要是受宏观经济下行压力加大、利率市场化持续深入及市场竞争日益白热化等因素影响。

2015年、2016年、2017年和2018年6月末，本行净资产收益率具体情况如下表所示：

项目	2018年 1-6月	2017 年度	2016 年度	2015 年度
归属于公司普通股股东加权平均净资产收益率（%）	4.86	9.43	9.68	9.92
扣除非经常性损益后加权平均净资产收益率（%）	4.84	9.09	9.47	9.83

注：2018年1-6月加权平均净资产收益率未经年化。

## 第五节 本次募集资金运用

### 一、本次募集资金数额及投向

#### （一）募集资金总额

2017年8月19日，本行第五届董事会第十一次会议逐项表决审议通过了关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案；2017年9月8日，本行2017年第2次临时股东大会逐项审议通过了关于公开发行A股可转换公司债券并上市方案的议案。根据发行方案，本次公开发行可转债拟募集资金总额为不超过人民币30亿元（含人民币30亿元）。

2018年4月19日，江苏银监局出具了《中国银监会江苏监管局关于江苏张家港行农村商业银行公开发行A股可转换公司债券相关事宜的批复》（苏银监复[2018]91号），批准本行公开发行不超过人民币30亿元A股可转换公司债券。

根据股东大会授权，2018年7月2日，公司第六届董事会2018年第二次临时会议审议通过了关于调减募集资金总额的相关议案。本次公开发行可转债拟募集资金总额从“不超过人民币30亿元（含人民币30亿元）”调整为“不超过人民币25亿元（含人民币25亿元）”。

#### （二）募集资金投向

本行本次公开发行可转债募集资金总额不超过人民币 25 亿元，募集资金将用于支持未来业务发展，在可转债转股后按照相关监管要求用于补充本行的核心一级资本。

本次发行有助于提高本行的资本充足率水平，进一步增强本行抵御风险的能力，夯实各项业务发展的资本基础，增强本行的核心竞争力，更好地保障本行未来的可持续发展。

### 二、资本缺口测算及相关假设说明

#### （一）资本充足率目标说明

根据《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“《资本管理办法》”）要求，公司的资本充足率（含储备资本）不得低于 10.5%，一级资本充足率不得

低于 8.5%，核心一级资本充足率不得低于 7.5%。基于以上监管要求，本行考虑自身实际经营状况和业务发展需要，资本充足率目标如下：

目标值	2018 年至 2022 年
资本充足率	≥12.60%
一级资本充足率	≥10.50%
核心一级资本充足率	≥9.50%

本行的资本充足率目标主要是基于以下考虑：

### 1、宏观经济形势走势

从宏观经济形势看，世界经济仍处于深度调整期，总体呈现不稳定和不平衡发展格局；国内“三去一降一补”仍将有序推进，经济增速换挡、结构持续调整、新旧动能转换相互交织，经济下行压力仍然较大。国内“金融去杠杆、抑制资产泡沫”落实步伐加速，宏观审慎评估等各种监管政策叠加影响，未来商业银行资产负债规模将面临更强约束，广义信贷扩张将受到限制，对资本充足和资本质量的要求将不断提高。商业银行需要进一步深化改革并推进转型，由粗放型外延式发展模式逐渐向主动集约型内涵式增长模式转变，走资本轻型化发展之路。

### 2、货币政策的基调

目前，经济增长与预期目标基本相符，新的经济增长动力正在形成之中，但内生增长动力尚待增强，下行压力仍然较大，物价涨幅有所回落。预计货币政策保持总体相对稳健的基调，并更加注重松紧适度，适时、适度预调微调，保持中性适度的货币金融条件，注重优化流动性和信贷的投向和结构。在此情况下，存款准备金率定向调整，公开市场操作、常备借贷便利将作为主要的货币政策工具来灵活使用。利率市场化、汇率机制改革等金融改革将稳步推进。

### 3、国内外资本监管环境

根据巴塞尔新资本协议的原则和框架，中国银监会制定并发布了《商业银行资本管理办法（试行）》（以下简称“《资本管理办法》”），提高了对于我国商业银行资本监管的标准，强化资本充足率监管要求，扩大了资本对风险的覆盖范围，强化了商业银行的资本约束机制。2017 年，中国人民银行 MPA 评估正式实施，宏观审慎资本充足率指标对商业银行的资本要求进一步提高。同时，监管部

门积极推进资本工具创新，鼓励商业银行积极开展资本工具创新，拓宽资本补充渠道，增强损失吸收能力。

#### 4、立足公司战略发展实际

2017 年上市后，本行牢固确立“服务‘三农’和县域经济中小微企业，服务个人客户”市场定位，坚持“做小做散”的政策，进一步优化业务结构，推动产品创新、提升服务能力，有效促进区域实体经济发展，同时稳步推进跨区域发展。未来几年，是本行转型发展的关键时期。经济发展进入新常态，经济发展方式从规模速度型粗放增长转向质量效率型集约增长，经济结构正从增量扩能为主转向调整存量、做优增量并存的深度调整，经济发展动力正从传统增长点转向新的增长点。未来几年，本行将坚持“服务中小企业、服务社区、服务三农”的市场定位不动摇，以实现“特定区域内最具竞争力的专业化、特色化的社区银行，全国范围内综合质量领先的农村商业银行”为总体目标。在资本、盈利、风险等主要指标以及人力资源管理、信息化建设、可持续发展能力等方面，达到行业先进水平，在全国农村金融体系内进一步巩固和扩大领先优势。在农村商业银行整体转型中，继续保持标杆的示范作用。

### （二）资本缺口测算表及相关假设说明

#### 1、资本测算主要假设及说明

本行过去三年银监非现场监管 1104 法人口径相关指标如下表所示：

#### （1）本行业务发展情况相关指标

指标	2015 年	2016 年	2017 年
贷款总额增速	2.47%	12.13%	12.49%
金融市场板块风险加权资产增速	38.70%	5.37%	37.70%
净利润增速	-8.91%	1.85%	14.36%
不良贷款率	1.98%	1.98%	1.75%
总收入增速	-0.89%	-9.64%	16.01%
拨备覆盖率	174.88%	180.11%	186.97%

#### （2）本行风险加权资产情况

单位：亿元



指标	2015年	2016年	2017年
表内信用风险加权资产	427.78	479.35	582.11
表外风险加权资产	24.06	50.29	37.67
市场风险加权资产	1.31	1.20	3.58
操作风险加权资产	41.34	40.72	41.27
风险加权资产合计	494.49	571.56	664.63

## (3) 本行资本充足情况

单位：亿元

指标	2015年	2016年	2017年
资本净额	73.37	75.66	84.69
核心一级资本净额	67.79	69.12	77.47
风险加权资产	494.49	571.56	664.63
核心一级资本充足率	13.71%	12.09%	11.66%
资本充足率	14.84%	13.24%	12.74%

资本缺口情况测算表的假设条件如下：

①贷款总额增速：未来五年本行稳步推进跨区域发展战略，并积极做好存量贷款新增，保持贷款规模稳步增长；

②金融市场板块风险加权资产增速：为适应金融监管去杠杆、回归本源的要求，对未来五年金融市场条线风险加权资产控制在合理的范围内，增速减缓；

③净利润增速：净利润未来五年按每年 3% 增长；

④不良贷款率：随着贷款规模的增长，以及对不良贷款的风险控制，预计未来五年本行不良贷款率控制在 1.9% 以内；

⑤总收入：结合目前从严监管的形势，考虑未来五年本行强控风险、调整结构，总收入略有下降；

⑥拨备覆盖率：结合当前监管形势，为加强本行风险抵御能力，未来五年，拨备覆盖率维持 170% 以上；

⑦市场风险加权资产：结合当前监管要求和经济金融政策，未来五年，本行交易账户头寸保持稳中有降，假设未来五年维持 2016 年各季度市场风险加权资

产正常规模水平，设置为 3.2 亿；

⑧表外风险加权资产的假设：银行承兑汇票敞口保持较快增速，但随着规模增长，增速逐年放缓；保函、信用证、信用卡业务规模稳步增长；有追索权的资产销售（票据转贴现）控制在 50 亿元的规模。

根据上述假设前提以及本行过去三年实际情况，设置本行未来五年假设情景如下：

单位：亿元

指标项目	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
贷款总额增速	12.84%	15.17%	15%	14%	12%
金融市场板块风险加权资产增速	15.84%	13.73%	12%	10%	8%
净利润增速	3%	3%	3%	3%	3%
不良贷款率	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%	1.9%
总收入	-1%	-1%	-1%	-1%	-1%
拨备覆盖率	170%	170%	170%	170%	170%
市场风险加权资产	3.2	3.2	3.2	3.2	3.2

## 2、未来五年资本缺口情况

在保持资本充足率不低于 12.6%且核心一级资本充足率不低于 9.5%的前提下，本行未来五年资本缺口及核心一级资本缺口测算结果如下表所示：

单位：亿元

资本规划预测项目	2018年	2019年	2020年	2021年	2022年
表内信用风险加权资产	640.30	745.91	862.93	985.43	1,103.13
表外风险加权资产	113.81	149.91	171.60	195.88	223.31
操作风险加权资产	37.52	37.15	36.78	36.41	36.04
市场风险加权资产	3.20	3.20	3.20	3.20	3.20
风险加权资产总额	794.83	936.17	1,074.51	1,220.92	1,365.68
核心一级资本净额	88.77	94.39	100.23	106.30	112.60
资本净额	95.78	102.46	109.77	117.83	124.14
资本充足率	12.05%	10.95%	10.22%	9.65%	9.09%
资本缺口	-4.37	-15.49	-25.62	-36.00	-47.94
核心一级资本充足率	11.17%	10.08%	9.33%	8.71%	8.25%
核心一级资本缺口	13.26	5.45	-1.85	-9.69	-17.14

### （三）资本缺口测算结论

在保持资本充足率不低于 12.6%且核心一级资本充足率不低于 9.5%的前提下，2020 年本行资本缺口将超过 25 亿元，2022 年本行资本缺口将超过 47 亿元。

## 三、募集资金运用对主要财务状况及经营成果的影响

本次公开发行可转债有助于本行进一步充实资本，提升本行资本充足率，扩大大本行的业务规模，优化业务结构，增强营销规模，提升本行的市场竞争力和抗风险能力。本行可以利用资本优势不断增强业务创新能力和金融综合服务能力，扩大利润来源，降低营运成本，提高工作效率，从而增强本行核心竞争力。

本次公开发行可转债对本行的财务状况及经营成果产生的影响主要表现在：

对股权结构和控制权的影响。本次公开发行可转债前本行无控股股东及实际控制人，本次公开发行可转债亦不会导致本行控制权发生改变。

对资本充足率的影响。本次公开发行可转债转股后本行的资本充足率和核心一级资本充足率将得以提高，从而增强本行风险抵御能力，并为本行资产规模的稳步扩张、各项业务的可持续发展提供充足的资本支持。

对盈利能力的影响。本次公开发行可转债转股后将有助于提升本行资本规模，为本行各项业务的快速、稳健、可持续发展奠定资本基础，促进本行进一步实现规模扩张和业务拓展，有利于促进本行盈利能力提高和利润增长。

## 第六节 备查文件

### 一、备查文件

除募集说明书外，本行将以下备查文件供投资者查阅。有关目录如下：

- （一）本行最近三年的财务报告和审计报告及最近一期的财务报告；
- （二）保荐机构出具的发行保荐书；
- （三）法律意见书和律师工作报告；
- （四）资信评级机构出具的资信评级报告；
- （五）注册会计师关于前次募集资金使用的专项报告；
- （六）中国证监会核准本次发行的文件；
- （七）其他与本次发行有关的重要文件。

### 二、查阅地点和查阅时间

自募集说明书公告之日起，除法定节假日以外的每日 9:30-11:30，13:30-16:30，投资者可至本行、联席主承销商住所查阅相关备查文件。

(本页无正文，为《江苏张家港农村商业银行股份有限公司公开发行A股可转换公司债券募集说明书摘要》之盖章页)

江苏张家港农村商业银行股份有限公司



2018年10月8日